



بنك ظفار  
BankDhofar



مَعَّا  
2022  
الأفضل في الخليج

التقرير  
السنوي  
٢٠٢١





بنك ظفار  
BankDhofar

بنك المفضل





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



جدول  
المحتويات

١٦

تقرير إدارة وتنظيم البنك

٨

تقرير مجلس الإدارة

٦٢

المؤشرات المالية للسنوات  
الخمسة الأخيرة

٤.

تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

١٢.

التقرير والبيانات المالية للسنة  
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦٨

متطلبات الإفصاح بموجب  
المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و٣

٢٣٦

ميسرة للخدمات المصرفية  
الاسلامية التقرير السنوي ٢٠٢١

١٣٤

ايضاحات حول البيانات المالية كما  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تقرير مجلس الإدارة  
للسنة المالية المنتهية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



## المساهمين الأعزاء،

بالنيابة عن مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع يسرني أن أقدم القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.



خلال السنة المالية ٢٠٢١، اتخذت حكومة سلطنة عمان عدة مبادرات لتحفيز الاقتصاد وتحييد تداعيات كوفيد-١٩. ونتيجة لحملة التطعيم الدقيقة وفتح الأنشطة التجارية، يواصل الاقتصاد العماني إظهار علامات الانتعاش التدريجي. بلغ متوسط سعر النفط في عمان ٦١ دولاراً أمريكياً للبرميل خلال سنة ٢٠٢١ وهو أعلى بنسبة ٣٥٪ من سعر النفط المدرج في الموازنة والبالغ ٤٥ دولاراً أمريكياً للبرميل. وفقاً للنتائج الأولية لسنة ٢٠٢١، بلغ عجز الموازنة العمانية ١,٢٢٣ مليون ريال عماني، وهو ما يمثل انخفاضاً بنسبة ٧٢٪ عن عجز السنة المالية ٢٠٢٠. ومن أجل تقديم الدعم للقطاع الخاص، دفعت الحكومة ١,٢ مليار ريال عماني خلال سنة ٢٠٢١. كما أيدت وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية، مثل ستاندرد آند بورز وفيتش وموديز، التصنيف الائتماني لسلطنة عمان وعدلت توقعاتها لتكون B+ (إيجابي)، وBB- (مستقرة)، وBa3 (مستقرة) على التوالي.

أعلن البنك المركزي العماني عن التمديد النهائي لتأجيل القروض للمقترضين المتأثرين حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وواصل البنك لعب دوره في إنعاش الاقتصاد من خلال تقديم الدعم للعملاء من خلال توفير الإغاثة المطلوبة من قبل البنك المركزي العماني وأكثر من ذلك. ويقود البنك دائماً نهج يركز على العملاء ويعطي الأولوية لتعزيز تجربة العملاء من خلال الابتكار الرقمي وابتكار المنتجات.

## الأداء المالي للبنك لعام ٢٠٢١م.

فيما يلي تلخيص لأهم النقاط الرئيسية للقوائم المالية الخاصة بالبنك:

النمو %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالمليون ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالمليون ريال عماني	
٪٤,٨-	١٠٧,٦٤	١٠٢,٤٢	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي
٪٢,٧-	١٢٩,٩٩	١٢٦,٤٥	إيرادات التشغيل
٪١١,٢	٦٥,٠٨	٧٢,٣٤	مصروفات التشغيل
٪١٥,٠-	٢٨,٩٩	٢٤,٦٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٪١٧,٩-	٣,٠٥٩	٢٥,١٢	صافي ربح السنة
٪٤,٣	٤,٢٥٧,٠٢	٤,٤٣٨,٧٩	إجمالي الأصول
٪٢,٥	٣,٢٦٥,٤٩	٣,٣٤٦,٢٢	صافي القروض والتمويل الإسلامي
٪٤,٠	٢,٨٦١,٣٢	٢,٩٧٥,٦٤	ودائع العملاء
٪٠,٤	٦٩٥,٨٦	٦٩٨,٥٢	إجمالي حقوق المساهمين

أعلن البنك عن صافي ربح قدره ٢٥,١٢ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة بمبلغ ٣,٠٥٩ مليون ريال عماني للسنة المقابلة وهو ما يمثل انخفاضاً بنسبة ١٧,٩٪.

بلغت إيرادات البنك من الفوائد على القروض والمديونيات للتمويل الإسلامي ١٠٢,٤٢ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ١٠٧,٦٤ مليون ريال عماني على أساس نمو سنوي بنسبة ٧,١٪. ومع ذلك، تجاوزت الزيادة في مصروفات الفوائد النمو في إيرادات الفوائد وسجلت تبايناً سلبياً على أساس سنوي بنسبة ٦,٨٪. ونتيجة لزيادة مصروفات الفوائد، أظهر صافي إيرادات الفوائد والتمويل اتجاهًا تنازلياً وبلغ ١٠٢,٤٢ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة بمبلغ ١٠٧,٦٤ مليون ريال عماني لسنة ٢٠٢٠.

ارتفعت الإيرادات غير الممولة بنسبة ٧,٤٧٪ لتصل إلى ٢٤,٠٣ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٢٢,٣٥ مليون ريال عماني لسنة ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على التوالي.

بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية ١٢٦,٤٥ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ١٢٩,٩٩ مليون ريال عماني لفترة المقارنة لسنة ٢٠٢٠، بانخفاض قدره ٢,٧٪. وكانت المصاريف التشغيلية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أعلى من السنة الماضية بنسبة ١١,١٦٪ ووصلت إلى ٧٢,٣٤ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٦٥,٠٨ مليون ريال عماني للسنة المالية السابقة. وبسبب انخفاض الإيرادات التشغيلية وارتفاع التكاليف، ارتفعت نسبة التكاليف إلى الإيرادات للبنك إلى ٥٧,٢١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة بنسبة ٥٠,٠٦٪ للسنة الماضية.

أظهر صافي القروض والسلفيات بما في ذلك التمويل الإسلامي نمواً إضافياً على أساس سنوي بنسبة ٢,٤٥٪ ووصل إلى ٣,٣٥ مليار ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من ٣,٢٧ مليار ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وشهدت ودائع العملاء بما في ذلك الودائع الإسلامية، من ناحية أخرى، نمواً أعلى وسجلت زيادة سنوية بنسبة ٤,٠٪. ومن حيث القيمة المطلقة، نمت ودائع العملاء إلى ٢,٩٨ مليار ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة بمبلغ ٢,٨٦ مليار ريال عماني في نهاية السنة المقارنة.

بلغ صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة لسنة ٢٠٢١ مبلغ ٢٤,٦٥ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٢٨,٩٩ مليون ريال عماني لسنة ٢٠٢٠، بانخفاض قدره ٤,٣٤ مليون ريال عماني. وارتفعت نسبة إجمالي القروض المتعثرة إلى ٥,١١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من ٤,٥٣٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وبلغت نسبة صافي القروض المتعثرة، صافية من احتياطي الفائدة، ٤,٢٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالمقارنة بنسبة ٣,٨١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وبلغت نسبة صافي القروض المتعثرة، صافية من احتياطي الفائدة والخسائر الائتمانية المتوقعة، ١,٩١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة بنسبة ١,٨١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

بلغت ربحية السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٠,٠٥ ريال عماني مقارنة بمبلغ ٠,٠٧ ريال عماني في السنة السابقة.

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - مؤشرات الأداء المالي

حققت ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أرباحاً قبل الضرائب بمبلغ ٨,٩٢ مليون ريال عُمانى مقارنة بمبلغ ٦,٥١ مليون ريال عُمانى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، مما يعكس نموًا كبيرًا بنسبة ٣٧,٠٢٪ مقارنة بالسنة الماضية.

أظهرت المقاييس المالية الرئيسية لميسرة نمواً هائلاً خلال سنة ٢٠٢١. وارتفع إجمالي الإيرادات من التمويل والودائع والاستثمار بنسبة ١٠٨,٨٢٪ ليصل إلى ٣٣,٥٩ مليون ريال عُمانى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من ٣,٣١ مليون ريال عُمانى خلال نفس الفترة من السنة الماضية. وارتفع صافي الإيرادات من التمويل والاستثمار والودائع (بعد تكلفة الأموال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بنسبة ١٩,٥٢٪ ليصل إلى ١٨,٤٣ مليون ريال عُمانى مقارنة بمبلغ ١٥,٤٢ مليون ريال عُمانى المسجل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وانخفضت الإيرادات غير الممولة بنسبة ١١,٤٠٪ لتصل إلى ١,٧١ مليون ريال عُمانى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من ١,٩٣ مليون ريال عُمانى في السنة الماضية. واستمرت نسبة التكاليف إلى الإيرادات عند المستوى الأمثل وبلغت ٤٣,٦٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة بنسبة ٤٣,٢٩٪ خلال نفس الفترة من السنة الماضية.

نما إجمالي محفظة التمويل لدى ميسرة ليصل إلى ٥٠١,٦٦ مليون ريال عُمانى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من ٤٨٣,٥٦ مليون ريال عُمانى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، مسجلة بذلك نموًا بنسبة ٣,٦٦٪ مقارنة بالسنة الماضية. وبلغت المحفظة الاستثمارية للصكوك ٨٢,٠٢ مليون ريال عُمانى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة بمبلغ ٨٢,٠٧ مليون ريال عُمانى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

بلغ إجمالي وداائع العملاء في ميسرة ٤٣٧,٠٢ مليون ريال عُمانى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، مسجلة نموًا ثابتًا بنسبة ١٧,٠٨٪ مقارنة بمبلغ ٣٧٣,٦٦ مليون ريال عُمانى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وارتفع إجمالي أصول ميسرة بنسبة ٩,٤٨٪ ليصل إلى ٦٧٧,١٤ مليون ريال عُمانى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من ٦١٨,٥٢ مليون ريال عُمانى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

## كفاية رأس المال

من حيث سلامة رأس المال، يتمتع البنك بمعدل رأس مال أساسي من الفئة ١ بنسبة ١٢,٨٩٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٢,٤٥٪)، ومعدل رأس مال عادي من الفئة ١ بنسبة ١٦,٧٥٪ (٢٠٢٠: ١٦,٢٧٪)، وإجمالي معدل كفاية رأس المال بنسبة ١٧,٧٤٪ (٢٠٢٠: ١٧,٧٠٪)، مقارنة بالحد الأدنى للجهات الرقابية بنسبة ٨,٢٥٪ و ١٠,٢٥٪ و ١٢,٢٥٪ على التوالي.

## الأرباح الموزعة والمقترحة

نظرًا لظروف السوق وللحفاظ على رأس المال من خلال الأرباح المتولدة داخليًا، أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٢٨ يناير ٢٠٢٢ بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٪ وبدعم توزيع أسهم مجانية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، شريطة الحصول على موافقة الجهات الرقابية والمساهمين.

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

السنة	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠
توزيعات أرباح نقدية	١٣,٥٪	١٢٪	١٪	٣٪	٤٪
أسهم مجانية	٧,٥٪	٨٪	٧٪	لا شيء	لا شيء

## المسؤولية الاجتماعية للشركات والاستدامة

ودعما للجهود الوطنية لاحتواء آثار إعصار شاهين، ساهم بنك ظفار بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال عُمانى لتوزيعها على الأسر المتضررة. كما خصص البنك مبلغ ١٠ مليون ريال عُمانى كقروض بدون فوائد للعملاء المتأثرين وأعلن عن تأجيل أقساط القروض لمدة تصل إلى خمسة أشهر.

كما وفي نفس السياق، شارك فريق المتطوعين التابعين لبنك ظفار وميسرة في جهود الإغاثة في محافظتي شمال وجنوب الباطنة. وتوزع أعضاء الفريق على مناطق مختلفة من محافظتي شمال وجنوب الباطنة وساعدوا في تقديم عدد من الخدمات بما في ذلك النظافة والصرف الصحي، وتوزيع المواد الغذائية على الأسر المتضررة، ضمن خدمات أخرى.

وتعبيراً عن دعمه للمجتمع، قام بنك ظفار برعاية ورشة عمل "عنشا" التي نفذتها جمعية المرأة العمانية بالتعاون مع مكتب والي السيب. وتهدف الورشة إلى المساهمة في تحقيق التمكين الاقتصادي للأسر المحتاجة.

وكجزء من جهوده المستمرة للحفاظ على البيئة وتقليل مستويات النفايات، استثمر البنك في الحصول على أكياس قابلة لإعادة الاستخدام تحمل شعار البنك. وتم توزيع الأكياس على جميع الموظفين في الفروع والأقسام والعملاء الحاليين والمحتملين والهايبر ماركت والمتاجر المحلية. هدفت المبادرة إلى تشجيع الأفراد على استخدام هذه الأكياس الصديقة للبيئة وتقليل استخدام البلاستيك.

بالإضافة إلى ذلك، قامت ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية برعاية برنامج "المسجد الأخضر" للطاقة المتجددة، وهو الأول من نوعه في السلطنة. ويأتي هذا البرنامج، الذي يقلل من استهلاك الكهرباء وتكاليف التشغيل، تماشيًا مع توجهات رؤية عمان ٢٠٤٠ لتحقيق حوالي ٣٪ من احتياجات السلطنة من الطاقة من مصادر متجددة. كما سيرفغ البرنامج الوعي بين المجتمع حول فاعلية استخدام مصادر الطاقة المتجددة.

## كوفيد-١٩ - الإجراءات الوقائية

للد من انتشار جائحة كوفيد-١٩ المستمر، واصل بنك ظفار تطبيق العديد من الإجراءات الوقائية على موظفيه وعملائه. تهدف الحملة الرقمية للبنك "صحتكم أولويتنا" إلى تعزيز الوعي بين العملاء والجمهور بشأن التدابير الوقائية المتعلقة بالوباء. بالإضافة إلى ذلك، تشجع الحملة العملاء على إجراء معاملاتهم المصرفية من خلال القنوات الرقمية للبنك بما في ذلك تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول وعلى شبكة الإنترنت وأجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي.

ولحماية رأس المال البشري، أطلق البنك حملة "سلامتك" لموظفي البنك لتعزيز الممارسات الصحية لضمان بيئة عمل صحية لجميع الموظفين. تهدف الحملة أيضًا إلى إبقاء الموظفين على اطلاع دائم بأي قرارات للجنة العليا فيما يتعلق بكوفيد-١٩.

## الجوائز والأوسمة

حظيت جهود البنك في تطوير المنتجات والحلول المبتكرة وتحسين تجربة العملاء بتقدير واسع النطاق من قبل العديد من المنظمات المحلية والدولية ذات السمعة الطيبة. وعلى الرغم من جميع التحديات الاقتصادية التي شكلها الوباء غير المسبوق، فقد عزز البنك صورة علامته التجارية خلال سنة ٢٠٢١. ويمكن تأكيد ذلك من خلال حقيقة أن بنك ظفار قد تم الإعلان عنه كأكثر العلامات التجارية الموثوقة من قبل مجلة عمان الاقتصادية. علاوة على ذلك، حصل البنك أيضًا على جائزة أفضل بنك للأعمال والشركات في عمان من قبل مجلة وورد الاقتصادية. توجت مجلة مشتقات التمويل البنك بجائزتين، وهما أفضل بنك استثماري وأفضل بنك تجاري على التوالي. وفي الآونة الأخيرة، منحت آسياموني الشرق الأوسط بنك ظفار كأفضل بنك للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وأفضل بنك رقمي في القطاع المصرفي العماني.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، حصل البنك على الجوائز الرئيسية التالية وهذه الجوائز هي شهادة على الجهود المستمرة التي يبذلها البنك من خلال التركيز المعزز على الرقمنة والابتكار.

- جائزة التميز في تجربة العملاء في حفل توزيع جوائز عمان للخدمات المصرفية والمالية ٢٠٢١
- جائزة التميز في المنتجات والحلول المبتكرة في حفل توزيع جوائز عمان للخدمات المصرفية والمالية ٢٠٢١
- جائزة أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك - سلطنة عمان ٢٠٢١ من مجلة مشتقات التمويل
- جائزة المركز الثاني في ابتكار القنوات من جوائز إنفوسيس
- تصنيف بنك ظفار ضمن أفضل ٥ بنوك في الشرق الأوسط من قبل فوربس الشرق الأوسط
- جائزة مبادرة خدمة العملاء الجديدة الأكثر ابتكارًا - مركز إشراك العملاء من جوائز توقعات الأعمال العالمية
- تصنيف بنك ظفار ضمن أفضل ٥ بنوك في الشرق الأوسط من قبل فوربس الشرق الأوسط
- جائزة أفضل بنك رقمي في سلطنة عمان ضمن جوائز آسياموني لأفضل البنوك في الشرق الأوسط ٢٠٢١.

## السنة المقبلة (٢٠٢٢)

لا تزال آثار توابع التحديات الاقتصادية والاجتماعية التي يشكها جائحة كوفيد-١٩ غير المسبوق ملموسة. ومن المبكر الافتراض أن التهديدات من الوباء قد انتهت مع استمرار ظهور أنواع جديدة من كوفيد-١٩ من أجزاء مختلفة من العالم معرضة الوضع المتحسن للخطر. وعلى الرغم من توقف البنك المركزي العماني عن المزيد من تأجيل القروض، إلا أنه وفر مرونة لإعادة هيكلة / إعادة جدولة التسهيلات الائتمانية للمقترضين المتضررين. تتطلب إعادة هيكلة / إعادة جدولة التسهيلات الائتمانية خسائر ائتمانية متوقعة إضافية وسيكون لها تأثير متتالي على ربحية القطاع المصرفي في الوقت القادم.

من ناحية أخرى، توقعت الموازنة العامة لعمان ٢٠٢٢ استمرار الانتعاش الاقتصادي الجاري. وتفترض موازنة سنة ٢٠٢٢ أن سعر النفط سيبلغ ٥٠ دولارًا أمريكيًا للبرميل. تشمل الأولويات القصوى لموازنة ٢٠٢٢ الاستدامة المالية والتنويع الاقتصادي. ومن المتوقع أن تتجاوز الإيرادات المدرجة في موازنة ٢٠٢٢ إيرادات سنة ٢٠٢١ بنسبة ٣,٣٪. وسيبلغ العجز في موازنة سنة ٢٠٢٢ ما قيمته ١,٥٥ مليون ريال عماني، وهو ما يمثل ١٥٪ من إجمالي الإيرادات و٥٪ من الناتج المحلي الإجمالي.

## كلمة شكر

نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة يسرني أن أتقدم بالشكر الجزيل لعملاء البنك الأفاضل على دعمهم المستمر والثقة الغالية التي أولوها لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. كما أعرب عن امتناني للمساهمين وهيئة الرقابة الشرعية لدى "ميسرة" للخدمات المصرفية الإسلامية والإدارة والموظفين على جهودهم ومساهماتهم الدؤوبة خلال سنة ٢٠٢١.

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

وأخيرًا، أود أن أعرب بالنيابة عن مجلس الإدارة والموظفين والإدارة عن خالص امتنانتنا لجلالة السلطان هيثم بن طارق آل سعيد على قيادته الحكيمة ودعمه السخي للقطاع الخاص.

المهندس/ عبد الحافظ سالم رجب العجيلي

رئيس مجلس الإدارة

مجلس الإدارة

**المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي**  
رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي  
عضو غير مستقل  
عضو مجلس إدارة مساهم

**الإسم:  
طبيعة العضوية:**



**الإسم:  
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



**الإسم:  
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



**الإسم:  
الفاضل زكريا بن مبارك بن إسماعيل الزدجالي**

**أساس العضوية:**

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



**الإسم:  
الفاضل طارق بن عبدالحافظ بن سالم العجيلي**

**أساس العضوية:**

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



**الإسم:  
الفاضل فيصل بن محمد بن موسى اليوسف**

**أساس العضوية:**

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



**الإسم:  
الفاضل حمدان بن عبد الحافظ الفارسي**

**أساس العضوية:**

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



**الإسم:  
الفاضل الشيخ طارق بن سالم بن  
مستهل المعشني**

**أساس العضوية:**

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



**الإسم:  
الفاضل الشيخ خالد بن سعيد بن سالم الوهبي**

**أساس العضوية:**

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



# الإدارة التنفيذية



عبدالحكيم بن عمر العجيلي  
الرئيس التنفيذي



كاروماتل جويكومار  
نائب الرئيس التنفيذي



أحمد بن سعيد آل إبراهيم  
الرئيس التنفيذي للعمليات



فيصل بن حمد الوهبي  
رئيس العلاقات التجارية الإستراتيجية



طارق بن صالح طه  
رئيس مجموعة ألتجزئة المصرفية



لين كومار  
رئيس إدارة المخاطر



فيكيش ميراني  
الرئيس المالي



شالين شوج  
رئيس مجموعة الخدمات المصرفية التجارية



محمد بن هلال الريامي  
رئيس إدارة التدقيق الداخلي



دريد بن طاهر الجمالي  
رئيس الشؤون القانونية



خالد بن سالم الحماداني  
رئيس مجموعة الموارد البشرية بالوكالة

أمينة بنت ناصر الفلاحية  
رئيس الخدمات المصرفية الحكومية



علي بن محمد العلوي  
رئيس الالتزام



هاني بن حبيب مكّي  
رئيس الأصول وإدارة الثروات



بشير بن سعيد الصباحي  
رئيس الخزينة



تقرير إدارة وتنظيم البنك  
عن السنة المالية المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م



## تقرير النتائج الواقعية إلى المساهمين في بنك ظفار ش.م.ع.ع

1. قد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في تعميم الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") رقم خ/2015/4 بتاريخ 22 يوليو 2015 حول تقرير مجلس الإدارة عن حوكمة الشركات لبنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") كما في 31 ديسمبر 2021 وللأسنة المنتهية في ذلك التاريخ وتطبيق مبادئ حوكمة الشركات وفقاً للتعديلات على ميثاق حوكمة الشركات الذي أصدرته الهيئة بموجب التعميم رقم خ/10/2016 بتاريخ 1 ديسمبر 2016 (مجتمعة "الميثاق").
2. وقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة رقم 4400 المنطبق على مهام الإجراءات المتفق عليها. تم إنجاز هذه الإجراءات بشكل حصري لمساعدة مجلس إدارة البنك على الالتزام بمتطلبات الميثاق الصادرة عن الهيئة.
3. وندرج بالفقرات التالية الإجراءات المنفذة:
  - أ. لقد تحققنا أن تقرير الحوكمة الصادر عن مجلس الإدارة يتضمن كحد أدنى كافة البنود التي اقترحت الهيئة أن تكون مشمولة بالتقرير كما هو مفصل بالملحق رقم 3 من الميثاق عن طريق مقارنة التقرير مع هذا المحتوى المقترح في الملحق رقم 3.
  - ب. لقد حصلنا على تفاصيل التزام البنك بالميثاق، بما في ذلك عدم الالتزام المحدد من قبل مجلس إدارة البنك والدرجة في التقرير إلى جانب أسباب عدم الالتزام وقمنا بمطابقتها بالمناقشات في محاضر اجتماعات المجلس أو/ و القائمة المرجعية المعدة من قبل مجلس الإدارة لتحديد أي عدم التزام.
4. ونتيجة لتفدينا للإجراءات أعلاه، ليست لدينا استثناءات نوردها في التقرير.
5. وحيث أن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة يتم إجراؤها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو فحصاً وفقاً للمعايير الدولية لمهام الفحص، فلا نعرب عن أي تأكيدات بصدد تقرير حوكمة الشركات المرفق.
6. وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو قيامنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو الفحص وفقاً للمعايير الدولية لمهام الفحص، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى كنا قد ذكرناها لكم.
7. إن تقريرنا هذا معد فقط للغرض الموضح في الفقرة 2 الواردة أعلاه ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير مجلس الإدارة حول حوكمة الشركة الذي سيتم إدراجه بتقريرها السنوي للأسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ولا يتعلق بأي قوائم مالية لبنك ظفار ش.م.ع.ع ككل.

[توقيع مراقب الحسابات]

يناير 2022

برايس وتر هاوس كوبرز ش.م.م  
مسقط، سلطنة عُمان

## تقرير إدارة وتنظيم البنك

### الجزء الأول :

#### 1- 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 مواثيق هذه اللجان بكل المتطلبات التي ينص عليها ميثاق حوكمة الشركات الذي وضعتة 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 ويتأصلهم 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 والضببط 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 مثالاً يحتذى به الجميع بحيث يتم استيعاب وتطبيق متطلبات ميثاق حوكمة الشركات في البنك ويصبح جزءاً من ثقافته.

#### 2- مجلس الادارة

##### مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة :

يملك مجلس الإدارة الصلاحيات الكاملة لإدارة البنك والمحافظة على مصالح وحقوق مساهميه وتنميتها وفقاً لأهداف المجلس ، بالإضافة الى 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 مواثيقها 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 (9) 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 ٢٠٢٢ م .

### 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، أربعة أعضاء غير مستقلين وخمسة 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 موائيقها، 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 لنافذة 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 ٣٤ عاماً في القطاع العام في مجالات القانون، المالية، الإستثمار والإدارة. وهو يحمل شهادة الماجستير في القانون التجاري الدولي.

### الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم - عضو مجلس الإدارة

الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم 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 والعامّة. وتشمل خبراته المتنوعة كونه مساهماً، ومديراً تنفيذياً لعدة شركات ومؤسسات خاصة. ويحمل الفاضل/ محمد آل إبراهيم 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 العامّة. 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 للاستثمارات والتمويل. يحمل الفاضل/ طارق العجيلي شهادة البكالوريوس في المحاسبة والمالية.

### الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي - عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ زكريا بن مبارك الزدجالي عضو في مجلس الإدارة. كما أنه عضو في لجنة التدقيق. يمتلك الفاضل زكريا خبرة تزيد عن ٢٧ عاماً في الإدارة المالية و الخدمات اللوجستية و إدارة الإمدادات وتطوير المبيعات في وزارة الدفاع. يحمل الفاضل/ زكريا الزدجالي شهادة البكالوريوس وشهادة الماجستير في العلوم العسكرية.

### 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 ٢٦ عاماً في المالية و التدقيق الداخلي و إدارة المخاطر. يحمل الفاضل/ د. حمدان الفارسي شهادة البكالوريوس و الماجستير في المحاسبة وشهادة الدكتوراه في الإدارة.

#### الفاضل/ فيصل بن محمد بن 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 الوهيبي - عضو مجلس الإدارة

الشيخ/ خالد بن سعيد سالم الوهيبي 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 ٢٥ عاما كمدير ومدير عام في مجموعة شركات السرين . يحمل الشيخ/ خالد الوهيبي 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 عضو مجلس إدارة جامعة ظفار. ولديه خبرة واسعة في إدارة الشركات الخاصة . وتشمل خبراته المتنوعة كونه مساهما ورئيس مجلس إدارة ومديرا تنفيذيا لعدة شركات ومؤسسات خاصة . يحمل الشيخ/ طارق المعشني شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال.

## الجزء الثاني :

### 1- أعضاء مجلس الإدارة:

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

الرقم	الإسم	طبيعة العضوية	العضوية في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة الأخرى
1	المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي	رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	من المساهمين
2	الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	ممثل لمساهم
3	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	عضو غير تنفيذي	من غير المساهمين
4	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي	عضو غير تنفيذي	من غير المساهمين
5	الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي	عضو غير تنفيذي	من غير المساهمين
6	الفاضل / حمدان عبد الحافظ الفارسي	عضو غير تنفيذي	ممثل لمساهم
7	الفاضل / فيصل بن محمد بن موسى اليوسف	عضو غير تنفيذي	ممثل لمساهم
8	الشيخ/ خالد بن سعيد بن سالم الوهيبي	عضو غير تنفيذي	ممثل لمساهم
9	الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني	عضو غير تنفيذي	ممثل لمساهم

عقد مجلس الإدارة 9 اجتماعات خلال العام 2021 م على النحو التالي:-

28 يناير 2021 م	22 فبراير 2021 م	29 مارس 2021 م	29 أبريل 2021 م
28 يوليو 2021 م	5 سبتمبر 2021 م	23 سبتمبر 2021 م	27 أكتوبر 2021 م
16 ديسمبر 2021 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 العُجيلي	٩	١٠,٠٠٠	١٨,٨٣٦
٢	الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	٩	١٠,٠٠٠	١٧,٣٣٣
٣	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	٩	١٠,٠٠٠	١٥,٨٣٣
٤	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي	٨	١٠,٠٠٠	١٧,٣٣٣
٥	الفاضل/ زكريا بن مبارك الزدجالي	٨	١٠,٠٠٠	١٥,٨٣٣
٦	الفاضل / حمدان بن عبد الحافظ الفارسي	٨	١٠,٠٠٠	١٧,٣٣٣
٧	الفاضل / فيصل بن محمد بن موسى اليوسف	٩	٧,٤٠٠	١٥,٨٣٣
٨	الشيخ/ خالد بن سعيد بن سالم الوهبيبي	٦	٨,٨٠٠	١٥,٨٣٣
٩	الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني	٧	٧,٦٠٠	١٥,٨٣٣
<b>المجموع</b>			<b>٨٣,٨٠٠</b>	<b>١٥٠,٠٠٠</b>

## 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 إتزام 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 ٤ اجتماعات خلال العام ٢٠٢١ م .

الرقم	الإسم	صفة العضوية	عدد الاجتماعات التي حضرها	المبالغ المدفوعة (ريال عماني)	
				المبالغ المدفوعة	المكافآت المقترحة
١	الشيخ الدكتور/ سالم بن علي بن احمد الذهب	الرئيس	٤	٢,٤٠٠	٩,٠٠٠
٢	الشيخ الدكتور/ عبدالله بن مبارك العبري	نائب الرئيس	٤	٢,٢٠٠	٧,٥٠٠
٣	الشيخ / أحمد بن عوض بن عبدالرحمن الحسان	عضو	٤	٢,٠٠٠	٧,٠٠٠
٤	الشيخ الدكتور/ محمد بن علي بن محمود اللواتي	عضو	٤	٢,٠٠٠	٧,٠٠٠
٥	الشيخ الدكتور/ محمد أمين علي قطان	عضو غير متمتع بحق التصويت	٤	٢,٠٠٠	٧,٠٠٠

## 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 وادراجه 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	٤
٣	الفاضل/ فيصل بن محمد بن موسى اليوسف	عضو	٥
٤	الشيخ/ خالد بن سعيد بن سالم الوهبي	عضو	٤
٥	الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني	عضو	٤

عقدت اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة ٥ اجتماعات خلال العام ٢٠٢١ م .

## ٤- لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة:

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

- تركيز إهتمام 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 أتعابهم ، 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	١٣
٢	الفاضل/ أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	عضو	١٣
٣	الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي	عضو	١٣
٤	الشيخ/ خالد بن سعيد بن سالم الوهبي	عضو	١٠

عقدت لجنة التدقيق ١٣ اجتماع خلال العام ٢٠٢١ م .

## 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 و المسؤوليات:

- 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 متوقفاً 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:-

الرقم	اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
١	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ سالم بن العجيلي	الرئيس	٩
٢	الفاضل/ أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	عضو	١٠
٣	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	عضو	١٠
٤	الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني*	عضو	٣

\* إنضم الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني لعضوية اللجنة في تاريخ ٢٨/٢١/٢٠٢١ م .

عقدت لجنة إدارة المخاطر ١٠ اجتماعات خلال العام ٢٠٢١ م .

## 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 الآتي:

- 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	١ .
٢	الفاضل/ محمد بن يوسف بن علوي آل ابراهيم	عضو	٩
٣	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي	عضو	١ .
٤	الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني*	عضو	٤

\* إنضم الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني لعضوية اللجنة في تاريخ ٢٨/١١/٢٠٢١م .

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ١٠ اجتماعات خلال العام ٢٠٢١م .

## 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 ٢٠٢١م المبالغ التالية كبدل حضور الاجتماعات ، بالإضافة للمكافآت المقترحة على النحو التالي:

الإجمالي (ريال عماني)	مكافآت مقترحة (ريال عماني)	مبالغ مدفوعة كبدل حضور اجتماعات (ريال عماني)	الإجمالي
٢٨,٨٣٦	١٨,٨٣٦	١٠,٠٠٠	رئيس مجلس الإدارة
٢.٤,٩٦٤	١٣١,١٦٤	٧٣,٨٠٠	أعضاء مجلس الإدارة
٢٣٣,٨٠٠	١٥٠,٠٠٠	٨٣,٨٠٠	الإجمالي

## 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 بالمواهب 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 ١ اجتماعات في عام ٢٠٢١ م . حسب سياسة المكافآت والأجور فإن المبلغ المرصود لحافز الأداء يعتبر عاملاً متغيراً ويعتمد على الأداء الكلي للبنك ، كما يتم تمويله بأخذ نسبة مئوية معينة من الأرباح الصافية .

حصل أعلى خمسة مدراء تنفيذيين في البنك على رواتب شهرية وحوافز أداء في عام ٢٠٢١ م تبلغ قيمتها . . . ١,٧٤٥,٠٠٠ ريال عماني . إن هذا المبلغ المفصوح 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- 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 . لم يتم إصدار تقرير فحص البنك من قبل البنك المركزي العماني لعام ٢٠٢١ م في تاريخ إعداد هذا التقرير .

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

## ١- 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 الى الإفصاحات التفصيلية والمعدة حسب المتطلبات الرقابية والمعايير الدولية. كذلك فإن تقرير مناقشات وتحليل الإدارة يمثل جزءاً 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 ليورصة 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.

## ١١ - بيانات سعر الاسهم في السوق:

### ١ - حركة سعر السهم:

إن بيانات أعلى/أدنى سعر لسهم البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة مع مؤشر القطاع المالي لبورصة مسقط، هي على النحو التالي :-

مؤشر القطاع المالي لبورصة مسقط	سعر سهم بنك ظفار (ريال عماني)			٢٠٢١ م
	سعر الإغلاق	أقل سعر	أعلى سعر	
سعر الإغلاق				الشهر
٥,٤٩٢,٦١	٠,١٠٢	٠,٠٩٨	٠,١٠٦	يناير
٥,٤٢٩,١٤	٠,١٠٣	٠,١٠٠	٠,١٠٥	فبراير
٥,٦٩٩,٧٣	٠,١٠٦	٠,١٠٣	٠,١٠٩	مارس
٥,٨٢٢,٣٥	٠,١٠٧	٠,١٠٠	٠,١٠٩	إبريل
٥,٩٧٩,٨٥	٠,١١٤	٠,١٠٥	٠,١٢٠	مايو
٦,٤٦٦,٠٧	٠,١٢٦	٠,١١٥	٠,١٣٠	يونيو
٦,٤٤٥,٩١	٠,١٢٤	٠,١٢٣	٠,١٣٠	يوليو
٦,٣٢١,٧٨	٠,١١٨	٠,١١٧	٠,١٢٤	أغسطس
٦,٢٣٥,٦٧	٠,١١٧	٠,١١٧	٠,١١٩	سبتمبر
٦,٤٠٢,٥٧	٠,١٣٠	٠,١١٧	٠,١٣٤	أكتوبر
٦,٣٧١,٨٩	٠,١٣٠	٠,١٢٨	٠,١٣٥	نوفمبر
٦,٥٧٧,٩٢	٠,١٢٥	٠,١٢٢	٠,١٣٠	ديسمبر

## ب- كبار مساهمي البنك:

فيما يلي كبار المساهمين الذين يملكون نسبة تزيد عن 5% من أسهم البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م:-

الرقم	أسماء المساهمين	نسبة الملكية
١	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة (ش.م.ع.ع)	٢٤,٣٨%
٢	المهندس/ عبدالحافظ بن سالم بن رجب العجيلي وشركاته	٢٣,٤٥%
٣	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	١٠,٥٨%
٤	معالي / يوسف بن علوي بن عبدالله وشركاته	٩,٨٠%
٥	الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية	٨,٩٩%
٦	مؤسسة قيس العمانية ش.م.م	٦,٩٨%
٧	صندوق تقاعد وزارة الدفاع	٥,١٩%
٨	مساهمون آخرون	٦,٦٣%
	المجموع	١٠٠%

## ١٢ - لمحة موجزة عن مراقبي الحسابات القانونيين

يعتبر مراقبي الحسابات ، مكتب برايس ووترهاوس كوبرز (Pricewaterhouse Coopers) شبكة عالمية من مكاتب تدقيق الحسابات تعمل في ١٥٦ بلداً ويعمل بها أكثر من ٢٩٥ 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 ٧٠٠٠ 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 ستة أعضاء مجلس إدارة ، بما في ذلك أحد أعضاء مجلس الإدارة من العمانيين بالإضافة إلى ١٣٤ 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 .

وقد بلغت قيمة الرسوم المهنية المدفوعة لمراقبي الحسابات في السنة المالية ٢٠٢٠ م مبلغ ٨٠.٦٠ ريال عماني . ويتضمن هذا المبلغ مبلغ ٩٨,٥٨٠ ريال عماني كأتعاب مدفوعة أو ستدفع لخدمات التدقيق ، ومبلغ ٧,٥٠٠ ريال عماني كرسوم للخدمات الأخرى غير المرتبطة بالتدقيق . كذلك فإن قيمة رسوم خدمات التدقيق البالغة ٨٠.٦٠ ريال عماني تتضمن مبلغ ٢١,٢٠٠ ريال عماني كرسوم تدقيق وتدقيق شرعي تخص نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالبنك ، ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية .

## ١٣ - أمور أخرى:

عُقد آخر اجتماع للجمعية العامة العادية السنوية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م. ، وفق المتطلبات القانونية وبحضور رئيس مجلس الإدارة، المهندس/ عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي، وأعضاء مجلس الإدارة الفاضل / أحمد بن سعيد بن المرزعي والفاضل/ طارق بن عبد الحافظ بن سالم العجيلي والفاضل/ زكريا بن مبارك الزدجالي والفاضل/ حمدان عبدالحافظ الفارسي والفاضل/ فيصل بن محمد موسى اليوسف والشيخ/ خالد بن سعيد الوهيبي.

## ١٤ - القرض الثانوي (المستحقات و حركة النقد خلال العام ٢٠٢١ م)

١. في شهر مايو ٢٠١٧، حصل البنك على مبلغ بقيمة ٣٥ مليون ريال عماني كقرض ثانوي غير مضمون لمدة ٦٦ شهراً. تحمل هذه التسهيلات معدل فائدة ثابت مستحق الدفع بشكل نصف سنوي مع سداد أصل القرض عند الإستحقاق.
٢. التفاصيل المتعلقة باحتياطي القرض الثانوي مبيّنة في الإيضاح رقم ١٨ (٢) من البيانات المالية .

## ١٥ - 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 حالياً 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 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. لا يوجد لسندات رأس المال من المستوى الأول بالدولار الأمريكي تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. و هي قابلة للاسترداد من قبل البنك بحسب سلطته التقديرية في تاريخ ٢٧ مايو ٢٠٢٠ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة، شريطة الموافقة المسبقة للسلطة الرقابية. إلا أنه وبسبب فيروس كورونا والظروف السوقية السائدة في ذلك التاريخ لم يتمكن البنك من ممارسة هذا الخيار في تاريخ الاستدعاء الأول .

تستحق سندات رأس المال من المستوى الأول بالدولار الأمريكي فوائد على القيمة الاسمية لها 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 الاستدعاء الأول . سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي باثر رجعي وتعامل على أنها مخصومة من حقوق الملكية.

### السندات من المستوى الأول بالدولار الأمريكي

قام البنك في تاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بإصدار سندات دائمة من المستوى الأول بالريال العماني في سوق مسقط للأوراق المالية بقيمة ٤ 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 وفقاً 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 ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة، شريطة الموافقة المسبقة للسلطة الرقابية .

تستحق سندات رأس المال من المستوى الأول بالريال العماني فوائد على القيمة الاسمية لها 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 سلطته التقديرية 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 بالدولار الأمريكي أو الريال العماني في تاريخ دفع الفائدة المحدد (لأي سبب من الأسباب)، يجب على البنك عدم اجراء أي توزيع آخر أو مدفوعات فيما يتعلق بأسهمه 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 بالدولار الأمريكي أو الريال العماني، ما لم يتم سداد دفعة واحدة كاملة من الفوائد على سندات رأس المال من المستوى الأول بالدولار الأمريكي أو الريال العماني. إن سندات رأس المال من المستوى الأول بالدولار الأمريكي أو الريال 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 وتلتزم بمتطلبات بازل ٣ وأنظمة البنك المركزي العماني (بي إم - ١١١٤) .

## ١٦ . موجز تقرير تقييم جودة دائرة التدقيق الداخلي من قبل مراجع خارجي

إن معايير التدقيق الداخلي العالمية تتطلب أن تتم مراجعة تقييم جودة دائرة التدقيق الداخلي مرة كل خمسة سنوات على الأقل من قبل مراجع خارجي مؤهل . وتشير المعايير إلى أن أهداف المراجعة تتجاوز عملية التطابق مع المعايير . كذلك فإنه وفقاً لقرار الهيئة العامة لسوق المال فإن عملية التقييم يجب أن تقوم بها شركة تدقيق داخلي معتمدة ، شريطة أن لا يكون قد تم تعيين شركة التدقيق الداخلي كمدقق خارجي أو داخلي للبنك خلال فترة الأربعة سنوات الماضية .

تم التعاقد مع مكتب إيرنست آند يونغ للقيام بعملية مراجعة جودة دائرة التدقيق الداخلي ، حيث أجرت هذه المراجعة مقارنة بين سياسات وإجراءات وممارسات دائرة التدقيق الداخلي من ناحية و معايير التدقيق الداخلي العالمية من الناحية الأخرى .



لقد تم القيام بعملية التقييم وفقاً للإجراءات التالية :

- الإستفسار والنقاش مع الإدارة بما في ذلك المعايينات والنقاشات مع أصحاب المصلحة المختارين .
- مراجعة المستندات بما في ذلك الموائيق والمناهج والمواد المتعلقة بالتخطيط والتنفيذ وتقارير أنشطة التدقيق التي تقوم بها دائرة التدقيق الداخلي (دائرة التدقيق الداخلي في بنك ظفار يقودها نائب المدير العام ورئيس دائرة التدقيق الداخلي ، والذي يدعمه كل من نائب رئيس دائرة التدقيق الداخلي وأعضاء الفريق في الدائرة من المدراء التنفيذيين والمدراء والموظفين) .

لدى دائرة التدقيق الداخلي ميثاق ، تمت الموافقة عليه ، يمنهم الصلاحية للتخاطب مع أي موظف بغرض فحص أي نشاط وإجراء وأي قسم من أقسام البنك ، بحيث يكون لديهم الحق في الإطلاع الكامل غير المشروط على أي سجلات وملفات ومعلومات خاصة بالبنك . ويشرف على دائرة التدقيق الداخلي لجنة التدقيق والتي يتضمن تفويضها التدقيق الداخلي والمراجعات الخاصة وتقديم الدعم الاستشاري داخل البنك . وتقوم لجنة التدقيق بشكل دوري بمتابعة نتائج التدقيق وتجتمع بانتظام على أساس ربع سنوي . إن ميثاق التدقيق الداخلي وخطة التدقيق الداخلي وميزانية دائرة التدقيق الداخلي تتم الموافقة عليها من قبل لجنة التدقيق .

وبشكل عام فإن دائرة التدقيق الداخلي في بنك ظفارتتطابق مع معايير التدقيق الداخلي العالمية وقواعد السلوك المهني . هنالك بعض النقاط والتي تتطابق جزئياً مع هذه المعايير (مثل المعيار ٢٣٣ - توثيق المعلومات والمعيار ٢٣٤ - الإشراف على المشاركة والمعيار ١٣١١ التقييمات الداخلية) . ولقد قام مكتب إيرنست آند يونج بتحديد فرص التحسين بناءً على الممارسات الرئيسية والتي تتوافق مع المعايير .

## ١٧ . 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.

المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي

رئيس مجلس إدارة بنك ظفار

لمحة عن أعلى  
خمسة من التنفيذيين



### عبدالحكيم بن عمر العجيلي الرئيس التنفيذي

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.

يتمتع عبدالحكيم العجيلي بخبرة في القطاع المصرفي تمتد إلى ٣٢ عامًا في مختلف قطاعات العمليات المصرفية، كما أن سجله حافل بالإنجازات ومليء بالنجاحات على مستوى القيادة المؤسسية حيث تولى منصب الرئيس التنفيذي لبنك ظفار في أبريل ٢٠١٧ ليقود البنك في رحلة شاملة لإعادة الهيكلة والتحول المؤسسي بهدف تحقيق رؤيته الإستراتيجية بأن يصبح البنك الأفضل في الخليج في تجربة الزبائن.

وقد شهد بنك ظفار بقيادة عبدالحكيم نموًا مستمرًا في الأعمال وتطورًا ملحوظًا على مستوى كافة الوحدات والأقسام، بما في ذلك الخدمات المصرفية للشركات، التجزئة المصرفية، إدارة العمليات، تقنية المعلومات، الأنظمة الرئيسية بالبنك، خدمات الدعم والمساندة، والموارد البشرية.



**كاروماثيل جوباكومار**  
نائب الرئيس التنفيذي

وقبل انضمامه لبنك ظفار، شغل كاروماثيل عددًا 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.

انضم كاروماثيل جوباكومار لبنك ظفار في نوفمبر ٢٠٢١ ليشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي للبنك، وهو يتمتع بخبرة تتجاوز ٢٩ عاما 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.

وعلاوة على منصبه الحالي، يترأس كاروماثيل عدد من اللجان بالبنك كلجنة الأصول والالتزامات، ولجنة إدارة الائتمان، كما يشارك في عضوية عدد من اللجان كلجنة الإدارة التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر.



### أحمد آل إبراهيم

المدير العام ورئيس مجموعة العمليات التشغيلية

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.

يشغل أحمد آل إبراهيم منصب المدير العام ورئيس مجموعة العمليات التشغيلية ببنك ظفار، كما يتمتع بخبرة عملية تتجاوز ٢٧ 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.

يت رأس أحمد لجنة الإنضباط بالبنك، علاوة على عضويته في عدد من اللجان كلجنة الإدارة التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر، ولجنة التحصيل والمشتريات.



## فيصل الوهبي

المدير العام ورئيس العلاقات التجارية الإستراتيجية

يحمل فيصل شهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة ميزوري بالولايات المتحدة الأمريكية، وهو أيضًا خريج برنامج الإدارة المتقدمة بجامعة هارفارد، وهو مدرج ضمن قائمة الممارسين الرائدة في قطاع الخدمات المالية من قبل مجلس التميز المصرفي الآسيوي في مجلس الخدمات المالية بالتجزئة، كما يحمل شهادة معتمدة في إدارة المخاطر من قبل آي آي آر الشرق الأوسط.

يشغل فيصل الوهبي منصب المدير العام ورئيس العلاقات التجارية الإستراتيجية ببنك ظفار، وهو يتمتع بخبرة تتجاوز ٢٨ عامًا 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.

وعلاوة على منصبه الحالي، يشارك فيصل في عضوية عدد من اللجان ببنك ظفار ك لجنة الإدارة التنفيذية، ولجنة الأصول والالتزامات، ولجنة إدارة الائتمان، ولجنة إدارة المخاطر.



### كمال المرزق

رئيس مجموعة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

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

يمتلك كمال المرزق خبرة تتجاوز ٢١ 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 كبنك اتش اس بي سي وبنك صحر وبنك ظفار.

وبالإضافة إلى منصبه الحالي، يشارك كمال في عضوية عدد من اللجان بالبنك ك لجنة الإدارة التنفيذية، ولجنة الأصول والالتزامات، ولجنة إدارة الائتمان، ولجنة إدارة المخاطر.

# تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م



## السيناريوهات الاقتصادية والتوقعات المستقبلية

اتخذت حكومة السلطنة، خلال السنة المالية ٢٠٢١م، مجموعة من المبادرات الرامية إلى تحفيز الاقتصاد الوطني، وتخفيف حدة التداعيات المترتبة عن فيروس كورونا (كوفيد-١٩). وبفعل حملة التحصين الدقيقة، واستئناف مزاولة الأنشطة التجارية، يواصل الاقتصاد الوطني إبراز مؤشرات التعافي التدريجي. تجدر الإشارة إلى أن متوسط سعر النفط العماني بلغ (٦١) دولارًا للبرميل خلال العام المنصرم، وهو سعر أعلى بمعدل (٣٥٪) عن السعر المفترض في الموازنة، والمقدر بحوالي (٤٥) دولارًا للبرميل. ووفقًا للنتائج الأولية لعام ٢٠٢١م، سجلت موازنة السلطنة عجزًا بمقدار (١,٢٢٣) مليون ريال عُمان، منخفضًا بحوالي (٧٢٪) عن العجز المسجل في السنة المالية ٢٠٢٠م. وترجمة للحرص الذي توليه الحكومة، فقد خصصت حوالي (١,٢) مليار ريال عماني لدعم القطاع الخاص خلال عام ٢٠٢١م.

وقد أثبتت تقارير وكالات التصنيف الائتماني انتعاش اقتصاد السلطنة خلال عام ٢٠٢١م، حيث أقيمت وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية مثل ستاندرد آند بورز، وفيتش، وموديز على تأكيد تصنيفها الائتماني للسلطنة مع تعديل نظرتها المستقبلية على التوالي عند B+ (إيجابي)، BB- (مستقر)، Ba3 (مستقر).

من جانب آخر، أعلن البنك المركزي العماني عن التمديد النهائي لتأجيل القروض للأشخاص المتأثرين حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. وقد واصل بنك ظفار دوره في تنشيط الاقتصاد عبر تقديم الدعم للزبائن من خلال التسهيلات التي أقرها البنك المركزي إضافة إلى حزمة من التسهيلات الأخرى، إذ تركز منهجية بنك ظفار دائمًا حول الزبون، مع الحرص على إثراء تجربته من خلال تعزيز القنوات الرقمية والمنتجات المبتكرة.

## قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات

يقدم القسم مجموعة من الحلول المالية للزبائن عبر أنشطة الخزينة والمؤسسات المالية ومجالات الأعمال التجارية.

ومن خلال المنصة الرقمية الأكثر تطورًا، يعمل قسم الخزينة بشكل أساسي على إدارة متطلبات التمويل مع مراقبة معدلات السيولة الداخلية وفق اللوائح التنظيمية واللوائح الداخلية، ومخاطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف، إضافة إلى متابعة المخاطر اليومية المرتبطة بالسوق، والسيولة النقدية.

ويضم قسم الخزينة فريق مبيعات يتمتع بمستوى عالٍ من الخبرات والمهارات، حيث يتولى هذا الفريق تصميم وتقديم الحلول الملائمة للصراف الأجنبي، ومعدلات الفائدة، وأدوات التحوط المالي للسلع، وخدمات الاستثمار في الأوراق المالية الحكومية التي يطرحها البنك المركزي العماني، وذلك بهدف تلبية المتطلبات المالية المتغيرة للزبائن من الجهات الحكومية وشبه الحكومية، والشركات، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، إضافة إلى الأفراد الذين يتمتعون بملاءة مالية عالية.

وكون بنك ظفار أحد الأطراف الفاعلين في السوق، يشارك قسم الخزينة بشكل نشط في عمليات الإقراض والاقتراض للبنوك المحلية والدولية.

ويتولى قسم المؤسسات المالية 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، يقوم القسم بفاعلية بمساعدة زبائن البنك من المؤسسات في تلبية متطلباتهم التمويلية العالمية.

وبصرف النظر عن حالة الوباء العالمي، عمل القسم خلال العام على 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 طويلة الأمد تعود بالنفع على البنك والزبائن.

## الخدمات المصرفية للشركات

يفضل تفاني أفراد الفريق ومستوى الخبرات والكفاءات التي يتمتعون بها، يعمل قسم الأعمال المصرفية للشركات دائمًا على تعزيز مستوى خدماته من خلال عناصر الابتكار والقيمة المضافة لكافة زبائن البنك من الشركات. كما يسعى القسم أيضًا إلى تقديم مستوى أعلى من الخدمة مع تقليص الوقت الذي يستغرقه إنجاز هذه المعاملات. ومن خلال مركز الأعمال التجارية، يقدم بنك ظفار الجهاز التفاعلي متعدد الخدمات الذي يتيح للزبائن إجراء معاملاتهم المصرفية على مدار الساعة في الوقت الملائم لهم، وقد شهد العام ٢٠٢١م افتتاح مركزًا آخر للأعمال التجارية في مدينة صلالة، ويأتي ذلك ترجمة للمساعي الدؤوبة لتعزيز الخدمات المقدمة للزبائن في صلالة.

علاوة على ذلك، يلعب القسم دورًا حيويًا في النمو الائتماني للبنك، بما يتماشى هذا النمو مع السياسة الاقتصادية للسلطنة وإيلاء الاهتمام بقطاعات اقتصادية محددة ومتنوعة. وسيسهم ذلك في توجيه الموارد إلى القطاعات ذات الأولوية العالية التي تشهد نموًا متزايدًا، والتي تتمثل في دعم "الشركات الناشئة، والأعمال التجارية القائمة" بما ينسجم مع مبادرات الحكومة.

تجدر الإشارة إلى أن تداعيات جائحة كورونا أُلقت بظلالها على مختلف القطاعات الاقتصادية والأعمال التجارية الصغيرة، حيث ما تزال هذه التأثيرات قائمة، وتماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني، قدّم البنك تدابير مالية ملائمة للتخفيف من تبعات هذه الجائحة لكافة المقترضين المستحقين. ومع ذلك، وفي ظل الإجراءات القائمة للسيطرة على انتشار هذا الوباء، وازدياد معدلات التحصين، يغدو بنك ظفار متفائلًا حول تحسن بيئة الأعمال التجارية وصولاً إلى تعافي الاقتصاد من هذه الأزمة.

وينصب تركيز القسم أيضًا في المحفظة الإجمالية على الشركات المتوسطة الناشئة، ويتجلى هذا الاهتمام في تخصيص فرق من مدراء العلاقات لتلبية احتياجات الزبائن من الشركات المتوسطة، حيث تليي الفرق التشغيلية احتياجات مختلف الشرائح مع تقديم حلول تمويلية مصممة خصيصًا بما يتناسب مع احتياجات أعمالهم 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.

واستمرارًا لنهج بنك ظفار في تشجيع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، خصص البنك لهذه الشريحة المهمة مدراء علاقات أعمال تجارية، لتقديم حلول التمويل الملائمة لزبائن المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

كما يعمل قسم الخدمات المصرفية للشركات أيضًا على 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 تطورًا متواصلًا بما يجعلها تتواءم مع متطلبات الزبائن (على الصعيدين المحلي والدولي). ورغم استمرارية التحديات التي فرضها فيروس كورونا (كوفيد-19) بسبب محدودية الحركة والقيود الأخرى، ظل قسم التمويل التجاري مفتوحًا أمام الزبائن طيلة الفترة الماضية، وواصل إنجاز المعاملات دون أي تأخير.

وباعتباره أحد أكبر المؤسسات المصرفية الرائدة في السلطنة، يقدم بنك ظفار خدمات مُخصصة 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 المتابعة الشاملة للزبائن، ويتأني ذلك من خلال فريق يتمتع بمستوى عالٍ من التدريب، 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 استراتيجية عمله بما تتماشى مع الرؤية الشاملة للبنك لتحقيق تطلعاته وأهدافه الأسمى.

## دائرة العلاقات التجارية الاستراتيجية

تحرص دائرة العلاقات التجارية الاستراتيجية على تسخير كافة جهودها لتلبية متطلبات شريحة أوسع من الزبائن، حيث جاء إنشاء هذا 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 التوجيه التجاري للشركات.
- أنشطة الوساطة.
- الأصول وإدارة الثروات.

## قسم الخدمات المصرفية الحكومية

يقدم القسم كافة المنتجات والخدمات المصرفية لزبائن الجهات الحكومية/ شبه الحكومية من خلال فريق عمل متخصص ومستقل، حيث يكفل ذلك تقديم خدمات سريعة وتلبية المتطلبات الاستثنائية لزبائن الجهات الحكومية والوزارات بما يتلاءم مع خدمة احتياجاتهم المالية المختلفة. وبالتالي، يوفر البنك تشكيلة من المنتجات لتلبية مختلف احتياجات الأعمال التجارية لزبائن البنك.

## قسم خدمات التوجيه التجاري للشركات

يوفر القسم خدمات مُخصصة 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 عمليات الدمج، والاستحواذ، وإدارة عمليات شراء الحصص المُسيطرة، وزيادة رأس المال وإعادة هيكلة، والاكتابات الخاصة، والشركات الناشئة، والمشاريع المشتركة.

## الوساطة

تتولى وحدة الوساطة تقديم خدماتها للزبائن في مجال الأوراق المالية الاستثمارية (للأسهم والسندات معاً) المدرجة في بورصة مسقط، إضافة إلى الخدمات الأخرى مثل نظام التداول الإلكتروني (EZ Trade) والتي تتيح للزبائن التداول في بورصة مسقط عبر الإنترنت، إضافة إلى الخدمات المصرفية عبر شبكة الأنترنت والهاتف النقال للاشتراك في الاكتتابات العامة.

## قسم الأصول وإدارة الثروات

يُعنى القسم بتقديم خدمات إدارة الأصول والثروات لتلبية احتياجات الزبائن الأثرياء والمؤسسات. ويضم القسم فريقاً متمرساً للاضطلاع بتقديم الحلول الاستثمارية للزبائن، وتوجيههم نحو أفضل المنتجات/ الممارسات لتحقيق أهدافهم الاستثمارية.

## 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. واستجابة لدعوة الحكومة في دعم فئات المتقاعدين من القطاعين العام والخاص، واصل البنك أيضاً تقديم تسهيلات تمويلية مناسبة لتخفيف الأعباء المالية عنهم، بما يكفل الحفاظ على سلامة وضعهم المالي. كما واصل البنك أيضاً تقديم أفضل الخدمات للزبائن، وضمان إنجاز معاملات طلبات القروض في أقصر فترة زمنية.

وشهد شهر يناير ٢٠٢١م إطلاق برنامج الادخار الجديد، حيث قدم البنك جائزة شهرية مضمونة لكل فرع بقيمة (١,٠٠٠) ريال عُمان، وجائزة منتصف العام بقيمة (٥,٠٠٠) ريال عُمان موزعة على فائزين اثنين، إضافة إلى فائزين اثنين في سحب نهاية العام على (١,٠٠٠) ريال عُمان، في حين حظي زبائن برنامج "الريادة" بفرصة الفوز بجائزة شهرية قيمتها (١,٠٠٠) ريال عُمان، علاوة على ذلك، تم تخصيص سحبات شهرية لزبائن برنامج "برستيج" بقيمة (٢٥,٠٠٠) ريال عُمان، وفائز بمبلغ (٢٠,٠٠٠) ريال عُمان في سحب منتصف العام، إضافة إلى تخصيص نفس المبلغ (٢٠,٠٠٠) ريال عُمان لفائز في سحب نهاية العام. كما تم تخصيص جوائز شهرية للأطفال والشباب والمتقاعدين، إضافة إلى سحبات الجوائز بمناسبة يوم المرأة ويوم العيد الوطني.

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

تتألف الخدمات المصرفية الرقمية من:

- القنوات الإلكترونية البديلة
- مركز الابتكار
- مركز خدمة الزبائن
- مركز البطاقات

يتولى الفريق الإشراف على الاستراتيجية الرقمية، والخدمات المتاحة على مختلف المنصات الرقمية، بما يتيح قدرة وصول زبائن البنك إلى المنتجات والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، حيث أن الخدمات المصرفية الإلكترونية ستعني الحاجة إلى رقمنة كافة العمليات المصرفية والاستعاضة عن الوجود المادي للبنك بتعزيز حضوره الدائم عبر شبكة الإنترنت، مما يلغي حاجة الزبون لزيارة الفرع. وانسجاماً مع هذه الأهداف، حصل فريق الخدمات المصرفية الرقمية لبنك ظفار على جائزة أفضل بنك رقمي في سلطنة عمان لعام ٢٠٢١م، وذلك ضمن جوائز "آسيا موني" لأفضل البنوك في منطقة الشرق الأوسط.

## مركز الابتكار

يستند المركز على الابتكار لدعم وتعزيز الابتكارات ذات القيمة المضافة للمؤسسة، وقد جاء تأسيس المركز استناداً على المفهوم الرئيسي لفلسفة "القيمة" لدى البنك المتمثلة في "إيجاد القيمة من الأفكار الجديدة كل يوم وبكل طريقة" حيث تتمحور فلسفة البنك حول تشجيع ثقافة الابتكار بين الموظفين، وتعزيز الابتكار عبر كافة الوظائف والعمليات، بما في ذلك خلق مفاهيم جديدة للمنتجات والخدمات.

ويتمثل الهدف الرئيسي من تأسيس مركز الابتكار في مواصلة استحواد بنك ظفار على الريادة في تجربة الزبائن، وترسيخ مكانته باعتباره البنك المفضل لدى كافة الشرائح والقطاعات.

ويتأتى ذلك أيضاً من خلال البناء على استثمارات البنك الحالية والسابقة، في مجالات الأنظمة والعمليات، ليصبح قادراً على استغلال الفرص بكفاءة أكبر وتقديم الأفكار لدراسة فاعليتها، والحلول التي تعزز رؤية البنك.

وفيما يلي النتائج الرئيسية التي حققها مركز الابتكار خلال عام ٢٠٢١م:

- إطلاق بطاقة ثواني "موجب" التي تعد أول بطاقة رقمية في السلطنة.
- التعاون مع التقنيات المالية (Fintechs) للدخول في هذا المجال وإطلاق الحلول في البيئة التجريبية الرقابية للتكنولوجيا المالية التابعة للبنك المركزي العماني.

## القنوات الإلكترونية البديلة

تتيح هذه القنوات وصول زبائن بنك ظفار إلى الخدمات المصرفية بكل يسر وسهولة عبر منصات إلكترونية جديدة وسهلة ومبتكرة ومتوفرة على مدار الساعة.

وقد حققت القنوات الإلكترونية البديلة نجاحاً خلال عام ٢٠٢١م تمثل في تعزيز تطبيق بنك ظفار للخدمات 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 شبكة ريبيل نت (Ripplenet)، والتي تتيح بشكل أساسي إجراء التحويلات الفورية إلى الهند والعديد من البلدان الأخرى، والتي ستكون متاحة خلال عام ٢٠٢٢م.

## مركز خدمة الزبائن

جاء تأسيس هذا المركز لإدارة التواصل بين بنك ظفار وزبائنه الحاليين والمحتملين، علماً بأنه جرى التدشين الرسمي لهذا المركز بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢١م، وقد حازت هذه المبادرة على جائزة مبادرة خدمة الزبائن الجدد الأكثر ابتكاراً- مركز خدمة الزبائن.

ومن خلال التفاعل مع الزبائن، واطلاعهم على المستجدات، وإبقاء قنوات الاتصال معهم متاحة، سيضمن المركز إثراء تجارب الزبائن، وتحقيق مبيعات أعلى، وسهولة انضمام الزبائن المحتملين إلى بنك ظفار.

وفي سياق الجهود الحثيثة التي يبذلها البنك لتقديم تجربة أفضل للزبون، شهد عام ٢٠٢١م إطلاق خدمة الاتصالات الاستباقية. وكونه البنك الأول الذي يقدم هذه الخدمة المبتكرة في السلطنة، فإنه يهدف إلى التواصل والتفاعل مع زبائنه على مدار الساعة.

الجدير بالذكر بأن خدمة الاتصالات الاستباقية تعمل على مساعدة الزبائن بشكل استباقي من خلال اتصال النظام بهم لإعادة تعيين الرقم السري لبطاقة الصراف الآلي في حال تكرار المحاولات الخاطئة، أو لإعادة تعيين الرقم السري لتطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال في حال تكرار المحاولات الخاطئة، أو لإعادة تعيين كلمة مرور تطبيق الهاتف النقال، أو لزيادة حد السحب اليومي من خلال أجهزة الصراف الآلي، أو زيادة حد الدفع اليومي لبطاقة الصراف الآلي من خلال أجهزة نقاط البيع.

تجدر الإشارة إلى أنه تم تأسيس مركز خدمة الزبائن ليكون بمثابة المحطة الأمامية لتجارب الزبائن في المنطقة، حيث يعد المركز رصيذاً استراتيجياً لبنك ظفار، ونافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، والخدمات المصرفية للشركات لتحقيق النتائج المرجوة. كما يسعى المركز إلى إيجاد بيئة مثالية للموظفين تتيح لهم التعلم والمساهمة، وإجادة التعامل مع الاحتياجات المالية للزبائن.

ومن أبرز إنجازات المركز في عام ٢٠٢١م:

- ١) بدء المبيعات الخارجية للبطاقات الائتمانية والتأمين على المركبات والقروض والمدخرات.
- ٢) إطلاق خدمات الإشعارات الصوتية التفاعلية من خلال إجراء اتصالات استباقية بالزبائن قبل قيامهم بالاتصال لطلب زيادة حد السحب لبطاقة الصراف الآلي، وإعادة تعيين كلمة مرور التطبيق البنكي، إضافة إلى إعادة تعيين رقم التعريف الشخصي لبطاقة الخصم المباشر.

## مركز المدفوعات

يعد المركز بمثابة حصيلة للنموذج التشغيلي المستهدف القائم لتحويل مركز البطاقات من دائرة تشغيلية إلى دائرة مُدرة للإيرادات. ويتمثل أحد الأهداف الرئيسية لمركز المدفوعات في تقديم تجربة سياقية ذات طابع شخصي تماماً؛ لوضع الأساس المرجعي لمفهوم التجارة في هذا العصر الحديث.

ويتولى المركز الإشراف على استراتيجيات الأعمال التجارية المرتبطة بالمنتجات والمبيعات للاستحواد 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 ٢٠٢١م:

- أول بطاقة رقمية: مع إطلاق بطاقة ثواني "موجب"، أصبح بنك ظفار أول بنك محلي والعاشر على مستوى دول مجلس التعاون الخليجي كمصرف معتمد "للبطاقة الرقمية الأولى". تجدر الإشارة إلى أن البطاقة لا تحتوي على رقم، أو تاريخ لانتهاء الصلاحية، أو رقم للحساب، أو رمز للأمان، حيث يتم طباعة الاسم فقط على البطاقة. ويمكن للزبائن الحصول على بيانات البطاقة المتبقية من خلال تصفح تطبيق ثواني الخاص بهم مع توفير مستوى إضافي من المصادقة قريباً لمجموعة من الخدمات بما فيها بطاقة الخصم المباشر.

## 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 سيفغنتشر، 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 لزبائن الريادة حسابات ودائع بمعدلات فائدة تنافسية، ورسوم تأمين منخفضة. علاوة على ذلك، خصص البنك جوائز خاصة ضمن برنامج حساب التوفير لزبائن الريادة للخدمات المصرفية المتميزة وشملت الجوائز الشهرية بإجمالي ١٢٠,٠٠٠ ريال (١٠٠,٠٠٠ ريال لفائز واحد شهرياً)، الجوائز الشهرية لزبائن الريادة برستيج بإجمالي ٣٠٠,٠٠٠ ريال (٢٥٠,٠٠٠ ريال لفائز واحد شهرياً)، والجائزة نصف السنوية الكبرى لفائز واحد بقيمة ٢٠٠,٠٠٠ ريال، وجائزة نهاية العام الكبرى لفائز واحد بقيمة ٢٠٠,٠٠٠ ريال.

وفي عام ٢٠٢١م، استطاعت الريادة للخدمات المصرفية المتميزة إحراز جائزة التميز في الخدمات المصرفية المتميزة - الريادة ضمن جوائز "سجنتشر لكنتشري ٢٠٢١"، إذ تُمنح هذه الجائزة تقديراً للخدمات والمنتجات والحلول المالية الاستثنائية التي تقدم لزبائن الخدمات المصرفية المميزة.

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

## مجموعة الدعم المؤسسي

### قسم التسويق والاتصالات التجارية

يعمل 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.

وضمن مساعي بنك ظفار للحد من انتشار فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، واصل البنك حملته التوعوية على مستوى المؤسسة وخارجها، حيث واصل تنفيذ الحملة الإلكترونية "صحتكم أولويتنا" والتي تهدف إلى نشر الوعي في أوساط الزبائن والجمهور حول الإجراءات الوقائية للحد من انتشار فيروس كورونا. علاوة على ذلك، سعت الحملة إلى تشجيع الزبائن على إنجاز معاملاتهم المصرفية باستخدام القنوات المصرفية الإلكترونية، بما في ذلك تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، إضافة إلى الخدمات المصرفية عبر الانترنت، وأجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي.

وعلى الصعيد الداخلي للمؤسسة، تواصلت حملة "التزامنا .. سلامتنا" بهدف رفع الوعي لدى الموظفين حول الممارسات الصحية للحفاظ على بيئة عمل صحية وآمنة، وتلافي تفشي الفيروس.

وفي ذات السياق، ودعمًا لجهود الحكومة لمكافحة فيروس كورونا من خلال خدمات الرعاية الصحية وحملات التطعيم، تضافرت جهود البنك مع وزارة الصحة في تقديم اللقاحات للموظفين وأزواجهم، كما عمل قسم التسويق والاتصالات التجارية على تعزيز مستوى الوعي بين الموظفين بأهمية اللقاح عبر المنشورات الداخلية للبنك.

وواصل قسم التسويق والاتصالات التجارية أيضاً نشر رسائل فعالة للموظفين من خلال نافذة "مثال وقودة". وسعيًا إلى إبقاء الموظفين على اطلاع دائم بالمبادرات، واصل القسم مشاركة آخر مستجدات الإنجازات وتغطيات الفعاليات من خلال الإعلانات الداخلية وخدمة واتساب بنك ظفار. كما دشّن القسم في عام ٢٠٢١م نشرته الفصلية التي تعنى باستعراض مختلف الحملات والنشرات التي نفذها القسم.

من جانب آخر، نفذ قسم التسويق والاتصالات التجارية حملات توعية تستهدف زبائن بنك ظفار ونافذة 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 نظم القسم حملات متكاملة لبرنامج سحب حساب التوفير وبرنامج سحب حساب الجائزة، وذلك عبر مواقع التواصل الاجتماعي والقنوات الإلكترونية، إلى جانب تنظيم العديد من فعاليات السحب على الجوائز. تجدر الإشارة إلى أن برنامج التوفير يهدف إلى غرس ثقافة التوفير لدى مختلف شرائح المجتمع.

علاوة على ذلك، واصل قسم التسويق والاتصالات التجارية الحفاظ على قوة حضور هوية بنك ظفار على جسور العبور إلى الطائرات في مطار مسقط الدولي ومطار صلالة.

من جانب آخر، احتفى بنك ظفار خلال عام ٢٠٢١م بمرور (٣١) 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 ٢٠٢١م ما يربو عن (١٨) جائزة أبرزها: جائزة التميز في الخدمات المصرفية المتميزة – الريادة ضمن جوائز مجلة سيجنيشر، وجائزة أفضل مشروع تحول مؤسسي ضمن جوائز خدمة العملاء لفئة الخدمات المصرفية والمالية والتأمين، وجائزة أفضل رحلة زبائن ضمن جوائز خدمة العملاء لفئة الخدمات المصرفية والمالية والتأمين، وجائزة أفضل إدارة تغيير ضمن جوائز خدمة العملاء لفئة الخدمات المصرفية والمالية والتأمين، وجائزة الأكثر ابتكاراً – مركز خدمة الزبائن ضمن جوائز جلوبال بنزس أوتلوك، وجائزة التميز في خدمة الزبائن ضمن جوائز عمان للبنوك والمؤسسات المالية ٢٠٢١، وجائزة التميز في الخدمات والحلول المصرفية المبتكرة ضمن جوائز عمان للبنوك والمؤسسات المالية ٢٠٢١، وجائزة أفضل تطبيق للهاتف النقال – سلطنة عمان ٢٠٢١ من مجلة فايننس ديرافتييف، وجائزة أفضل بنك للإستثمارات – سلطنة عمان ٢٠٢١ من مجلة فايننس ديرافتييف، وأحد العلامات التجارية الأكثر ثقة في سلطنة عمان – من مجلة (OER)، وجائزة الوصيف عن فئة الابتكار في القنوات الإلكترونية ضمن جوائز أنفوسيس، وجائزة أفضل بنك للخدمات المصرفية التجارية – سلطنة عمان ٢٠٢١ ضمن جوائز المجلة للاقتصادية العالمية، وتصنيف بنك ظفار ضمن أفضل ٥٠ بنكاً في الشرق الأوسط من قبل فوربس – الشرق الأوسط، وجائزة أفضل بنك رقمي في سلطنة عمان ضمن جوائز آسيا موني لأفضل البنوك في الشرق الأوسط ٢٠٢١، وجائزة أفضل بنك للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في سلطنة عمان ضمن جوائز آسيا موني لأفضل البنوك في الشرق الأوسط ٢٠٢١، وغيرها من من الجوائز على المستوى المحلي والإقليمي والدولي.

## مبادرات المسؤولية الاجتماعية

تعد المسؤولية الاجتماعية ركيزة أساسية في عمليات بنك ظفار، فقد كانت مكونات البيئة وتنمية المجتمعات والمجتمع تصدر أولويات واهتمامات البنك. وفي عام ٢٠٢١م، ساهم بنك ظفار ونافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية في العديد من مبادرات المسؤولية الاجتماعية، بما في ذلك:

- تخصيص مبلغ (٥٠٠.٠٠٠) ريال عماني لصالح الأسر المتضررة من إعصار "شاهين" المداري.
- تخصيص ١٠ ملايين ريال عماني كقروض بدون فوائد للزبائن المتضررين، وتأجيل أقساط القروض لمدة تصل إلى ٥ أشهر
- وفي السياق ذاته، شارك فريق "مجتمعي" التطوعي التابع لبنك ظفار ونافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية في جهود التخفيف من الآثار التي تعرضت لها محافظتي شمال وجنوب الباطنة.
- وضمن الجهود الدؤوبة التي يبذلها بنك ظفار للحفاظ على البيئة والحد من مستويات النفايات، استثمر البنك في توفير أكياس قابلة لإعادة الاستخدام تحمل شعار بنك ظفار، حيث تم توزيعها على الموظفين في كافة الفروع والأقسام، إضافة إلى تقديمها للزبائن، والمتاجر المحلية.
- كما ساهمت نافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية في رعاية مشروع تحويل المساجد للعمل بالطاقة الشمسية المتجددة والذي يعد الأول من نوعه في السلطنة، وبمساهم في التقليل من استهلاك الكهرباء والتكاليف التشغيلية، وينسجم مع توجهات "رؤية عمان ٢٠٤٠" للمساهمة في إيجاد حوالي ٣% من احتياجات السلطنة من الطاقة من مصادر متجددة. وسيسهم البرنامج أيضاً في رفع مستوى وعي المجتمع بفاعلية وكفاءة استخدام مصادر الطاقة المتجددة.

## مبادرات الشمول المالي

### (١) 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.
- وفي إطار حرص المتواصل لضمان أفضل تجربة مصرفية وتقديم الخدمات المصرفية لكافة أفراد المجتمع، أعاد البنك تصميم منتجاته وخدماته وحلوله المالية لتناسب نمط حياة كل زبون، إذ ستكفل هذه الخطوة ملاءمة خدمات ومنتجات بنك ظفار المبتكرة لجميع فئات المجتمع بما في ذلك الأطفال والشباب إلى جانب فئات النساء والمقيمين وزبائن الخدمات المصرفية المتميزة.
- وتكتسب وسائل التواصل الاجتماعي أهمية كبيرة في الترويج لمختلف المنتجات والخدمات والعروض، فضلاً عن توفير 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.
- كما عمل البنك أيضًا على استحداث منظومة لإدارة علاقات الزبائن عبر شبكة فروع مساعدته البنك في التركيز على استقطاب الزبائن وتشجيع شريحة أكبر منهم مع ضمان تقديم أفضل التجارب والعروض للزبائن الحاليين.
- ويتلقى الموظفون تدريبًا دوريًا 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 السادسة 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، فضلًا عن الاستفادة من الشبكة الأكبر لأجهزة الصراف الآلي / أجهزة الإيداع النقدي التابعة لبنك ظفار في جميع أنحاء البلاد للخدمات المتعلقة بالنقد، علمًا بأن هذه المزايًا مجانية ومتاحة لجميع حاملي بطاقات ميسرة.
- علاوة على ذلك، شهد برنامج حساب جائزة ميسرة المزيد من التفاعل طوال العام، وتمكّن من استقطاب المزيد من الزبائن الجدد إلى عائلة بنك ظفار، فضلًا عن تعزيز ثقافة الادخار والإدارة المالية بين المشاركين.
- 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 أيضًا 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.

## دائرة تقنية المعلومات

- تتولى دائرة تقنية المعلومات إدارة الاستراتيجية التكنولوجية للبنك، إضافة إلى إدارة أنظمة التطبيقات، وأنظمة القنوات الرقمية، والبنية الأساسية، بما يكفل تقديم الخدمات لدعم عمليات البنك وتوفير بيئة محفزة للنمو والتحول والتطوير. تجدر الإشارة إلى أن الوظائف تقنية المعلومات تخضع للتنظيم مع إيلاء قدر كافٍ من التركيز على عمليات تقنية المعلومات، ومشاريع البنية الأساسية، وتسليم المشاريع، والحوكمة.
- وقد نجح بنك ظفار في التغلب على التحديات التشغيلية المتواصلة بفعل الوفاء العالمي، حيث تمكّن القسم من ضمان تقديم خدمة متميزة للزبائن من خلال الاستفادة من الحلول التقنية؛ خاصة في العمل عن بُعد، ونماذج التعاون الرقمي إلى جانب توسيع نطاق القنوات الرقمية ومنصات الخدمة الذاتية للزبائن.
- وحافظ البنك على ريادته في المجال التقني عبر برامج التحول الرقمي وتجربة الزبائن، وهو ما تجلّى في الاستحقاقات المحلية والدولية التي حصدها البنك في مجالات التحول الرقمي، إضافة إلى تطبيقات الحوكمة والمخاطر والالتزام.
- وضمن المساعي الرامية لمواصلة رحلة الابتكار، عقد بنك ظفار شراكة مع شركات رائدة في مجال التقنيات المالية، بهدف تقديم حلول وخدمات مالية مبتكرة للزبائن في السلطنة.
- وقد كفلت الاستثمارات الحالية في التكنولوجيا التنظيمية إيجاد ضوابط وامتنال تنظيمي يتسم بالقوة والمتانة، حيث حصل البنك على جائزة مجلة "ذا آسيان بانكر"، لمنطقة الشرق الأوسط وأفريقيا لعام ٢٠٢١م، عن فئة أفضل حوكمة للمؤسسات، وتنفيذ المخاطر والامتثال في الشرق الأوسط.

كما واصل البنك العمل في الاستثمارات الحالية لتحسين الأمن السيبراني، بما يكفل تقديم خدمات بنكية آمنة للزبائن. وجرى أيضاً تحسين الأنظمة لدعم تحصيل ضريبة القيمة المضافة، إلى جانب العمل خلال العام على تحديث البنية الأساسية مع جاهزية الإصدار السادس من بروتوكول الإنترنت (IPv6).

## 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:

1. تغيير العملية من خلال إضافة رموز الغرض من الدفع في التحويلات المالية الخارجية، لاستيفاء المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي الإماراتي.
2. المعالجة الآلية لتقرير الفحص الأسبوعي لأجهزة الصراف/ الإيداع الآلي، وذلك عبر نظام المعالجة الذكي (iBPS).
3. تدشين نظام المعالجة الذكي (iBPS) لفتح حسابات الشركات/ التجزئة، وتحديث ملف معلومات زبون خدمات التجزئة، وإدارة الحسابات، وقرض السيارات، وعمليات إغلاق الودائع قبل موعد الاستحقاق، وإدارة القرض.
4. إدخال التحسينات على عملية الشيكات والإيداع عن بعد.
5. إدارة جودة البيانات للحسابات المفتوحة حديثاً، وذلك عبر نظام المعالجة الذكي (iBPS).
6. إعداد تقرير عن الحسابات الجديدة المفتوحة لخدمات التجزئة والشركات.
7. تطبيق نموذج الدفع (جزء من برنامج التحول الرئيسي).

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.

## 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 التنبهات 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 مرئياتها 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 يتمثلن في:



- o اختبار محاكاة الخطة في إطار التوقف الجزئي للأعمال التجارية (ماذا لو لم يمكن موقع العمل الحالي متوفرًا).
- o 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 تمارين 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 أنماطًا 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 أيضًا إجراء تمارين محاكاة لقياس مدى جاهزية المدراء المسؤولين عن استمرارية الأعمال.
- وفي سياق التعافي من الكوارث وإجراءات السلامة، جرى تنفيذ تمارين الحرائق وفقًا 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 متخصصة في مجال إدارة استمرارية الأعمال لصالح كافة المستخدمين النهائيين لتنفيذ برامج إلزامية في هذا المجال في الوقت المناسب لهم سواء 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 ٢٢٣٠١)، 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:

رقم الهاتف (الرمز الدولي +٩٦٨)	المنصب الوظيفي
٢١٥ محول ٢٤٧٩. ٤٦٦ الهاتف النقال: ٩٩٣٨٣٤٤٣	رئيس اللجنة التوجيهية المعنية بإدارة استدامة الأعمال التجارية - القائم بأعمال مساعد المدير العام، ورئيس إدارة العمليات والخدمات المساندة
٧٥٤ محول ٢٤٧٩. ٤٦٦ الهاتف النقال: ٩٣٣٣٣٣١٨	مدير إدارة استدامة الأعمال
٧٥٤ محول ٢٤٧٩. ٤٦٦ الهاتف النقال: ٩٩٧٥٧٨٣٧	مدير إدارة استدامة الأعمال

## 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 مؤخرًا 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 أيضًا بمهام التنسيق مع بورصة مسقط لإنشاء التعهدات، وإصدار الأسهم. كما تقوم الوحدة أيضًا 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، الذي كان يُعرف سابقًا بمسمى مكتب إحصاءات الائتمان المصرفي التابع للبنك المركزي. وتُسند 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 أيضًا بتوجيه التقارير الدورية التنظيمية الأخرى مع حرص التنسيق مع دوائر الأعمال التجارية والمالية والالتزام. ويلعب قسم إدارة الائتمان دورًا فاعلًا في مبادرات البنك المركزي العُماني تمثلت في تأسيس مركز عمان للمعلومات الائتمانية والمالية، وتضطلع الوحدة أيضًا بوضع سياسات قسم إدارة الائتمان وإجراءات التشغيل القياسية.

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.

وفي ظل المتغيرات المُتسارعة التي تشهدها بيئة الأعمال، يستشرف القسم المستقبل من خلال البدء في إعادة هيكلة الوحدة وتطويرها، إضافة إلى تحسين العمليات عبر توظيف منهجية لين 6 سيجما (Lean Six Sigma)، والمفاهيم الخمسة، باستخدام أتمتة العمليات التشغيلية، وأنظمة العمليات التجارية الذكية.

## قسم السياسات والإجراءات

يوصل قسم السياسات والإجراءات الحفاظ على نموذج متكامل لربط الاستراتيجيات مع العمليات اليومية واتخاذ القرارات على كافة المستويات. وقد أسهمت عملية الحفاظ على هذه النماذج المتكاملة في إيجاد إطار منهجي موحد لكافة عمليات المخاطر والرقابة والالتزام والحوكمة، فضلًا عن إسهامها في رفع مستوى كفاءة الإطار التشغيلي.

تاليًا، أبرز الأدوار والمهام التي يقوم بها القسم:

- العمل عن كثب مع الإدارة العليا، ودوائر الأعمال التجارية والعمليات إلى جانب الدوائر الأخرى للحفاظ على إجراءات الحوكمة الداخلية وإطار عمل الجوانب الرقابية للمؤسسة.
- ضمان تصميم الوثائق بما يتناسب مع دعم استراتيجية الأعمال والعمليات، وتعزيز ممارسات بيئة العمل السليمة.
- ضمان مدى دقة ووضوح الوثائق، وعرضها على نحو متسق، بحيث يمكن التعرف والوصول إليها بكل يسر وسهولة.
- ضمان المراجعة الدورية للمستندات، للتحقق من مدى دقتها وقابلية تطبيقها لمعالجة الديناميكيات المتغيرة لبيئة الأعمال التجارية.
- ضمان الحصول على آليات المراجعة/الموافقات المناسبة، والاحتفاظ بها في السجلات.
- ضمان تزويد وحدات الموظفين بمستندات مُحدثة عبر المجلات المشتركة و/أو وسائل المشاركة المناسبة، وتحديثها بشكل منتظم وفي الوقت المناسب.
- وبصرف النظر عن المهام الأساسية لتطوير ومراجعة السياسات والإجراءات، يعمل قسم السياسات والإجراءات عضوًا في لجنة إدارة المخاطر، ويواصل المساهمة بشكل كبير في إنجاح مختلف المشاريع المسندة إليه من وقت إلى آخر.

## قسم الشؤون القانونية

يُعنى القسم بتقديم الدعم القانوني والمشورة لكافة أقسام وفروع البنك، بما يكفل حماية مصالح البنك، ومنع وقوع أية انتهاكات. ويتأنى 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 والمساعدين القانونيين. ويتسم العمل بالتنظيم والتنسيق بين أفراد الفريق، الأمر الذي ينعكس إيجابًا في تقليص الوقت المستغرق لإنجاز الأعمال والحفاظ على مستويات جودة العمل.
- سجل القسم ارتفاعًا في عدد حالات التسوية مع الزبائن، وتحقيق مستوى استجابة أسرع للمطالبات.
- يقوم القسم بإجراء معظم أعمال مراجعة العقود وصياغة مسودات العقود داخليًا، 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 الالتزام

تسترشد مهام الالتزام في بنك ظفار بالمبادئ التوجيهية للبنك المركزي، وهيئة سوق المال، فضلاً 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 والإجراءات المعتمدة من مجلس الإدارة. وبينما يضمن الخط الأول، الذي يسترشد بتوجيهات الإدارة العليا، الإدارة التشغيلية اليومية لمخاطر الالتزام، تضطلع دائرة الالتزام في الوقت ذاته وبشكل مستقل بمهام مراقبة الإدارة الفاعلة لمخاطر الالتزام في البنك من خلال إجراء اختبارات الالتزام، ومراقبة الحدود التنظيمية، وإجراء تحليل الفجوات من خلال توظيف المبادئ التوجيهية والقوانين المطبقة، 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، سعياً إلى تحقيق التميز من بين المؤسسات المصرفية الأخرى. وخلال الأعوام الثلاثة الأخيرة، حقق المشهد التشغيلي للبنك تحولاً 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"، علماً بأن البرنامج قائم منذ شهر يناير ٢٠٢٠م. 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. 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 سياسياً، 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 أيضاً 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 تدريباً في مجال الالتزام لأعضاء مجلس الإدارة إضافة إلى الإدارة العليا والموظفين. وفي ظل استمرار الوضع الوبائي، لم يتمكن البنك خلال العام من عقد دورات تدريبية/ندوات حضورية في الفصول الدراسية، إلا أن الدورات الإلكترونية في مجال مكافحة غسل الأموال والعقوبات والمجالات ذات الصلة ظلت متاحة لكافة الموظفين الذين يتعين عليهم اجتياز دورات التعليم الإلكتروني هذه سنوياً. 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 متقدمة في مجال إدارة فحص مخاطر العقوبات من قبل جمعية الالتزام الدولية، علماً بأن الدائرة مُهيأة تماماً لمواجهة أية مسائل/تحديات طارئة للحسابات البنكية التي تستقطب اهتماماً متزايداً بها، والبيئة التنظيمية التي تشهد تغيراً متواصلاً.

## 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:

١. الالتزام بمتطلبات تنظيم رأس المال.
٢. ضمان إيجاد أداء متوازن عبر وحدات الأعمال.
٣. التركيز على التنوع والجودة واستقرار العائدات.
٤. اتباع استراتيجية استثمارات منضبطة وانتقائية.
٥. المحافظة على كفاية رأس المال.
٦. توفير معايير نوعية وكمية لقياس التوافق الواسع بين المبادرات والرغبة في المخاطرة.
٧. التمويل المستقر وإدارة السيولة الاستراتيجية، بحيث تتيح تخطيط الأعمال ضمن حدود تحمل مخاطر السيولة والمتطلبات التنظيمية.

وفي عام ٢٠٢١م، شرع البنك في برنامج التحول، من خلال مراجعة شاملة وتعزيز مجال إدارة المخاطر، ومواءمتها مع أفضل الممارسات. وفي إطار هذا البرنامج، قام خبراء خارجيين مُستقلين بإجراء 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.

## ١. 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 بيانات 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 تقبل 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.

## ٢. إدارة المخاطر المختلفة

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

### أولاً) مخاطر الائتمان

ال 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 موضح 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 مرثيات 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.

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 والنافذة الإسلامية، حيث تشمل السياسة على تقييم فجوات السيولة عبر تدفق النقد والمقاربة الثابتة، والاحتياطات مقابل الودائع، ومعدل الإقراض، ووسائل تقليل مخاطر السيولة وتدابير الحالات الطارئة. كما أسس البنك مكتبًا ليعمل كهمزة وصل ضمن دائرة إدارة المخاطر بهدف ضمان عمل قسم الخزينة للوحدتين 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.

## ثالثاً) 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 بالعملات 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 الأمريكي 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 الخزنة من تعريض العملات غير المبرر، وفقاً 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 المنح 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 أيضاً 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 مخاطر 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، باستباق 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 وفعالية 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.

### 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.
- التعامل مع تصنيف الأصول، ومراقبة أمن/ تقييم الأصول المرهونة.
- التثبيت/ الاحتفاظ بمخصصات احتياطي خسارة القرض/ احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني/ المعيار الدولي (رقم 9) لإعداد التقارير المالية.
- الحفاظ على فاعلية أنظمة تقنية المعلومات.
- إعداد التقارير التنظيمية، وتمثل في مهام التدقيق الداخلي/ الخارجي، ومهام التفتيش من البنك المركزي العماني والأقسام الداخلية/ المهام الرقابية.

## 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 إطاراً 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 الدفتر البنكي، 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 تسهم 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.

## دائرة الموارد البشرية

لعبت دائرة الموارد البشرية دوراً أساسياً في تعزيز وتقوية ثقافة الأفراد الأداء. 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 (0.5) 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 المعنية. وتأكيداً لمساعي البنك الداعمة للتنمية، حصد بنك ظفار على جائزة التميز في فئة الموارد البشرية لتطوير الموظفين، وذلك ضمن جوائز منتدى مجلة عمان الاقتصادية للأعمال.

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.

ويعتبر 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 الإجمالية والبرامج التقديرية التي تحفز من تطلعات الموظف. وقد جاء تصميم هذه البرامج لتتلاءم مع مختلف شرائح المواهب في البنك بهدف خلق قدرات متخصصة في مختلف الأعمال الناشئة بالإضافة إلى تنفيذ حملة تتمحور حول زبائن بنك ظفار. كما نفذ البنك أيضاً عدة برامج تستهدف مختلف شرائح المواهب في المؤسسة، حيث تهدف هذه البرامج إلى تطوير كفاءات وظيفية وفنية محددة لتلبية احتياجات خطط الإحلال المستقبلية.

وسيواصل البنك على 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 (95) بالمائة، فيما بلغ معدل تناقص الموظفين أقل من (5%)، 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 تحت هوية "أكاديمية الأداء"، إذ تعتبر من أحدث مرافق بنك ظفار وتمثل محوراً أساسياً 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 نظام إدارة التعلم، أو من المنزل عبر استخدام تطبيق الهاتف النقال لنظام إدارة التعلم. وفي سياق هذه المبادرة، تم تدشين العديد من برامج التعلم الإلكتروني خلال العام، وقد غطت موضوعات منهجية لين سيغما السداسية (Lean Six Sigma)، وجميع البرامج التنظيمية، بما في ذلك مكافحة غسل الأموال، ومكافحة الاحتيال والتوعية بأمن المعلومات.

وتمثل أكاديمية الأداء قوة دافعة لضمان التدرج في تنفيذ برامج منهجية لين للتحويل في مختلف تشكيلات البنك عبر مجموعة من الموظفين المؤهلين في منهجية لين، حيث قاموا بتوجيه عمليات منهجية لين في وحداتهم من أجل تحقيق النموذج التشغيلي لهذه المنهجية.



وترجمةً للاهتمام بتعزيز مهارات وكفاءات الموظفين العمانيين، تُقدّم البنك برامج مصرفية متخصصة تضمنت برامج متعددة "ماستر كلاس" مخصصة للدوائر المعنية بالشركات والمخاطر والصيرفة الإسلامية نفذتها جهات تدريبية معترف بها دوليًا. كما شرع البنك أيضًا في تنفيذ برامج انتداب الموظفين إلى بنوك أخرى حول العالم؛ بهدف تطوير إمكانيات المواهب العمانية.

## برنامج التحول الرقمي

ها جزءًا لا يتجزأ من الاستراتيجية الرقمية، نجح البنك في تحويل أكثر من (٨٠٪) من أنظمة خدمات الموظفين والمزايا إلى أنظمة التشغيل الآلي، 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. ومن خلال هذا البرنامج، تسعى دائرة الموارد البشرية إلى توفير كافة مقومات إعداد وإدارة المواهب وأساليب التحليل والخدمات المصرفية الأساسية عبر منصة رقمية واحدة للموظفين.

## سياسة التعويض

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

## الافصاحات 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 بالترشيحات 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 التضامن بين أداء المؤسسة والموظف.
- تحفيز السلوكيات المرغوبة وإبراز النتائج المرجوة.
- توجيه اهتمام الموظفين بتحقيق أهداف وغايات المؤسسة.
- ضمان تناسب الأجور 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 (٣٥٠,٠٠٠) ريال عماني، 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 والترشيحات (١٠) اجتماعات خلال عام ٢٠٢١م. ووفقاً للسياسة المعمول بها، يعتبر مجموع الحوافز عاملاً مُتغيّراً، ويعتمد على الأداء العام للبنك، ويتم تمويل صندوق المكافآت من خلال استقطاع نسبة من صافي الربح.

بالنسبة لعام ٢٠٢١م، بلغت رواتب ومكافآت أعضاء الإدارة العليا الستة الرئيسيين حوالي (١,٧٤٥,٠٠٠) ريال عُماني، علماً بأن هذا المبلغ المفصّل عنه يغطي الفترة المشمولة بالتقرير. وسيجري صرف بعض عناصر المكافآت المخصصة للإدارة العليا على أساس التأجيل، وفقاً للتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني.

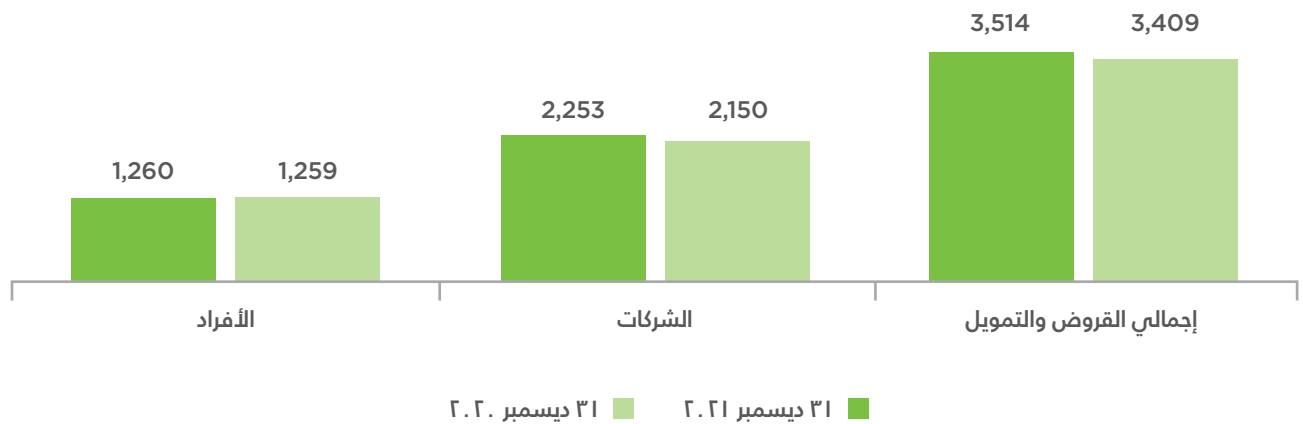
## الأداء المالي

أفصح البنك عن تحقيق صافي ربح بحوالي (٢٥,١٢) مليون ريال عماني (ما يعادل ٦٢,٢٥ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة بحوالي (٣,٥٩) مليون ريال عماني (ما يعادل ٧٩,٤٥ مليون دولار أمريكي) في نهاية عام ٢٠٢٠م، مما يشكل انخفاضاً بنسبة (١٧,٩٪). كما بلغ إجمالي أصول البنك حوالي (٤,٤٤) مليار ريال عماني (ما يعادل ١١,٥٣ مليار دولار أمريكي) في ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة بحوالي (٤,٢٦) مليار ريال عماني (ما يعادل ١١,٦ مليار دولار أمريكي) في نهاية عام ٢٠٢٠م، وذلك بزيادة قدرها (٤,٢٣)٪.

القروض والسلف (بما في ذلك المستحقات من التمويل الإسلامي)

فيما بلغ صافي القروض والسلف والمستحقات من التمويل الإسلامي حوالي (٣,٣٥) مليار ريال عماني (ما يعادل ٨,٦٩ مليار دولار أمريكي) في نهاية ديسمبر ٢٠٢١م، مقارنة بحوالي (٣,٢٧) مليار ريال عماني (ما يعادل ٨,٤٨ مليار دولار أمريكي) في نهاية عام ٢٠٢٠م، وهو ما يشكل ارتفاعاً بنسبة (٢,٤٥)٪ على أساس سنوي، وقد تأتى ذلك بفعل مواصلة الحذر في زيادة دفاتر القروض والتمويل، والتركيز على جودة الائتمان.

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



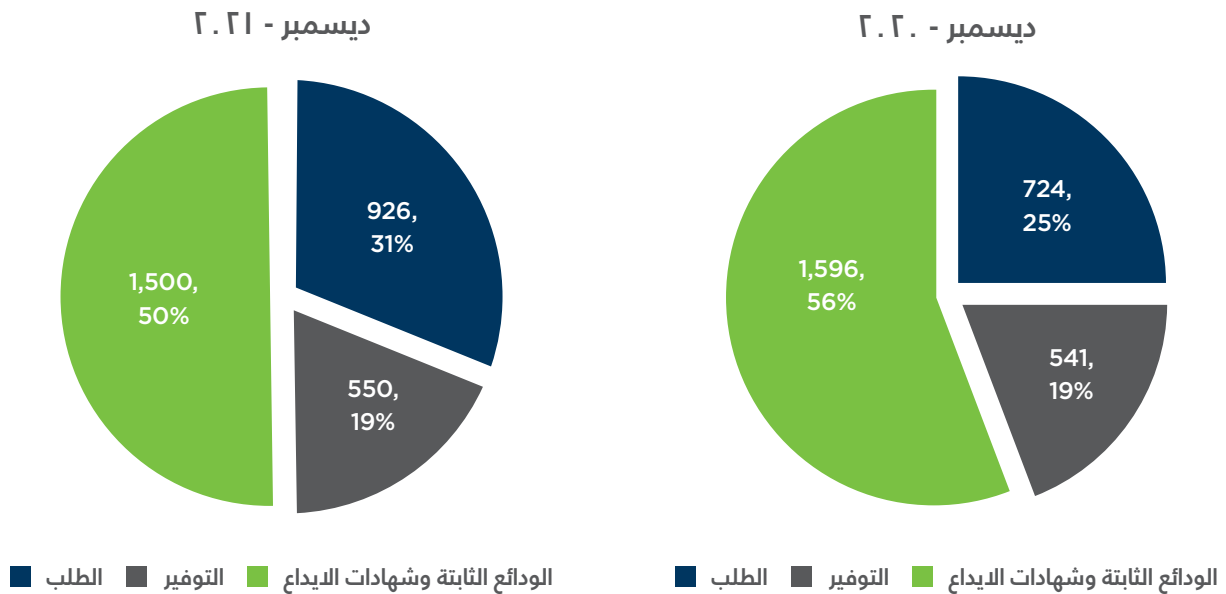
وفيما يلي، تحليل القروض موزعة حسب المنتجات:

نسبة النمو	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	القروض، السلف، التمويل المقدم للزبائن (بالمليون ريال عماني)
(%٨,٢٦)	١٢٣,٧٦	١١٣,٥٤	السحب على المكشوف
%٣,٧٠	٢,٦٧٠,٤٧	٢,٧٦٩,١٠	القروض
%٩,٥٣	٨٣,٧٥	٩١,٧٣	القروض مقابل إيصالات الائتمان
(%٢٥,٤٠)	٣٩,٠٩	٢٩,١٦	الفواتير المخصصة
(%٤,٣٤)	٨,٥٢	٨,١٥	السلف مقابل بطاقات الائتمان
%٣,٧٠	٤٨٤,١٨	٥٠٢,٠٩	تمويل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية
%٣,٠٥	٣,٤٠٩,٧٧	٣,٥١٣,٨٢	إجمالي القروض والسلف والتمويل
%١٦,١٥	(١٤٤,٢٩)	(١٦٧,٦٠)	مخصصاً منه: مخصص انخفاض القيمة
%٢,٤٧	٣,٢٦٥,٤٨	٣,٣٤٦,٢٢	صافي القروض والسلف والتمويل

#### ودائع الزبائن (بما في ذلك ودائع زبائن نافذة ميسرة)

سجلت ودائع الزبائن، بما في ذلك الودائع الإسلامية، ارتفاعاً بمعدل (٤,٠٠٪) من (٢,٨٦) مليار ريال عماني (ما يعادل ٧,٤٣ مليار دولار أمريكي) مع نهاية عام ٢٠٢٠م، لتصل إلى (٢,٩٨) مليار ريال عماني (ما يعادل ٧,٧٤ مليار دولار أمريكي) مع نهاية عام ٢٠٢١م.

ويوضح الجدول التالي تحليل الودائع الرئيسية حسب المنتجات:



نسبة النمو	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	ودائع الزبائن (بالمليون ريال عماني)
٢٣,١١٪	٦١٢,٧٢	٧٥٤,٣٢	الحسابات الجارية
(٠,٥٣)٪	٤٨٧,٩٣	٤٨٥,٣٥	حسابات الودائع
(٦,٣٥)٪	١,٣٧٥,٢٢	١,٢٨٧,٩٢	الودائع التجلة
(٩,٥٢)٪	١٢,١٩	١١,٠٣	حسابات الهامش
١٧,٠٨٪	٣٧٣,٢٦	٤٣٧,٠٢	ودائع نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية
٤,٠٠٪	٢,٨٦١,٣٢	٢,٩٧٥,٦٤	المجموع الكلي

### فيما يوضح الجدول التالي تحليلاً للإيرادات والمصروفات:

نسبة النمو %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالمليون ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالمليون ريال عماني	
٤,٨-٪	١٠٧,٦٤	١٠٢,٤٢	صافي دخل الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي
٢,٧-٪	١٢٩,٩٩	١٢٦,٤٥	الإيرادات التشغيلية
١١,٢٪	٦٥,٠٨	٧٢,٣٤	المصاريف التشغيلية
١٥,٠-٪	٢٨,٩٩	٢٤,٦٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧,٩-٪	٣٠,٥٩	٢٥,١٢	صافي الربح المحقق للعام

بلغ حجم الدخل المتحصل من الفوائد على القروض ومستحقات أنشطة التمويل الإسلامي حوالي (٢.٦٧٢) مليون ريال عماني (ما يعادل ٥٣٦,٩٤ مليون دولار أمريكي) مقارنةً بـ (٢.٥٢٥) مليون ريال عماني (ما يعادل ٥٣٣,١٢ مليون دولار أمريكي) بمعدل نمو سنوي (٠,٧١)٪. ومع ذلك، تجاوزت الزيادة في مصروفات الفوائد معدل النمو في دخل الفائدة؛ مسجلاً تبايناً سلبياً على أساس سنوي قدره (٦,٨٥)٪. ونتيجة لزيادة مصروفات الفوائد، أظهر صافي دخل الفوائد والتمويل اتجاهاً تنازلياً، حيث بلغ (١.٢٤٢) مليون ريال عماني (ما يعادل ٢٦٦,٠٣ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنةً بـ (١.٧٦٤) مليون ريال عماني (ما يعادل ٢٧٩,٥٨ مليون دولار أمريكي) لعام ٢٠٢٠م.

من جانب آخر، ارتفع معدل الدخل غير الممول بنسبة (٧,٤٧)٪ ليصل إلى (٢٤,٠٣) مليون ريال عماني (ما يعادل ٦٢,٤٢ مليون دولار أمريكي) مقارنةً بـ (٢٢,٣٥) مليون ريال عماني (ما يعادل ٥٨,٠٥ مليون دولار أمريكي) لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على التوالي.

وعلى صعيد متصل، بلغ إجمالي الدخل التشغيلي انخفاضاً حوالي (١٢٦,٤٥) مليون ريال عماني (ما يعادل ٣٢٨,٤٤ مليون دولار أمريكي) للسنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠٢١م، مقارنةً بالسنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٠م، مسجلاً انخفاضاً بنسبة (٢,٧)٪، فيما سجلت التكاليف التشغيلية للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ارتفاعاً مقارنةً بالسنة التي سبقتها بمعدل (١١,١٦)٪، وامتدت إلى (٧٢,٣٤) مليون ريال عماني (ما يعادل ١٨٧,٩٠ مليون دولار أمريكي) مقارنةً بـ (٦٥,٠٨) مليون ريال عماني (ما يعادل ١٦٩,٠٤ مليون دولار أمريكي) للسنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٠م. ونظراً لانخفاض الإيرادات التشغيلية وارتفاع التكاليف التشغيلية، ارتفع معدل التكلفة إلى الدخل بنسبة (٥٧,٢١)٪ كما هو في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، مقارنةً بـ (٥٠,٠٦)٪ للسنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٠م.

وبلغ صافي المخصصات (خسائر الائتمان المتوقعة) لعام ٢٠٢١م حوالي (٢٤,٦٥) مليون ريال عماني (ما يعادل ٦٤,٠٣ مليون دولار أمريكي) مقارنةً بـ (٢٨,٩٩) مليون ريال عماني (ما يعادل ٧٥,٣٠ مليون دولار أمريكي) عن عام ٢٠٢٠م، وهو ما يمثل انخفاضاً بحوالي (٤,٣٤) مليون ريال عماني (ما يعادل ١١,٢٧ مليون دولار أمريكي)، فيما سجل صافي القروض المتعثرة ارتفاعاً، حيث بلغ حوالي (٥,١١)٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م فيما بلغ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نسبة (٤,٥٣)٪، فيما بلغ صافي القروض المتعثرة، وصافي احتياطي الفائدة (٤,٢٦)٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مقارنةً بـ (٣,٨١)٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م؛ ومن المتوقع أن تبلغ قيمة صافي القروض المتعثرة، وصافي احتياطي الفائدة والخسائر الائتمانية حوالي (١,٩١)٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، مقارنةً بنسبة (١,٨١)٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

تجدد الإشارة إلى أن أرباح الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغت (٠,٠٠٥) مقابل (٠,٠٠٧) ريال عماني مقارنة بنهاية ٢٠٢٠م.

### مبادرات التمويل وزيادة رأس المال

يتمتع البنك بمركز رأسمالي قوي للمستوى الأول من الأسهم الأساسية، حيث سجل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، معدل (١٢,٨٩٪) مقارنة بالمعدل المسجل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م عند (١٢,٤٥٪)، وسجل نسبة رأس المال من المستوى الأول عند (١٦,٧٥٪) مقابل (١٦,٢٧٪) في عام ٢٠٢٠م، فيما سجل معدل كفاية رأس المال حوالي (١٧,٧٤٪) مقابل حوالي (١٧,٧٠٪) لعام ٢٠٢٠م، مقارنة بالحد التنظيمي الأدنى عند (٨,٢٥٪) و(١٠,٢٥٪) و(١٢,٢٥٪) على التوالي.

### توزيعات الأرباح المقترحة

نظرًا للظروف التي يمر بها السوق، وسعيًا للحفاظ على رأس المال من خلال الأرباح المتولدة داخليًا، اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٢٧ يناير ٢٠٢٢م توزيع صرف أرباح نقدية بنسبة (٢٪). كما أوصى مجلس الإدارة عدم إصدار أسهم مجانية للمساهمين عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، علمًا بأن هذا الأمر يخضع لموافقة البنك المركزي العماني والمساهمين.

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

السنة	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠
أرباح نقدية	١٣,٥٪	١٢٪	١٠٪	٣٪	٤٪
أسهم مجانية	٧,٥٪	٨٪	٧٪	لا يوجد	لا يوجد

### التطلعات نحو المستقبل

لا تزال التداعيات غير المسبوقة لجائحة كورونا (كوفيد-١٩) وما تمخض عنها من تحديات اقتصادية واجتماعية بارزة للعيان. وقد يكون من السابق لأوانه افتراض أن التهديدات المترتبة عن هذا الوباء قد أوشكت على الانتهاء بفعل ظهور متحورات جديدة لهذا الفيروس في أجزاء مختلفة من العالم، مما يعرض الوضع الذي يشهد تحسنًا للمزيد من الخطر. وعلى الرغم من توقف البنك المركزي العماني عن إجراء المزيد من مهل التأجيل للقروض، إلا أنه وفر مرونة لإعادة هيكلة / إعادة جدولة التسهيلات الائتمانية للمتضررين. وقد تفضي إعادة هيكلة / إعادة جدولة التسهيلات الائتمانية إلى خسائر ائتمانية إضافية متوقعة، والتي سيكون لها تأثير متوالي على أرباح القطاع المصرفي مستقبلاً.

من جانب آخر، تتوخى الموازنة العامة للسلطنة لعام ٢٠٢٢م استمرار انتعاش الاقتصاد المحلي، حيث تفترض الموازنة أن يبلغ سعر النفط حوالي (٥٠) دولارًا أمريكيًا للبرميل، فيما تتمثل أبرز أولويات موازنة عام ٢٠٢٢م في تعزيز الاستدامة المالية وخلق المزيد من التنوع الاقتصادي. وتشير التوقعات أن الإيرادات المرسومة في موازنة ٢٠٢٢م ستتخطى إيرادات عام ٢٠٢١م بحوالي (٣,٣٪)، فيما تشير التوقعات أن يبلغ العجز في موازنة العام الجاري حوالي (١,٥٥٠) مليون ريال عماني، وهو ما يمثل (١٥٪) من إجمالي الإيرادات ونسبة (٥٪) من الناتج المحلي الإجمالي.



المؤشرات المالية  
للسنوات الخمس الأخيرة

لمؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	مليون ريال عماني
٨٤,٦٠٥	٨٧,٩١٨	٨٤,٦٤٩	٩٢,٢١٩	٨٢,٧٥٩	صافي إيرادات الفوائد
٨,٥٢١	٩,٥٠٩	١٠,١٨٢	١٥,٤٢١	١٩,٦٦٤	صافي إيرادات الأنشطة الإستثمارية والتمويل الإسلامي
٣٣,٨٠١	٣٤,٤٢٦	٣٥,١٣٣	٢٢,٣٥٣	٢٤,٠٢٣	إيرادات أخرى
٥٨,٩٩٤	٦٥,٤٥٦	٧١,٤٧٤	٦٥,٠٧٩	٧٢,٣٤٠	مصروفات التشغيل
٦٧,٩٣٣	٦٦,٣٩٧	٥٨,٤٩٠	٦٤,٩١٤	٥٤,١٠٦	أرباح التشغيل (قبل خسائر الإنخفاض في القيمة)
٥٦,٠٣١	٥٩,٧٤٣	٣٦,٠٩٢	٣٥,٩٢٣	٢٩,٤٥٥	صافي أرباح التشغيل
<b>٤٧,٦٢٧</b>	<b>٥٠,٢٨١</b>	<b>٣٠,٢٤٤</b>	<b>٣٠,٥٨٥</b>	<b>٢٥,١٢٣</b>	صافي الأرباح للسنة
<b>كما في نهاية السنة</b>					
٤,٢٤٦,٧١٠	٤,٢١٣,٤٩٠	٤,٣٢٥,٨٤٥	٤,٢٥٧,٠٢٣	٤,٤٣٨,٧٨٦	إجمالي الأصول
٣,٢٤٨,٨٧٣	٣,١٥٨,٨٤٤	٣,٠٦٣,٣٥٠	٢,٩١١,٩٩٠	٣,٣٤٦,٢٢٣	صافي محفظة القروض والسلف
٣,٠٦٨,٤٠٩	٢,٩٢٤,٥٠٤	٢,٩٤٣,١٨٨	٢,٨٦١,٣١٥	٢,٩٧٥,٦٣٩	ودائع العملاء
٥٨٧,٠٠٧	٦٩٨,١٦٢	٦٨٦,١٥٥	٦٩٥,٨٦٤	٦٩٨,٥١٩	حقوق المساهمين
٢٢٥,٧٨٦	٢٨٠,٠٣٣	٢٩٩,٦٣٥	٢٩٩,٦٣٥	٢٩٩,٦٣٥	رأس المال
٦٩	٧١	٧١	٦٧	٦٤	عدد الفروع العاملة
١٧٩	١٩٠	١٨٢	١٩٤	١٩٣	عدد أجهزة الصرف التلي والإيداع
<b>١,٥١٤</b>	<b>١,٦٠٠</b>	<b>١,٥٨٦</b>	<b>١,٥٢٢</b>	<b>١,٤٨١</b>	عدد الموظفين

## المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
<b>الربح</b>					
٪٨,٥٠	٪٧,٨٢	٪٤,٣٧	٪٤,٤٣	٪٣,٦٠	العائد المرجح على متوسط حقوق الملكية
٪١٠,٧٠	٪٩,٩٢	٪٥,٦٤	٪٥,٧١	٪٤,٦٤	العائد المرجح على متوسط حقوق المساهمين
٪٢٢,٩١	٪١٩,٨٨	٪١٠,٤٣	٪١٠,٢١	٪٨,٣٨	العائد المرجح على متوسط رأس المال
٪١,١٦	٪١,١٩	٪٠,٧١	٪٠,٧١	٪٠,٥٨	العائد على متوسط الأصول
٪٢٦,٦٣	٪٢٥,٧٧	٪١٦,٠٩	٪١٧,٢٠	٪١٩,٠٠	نسبة الإيرادات الأخرى لإجمالي إيرادات التشغيل
٪٤٦,٤٨	٪٥٠,٥٠	٪٥٥,٠٠	٪٥٠,٠٠	٪٥٧,٢١	نسبة مصاريف التشغيل لإجمالي إيرادات التشغيل
<b>السيولة</b>					
٪٩٤,٠٠	٪٩٥,٩١	٪٨٩,٢٢	٪٩٨,٥٦	٪٩٧,٣٧	نسبة صافي القروض لإجمالي الودائع
٪٨٨,٧٨	٪٨٨,٨٠	٪٨٥,٧٢	٪٨٦,٣٦	٪٨٦,٥٩	نسبة إجمالي وديع العملاء لإجمالي الودائع
٪١٠,٥٨	٪١٠,٧٣	٪١٠,٤٠	٪١١,٤٣	٪١١,٤٥	نسبة صافي القروض لإجمالي وديع الزبائن
<b>نسبة تبين مستوى جودة الأصول</b>					
٪٤,٠٧	٪٤,١٠	٪٣,٧٢	٪٤,٢٣	٪٤,٧٧	نسبة المخصصات لإجمالي القروض
٪٣,١١	٪٣,٦٨	٪٤,٦٧	٪٤,٥٣	٪٥,١١	نسبة القروض المتعثرة لإجمالي القروض
٪١,٧٢	٪١,٩٩	٪٣,٩١	٪٣,٨١	٪٤,٢٦	نسبة القروض المتعثرة صافي نسبة احتياطي الفائدة لإجمالي القروض
٪٠,٣٢	٪٠,٧٣	٪٢,١٤	٪١,٨١	٪١,٩١	نسبة صافي القروض المتعثرة (ناقصاً احتياطي الفوائد ومخصصات خسائر الائتمان المتوقعة)
٪١٣,٩٣	٪١١١,٣٨	٪٧٩,٥٨	٪٩٣,٣٥	٪٩٣,٢٩	نسبة المخصصات لإجمالي القروض المتعثرة
<b>كفاية رأس المال</b>					
٪١٠,٥٣	٪١١,٨٨	٪١٢,٥٩	٪١٢,٤٥	٪١٢,٨٩	نسبة الاسهم العامة الفئة ا
٪١٣,٢٩	٪١٥,٥٢	٪١٦,٤٠	٪١٦,٢٧	٪١٦,٧٥	نسبة كفاية رأس المال الفئة ا
٪١٥,٤٤	٪١٧,٣٣	٪١٧,٨٦	٪١٧,٧٠	٪١٧,٧٤	نسبة كفاية رأس المال - الشريحة الأولى
٪١١,١٠	٪١٢,٨٨	٪١٢,٢٧	٪١٢,٦٩	٪١٢,٢٣	حقوق المساهمين / إجمالي الأصول



## شبكة الفروع

## شبكة الفروع

الفرع	الفرع
<b>منطقة الباطنة - شمال</b>	<b>منطقة مسقط - شمال</b>
صحار	الخوض
الخابورة	مدينة السيب
صحم	غلا
حفيت	مطار مسقط الدولي
فلج القبائل	معييلة
شناصر	مطار مسقط الدولي الجديدة
<b>منطقة الداخلية</b>	<b>منطقة مسقط - وسط</b>
نزوى	مسقط جراند مول
سمائل	القرم
إزكي	بوشر
بهلا	العامرات
بدبد	<b>منطقة مسقط - جنوب</b>
أدم	حي مطرح التجاري
<b>منطقة البريمي والظاهرة</b>	مسقط
البريمي	مطرح
ينقل	قريات
عبري	روي
<b>منطقة الشرقية- شمال</b>	<b>منطقة الباطنة - جنوب</b>
إبرا	بركاء
سناو	الرستاق
سمد الشأن	السويق
المنترب	الملة
المضيبي	الخضراء

## شبكة الفروع

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

### الفرع

#### منطقة الشرقية- شمال ووسط

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

#### منطقة ظفار - شرق

صلالة
السعادة
طاقه
مرباط

#### منطقة ظفار - غرب

صلالة جاردنز مول
منطقة صلالة التجارية
صلالة الغربية

### الفرع

فرع الريادة دار الأوبرا السلطانية
-----------------------------------

### الفرع

مركز الأعمال التجارية
-----------------------

#### تفاصيل التواصل مع مركز خدمة الزبائن

٢٤٧٩١١١١	بنك ظفار
٢٤٧٧٥٧٧٧	ميسرة



متطلبات الإفصاح بموجب  
المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣

## تقرير النتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع فيما يتعلق بإفصاحات المحور 3 بقواعد بازل 2 وبازل 3

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وكما هو منصوص عليه في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. 1027 بتاريخ 4 ديسمبر 2007 حول إفصاحات بازل 2 - المحور 3 وإفصاحات بازل 3 (الإفصاحات) لبنك ظفار ش.م.ع.ع (البنك) المبينة في الصفحات من 1 إلى 45 كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. لقد تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. 1009 بتاريخ 13 سبتمبر 2006 والتعميم رقم ب.م. 1027 بتاريخ 4 ديسمبر 2007 والتعميم رقم ب.م. 1114 بتاريخ 17 نوفمبر 2013 والتعميم رقم ب.م. 1149 بتاريخ 13 أبريل 2017 المعدل بالخطاب رقم BSD/CB/FLC/2018/17 بتاريخ 26 نوفمبر 2018 والخطاب رقم BSD/CB/2020/001 بتاريخ 18 مارس 2020 والخطاب رقم BSD/CB/2020/005 بتاريخ 3 يونيو 2020. لقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات المصاحبة المنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها.

نُفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليه في التعميم رقم ب.م. 1027 بتاريخ 4 ديسمبر 2007، فقط لمساعدتكم في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. 1009 بتاريخ 13 سبتمبر 2006 والتعميم رقم ب.م. 1114 بتاريخ 17 نوفمبر 2013 والتعميم رقم ب.م. 1149 بتاريخ 13 أبريل 2017 المعدل بالخطاب رقم BSD/CB/FLC/2018/17 بتاريخ 26 نوفمبر 2018 والخطاب رقم BSD/CB/2020/001 بتاريخ 18 مارس 2020 والخطاب رقم BSD/CB/2020/005 بتاريخ 3 يونيو 2020.

وندرج النتائج التي توصلنا إليها فيما يلي:

- استناداً إلى تنفيذ الإجراءات المفصلة أعلاه، فقد وجدنا أن الإفصاحات تخلو من أي أخطاء جوهرية.

وحيث إن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحصاً منفذاً وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فلا نعرب عن أي تأكيدات بصدد الإفصاحات.

وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو بإجراء مراجعة أو فحص للإفصاحات وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى وذكرناها لكم.

إن تقريرنا هذا معد فقط للغرض الموضح في الفقرة الأولى منه ولاطلاعكم ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف سوى البنك المركزي العماني. يتعلق هذا التقرير فقط بإفصاحات البنك ولا يشمل أي قوائم مالية للبنك ككل أو لأي تقارير أخرى للبنك.

إن التزاماتنا حول هذا التقرير منفصلة كلياً عن أي دور آخر قد تؤديه (أو قد أديناها) كمراقبي حسابات البنك أو غير ذلك، ولا تتغير مسؤولياتنا والتزاماتنا بموجب ذلك. لا يوجد في هذا التقرير، أو في أي شيء قيل أو تم فعله في سياق هذه الخدمات أو فيما يتعلق بها، ما من شأنه أن يقدم أي واجب عناية قد يترتب علينا بصفقتنا مراقبي الحسابات لأي قوائم مالية للبنك.

مسقط، سلطنة عُمان

\_\_\_ فبراير 2022

برايس ووتر هاوس كوبرز ش.م.م، سلام سكوير، جنوب، الطابق الرابع، جناح 402 -404، مدينة السلطان قابوس، ص.ب. 3075، روي، الرمز البريدي 112، مسقط، سلطنة عُمان، هاتف رقم +968 2 455 9110، فاكس رقم +968 2 456 4408، [www.pwc.com/me](http://www.pwc.com/me)

محاسبون قانونيون ترخيص رقم L1065369 - استشارات إدارية ومالية ترخيص رقم L1065290

سجل تجاري رقم 1230865، بطاقة ضريبية رقم 8055889

## ١. المقدمة

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

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

١. للحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بحد أدنى ١١٪ اعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٨، في السابق كان الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال 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 ١٣,٥٪ (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. ومع ذلك، وسط وضع كوفيد-١٩، تم تخفيض حاجز حماية رأس المال بنسبة ٥٠٪ من ٢,٥٪ إلى ١,٢٥٪ اعتباراً 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٪ من نسبة 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 من رأس 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 منهج موحد لمخاطر السوق ومنهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل.
  - ٧. يتم تقديم عوائد كفاية رأس المال إلى البنك المركزي العماني على أساس ربع سنوي وتقرير الإجراءات المتفق عليها لمراقبي الحسابات الخارجيين في البنك حول عوائد كفاية رأس المال على أساس سنوي.

### طبقاً 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 أيضاً 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 الموحد، 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 رأس المال العادي الفئة ١، ومعدل 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. ١٠٠٩ وإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية. في حالة البنوك الإسلامية، قدم البنك المركزي العماني معاملاً لتعديل ألفا بنسبة ٣٪ 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، بسبب كوفيد-١٩: اعتباراً من ١٨ مارس ٢٠٢٠.

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

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

## نسبة إجمالي رأس المال : ١٢,٥٠٪ 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 ٢,٥٪ في ٢٠١٩. ومع ذلك، وسط الوضع مع كوفيد-١٩، خفض البنك المركزي العماني حاجز حماية رأس المال إلى ١,٢٥٪، كإجراء لدعم البنوك ومراكز الثقافة المالية. علاوة على ذلك، وضع البنك المركزي العماني اللامسات الأخيرة على تطبيق حواجز 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 إجمالي مفرط الائتمان. تقع حواجز حماية رأس المال ضد التقلبات الدورية بين ٢,٥٪ 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 من الفئة ١ ومستويات رأس المال من الفئة ١ وإجمالي رأس المال بنسبة ٨,٢٥٪، ١,٢٥٪، ١٢,٥٠٪ على التوالي بسبب الوضع الحالي لفيروس كوفيد-١٩. ومع ذلك، قبل وضع كوفيد-١٩، كان من المتوقع أن تعمل البنوك أعلى من مستويات رأس المال الأساسي من الفئة ١ ومستويات رأس المال من الفئة ١ وإجمالي رأس المال بنسبة ٩,٥٪، ١,٥٠٪، ١٣,٥٠٪ على التوالي.

وفقاً لمتطلبات بازل ٣، يتم تقديم هيكل رأس مال البنك (ككيان مجمع) وفقاً للملحق ١. يُرجى الرجوع إلى الفقرة ٩١ من قواعد بازل ٣، والتي تنص على أنه يتعين على البنك الإفصاح عن "التسوية الكاملة لجميع عناصر رأس المال التنظيمي مرة أخرى إلى 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 توفير المكونات المستخدمة في تعريف نموذج الإفصاح الرأسمالي وفقاً للمرفق ٢ (أ) ويتم تعيينه أيضاً لتكوين نموذج الإفصاح الرأسمالي وفقاً للمرفق ٢ (ب).

تنص إرشادات قواعد بازل ٢-٣ المحور ٣ على أنه يجب على البنوك تقديم إفصاح نوعي يحدد "معلومات موجزة حول الشروط والأحكام الخاصة بالسندات الرئيسية لجميع أدوات رأس المال، وخاصة في حالة أدوات رأس المال المبتكرة أو المعقدة أو المختلطة". يتعين على البنوك الإفصاح عن وصف للسندات الرئيسية لأدوات رأس المال الرقابي 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 من الفئة ١ والديون الثانوية. يرد ملخص الإفصاح عن أداة رأس المال التنظيمية هذه الصادرة عن البنك في المرفق ٣.

### ٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

#### ٢-٣ تكوين رأس المال

تختلف قاعدة رأس المال عن الامتثال لمعايير رأس المال تمامًا 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 من الفئة ١ رأس المال المدفوع وعلوّة إصدار الأسهم والأدوات الرأسمالية الإضافية من الفئة ١ والاحتياطات القانونية والعامّة وغيرها من الاحتياطات المجانية المفصّح عنها، بما في ذلك احتياطات القروض الثانوية والأسهم المفضلة الدائمة غير المتراكمة والأرباح المحتجزة (المتاحة على أساس طويل الأجل) ناقضاً التعديلات التنظيمية مثل الخسائر التراكمية للأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخز والشهرة وغيرها من الأصول غير الملموسة.

يتكون رأس المال الفئة ٢ (رأس المال التكميلي) من احتياطات غير مفصّح عنها، واحتياطات إعادة التقييم/أرباح القيمة العادلة المتراكمة على أدوات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخز، والمخصصات العامة لخسائر القروض/الاحتياطات العامة لخسائر القروض في رأس المال والديون لأجل الثانوية الخاضعة لشروط معينة. يتكون رأس مال البنك من الفئة ٢ أيضاً من ٤٥٪ من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار والمخصصات العامة إلى حد إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية المسموح بهما والتي يطبقها البنك باتباع نهجين من جانبين:

١. تعتبر قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ "القيمة الأساسية للسنة" وستستمر في الحصول على ترتيب الاستبعاد التدريجي السابق (أي ٢٠٪ لسنة ٢٠٢١). يجب أن تظل الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية الحالية خاضعة لنسبة ٢٥٪ من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان.

٢. قد تتم إضافة الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية (الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية في تاريخ التقرير ذي الصلة ناقضاً الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) إلى رأس المال الفئة ٢ بالطريقة التالية. ولا تخضع الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية للمرحلة الثانية لأي سقف في الوقت الحالي.

السنة المالية	الجزء من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية الإضافية المقرر لرأس المال الفئة ٢
٢٠٢٠	١٠٠٪
٢٠٢١	٨٪
٢٠٢٢	٦٪
٢٠٢٣	٤٪
٢٠٢٤	٣٪



بنك ظفار ش.م.ع.ع  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٢-٣ تكوين رأس المال (تابع)

يتم توضيح تفاصيل هيكل رأس المال كما يلي:

ريال عُمانى بالآلاف المبلغ	هيكل رأس المال:
٢٩٩,٦٣٥	رأس المال المدفوع
٩٥,٦٥٦	علوّة إصدار الأسهم
٦٤,٥٣٨	احتياطي قانوني
١٦,٩٨٨	احتياطي خاص
٢٨,٠٠٠	احتياطي قرض ثانوي
٢٨,٩٢٣	أرباح محتجزة
(٥,٩٩٣)	توزيعات أرباح نقدية
<b>٥٢٧,٧٤٧</b>	<b>رأس المال العادي الفئة ١</b>
(٣,٤٢٠)	أصول الضريبة المؤجلة
(٥,٦٢٧)	ناقصاً: الأصول غير الملموسة بما في ذلك الخسائر المتراكمة خسائر متراكمة غير محققة مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
<b>(٩,٠٤٧)</b>	<b>رأس المال الفئة ٢ - التعديلات التنظيمية</b>
<b>٥١٨,٧٠٠</b>	<b>إجمالي رأس المال العادي الفئة ١</b>
١٥٥,٥٠٠	رأس المال الإضافي الفئة ١
<b>٦٧٤,٢٠٠</b>	<b>إجمالي رأس المال الفئة ١</b>
٦٤٩	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات (٤٥٪ فقط)
٣٩,١٠٨	مخصص عام (يخضع مجموع المرحلة الأولى والمخصص المسموح من المرحلة الثانية لنسبة ١,٢٥٪ كحد أقصى من رصيد الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر)
-	قروض ثانوية
<b>٣٩,٧٥٧</b>	<b>إجمالي رأس المال الفئة ٢</b>
<b>٧١٣,٩٥٧</b>	<b>إجمالي رأس المال المؤهل (رأس المال الفئة ١ + رأس المال الفئة ٢)</b>

٣-٣ نسبة كفاية رأس المال

اعتمد البنك نهجاً معيارياً لحساب تكلفة رأس المال على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومنهج 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 العماني.

### ٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

#### ٣-٣ نسبة كفاية رأس المال (تابع)

تبلغ نسبة كفاية رأس المال للبنك ١٧,٧٤٪ مقابل متطلبات البنك المركزي البالغة ١٢,٢٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وتبلغ نسبة كفاية رأس المال الإجمالية للبنك، دون إضافة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية الإضافية إلى رأس المال الفئة ٢ بأثر رجعي، ١٧,٦٣٪. 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 الآخريين بما في ذلك المودعون 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، وهيكل المخاطر المستهدف وتخطيط رأس المال، وعملية تقييم كفاية رأس المال لمخاطر الائتمان والتشغيل والسوق، وإجراءات تقييم محددة للمخاطر التي لا تشملها 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 وضع الأصول المرجحة بالمخاطر:

الرقم	التفاصيل	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)*	الأصول المرجحة بالمخاطر
		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١	بنود داخل الميزانية العمومية	٤,٥٥٣,٤٨٨	٤,٣٠٣,٨٦٨	٣,١٧٢,٢٣٨
٢	بنود خارج الميزانية العمومية	٥٤٦,٨٦٦	٥٢٥,٨٩٠	٥٢٥,٤٠٤
٣	مشتقات	١,٤٨١,٤٨٢	١,٤٨١,٤٨٢	٢١,٩٩٩
٤	إجمالي مخاطر الائتمان	٦,٥٨١,٨٣٦	٦,٣١١,٢٤٠	٣,٧١٩,٦٤١
٥	مخاطر السوق	-	-	٦٤,٣٤٥
٦	مخاطر التشغيل	-	-	٢٤٠,٠٣٨
٧	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	-	-	٤,٠٢٤,٠٢٤

\* صافي المخصصات والفوائد المجنبة

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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	٥١٨,٧٠٠
١	رأس المال الفئة ١	٦٧٤,٢٠٠
٢	رأس المال الفئة ٢	٣٩,٧٥٧
٣	رأس المال الفئة ٣	-
٤	إجمالي رأس المال المؤهل	٧١٣,٩٥٧
٥	متطلبات رأسمالية لمخاطر الائتمان	٣,٧١٩,٦٤١
٦	متطلبات رأسمالية لمخاطر السوق	٦٤,٣٤٥
٧	متطلبات رأسمالية لمخاطر التشغيل	٢٤,٠٠٣٨
٨	إجمالي رأس المال المطلوب	٤,٠٢٤,٠٢٤
٩	نسبة رأس المال العادي	٪١٢,٨٩
١٠	نسبة رأس المال الفئة ١	٪١٦,٧٥
	إجمالي نسبة كفاية رأس المال	٪١٧,٧٤

٣-٤ تقييم التعرض للمخاطر:

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)

#### ٣-٤-١ 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 المقترحات الائتمانية التي تتجاوز مستوى صلاحيات الإدارة. يتم تخويل المديرين التنفيذيين للإدارة العليا أيضًا بشروط معينة للموافقة على القروض يتم بعدها النظر في مقترحات الائتمان من قبل لجنة الائتمان المنبثقة عن الإدارة المخولة للنظر في جميع المسائل المتعلقة بالائتمان بحدود معينة.

تتم إدارة مخاطر الائتمان من قبل قسم إدارة المخاطر من خلال نظام تقييم المخاطر المستقل لجميع مقترحات ائتمان الشركات والأعمال المصرفية وتمويل المشاريع قبل أن يتم النظر فيها من قبل الجهات المعتمدة المختصة. يتم تعيين تصنيف للمقترضين في الفئة القياسية على مقياس من ٧ درجات على أساس المعايير الكمية والنوعية. جميع الحسابات التي تعكس الضعف في العمليات المالية أو العمليات على النحو المحدد من قبل البنك المركزي العماني تم تعيينها في الدرجة ٨ (فئة قائمة خاصة) لمراقبة دقيقة. يتعين على قسم إدارة المخاطر الموافقة على درجة المخاطرة للمقترض ويحدد أيضًا عوامل الخطر في اقتراح الائتمان ويقترح تخفيف مناسب؛ مما يساعد السلطات المعتمدة في اتخاذ قرار ائتماني مستنير. بالإضافة إلى ذلك، يتعين على قسم إدارة المخاطر القيام بفحص تصنيف الملزمين وإجراء تحليل منظم لمحفظة الائتمان. يتم فحص كل حساب مشترك سنويًا وفي حالة تصنيف الحسابات على أنها ذات درجة مخاطرة ٦ و ٧ و ٨ (فئة قائمة خاصة)، وتجرى عمليات الفحص في وتيرة مرتفعة.

أنشأ البنك أيضًا دائرة الرقابة الائتمانية التي تهتم بآلية فحص القروض. تساعد آلية فحص القروض في ضمان الالتزام بالائتمان لعمليات / إجراءات ما بعد العقوبات التي يطبقها البنك من وقت لآخر. إنه ينطوي على إجراء عمليات فحص مستقلة خاصة بحسابات التعرض الائتماني الفردي وفقًا لسياسة آلية فحص القروض المعتمدة من مجلس الإدارة. تقوم دائرة الرقابة الائتمانية أيضًا بمراقبة حدود تركيز الائتمان المختلفة. يقتصر تعرض الطرف المقابل / المجموعة على ١٥٪ من صافي القيمة الملموسة للبنك وفقًا للبنك المركزي العماني وحيثما يطلب الحد الأعلى للمشاريع ذات الأهمية الوطنية، يتم الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني. تتولى دائرة الرقابة الائتمانية أيضًا مراقبة قروض التجزئة.

يتسق إقراض التجزئة مع توجيهات البنك المركزي العماني. يستخدم البنك بطاقة الأداء كأداة اختيار للقروض الشخصية في الخدمات المصرفية التقليدية. قام البنك أيضًا بتطبيق نظام إنشاء القروض الذي قام بأتمتة تدفق سير العمل في مقترحات ائتمان قروض التجزئة في الخدمات المصرفية التقليدية. في ميسرة، يتم منح قروض التجزئة 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 إجمالي التعرض لمثل هذه البنوك المقابلة بالقيمة الصافية الملموسة للبنك والسقف التنظيمي. يبلغ الحد الأقصى للتعرض لهذه البنوك المحلية ١٤٪ من صافي قيمة البنك. كما قام البنك بتنفيذ حدود المخاطر على مستوى القطر التي وافق عليها مجلس الإدارة لضمان تنوع 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 العماني بصراحة.

في غياب وكالة تصنيف ائتماني خارجية مقبولة في سلطنة عمان، حصل البنك على موافقة من البنك المركزي العماني لمعاملة جميع تعرضات الشركات على أنها غير مصنفة، وبناءً عليه، حدد ترجيح المخاطر بنسبة ١٠٪ لمتطلبات رأس المال الحسابي بموجب إطار بازل ٢، كما تم تطبيق نفس الاتفاقية على تمويل ميسرة.

يتم تحديد المستحقات المتأخرة والتعرضات المنخفض قيمتها وفقًا للوائح البنك المركزي العماني ذات الصلة. يطبق البنك إرشادات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا لمجلس معايير المحاسبة الدولية وإرشادات البنك المركزي العماني بشأن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بشأن الأدوات المالية، اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨.

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

١-٤-٣ 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 مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان:

الرقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجمل التعرض	إجمالي مجمل التعرض
		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
		٢٠٢١	٢٠٢٠
		٢٠٢١	٢٠٢٠
١	سحوبات على المكشوف	١٣١,٧٤٩	١٢٣,٧٦٢
٢	قروض	٢,٥٩٢,٩٠٤	٢,٧٦٧,٢٧٩
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٨٩,١٠١	٨٣,٧٥٠
٤	أخرى	٣٥,٧٩٨	٣٤,٢٢٧
٥	شراء/ خصم كمبيالات	٥,٣٨٢	٤,٨٦٢
٦	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان	٨,٧٨٤	٨,٥٢١
	الإجمالي	٣,٠٩,١٦٥	٢,٩٢٥,٥٩٢
	<b>إسلامي</b>		
٧	مديونيات المرابحة	٢٨,٥٢٥	١٣,٣٣١
٨	تمويل المضاربة	١٥,٥٧٥	٢٤,٠٢٤
٩	أصول الإجارة	٤٦,٣٦٧	٤٦,٤١٠
١٠	تمويل الوكالة	٤٧,٩٦٥	٥٢,٠١٩
١١	تمويل المشاركة المتناقصة	٣٣٧,٩٩٢	٣٤٨,٣٩٩
١٢	إجمالي التمويل الإسلامي	٤٧٦,٤٢٤	٤٨٤,١٨٣
	<b>الإجمالي</b>	٣,٣٤٠,١٤٢	٣,٤٠٩,٧٧٥

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

٣-٤ ا- مخاطر الائتمان: (تابع)

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

الرقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	سلطنة عُمان ريال عُمان بالتآلف	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ريال عُمان بالتآلف	دول منظمة التعاون الاقتصادي الدول ريال عُمان بالتآلف	الهند ريال عُمان بالتآلف	باكستان ريال عُمان بالتآلف	أخرى ريال عُمان بالتآلف	الإجمالي ريال عُمان بالتآلف
١	٢	٣	٤	٥	٦	٧	٨	٩
١	سحوبات على المكشوف	١١٣,٥٤٤	-	-	-	-	-	١١٣,٥٤٤
٢	قروض شخصية	٢,٧٦٧,٢٧٩	-	-	-	-	-	٢,٧٦٧,٢٧٩
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة المقبوضات	٩١,٧٣٠	-	-	-	-	-	٩١,٧٣٠
٤	قروض أخرى	٢٩,١٦١	-	-	-	-	-	٢٩,١٦١
٥	شراء / تفاوض على كمبيالات	١,٦٢٢	-	-	-	-	٢٥١	١,٨٧٣
٦	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان	٨,١٤٤	-	-	-	-	-	٨,١٤٤
٧	أخرى	-	-	-	-	-	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>٣,٠١١,٤٨٠</b>	-	-	-	-	<b>٢٥١</b>	<b>٣,٠١١,٧٣١</b>
	<b>إسلامي</b>							
٨	مديونيات المرابحة	٢٩,٢١٨	-	-	-	-	-	٢٩,٢١٨
٩	تمويل المضاربة	١٧,٨١٩	-	-	-	-	-	١٧,٨١٩
١٠	أصول الإجارة	٤٥,٢٢٨	-	-	-	-	-	٤٥,٢٢٨
١١	تمويل الوكالة	٦١,٦٠٦	-	-	-	-	-	٦١,٦٠٦
١٢	تمويل المشاركة المتناقصة	٣٤٨,٢٢٠	-	-	-	-	-	٣٤٨,٢٢٠
١٣	إجمالي التمويل الإسلامي	٥٠٢,٠٩١	-	-	-	-	-	٥٠٢,٠٩١
	<b>الإجمالي</b>	<b>٣,٥١٣,٥٧١</b>	-	-	-	-	<b>٢٥١</b>	<b>٣,٥١٣,٨٢٢</b>

السحوبات على المكشوف وغيرها يشمل 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 ٢٠٢١

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

١-٤-٣ مخاطر الائتمان: (تابع)

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

الرقم	القطاع الاقتصادي	سحب على المكشوف ريال عُمانى بالآلاف	قروض وتمويلات ريال عُمانى بالآلاف	كُمبيالات شراء ريال عُمانى بالآلاف	أخرى ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف	التعرض خارج الميزانية العمومية ريال عُمانى بالآلاف
١	تجارة الاستيراد	٨,٤١٨	٩٥,٧٠٠	-	١٦,٧٩٨	١٢٠,٩١٦	٢٦,٧٦٣
٢	التصدير	٢٢١	٧,٨٧٢	-	٧	٨,١٠١	٥,٤٠٤
٣	تجارة الجملة/ التجزئة	٤,٤٦٣	١٠٩,٢٨٤	-	٢,٦٨٧	١١٦,٤٣٤	١٨,٠٨٣
٤	التعدين والمحاجر	١,٤٣٥	١٠٥,٠٦٠	-	١٢	١٠٦,٥٠٧	٦٧٦
٥	الإنشاءات	٤٣,٨٨٣	٣٤٢,٧١٩	-	٥٧,١١٦	٤٤٣,٧١٩	٢٢٢,٥٨٣
٦	التصنيع	١٨,٢٧١	٢٣٣,٨٤٧	٨٨٠	٣٢,٧٦٢	٢٨٥,٧٦٠	٢٨,١٠٥
٧	الكهرباء والغاز والمياه	١,٠٩٩	١٩٦,١١٣	-	٤١٦	١٩٧,٦٢٨	١٧,١٩٧
٨	النقل والاتصالات	١,٢٦٤	٥٨,٢٠٧	-	٥١٨	٥٩,٩٨٨	٤,٨٨٤
٩	المؤسسات المالية	٢,٣١٤	١٨٦,٠٧٩	٨٧١	-	١٨٩,٢٦٥	٢١١,٦٤٥
١٠	الخدمات	٢٠,٠٨٣	٣٤٧,٦٦٠	١٢٢	٣,٧٦٣	٣٧١,٦٢٨	٢٠,٣٦٤
١١	القروض الشخصية	١,٤٢٥	١,٠٧٥,٦١٣	-	٧,٨٠٥	١,٠٨٤,٨٤٤	١,٦٧٤
١٢	الزراعة والأنشطة ذات العلاقة	٣,٨١٢	١,٠٩٧	-	٤,٨٢٨	٩,٧٣٧	٥,٦٤٩
١٣	الحكومة	-	٣٢٢,٨٥٨	-	١٨	٣٢٢,٨٧٦	١,٢٧٧
١٤	إقراض لغير المقيمين	-	-	-	١٦,٧٩٨	-	-
١٥	أخرى	٦,٨٥٦	١٨٩,١٣٤	-	٤٢٩	١٩٦,٤١٩	٤,٩٢١
	<b>الإجمالي (من 1 إلى 15)</b>	<b>١١٣,٥٤٤</b>	<b>٣,٢٧١,٢٤٤</b>	<b>١,٨٧٣</b>	<b>١٢٧,١٦١</b>	<b>٣,٥١٣,٨٢٢</b>	<b>٥٦٩,٢٢٥</b>

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

١-٤-٣ مخاطر الائتمان: (تابع)

٤) الاستحقاق التعاقدى المتبقى لكل المحفظة، مقسماً إلى الأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

الرقم	النطاق الزمني	سحوبات بنكية على المكشوف ريال عُمانى بالتآلف	قروض وتمويلات ريال عُمانى بالتآلف	شراء خصم كمبيالات ريال عُمانى بالتآلف	أخرى ريال عُمانى بالتآلف	الإجمالي ريال عُمانى بالتآلف	التعرض خارج الميزانية العمومية ريال عُمانى بالتآلف
١	حتى شهر واحد	٥,٦٧٧	٥٦,٩٩٣	-	٢٦.	٦٢,٩٣٠	٥,٥١٣
٢	١-٣ أشهر	٥,٦٧٨	١٤٥,٥٥٨	١١٠	٤٣	١٥١,٣٨٩	٢٣,٨٨٤
٣	٣-٦ أشهر	٥,٦٧٧	٨٧,١٦٧	-	٣,١٨١	٩٦,٠٢٥	٣٤,٦١٦
٤	٦-٩ أشهر	٥,٦٧٧	٨,٧٠٠	-	٧,٢٥١	٢١,٦٢٨	٢٩,٤٦٨
٥	٩-١٢ أشهر	٥,٦٧٧	١٠,٠٤٨	٣٦	٥,٠٧٧	٢٠,٨٣٨	١٤,٠٩٤
٦	١ - ٣ سنوات	٢٨,٣٨٦	٢٤٨,٦١٨	-	١٧,٢٠٢	٢٩٤,٢٠٦	٧٣,٢٩٣
٧	٣ - ٥ سنوات	٢٨,٣٨٦	١٤٠,٥٧٠	٧٤٧	١١,٦٠٧	١٨١,٣١٠	١٢٩,٥٠١
٨	أكثر من ٥ سنوات	٢٨,٣٨٦	٢,٥٧٣,٥٩٠	٩٨٠	٨٢,٥٤٠	٢,٦٨٥,٤٩٦	٢٥٨,٨٥٦
	<b>الإجمالي</b>	<b>١١٣,٥٤٤</b>	<b>٣,٢٧١,٢٤٤</b>	<b>١,٨٧٣</b>	<b>١٢٧,١٦١</b>	<b>٣,٥١٣,٨٢٢</b>	<b>٥٦٩,٢٢٥</b>



بنك ظفار ش.م.ع.  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 بالاتلاف	القروض المتعثرة ريال عُمانى بالاتلاف	الخسائر الائتمانية المرحلة الأولى والثانية من التعرض ريال عُمانى بالاتلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض ريال عُمانى بالاتلاف	فوائد مجنية ريال عُمانى بالاتلاف	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة خلال السنة ريال عُمانى بالاتلاف	دفعات مقدمة مشطوبة خلال السنة ريال عُمانى بالاتلاف
١	تجارة الاستيراد	١١٢,٩٢١	٧,٩٩٦	١,٧٨١	٢,٢٤٨	١,٠٦٥	١,٣٦٤	٩١
٢	التصدير	٨,٠٩٣	٧	٩٤	٣	٤	-	-
٣	تجارة الجملة/ التجزئة	١.٦,٨٦.	٩,٥٧٥	٣,٥٥٨	٤,١٦٨	١,٦٦٢	٦٦٣	٢٦٦
٤	التعدين والمحاجر	١.٦,٤٩١	١٦	٣,١٤٩	٥	١١	١	-
٥	البنشاءات	٣٦١,١٧٧	٨٢,٥٤١	١١,٣٥٧	٣٤,٣٨٠	١٢,٤٧٥	٨,٧٣٦	١,٥٣٦
٦	التصنيع	٢٨١,٩٤٧	٣,٨١٤	٣,٠٤٥	١,٣٢٢	١٤٤	١,٢٠١	٤٤٣
٧	الكهرباء والغاز والمياه	١٩٧,٦٢٩	.	١,٠٤٢	.	.	-	-
٨	النقل والاتصالات	٥٩,٧٣٣	٢٥٦	٧٦٦	١٢٥	٧٤	١٦.	٣٦٣
٩	المؤسسات المالية	١٨٩,٢٦٤	.	٨٨	.	.	-	-
١٠	الخدمات	٣٦٩,٥٢٧	٢,١٠٢	٨,٩٧٠	٨.٨	٦.١	٢٣٢	٦١
١١	القروض الشخصية	١,٢٠٠,٠٠٠	٦٠,٣٨٤	١١,٠٨١	٣٢,٨٥٩	١٢,١٣٦	١١,٨٠٨	٣,٢٩٩
١٢	الزراعة والأنشطة ذات العلاقة	١٨,٢١١	١١	١٣١	٥	٦	-	-
١٣	الحكومة	١٤٧,٣٢٤	.	١٥٢	.	.	-	-
١٤	إقراض لغير المقيمين	٢٥١	.	.	.	.	-	-
١٥	أخرى	١٧٤,٧٣١	١٢,٩٥١	٨,٩٣٢	٣,٦٥٥	١,٩٣٩	٤٨٦	٣٧.
	<b>الإجمالي (من ١ إلى ١٥)</b>	<b>٣,٣٣٤,١٦٩</b>	<b>١٧٩,٦٥٣</b>	<b>٥٤,٩٤٦</b>	<b>٧٩,٥٧٨</b>	<b>٣٠,١١٧</b>	<b>٢٤,٦٥١</b>	<b>٦,٤٢٩</b>

\* يمثل فقط قروض متعثرة في الميزانية العمومية

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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	الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية ريال عُمانى بالآلاف	الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ريال عُمانى بالآلاف	احتياطي الفوائد ريال عُمانى بالآلاف	الائتمانية المتوقعة المحققة خلال السنة ريال عُمانى بالآلاف	مقدمة مشطوبة خلال السنة ريال عُمانى بالآلاف
١	عُمان	٣,٣٣٣,٩١٨	١٧٩,٦٥٣	٥٤,٩٤٦	٧٩,٥٧٨	٣٠,١١٧	٢٤,٦٥١	٦,٤٢٩
٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
٣	دول منظمة التعاون الاقتصادي التنمية*	-	-	-	-	-	-	-
٤	الهند	-	-	-	-	-	-	-
٥	باكستان	-	-	-	-	-	-	-
٦	أخرى	٢٥١	-	-	-	-	-	-
٧	الإجمالي	٣,٣٣٤,١٦٩	١٧٩,٦٥٣	٥٤,٩٤٦	٧٩,٥٧٨	٣٠,١١٧	٢٤,٦٥١	٦,٤٢٩

\* 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	٢,٧٢٩,٧٣٦	٦١٨,٥٣٧	١٧٥,٢٧٧	٣,٥٢٣,٥٥٠
٢	(١٣٢,١٦٥)	١٢٣,٦٧٥	٨,٤٩٠	-
٣	٩٦,٠٠٣	٣٢,٢٤٧	٣,٣٠٢	١٣١,٥٥٢
٤	٨٥,٥٤٩	٤٨,٣١٥	٧,٤١٦	١٤١,٢٨٠
٥	-	-	-	-
٦	٢,٦٠٨,٠٢٥	٧٢٦,١٤٤	١٧٩,٦٥٣	٣,٥١٣,٨٢٢
٧	٢٠,٠١٥	٣٤,٩٣١	١١٢,٦٥٢	١٦٧,٥٩٨

## ٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

## ٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

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

(١) حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني في خطابه المؤرخ في ١١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 حجم مخاطر بنسبة ١٠٠٪ عليها جميعاً. تم تطبيق اتفاقية مماثلة على ميسرة.

(٢) يتبنى البنك نهجاً مبسطاً لإدراج الضمانات بموجب النهج الموحد، حيث يتم تعيين حجم المخاطرة بنسبة ١٠٠٪ لتعرضات المشمولة بالضمانات النقدية. يبلغ إجمالي التعرض المشمول بالضمان النقدي، والذي يحمل حجم مخاطرة يبلغ ١٠٠٪، ٢٧.٥٩٦ مليون ريال عماني. يتم تعيين حجم جميع المخاطر الائتمانية الأخرى للشركات والتجزئة بنسبة ١٠٠٪ (باستثناء قروض الرهن العقاري، حيث لا يتجاوز تقييم الممتلكات السكنية المرهونة ٣ سنوات)، يتم تعيين ٣٥٪ من حجم المخاطر و٧٥٪ للمقترضين من الشركات الصغيرة والمتوسطة).

## الإفصاح الكمي

فيما يلي إجمالي التعرض بعد تخفيف المخاطر وفقاً للنهج المعياري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الرقم	شريحة المخاطر	%	١	٥	٢٠	٣٥	٥٠	٧٥	١٠٠	١٥٠	٣٠٠	الإجمالي
			ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال
			عماني	عماني	عماني	عماني	عماني	عماني	عماني	عماني	عماني	عماني
			بالتلاف	بالتلاف	بالتلاف	بالتلاف	بالتلاف	بالتلاف	بالتلاف	بالتلاف	بالتلاف	بالتلاف
١	صناديق سيادية (مصنفة)	٦٥٦,٤٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٦,٤٣٧
٢	بنوك (مصنفة)	-	-	٥٧,٤٩٠	-	١٩,١٤٣	-	٤٩,٦١٤	-	-	-	١٢٦,٢٤٧
٣	شركات	٢٤٧,٠٢٨	-	-	-	-	-	١,٨٠٩,٤٠٤	-	١٧,٦٩٨	٢,٠٧٤,١٣٠	٢,٠٧٤,١٣٠
٤	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	-	-	-	-	-	٦٧,٧٩٦	-	-	١٢١	٦٧,٧٩٦	٦٧,٧٩٦
٥	أفراد	٢,٥٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٤,٣٩٢
٦	مطالبات مضمونة بواسطة عقارات سكنية	-	-	-	-	٥٠١,٤٠٣	-	٣٥,٤٩١	-	-	-	٥٣٦,٨٩٤
٧	قروض متأخرة السداد	-	-	-	-	-	-	١٧٩,٦٥٣	-	-	-	١٧٩,٦٥٣
٨	أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	١٣٩,٦٩٦	-	-	-	١٣٩,٦٩٦
٩	تعرض غير مسحوب	-	-	-	-	٦٧٨	-	٩٦٤	-	٢٠٩,٤٥٠	٥٢٩	٢١١,٦٢١
١٠	أدوات مشتقة	١,٣٥٨,٥٥٨	١٢٠,٥٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٨١,٤٨٢
١١	غير ممولة - بنوك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٢,٥٣٣
١٢	غير ممولة - عملاء	٢٠,٩٧٦	-	-	-	٧,٠٢١	-	١١٩,٧٩٨	١,٠٢٨	٢٢١,٨٨٩	-	٣٧٠,٧١٢
١٣	غير ممولة - صناديق سيادية	١٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٢
	<b>الإجمالي</b>	<b>٩٢٧,١٥٥</b>	<b>١,٣٥٨,٥٥٨</b>	<b>١٢٠,٥٣٧</b>	<b>٦٤,٥١١</b>	<b>٥٠٢,٠٨١</b>	<b>١٣٨,٩٤١</b>	<b>٦٩,٧٨٨</b>	<b>٣,٣٨١,٩١٧</b>	<b>١٨,٣٤٨</b>	<b>-</b>	<b>٦,٥٨١,٨٣٦</b>

## ٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

## ٣-٤ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

## ٣-٣-٢ 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.

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

لقد اعتمد البنك أسلوبًا مبسطًا 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 من القروض (بما في ذلك القائمة الخاصة) و ٣ درجات من القروض المتعثرة. تشير درجة التصنيف إلى الاحتمال الافتراضي للالتزام المقترض. كما قام البنك أيضًا بتطبيق نظام تصنيف التسهيلات استنادًا إلى قواعد بازل ٢ الأساسية التي تأخذ بعين الاعتبار الدعم الإضافي 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، وبشير إلى عملية تحديد المخاطر وفهمها ومن ثم تسعيرها بشكل مناسب؛ ويعتبر هذا النموذج جانب هام 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 في شكل تسعير.

عزز البنك نظم إدارة مخاطر الائتمان الحالية ويلتزم بتحسينها.

## ٣-٤-٤ 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 الأدوات 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، وهو 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 ١٢٦,٢٦٧ مليون ريال عماني في مشتقات السوق الثانوية (مثل مفاضة معدل الفائدة) والأصول المرجحة للمخاطر بقيمة ٢,٣٨٦ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

## ٣-٤-٥ 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. يعرّف بنك التسويات الدولية مخاطر السوق بأنها "هي المخاطر التي تنشأ من تأثير قيمة الموازنة "على" أو "خارج" الميزانية العمومية بشكل سلبي بتحركات 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 الموحد 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 للخدمات المصرفية التقليدية:

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 محفظة البنك التي تنشأ بسبب عدم تطابق إعادة التسعير في الأصول والالتزامات الحساسة لسعر الفائدة. يتم احتساب تأثير مخاطر أسعار 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 ٢٠ نقطة أساس في أسعار 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 الملكية بسبب مخاطر الحركة بمقدار ١٠٠ نقطة أساس و ٢٠٠ نقطة أساس في سعر الفائدة في الخدمات المصرفية التقليدية:

(ريال عماني بالآلاف)

المرکز المالي كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	+ أو - 1%	+ أو - ٢%
الأرباح	٧,٣٩٣	١٤,٧٨٦
القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين	٤٢,٢٧٣	٨٤,٥٤٦
التأثير على الربح باعتباره نسبة % من صافي إيرادات الفوائد	٪٨,٤٥	٪١٦,٩٠
التأثير باعتباره نسبة % من صافي قيمة البنك	٪٦	٪١٢

#### ٢) مخاطر معدل الربح:

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد ميسرة خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق معدل الربح مع أصول وحملات 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 العملة الأجنبية على أنها مخاطر تعرض البنك لخسائر نتيجة لتقلبات سعر الصرف خلال فترة يكون لديه فيها مركز مفتوح، إما فوري أو أجل، 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 ٢٠٢١

### 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 أيضاً حدوداً 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 الأسهم:

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

أدخل البنك طريقة القيمة المعرضة للمخاطر في الخدمات المصرفية التقليدية لمحفظه الأسهم المحلية المدرجة. من إجمالي محفظة الأسهم المدرجة البالغة ١,٩٧ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تبلغ القيمة المعرضة للمخاطر ٢٧٩ ألف ريال عماني عند مستوى ثقة ٩٩٪ ونسبة ١٤,١٦٪ من محفظة الأسهم المحلية المدرجة.

#### ٦) تكاليف رأس المال:

يتم احتساب تكلفة رأس المال للتعرض لمخاطر السوق بالكامل وفقاً للنهج الموحد باستخدام طريقة المدة ووفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني في تعميمه رقم ب م ٩ . ١ . 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 بالتآلف المبلغ
مخاطر معدل الفائدة	-
مخاطر مركز الأسهم	-
مخاطر مركز السلع	-
مخاطر مركز صرف العملة الأجنبية	٥,١٤٨
<b>الإجمالي</b>	<b>٥,١٤٨</b>

### ٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

#### ٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

#### 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.

تخضع إدارة مخاطر السيولة لدى البنك لوثيقة سياسة إدارة الالتزامات والأصول المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وكذلك أحكام الإرشادات ذات الصلة من البنك المركزي العماني بشأن إدارة مخاطر السيولة. تشمل 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، وحياسة 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 العماني 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 المعايير الدولية للإبلاغ المالي (راجع البند رقم ٣٢ من الإيضاحات على 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. 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 لجنة إدارة مخاطر التشغيل لتحديد مخاطر التشغيل وإدارتها وقياسها ومراقبتها والحد منها والإبلاغ عنها. وقد وضع البنك إطارًا للإبلاغ عن العلامات الحمراء للإدارة والمجلس.

تتيح قواعد بازل ٢ ثلاثة مناهج مختلفة، وهي منهج المؤشر الأساسي والنهج الموحد ونهج القياس المتقدم لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل. اعتمد البنك منهج المؤشر الأساسي لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل وفقًا للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني. يتطلب هذا المنهج من البنك توفير 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.

### ٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

#### ٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

#### ٧-٤-٣ مخاطر التشغيل: (تابع)

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.

#### 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.

#### ١-٤ 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 / صافي إجمالي التدفقات النقدية الخارجة 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 ٢٠٢١ على أساس مجمع.

#### ٢-٤ 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 ٢٠٢١.



بنك ظفار ش.م.ع.ع  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣

وفقاً 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 وفقاً 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 وفقاً لبازل ٣ ومتطلبات الإفصاح الخاصة بلجنة بازل حول الرقابة المصرفية الصادرة في يناير ٢٠١٤)		
البند	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١ إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للقوائم المالية المنشورة	٤,٤٣٨,٧٨٦	٤,٢٥٧,٠٣٣
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 وفقاً للإطار المحاسبي المطبق ولكنها مستثناة من مقياس التعرض لنسبة الرفع المالي		
٤ تعديلات للأدوات المالية المشتقة	٩,٩٦٢	١٨,٩٤٢
٥ تعديلات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مثل الشراء العكسي والإقراض المضمون المماثل)		
٦ تعديلات للبنود خارج الميزانية العمومية (مثل التحول إلى مبالغ مكافئة للائتمان للتعرضات خارج الميزانية العمومية)	٢٩٦,٩٥٦	٣٤٦,٩٣٢
٧ تعديلات أخرى		
٨ التعرض لنسبة الرفع المالي	٤,٧٤٥,٧٠٤	٤,٦٢٢,٨٩٧

## ٥. نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (تابع)

الجدول ٢: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي		البند
(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)		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤,٣٢٥,٨٤٥		١ البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكنها تشمل الضمانات)
	٤,٢٥٧,٠٢٣	٢ ٤,٤٣٨,٧٨٦
		٣ (مبالغ الأصول المخصصة لتحديد رأس المال الفئة ١ وفقاً لبازل ٣)
٤,٢٥٧,٠٢٣	٤,٤٣٨,٧٨٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع البندين ١ و ٢)
		٤ التعرضات للمشتقات
		٥ تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي صافية من هامش التغير النقدي المؤهل)
١٨,٩٤٢	٩,٩٦٢	٦ المبالغ الإضافية عن التعرض المستقبلي المحتمل المرتبطة بجميع معاملات المشتقات
-	-	٧ (اقتطاعات الأصول المستحقة لهامش التغير النقدي المقدم في معاملات المشتقات)
-	-	٨ (الطرف المقابل المركزي المعفي من التعرضات التجارية التي تم تسويتها للعميل)
-	-	٩ القيمة الاسمية الفعلية المعدلة للمشتقات الائتمانية المكتتة
-	-	١٠ (تعديلات اسمية فعالة معدلة واقتطاعات إضافية للمشتقات الائتمانية المكتتة)
١٨,٩٤٢	٩,٩٦٢	١١ إجمالي التعرضات للمشتقات (مجموع البنود ٤ إلى ١٠)
		التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية
-	-	١٢ مجمل أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (مع عدم إدراج المقاصة) بعد تسوية المعاملات المحاسبية للبيع
-	-	١٣ (مبالغ الدائيات والمديونيات النقدية المخصصة من مجمل أصول معاملات تمويل الأوراق المالية)
-	-	١٤ تعرض مخاطر ائتمان الطرف المقابل لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية
-	-	١٥ التعرضات لمعاملات الوكيل
-	-	١٦ إجمالي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ إلى ١٥)
		التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية
٦٦١,٤٩١	٥٦٩,٢٢٥	١٧ التعرض خارج الميزانية العمومية بإجمالي القيمة الاسمية
(٣١٤,٥٥٩)	(٢٧٢,٢٦٩)	١٨ (تعديلات للتحويل إلى المبالغ المكافئة للائتمان)
٣٤٦,٩٣٢	٢٩٦,٩٥٦	١٩ البنود خارج الميزانية العمومية (مجموع البندين ١٧ و ١٨)
		رأس المال وإجمالي التعرضات
٦٦١,٠١٧	٦٧٤,٢٠٠	٢٠ رأس المال الفئة ١
٤,٦٢٢,٨٩٧	٤,٧٤٥,٧٠٤	٢١ إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)
		نسبة الرفع المالي
١٤,٣	١٤,٢	٢٢ نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (%)

بالإشارة إلى تعميم البنك المركزي العُماني رقم BSD/CB/٢٠٢٠/٥٠٠، تبلغ نسبة الرفع المالي (١٤,٢٪) للبنك دون إضافة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية الإضافية 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 ٢٠٢١

٢٠٢١/١٢/٣١

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)
	<b>رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات</b>
٣٩٥,٢٩١,٠٠٠	١ إصدارات مباشرة مؤهلة لرأس المال العادي (ويعادل الشركات غير المساهمة) مضافاً إليه فائض الأسهم
٢٢,٩٣٠,٠٠٠	٢ أرباح محتجزة
١.٩,٥٢٦,٠٠٠	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)
-	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)
٥٢٧,٧٤٧,٠٠٠	٦ <b>رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية</b>
	<b>رأس المال العادي الفئة ١: التعديلات التنظيمية</b>
٥,٦٢٧,٠٠٠	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)*
٣,٤٢٠,٠٠٠	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 أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية 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 ١٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٪)
-	١٩ استثمارات جوهريّة 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٪)
-	٢٠ حقوق خدمة الرهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٪)
-	٢١ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 جوهريّة 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 ازل 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
٩,٠٤٧,...	٢٨ إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١
٥١٨,٧,...	٢٩ رأس المال العادي الفئة ١
	<b>رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات</b>
١٥٥,٥,...	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
	<b>رأس المال الإضافي الفئة ١: التعديلات التنظيمية</b>
-	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 جوهريّة 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 ٢٠٢١

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
١٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٤٤ رأس المال الإضافي الفئة ١
٦٧٤,٢٠٠,٠٠٠	٤٥ رأس المال الفئة ١ (رأس المال الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي)
	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
٣٩,٧٥٧,٠٠٠	٥٠ مخصصات وأرباح القيمة العادلة التراكمية لأدوات متاحة للبيع
٣٩,٧٥٧,٠٠٠	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 ٢٠٢١

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
٣٩,٧٥٧,٠٠٠	٥٨ رأس المال الفئة ٢
٧١٣,٩٥٧,٠٠٠	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)
٤,٠٢٤,٠٢٤,٠٠٠	٦٠ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (٦٠. + ٦٠. + ٦٠.ج)
٣,٧١٩,٦٤١,٠٠٠	٦١ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٦٤,٣٤٥,٠٠٠	٦٠ب من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٢٤,٠٠٣٨,٠٠٠	٦٠ج من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
	<b>نسب رأس المال</b>
٪١٢,٨٩	٦١ رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٦,٧٥	٦٢ الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٧,٧٤	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
٪٤,٦٤	٦٨ رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بحواجز الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
	<b>الحدود الدنيا المحلية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)</b>
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)
	<b>مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)</b>
-	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 ٢٠٢١

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)
	<b>حدود مطبقة على إضافة مخصصات في الفئة ٢</b>
٣٩,٧٥٧,...	٧٦ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للمنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)
٤٦,٤٩٥,٥١	٧٧ حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج المعياري
-	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
	<b>أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)</b>
لا ينطبق	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)

بنك ظفار ش.م.ع.  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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)
٥٢٧,٧٤٧	١ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
٩,٠٤٧	٢ تعديلات تنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١
٥١٨,٧٠٠	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
٦٧٤,٢٠٠	٧ رأس المال الفئة ١ (٦+٣=٧)
٣٩,٧٥٧	٨ رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية
-	٩ التعديلات التنظيمية على رأس المال الفئة ٢
٣٩,٧٥٧	١٠ رأس المال الفئة ٢
٧١٣,٩٥٧	١١ إجمالي رأس المال (١٠+٧=١٧)
٤,٠٢٤,٠٢٤	١٢ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (١٢ = ١٣+١٤+١٥)
٣,٧١٩,٦٤١	١٣ الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٦٤,٣٤٥	١٤ الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٢٤,٠٣٨	١٥ الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
١٢,٨٩	١٦ رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (بالنسبة المئوية) ٨,٢٥٪
١٦,٧٥	١٧ رأس المال الفئة ١ (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (بالنسبة المئوية) ١,٢٥٪
١٧,٧٤	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 ٢٠٢١

الخدمات المصرفية التقليدية المجمعمة وميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ القيمة بالريال العماني بالتآلف	بنك ظفار ش.م.ع.ع التفاصيل
٥١٨,٧٠٠	١ رأس المال العادي الفئة ١
٦٧٤,٢٠٠	٢ رأس المال الفئة ١ (بعد الاقطاعات النظامية)
٣٩,٧٥٧	٣ رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقطاعات 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
٣,٧١٩,٦٤١	٦ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - المحفظة المصرفية
٢٤٠,٠٣٨	٧ الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل
٣,٩٥٩,٦٧٩	٨ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - المحفظة المصرفية للبنك + مخاطر التشغيل
٤٣٥,٥٦٥	٩ الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر من المحفظة المصرفية ومخاطر التشغيل
٣٩٥,٨٠٨	١) الحد الأدنى المطلوب من رأس المال الفئة ١ لدعم المحفظة المصرفية ومخاطر التشغيل
٣٩,٧٥٧	٢) رأس المال الفئة ٢ المطلوب لدعم المحفظة المصرفية ومخاطر التشغيل
٢٧٨,٣٩٢	١٠ رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول
.	١١ رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول
٦٤,٣٤٥	١٢ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول
٧,٠٧٨	١٣ إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول
٢,٠١٧	١٤ الحد الأدنى لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول
.	١٥ رأس المال الفئة ٣ المؤهل والمستخدم
٧١٣,٩٥٧	١٦ إجمالي رأس المال التنظيمي
٤,٠٢٤,٠٢٤	١٧ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك ككل
%١٢,٨٩	١٨ معدل رأس المال العادي الفئة ١
%١٦,٧٥	١٩ معدل رأس المال الفئة ١
%١٧,٧٤	٢٠ إجمالي نسبة كفاية رأس المال
	٢١ رأس المال الفئة ٣ غير المستخدم ولكن مؤهل
%٤,٦٤	٢٢ رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بحواجز الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)

**بنك ظفار ش.م.ع.ع**  
**متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣**  
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ريال عماني بالآلاف	التعرض مع تخفيف مخاطر الائتمان				أخرى خارج الميزانية العمومية	مشتقات السوق الموازية	طريقة إعادة الشراء	تعرض غير مسحوب	ريال عماني بالآلاف	التفاصيل
	ريال عماني بالآلاف	صافي التعرض بالمخاطر - المنهج المعياري	بعد التخفيف	قبل التخفيف						
١. المحفظة المصرفية للبنك										
-	٦٥٦,٥٥٩	-	-	٦٥٦,٥٥٩	١٢٢	-	-	٦٥٦,٤٣٧	٦٥٦,٤٣٧	(١) صناديق سيادية
										قيمة دفترية . %
										قيمة دفترية . ٢٠%
										قيمة دفترية . ٥٠%
										قيمة دفترية . ١٠٠%
										قيمة دفترية . ١٥%
										غير مصنفة . ١٠%
										قيمة دفترية . %
										قيمة دفترية . %
١١,٤٩٨	٥٧,٤٩٠			٥٧,٤٩٠				٥٧,٤٩٠	٥٧,٤٩٠	(٢) بنوك التنمية
٩,٥٧١	١٩,١٤٣			١٩,١٤٣				١٩,١٤٣	١٩,١٤٣	متعددة الأطراف
١٣٢,١٤٧	١٣٢,١٤٧			١٣٢,١٤٧	٨٢,٥١٣			٤٩,٦١٤	٤٩,٦١٤	(٣) بنوك إيداعات
										قيمة دفترية . ٢٠%
										قيمة دفترية . ٥٠%
-	٢٦٨,٠٠٤	٢٦٨,٠٠٤		٢٦٨,٠٠٤	٢٠,٩٧٦			٢٤٧,٠٢٨	٢٤٧,٠٢٨	(٤) شركات
٧,٠٢١	٧,٠٢١			٧,٠٢١						قيمة دفترية . ٢٠%
١١٩,٧٩٨	١١٩,٧٩٨			١١٩,٧٩٨	١١٩,٧٩٨					قيمة دفترية . ٥٠%
١,٠٩١	١,٤٥٥			١,٤٥٥	١,٠٢٨			٤٢٧	٤٢٧	قيمة دفترية . ٧٥%
٥١,٢٥٠	٦٨,٢٣٣			٦٨,٢٣٣	٦٨,٢٣٣			٥٣٧	٦٧,٧٩٦	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم
٣١٤,٩٦١	٣١٤,٩٦١			٣١٤,٩٦١	٣١٤,٩٦١			٩٣٠,٧٢٢	٩٣٠,٧٢٢	قيمة دفترية . ١٠٠%
١,٨٦٦,٩٤٧	١,٨٦٦,٩٤٧			١,٨٦٦,٩٤٧	١,٨٦٦,٩٤٧			٥٧,٥٤٣	١,٨٠٩,٤٠٤	غير مصنفة . ١٠%
٤,٥	١٣٥			١٣٥	١٣٥			١٤	١٢١	(مضاربة) شركات صغيرة ومتوسطة الحجم
٥٤,٦٣٩	١٨,٢١٣			١٨,٢١٣				٥١٥	١٧,٦٩٨	قيمة دفترية . ٣٠%
-	٢,٥٩٢	٢,٥٩٢		٢,٥٩٢				٢,٥٩٢	٢,٥٩٢	قيمة دفترية . %
										قيمة دفترية . ٢٠%
										قيمة دفترية . ٥٠%
										قيمة دفترية . ٧٥%
٧,٨٠٠	٧,٨٠٠			٧,٨٠٠				٥٦,٢٤٦	٦٤,٠٤٦	قيمة دفترية . ١٠٠%
٦) مطالبات مضمونة بواسطة عقارات سكنية										
										قيمة دفترية . %
										قيمة دفترية . ٢٠%
١٧٥,٤٩١	٥٠٢,٠٨١			٥٠٢,٠٨١				٦٧٨	٥٠١,٤٠٣	قيمة دفترية . ٣٥%
٣٥,٦٦٧	٣٥,٦٦٧			٣٥,٦٦٧				١٧٦	٣٥,٤٩١	قيمة دفترية . ١٠٠%
٧) مطالبات مضمونة بواسطة عقارات تجارية										
										قيمة دفترية . %
										قيمة دفترية . ٢٠%
٢,٤١٣	٢,٤١٣			٢,٤١٣				٢,٤١٣	٢,٤١٣	قيمة دفترية . ١٠٠%
٨) قروض متأخرة السداد										
										قيمة دفترية . %
										قيمة دفترية . ٢٠%
										قيمة دفترية . ١٥%
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	(١١٢,٦٥٣)	١٧٩,٦٥٣				١٧٩,٦٥٣	١٧٩,٦٥٣	قيمة دفترية . ١٠٠%
٩) صافي مخصصات قروض متأخرة السداد أصول أخرى										
										قيمة دفترية . %
										قيمة دفترية . ٢٠%
١٣٩,٦٩٦	١٣٩,٦٩٦			١٣٩,٦٩٦				١٣٩,٦٩٦	١٣٩,٦٩٦	أصول أخرى / استثمارات / أصول ثابتة
										قيمة دفترية . ١٠٠%
										قيمة دفترية . ١٥%
١٠) أصول مرتفعة المخاطر										
										شرائح التوزيع المصنفة بين BB + و BB - . ٣٥%
										رأس المال الاستثماري والاستثمارات في الأسهم الخاصة . ١٥%
										(١١) بنود خارج الميزانية العمومية
										بنوك وعملاء مستقبليين
١٣,٥٨٦	١,٣٥٨,٥٥٨			١,٣٥٨,٥٥٨				١,٣٥٨,٥٥٨	١,٣٥٨,٥٥٨	قيمة دفترية . %
٦,٠٢٧	١٢,٠٥٣٧			١٢,٠٥٣٧				١٢,٠٥٣٧	١٢,٠٥٣٧	أقل من سنة واحدة
٢,٣٨٧	٢,٣٨٧			٢,٣٨٧				٢,٣٨٧	٢,٣٨٧	قيمة دفترية . ١٠%
										قيمة دفترية . ٥٠%
										قيمة دفترية . ٧٥%
										قيمة دفترية . ١٠٠%
١٢) معاملات فاشلة (فقرة رقم ٨)										
										من ٥ إلى ١٥ يوماً بعد تاريخ التسوية المتفق عليه (١٠٠% من الأصول المرجحة بالمخاطر)
										من ١٦ إلى ٣٠ يوماً بعد تاريخ التسوية المتفق عليه (٦٢% من الأصول المرجحة بالمخاطر)
										من ٣١ إلى ٤٥ يوماً بعد تاريخ التسوية المتفق عليه (٩٣,٧% من الأصول المرجحة بالمخاطر)
										٤٦ يوماً أو أكثر بعد تاريخ التسوية المتفق عليه (١٢٥% من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٣,٧١٩,٦٤١	٦,٤٦٩,١٨٣	٣,٣٧,٥٩٦	(١١٢,٦٥٣)	٢,٣٧٨,٦٥٠	٦,٥٨١,٨٣٦	٤٥٣,٣٦٧	-	٢١١,٦٢١	٤,٤٣٥,٣٦٦	إجمالي المحفظة المصرفية

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	عناصر رأس المال	القيمة بالريال العماني بالآلاف
<b>رأس المال العادي الفئة ١ : الأدوات والاحتياطيات</b>		
<b>بنوك محلية</b>		
٢٩٩,٦٣٥	١ رأس المال المدفوع	
٩٥,٦٥٦	٢ علاوة إصدار الأسهم	
٦٤,٥٣٨	٣ احتياطيات قانونية	
١٦,٩٨٨	٤ احتياطيات عامة (احتياطي خاص)	
٢٨,٠٠٠	٥ احتياطي قروض ثانوية	
٥,٩٩٣-	٦ توزيعات أسهم	
٢٨,٩٢٣	٧ أرباح محتجزة	
	٨ أسهم مفضلة دائمة غير مجمعة للأرباح	
	٩ احتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع	
<b>رأس المال المخصص</b>		
	١٠ وديعة رأسمالية	
	١١ أرباح محتجزة	
	١٢ تمويلات غير محملة بفائدة من المركز الرئيسي	
٥٢٧,٧٤٧	١٣ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية	
٥١٧,٩٩٣	رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية	
	رأس المال العادي الفئة ١ : التعديلات التنظيمية	
<b>اقتطاعات</b>		
-	١٤ شهرة	
(٣,٤٢٠)	١٥ أصل ضريبة مؤجلة	
-	١٦* الأصول غير الملموسة بما في ذلك الخسائر المتراكمة	
(٥,٦٢٧)	خسائر غير محققة مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	
-	١٧ الحيازة المتقاطعة التبادلية في رأس مال البنك	
	مصممة خصيصاً لتضخيم مركز رأس المال للبنوك	
<b>(٩,٠٤٧)</b>	<b>إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١</b>	

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	عناصر رأس المال	القيمة بالريال العماني بالآلاف
	١٨ رأس المال الفئة ١ بعد الاقطاعات المذكورة أعلاه	
	١٩ ٥٠٪ من الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، بخلاف الحيازة المتقاطعة التبادلية في رأس مال البنك	
	٢٠ ٥٠٪ من الغالبية والأقلية الجوهرية ٥٠٪ من صافي قيمة البنك للاستثمارات الفردية الجوهرية و ٢٠٪ من صافي قيمة البنوك لمجموع هذه الاستثمارات	
	٢١ ٥٠٪ من النقص في المتطلبات التنظيمية لرأس المال في الكيانات غير المجمعة	
	٢٢ ٥٠٪ من استثمارات في شركات تابعة مصرفية ومالية غير مجمعة أو شركات زميلة وغير ذلك	
	الإجمالي الفرعي	-
٥١٨,٧٠٠	٢٣ رأس المال العادي الفئة ١	
١٥٥,٥٠٠	رأس العادي الدائم الفئة ١	
٦٧٤,٢٠٠	إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)	
	رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات	
	أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	
	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢	
	٢٤ احتياطات غير مفصّل عنها	
٦٤٩	٢٥ احتياطي إعادة التقييم / أرباح القيمة العادلة المتراكمة أو خسائر أدوات متاحة للبيع	
٣٩,١٠٨	٢٦ المخصصات العامة لخسائر القروض / خسائر القروض العامة احتياطي	
	٢٧ ديون ثانوية	
	٢٨ أدوات دين رأسمالية هجينة	
٣٩,٧٥٧	٢٩ إجمالي رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية	
	رأس المال الفئة ٢ التعديلات التنظيمية	
	٣٠ رأس المال الفئة ٣	
٧١٣,٩٥٧	٣١ إجمالي رأس المال التنظيمي	

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرقم	التفاصيل - الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول	القيمة بالريال العماني بالآلاف ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١	تكلفة رأس المال على مخاطر محددة	-
	(١) على الأدوات المتعلقة بمعدلات الفائدة	-
	(٢) على حقوق المساهمين	-
٢	تكاليف رأس المال على مخاطر السوق العامة	-
	(١) على الأدوات المتعلقة بمعدلات الفائدة	-
	(٢) على حقوق المساهمين	-
	(٣) على صرف العملات الأجنبية ووضع حاملي البطاقات الذهبية	٥,١٤٨
	(٤) على مركز السلع	-
٣	إجمالي تكاليف رأس المال لمخاطر السوق	٥,١٤٨
٤	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول	٦٤,٣٤٥

**الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل**

الرقم	التفاصيل - الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل	المبلغ
١	تكاليف رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب نهج المؤشر الأساسي	١٩,٢٠٣
٢	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل	٢٤٠,٠٣٨

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
متطلبات الإفصاح بموجب المذور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القائمة أ٢

فيما يلي المكونات المستخدمة في تعريف نموذج إفصاحات رأس المال:

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	كما في نهاية الفترة
<b>الأصول</b>		
	٢٥١,٤٧٩,...	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
	١٢٥,٠٩٨,...	أرصدة لدى البنك وأموال تحت الطلب وعلى المدى القصير
	٤٤٦,٢١٦,...	<b>استثمارات:</b>
		منها محتفظ بها حتى الاستحقاق
		مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق:
		استثمارات في شركات تابعة
		استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
		من ضمنها متاحة للبيع
		مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع:
		استثمارات في شركات تابعة
		استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
		منها محتفظ بها للمتاجرة
	٢,٨٥٥,٥٨,...	<b>قروض وسلفيات - عادية</b>
		منها،
		قروض وسلفيات لبنوك محلية
		قروض وسلفيات للبنوك غير المقيمة - بالصادق
		قروض وسلفيات لعملاء محليين
		قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية
		قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية
		قروض وسلفيات لمؤسسات صغيرة ومتوسطة
	٤٩٠,٦٤٣,...	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 ٢٠٢١

القائمة أ٢ (تابع)

التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع التنظيمي			
المرجع	وفقاً لنطاق التجميع التنظيمي كما في نهاية الفترة	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في نهاية الفترة	
		٧,٧٩٧,...	أصول ثابتة
		٢٤٥,٧٨٧,...	أصول أخرى
			منها،
أ		-	الشهرة والأصول غير الملموسة
			من بينها
			شهرة
		١٢,٧٦٦,...	أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمة الرهن)
		٣,٤٢,...	أصول الضريبة المؤجلة
			الشهرة عند التجميع
			الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر
		٤,٤٣٨,٧٨٦,...	إجمالي الأصول
			رأس المال والالتزامات
		٤٥٥,١٣٥,...	رأس المال المدفوع
			منه:
ح		٢٩٩,٦٣٥,...	المبلغ المؤهل لرأس المال الفئة ١
ط		١٥٥,٥٠,...	المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي الفئة ١
ي		٢٤٣,٣٨٤,...	الاحتياطيات والفائض
ك		٩٥,٦٥٦,...	علوّة إصدار الأسهم
ل		٨١,٥٢٦,...	احتياطي قانوني واحتياطي خاص
		١,٢٨١,...	احتياطي خاص - للقروض المعاد هيكلتها
م		٢٨,٠٠٠,...	احتياطي قرض ثانوي

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القائمة أ٢ (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	كما في نهاية الفترة	
		١٢,١٨٤,...	احتياطي خاص لانخفاض القيمة - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
		(٧٠٩,...	احتياطي خاص لإعادة تقييم الاستثمارات - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
ن	(٥,٦٢٧,...	(٣,٤٧٧,...	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات (يتم إدراج الأرباح بنسبة ٤٥٪ في الفئة ٢ ويتم خصم الخسائر بالكامل من الفئة ١)
	٢٢,٩٣,...	٢٨,٩٢٣,...	الأرباح المحتجزة (يتم استبعاد مبلغ دفع توزيعات الأرباح المقترح من الأرباح المحتجزة)
<b>إجمالي رأس المال</b>			
<b>ودائع</b>			
منها،			
		٤٦٠,٨٨٩,...	ودائع من البنوك
		٢,٥٣٨,٦٢٢,...	ودائع العملاء
		٤٣٧,٠١٧,...	وديعة من نافذة الصيرفة الإسلامية
ودائع أخرى (يرجى تحديدها)			
<b>اقتراضات</b>			
منها،			
من البنك المركزي العماني			
من البنوك			
اقتراضات على شكل سندات دين مضمونة، وسندات دين غير مضمونة، وصكوك			
		٣٥,٠٠٠,...	أخرى (يرجى التحديد) (قروض ثانوية)
<b>التزامات أخرى ومخصصات</b>			
منها،			
التزام ضريبة مؤجلة مرتبط بالشهرة			
التزام ضريبة مؤجلة مرتبط بأصول غير ملموسة			
		٤,٤٣٨,٧٨٦,...	<b>إجمالي الالتزامات</b>



بنك ظفار ش.م.ع.ع  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القائمة ٢

يتم تعيين المكونات المذكورة في الجدول أعلاه لتكوين نموذج إفصاحات 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		
ح	٢٩٩,٦٣٥,...	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	١
	٢٢,٩٣,...	أرباح محتجزة	٢
و.ك.ل.م.و	٢٠٥,١٨٢,...	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
	٥٢٧,٧٤٧,...	رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية	٦
ن	٥,٦٢٧,...	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
	٣,٤٢,...	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 لأداة 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/ فردي 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 الملكية للمساهمين
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

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 تصعيد أو محفز 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)
٣	القوانين المنظمة للأدوات قانون سلطنة عُمان
المعالجة التنظيمية	
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية رأس المال الفئة ٢
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية رأس المال الفئة ٢
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ فردي فردى
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة) قرض ثانوي
٨	مبلغ مطلوب تسجيله في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير) ٣٥ مليون ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة ٣٥ مليون ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي قرض ثانوي
١١	تاريخ الإصدار الأصلي ١٥ مايو ٢٠١٧
١٢	دائم أو مؤرخ مؤرخ
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي ١٥ نوفمبر ٢٠٢٢
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 ثابتة
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة ٦,٢٥٪ سنوياً
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح لا
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية إلزامية
٢١	وجود تصعيد أو محفز آخر للاسترداد لا

بنك ظفار ش.م.ع.  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قرض ثانوي ا (تابع)

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - الديون الثانوية

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	الدافع يعني الأقدم من: (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 المقترض غير قابل للاستمرار. (ب) يتم اتخاذ قرار لضخ رأس المال من القطاع العام، أو ما يعادله من الدعم، والذي بدونه سيكون المقترض 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)	جميع المودعين والدائنين العاديين
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا
٣٧	إذا كان نعم، يُرجى تحديد خصائص عدم الالتزام (٢-٤) من رأس المال الفئة ا وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني	لا ينطبق

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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)	1233710380XS
٣	القوانين المنظمة للأدوات	تخضع الأوراق الرأسمالية (باستثناء الشرط المتعلق بتبعية الأوراق الرأسمالية) وأي التزامات غير تعاقدية ناشئة عن أو متعلقة بالأوراق الرأسمالية بموجب القانون الإنجليزي. تخضع تبعية الأوراق الرأسمالية لقوانين عمان.
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)	٣٠٠ مليون دولار أمريكي
٩	القيمة الاسمية للأداة	٣٠٠ مليون دولار أمريكي
١٠	التصنيف المحاسبي	حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	٢٧ مايو ٢٠١٥
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 أن تسترد من قبل البنك بناء على تقديره في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية. أكملت الأداة مدة ٥ سنوات في مايو ٢٠٢٠.
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	أي تاريخ لسداد الفوائد يعني كل ٢٧ مايو و٢٧ نوفمبر من كل سنة.
كوبونات/ توزيعات الأرباح		
١٧	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	متغيرة

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قرض ثانوي ب (تابع)

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

إن الأوراق المالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الطلب الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٦,٨٥٪. بعد ذلك يتم إعادة ضبط معدل الفائدة على فترات خمس سنوات. كما هو محدد في شروط وأحكام الأوراق المالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي، فإن الفائدة لفترة إعادة الضبط التي تبلغ خمس سنوات من تاريخ الطلب الأول بدءاً من ٢٧ مايو ٢٠٢٠ هي إجمالي الهامش المبدئي البالغ ٥,١٢٨ في المائة سنوياً ومعدل خمس سنوات لإعادة الضبط (متوسط معدل المقايضة لمعاملات مقايضة بالدولار الأمريكي مع استحقاق ٥ سنوات). تكون الفائدة على فترة إعادة الضبط التي تبلغ خمس سنوات بمعدل سنوي ثابت قدره ٥,٥١٩٪ من تاريخ الطلب الأول. سيتم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

١٨ معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة

١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	نعم
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية بالكامل
٢١	وجود تصعيد أو محفز 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

## قرض ثانوي ب (تابع)

### الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

سيتم الانخفاض في حالة وقوع حدث عدم قابلة 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 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.	٣١	إذا انخفضت، دوافع الانخفاض
كلي أو جزئي	٣٢	إذا انخفضت، كلياً أو جزئياً
دائماً	٣٣	إذا انخفضت، دائماً أو مؤقتاً
لا ينطبق	٣٤	إذا انخفضت مؤقتاً، وصف آلية الزيادة
من أسهم الأولوية إلى الأسهم العادية والثانوية لأدوات رأس المال من الفئة ٢ مثل الديون الثانوية	٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)
لا	٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة
لا ينطبق	٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام



بنك ظفار ش.م.ع.  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قرض ثانوي ج

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

المصدر	بنك ظفار
١	١
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 بموجب القانون 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/ فردي وجماعي جماعي وفرادي
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 ٢٧ يونيو و٢٧ ديسمبر بعد ذلك، في خيار البنك.
كوبونات/ توزيعات الأرباح	
١٧	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة متغيرة

قرض ثانوي ج (تابع)

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

تحمل السندات فائدة اعتباراً من (وبما في ذلك) تاريخ الإصدار إلى (ولكن باستثناء) تاريخ الطلب الأول بمعدل ٧,٥٪ سنوياً (معدل الفائدة المبدئي) على المبلغ الأساسي المستحق للسندات. تحمل السندات فائدة اعتباراً 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.	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	١٨
نعم	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	١٩
تقديرية بالكامل	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	٢٠
لا	وجود تصعيد أو محفز آخر للاسترداد	٢١
غير متراكمة	غير متراكمة أو متراكمة	٢٢
غير قابلة للتحويل	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	٢٣
لا ينطبق	إذا كانت قابلة للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	٢٤
لا ينطبق	إذا كانت قابلة للتحويل، كلياً أو جزئياً	٢٥
لا ينطبق	إذا كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	٢٦
لا ينطبق	إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	٢٧
لا ينطبق	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	٢٨
لا ينطبق	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	٢٩
نعم	خصائص الانخفاض	٣٠
سيتم الانخفاض في حالة وقوع حدث عدم قابلة الاستمرار ويعني ذلك: (أ) إشعار صادر إلى البنك كاتبة من قبل البنك المركزي العماني يفيد بأن البنك المركزي العماني يرى أن شطب التسهيلات أمر ضروري والذي بدونه يصبح البنك غير قابل للاستمرار. (ب) يتم اتخاذ قرار لضخ رأس المال من القطاع العام، أو ما يعادله من الدعم، والذي بدونه سيكون البنك غير قابل للاستمرار.	إذا انخفضت، دوافع الانخفاض	٣١
كلياً أو جزئياً	إذا انخفضت، كلياً أو جزئياً	٣٢
دائماً	إذا انخفضت، دائماً أو مؤقتاً	٣٣
لا ينطبق	إذا انخفضت مؤقتاً، وصف آلية الزيادة	٣٤

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قرض ثانوي ج (تابع)

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)	من أسهم الأولوية إلى الأسهم العادية والثانوية 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

الإفصاح بموجب بازل ٣ - معايير السيولة

نسبة تغطية السيولة:

طبق البنك قواعد بازل ٣ - معايير السيولة، ويقوم بالإبلاغ عن نسبة تغطية السيولة إلى البنك المركزي العماني اعتبارًا من مارس ٢٠١٣. يتم تعريف نسبة تغطية السيولة على أنه نسبة الأصول السائلة عالية الجودة إلى إجمالي صافي التدفقات النقدية على مدار الثلاثين يومًا القادمة. وتشمل الأصول السائلة عالية الجودة النقدية والاحتياطيات المحتفظ بها لدى البنك المركزي العماني والاستثمار في شهادة الودائع لدى البنك المركزي العماني وسندات خزانة البنك المركزي العماني وسندات التنمية الحكومية وسندات خزانة الصناديق السيادية والاستثمار في الأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. وتعد نسبة تغطية السيولة مقياس لمدى كفاية الأصول السائلة التي يتمكن البنك من التغلب على سيناريوهات التحمل الحاد لمدة ٣٠ يومًا.

وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني، سيتم الاحتفاظ بنسبة تغطية السيولة بنسبة ١٠٠٪ كحد أدنى من ١ يناير ٢٠١٩. امتثالًا لتوجيهات البنك المركزي العماني، يفرض البنك بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإفصاح بموجب بازل ٣ - معايير السيولة (تابع)

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

الرقم	بنك ظفار (كيان موحد) إفصاح نسبة تغطية السيولة للربع المنتهي في ٢٠١٩ ديسمبر	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط) (ريال عماني بالآلاف)	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط) (ريال عماني بالآلاف)
<b>الأصول السائلة عالية الجودة</b>			
١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	٤٦٩,١٧١,٧٢	
<b>التدفقات النقدية الصادرة</b>			
٢	ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة، ومنها:	٦٦٣,٥٩٩,٤٠	٤٧,٩٠٧,٦٩
٣	ودائع مستقرة	٣٥٧,٠٩٢,٥٧	١٧,٢٥٧,٠٠
٤	ودائع أقل استقراراً	٣٠٦,٥٠٦,٨٣	٣٠,٦٥٠,٦٨
٥	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:	٩٣٢,٩٩٢,٨٤	٣٨٩,٨٦٨,٩٩
٦	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة		
٧	٧ ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	٩٣٢,٩٩٢,٨٤	٣٨٩,٨٦٨,٩٩
٨	دين غير مضمون		
٩	تمويل شركات مضمون		
١٠	متطلبات إضافية، ومنها	٤٩٤,١٠٧,٦٧	٣٥,٠١٦,٣٥
١١	تدفقات صادرة تتعلق بالتعرضات للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى		
١٢	تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين		
١٣	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات سيولة	٤٩٤,١٠٧,٦٧	٣٥,٠١٦,٣٥
١٤	التزامات تمويل تعاقدية أخرى	٥٦,١٠٨,١٥	٥٦,١٠٨,١٥
١٥	التزامات تمويل عرضية أخرى	٤٦,٠١٣٧,٩٣	٢٣,٠٠٦,٩٠
١٦	<b>إجمالي التدفقات النقدية الصادرة</b>	<b>٥٥١,٩٠٨,٠٨</b>	
<b>التدفقات النقدية الواردة</b>			
١٧	إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)		
١٨	تدفقات نقدية واردة من تعرضات منتظمة السداد بالكامل	٤٧٨,٣٠٣,٨٨	١٩٨,١٨١,٦٨
١٩	تدفقات نقدية واردة أخرى	٤٨,٣٣٩,٤٠	٤٨,٣٣٩,٤٠
٢٠	<b>إجمالي التدفقات النقدية الواردة</b>	<b>٥٢٦,٦٤٣,٢٨</b>	<b>٢٤٦,٥٢١,٠٨</b>
<b>إجمالي القيمة المعدلة</b>			
٢١	<b>إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة</b>	<b>٤٧٠,٥٥٦,٥٤</b>	
٢٢	<b>إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة</b>	<b>٣٠٥,٣٨٧,٠٠</b>	
٢٣	<b>نسبة تغطية السيولة (%)</b>	<b>١٥٤,٠٩</b>	

القيم المفصّح عنها أعلاه للأصول السائلة عالية الجودة والتدفقات النقدية الخارجة والتدفقات النقدية الواردة هي المتوسط الحسابي للقيم لتأخر ١٢ شهراً.

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإفصاح بموجب بازل ٣ - معايير السيولة (تابع)

يتم احتساب نسبة تغطية السيولة على أساس شهري ويبلغ وضع نهاية السنة لنسبة تغطية السيولة ١٢٣,٥٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٤١٦,٩٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠). يلتزم البنك بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، مع بلوغ نسبة تغطية السيولة ١٥٤,٠٩٪ محسوبة على قيمة المتوسط المرجح للسنة (٢٠٢٠: ١,٤٧٪).

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 سريانه 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 ٢٠٢١		(ريال عماني بالآلاف)	
البنك:	ظفار (كيان مجمع)	القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية					
		عناصر التمويل الثابت المتاح	دون استحقاق	> ٦ أشهر	٦ أشهر إلى > سنة واحدة	≤ سنة واحدة	القيمة المرجحة
١	رأس المال:	١,٤٢٣,٣٤٥,٤٨	١,٤٢٣,٣٤٥,٤٨	-	-	-	١,٤٢٣,٣٤٥,٤٨
٢	رأس المال التنظيمي	٧١٤,٧٤٢,٠٠	٧١٤,٧٤٢,٠٠	-	-	-	٧١٤,٧٤٢,٠٠
٣	أدوات رأس المال الأخرى	٧٠٨,٦٠٣,٤٨	٧٠٨,٦٠٣,٤٨	-	-	-	٧٠٨,٦٠٣,٤٨
٤	ودائع الأفراد وودائع العملاء من الشركات الصغيرة	٧٧٢,٣٩٣,١٩	١٨٧,٨٣٤,٤٠	٦٧,٢٧٠,٢٣	-	-	٩٤١,٧٧٣,٨٢
٥	ودائع ثابتة	٣٣٤,١٨٩,٤٥	٢,٧٢٤,٣٧	٣,٦٠١,٥٠	-	-	٣٢٣,٤٨٩,٥٩
٦	ودائع أقل ثباتاً	٤٣٨,٢٠٣,٧٤	١٨٥,١١٠,٠٣	٦٣,٦٦٨,٧٣	-	-	٦١٨,٢٨٤,٢٢
٧	تمويل الشركات:	٧,٥٨٤,٠٠٤,١٦	٦,٤٧٨,٤٠٥,١٧	٣,٩٠٢,٢٤٦,٨٩	٧٤٨,٤٩٤,٤٧	-	٧٤٨,٨٨٨,٨٣
٨	ودائع تشغيلية	٧٨٨,٧١	-	-	-	-	٣٩٤,٣٥
٩	تمويل شركات آخر	٧,٥٨٣,٢١٥,٤٥	٦,٤٧٨,٤٠٥,١٧	٣,٩٠٢,٢٤٦,٨٩	٧٤٨,٤٩٤,٤٧	-	٧٤٨,٤٩٤,٤٧
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	٣٧٩,٣٦٥,٧٤	-	-	-	-	-
١٤	إجمالي التمويل الثابت المتاح	٣,١١٤,٠٠٨,١٢	٣,١١٤,٠٠٨,١٢	-	-	-	٣,١١٤,٠٠٨,١٢

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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			
		عنصر التمويل الثابت المتاح	دون استحقاق	> ٦ أشهر	إلى > سنة واحدة
<b>عنصر التمويل الثابت المتاح</b>					
١٥	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت				١٦,٢١٩,٣١
١٦	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	١٩,٩٥٠,٨٣			٩,٩٧٥,٤٢
١٧	القروض المنتظمة والأوراق المالية:		٢٣٩,٣٩٠,٦٣	٨٤٩,٩٦٦,٠٧	٢,٥٠٧,١١٧,٢٨
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			٢٥,٥٩٦,٣٢	١٢,٧٩٨,١٦
٢٠	قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها	٢٣٩,٣٩٠,٦٣	٨٢٤,٣٦٩,٧٥		٤٤٨,٨٧٠,٦٩
٢١	- بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان				
٢٢	رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:				١,٧٢١,٧٤١,٢٩
٢٣	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان				٣٠٩,٧٤٥,٤٤
٢٤	أوراق مالية لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال				١٣,٩٦١,٧٠
٢٥	أصول بالتزامات متقابلة متكافئة				١٦,٤٢٥,٥٣
٢٦	أصول أخرى:				٢٣٣,٥٩٦,١٧
٢٧	سلع مادية متداولة، شاملة الذهب				-
٢٨	أصول مسجلة كهوامش أولية من عقود المشتقات والمساهمات في صناديق الأطراف المقابلة المركزية				٢٣٠,١٩٤,٢٦

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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							
القيمة المرجحة	≤ سنة واحدة	٦ أشهر إلى > سنة واحدة	> ٦ أشهر	دون استحقاق	عنصر التمويل الثابت المتاح		
٣,٤٠١,٩٠					أصول المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت		
-					التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش الفرق المسجل		
٢٣٠,١٩٤,٢٦	٢٣٠,١٩٤,٢٦				جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه		
٥١,٥٥٢,٧٣					البنود خارج الميزانية العمومية		
<b>٢,٨١٨,٤٦٠,٨٩</b>				<b>إجمالي التمويل الثابت المطلوب</b>			
<b>%١١٠,٤٩</b>				<b>نسبة صافي التمويل الثابت (%)</b>			

القيم المفصحة عنها أعلاه للتمويل الثابت المطلوب والتمويل الثابت المتاح هي المتوسط الحسابي لقيم الأرباع الأربعة الأخيرة التي تعكس المتوسط خلال ٢٠٢١.

يتم احتساب نسبة صافي التمويل الثابت على أساس شهري وكان وضع نهاية السنة لنسبة صافي التمويل الثابت لبنك ظفار (الكيان المجمع) بنسبة ٩,٢٤% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٨,٧٢% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

التقرير والبيانات المالية  
للسنة المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م



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

### تقرير حول مراجعة القوائم المالية

#### الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي لبنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") كما في 31 ديسمبر 2021، وعن أدائه المالي وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

#### نطاق المراجعة

تتكون القوائم المالية للبنك مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2021.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

#### أساس الرأي

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

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

#### الاستقلالية

إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي 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

- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

### كيف قمنا بمعالجة أمور المراجعة الرئيسية

#### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

بلغت مصروفات الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ما قيمته 24.65 مليون ريال عماني (صافي من المبالغ المستردة) بينما بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ذلك التاريخ 150.5 مليون ريال عماني.

يطبق البنك الخسائر 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.

يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أفضل تقدير لأعضاء مجلس الإدارة لخسائر الائتمان كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

لقد اعتبرنا قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور المراجعة الرئيسية حيث أن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة له تأثير مادي على القوائم المالية. كما يتطلب من أعضاء مجلس الإدارة ممارسة أحكام ووضع تقديرات معقدة تؤثر على حجم وتوقيت الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك:

- تحديد محافظ الأدوات المالية المماثلة.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تشمل تقدير احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض الناتج عن العجز عن السداد.
- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وبالتالي المراحل.
- تقييم إمكانية استرداد الأصول المالية بالمرحلة 3.
- تحديد العدد والأوزان المرجحة النسبية للسيناريوهات التطلعية لكل نوع من أنواع الأدوات المالية والخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها.
- تحديد تغطيات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشتقة من النموذج لمراعاة العوامل التي ربما لم يتم التقاطها بالكامل بواسطة النموذج.
- تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً للمعايير المحاسبية.

أدت أوجه عدم اليقين المرتبطة بكوفيد-19 إلى زيادة درجة الاجتهاد المطلوب ممارسته في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وعلى وجه التحديد، يشمل ذلك الاجتهادات المتعلقة بتأثير كوفيد-19 على جودة الائتمان، والمعلومات التطلعية، بما في ذلك المتغيرات المستخدمة في سيناريوهات الاقتصاد الكلي والأوزان المرجحة المرتبطة بها.

تم توضيح المعلومات حول مخاطر الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان لدى البنك في الإيضاح 32أ. وتم الإفصاح عن مخصص الانخفاض في القيمة وصافي المحتمل عن الانخفاض في القيمة عن السنة في الإيضاح 7(ج) والإيضاح (د)7.

قمنا بتقييم مدى ملاءمة المنهجية والخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021. وشمل اختبارنا ما يلي:

- فهم سياسة تكوين مخصصات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومقارنتها مع متطلبات هذا المعيار.
- الحصول على فهم واختبار مدى اكتمال ودقة قواعد البيانات التاريخية 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 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 للنموذج الائتمانية المتوقعة للتأكد من ملاءمتها مع مراعاة خاصة لكوفيد-19.
- تقييم الإفصاحات المقدمة من جانب أعضاء مجلس الإدارة في القوائم المالية.

قمنا بتنفيذ الإجراءات المذكورة أعلاه بالاشتراك مع خبرائنا في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الذين قدموا لنا الدعم في مسائل محددة بما في ذلك:

- فحص منهج معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والدقة الحسابية والتكامل المنطقي لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فحص مدى معقولية معلومات الاقتصاد الكلي التاريخية والمعلومات التطلعية والافتراضات المستخدمة من قبل أعضاء مجلس الإدارة من خلال موافقتها لأحدث معلومات الاقتصاد الكلي المتاحة حتى 31 ديسمبر 2021.
- تقييم مدى ملاءمة احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة من العجز عن السداد وتقييم مدى معقولية التعرض الناتج عن العجز عن السداد بما في ذلك المخصصات المحتجزة مقابل عينة من التعرض لمخاطر الائتمان بالمرحلة 3.
- اختبار وتقييم مدى معقولية استخدام البنك للسيناريوهات والأوزان الترجيحية والخصم.

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

### المعلومات الأخرى

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 3 - بازل 2، والتقرير السنوي لسنة 2021 لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية (الذي يتضمن القوائم المالية والتقرير السنوي لمجلس الرقابة الشرعية بما في ذلك الفتاوى، وتقرير مناقشة وتحليل الإدارة، ومتطلبات الإفصاح بموجب المحور 3 - بازل 2)، 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 بمراجعتنا للقوائم 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 في عملية 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 جوهرياً في هذه المعلومات الأخرى، فإنه سيتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك. لا يوجد لدينا ما نبليغ عنه في هذا الصدد.

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

### مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد 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 2019 وعن أنظمة الرقابة الداخلية كما يراها أعضاء مجلس الإدارة ضرورية للتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء بسبب الاحتمال 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 الاحتمال 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 جوهرياً إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تتسبب، منفردة أو مجتمعة، في التأثير على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على القوائم المالية.

## تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك ظفار ش.م.ع.ع (تابع) مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تابع)

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

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

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 نبذلهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات أو تطبيق سبل الحماية منها، إن لزم الأمر.

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

### التقرير 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 2019، نفيديكم بأن القوائم المالية قد تم إعدادها وتلزم، من كافة جوانبها الجوهرية، بهذه المتطلبات والأحكام.

ماريو بورتيلي  
مسقط، سلطنة عُمان  
2022

## قائمة المركز المالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	إيضاح		٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	٢٠٢١ ألف دولار أمريكي
<b>الأصول</b>					
٢.٨,٨٣٦	٢٥١,٤٧٩	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٥٤٢,٤٣١	٦٥٣,١٩٢
٤٥٧,٨١٧	٤٤٦,٢١٦	٨	استثمارات في أوراق مالية	١,١٨٩,١٣٥	١,١٥٩,٠٠٣
١٢١,٥٢٢	١٢٥,٠٩٨	٦	قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك	٣١٥,٦٤٢	٣٢٤,٩٣٠
٢,٧٩٠,٤٦٨	٢,٨٥٥,٥٨٠	٧	قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين)	٧,٢٤٧,٩٦٩	٧,٤١٧,٠٩١
٤٧٥,٠٢٠	٤٩٠,٦٤٣	٧	مديونيات تمويل إسلامي	١,٢٣٣,٨١٨	١,٢٧٤,٣٩٧
١٧٦,٥٧٤	٢٤٥,٧٨٧	١١	أصول أخرى	٤٥٨,٦٣٤	٦٣٨,٤٠٨
٥,٣٤١	٣,٤٢٠	٢٤	أصول ضريبية مؤجلة	١٣,٨٧٣	٨,٨٨٣
١١,٨٠٤	١٢,٧٦٦	٩	ممتلكات ومعدات	٣٠,٦٦٠	٣٣,١٥٨
٩,٦٤١	٧,٧٩٧	١٠	أصول غير ملموسة	٢٥,٠٤١	٢٠,٢٥٢
٤,٢٥٧,٠٢٣	٤,٤٣٨,٧٨٦		<b>مجموع الأصول</b>	١١,٠٥٧,٢٠٣	١١,٥٢٩,٣١٤
<b>الالتزامات</b>					
٤٥١,٩٥٥	٤٦٠,٨٨٩	١٢	مستحق إلى البنوك	١,١٧٣,٩٠٩	١,١٩٧,١١٤
٢,٤٨٨,٠٥٣	٢,٥٣٨,٦٢٢	١٣	ودائع من عملاء (عاديين)	٦,٤٦٢,٤٧٦	٦,٥٩٣,٨٢٣
٣٧٣,٢٦٢	٤٣٧,٠١٧	١٣	ودائع العملاء الإسلامية	٩٦٩,٥١٢	١,١٣٥,١٠٩
١٩٢,٤٦٢	٢٥٦,٩٦٠	١٤	التزامات أخرى	٤٩٩,٩٠١	٦٦٧,٤٢٩
١٧,٨٠٤	٩,٤٢٢	٢٤ (هـ)	التزامات ضريبية	٤٦,٢٤٤	٢٤,٤٧٣
٢,٦٢٣	٢,٣٥٧	١٤ (أ)	التزامات منافع الموظفين	٦,٨١٣	٦,١٢٢
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	١٥	قروض ثانوية	٩٠,٩٠٩	٩٠,٩٠٩
٣,٥٦١,١٥٩	٣,٧٤٠,٢٦٧		<b>مجموع الالتزامات</b>	٩,٢٤٩,٧٦٤	٩,٧١٤,٩٧٩
<b>حقوق المساهمين</b>					
٢٩٩,٦٣٥	٢٩٩,٦٣٥	١٦ (أ)	رأس المال	٧٧٨,٢٧٣	٧٧٨,٢٧٣
٩٥,٦٥٦	٩٥,٦٥٦	١٧	علاوة إصدار الأسهم	٢٤٨,٤٥٧	٢٤٨,٤٥٧
٦٢,٠٢٥	٦٤,٥٣٨	١٨ (أ)	احتياطي قانوني	١٦١,١٠٤	١٦٧,٦٣١
١٧,٤٨٨	١٦,٩٨٨	١٨ (د)	احتياطي خاص	٤٥,٤٢٣	٤٤,١٢٤
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
(٧,٠٩)	(٧,٠٩)	١٨ (ز)	احتياطي خاص لإعادة التقييم - ٣٣ استثمار	(١,٨٤٢)	(١,٨٤٢)
٢١,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	١٨ (ب)	احتياطي قرض ثانوي	٥٤,٥٤٦	٧٢,٧٢٧
(٢,٣٧٠)	(٣,٤٧٧)	١٨ (ج)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	(٦,١٥٦)	(٩,٠٣١)
٣٤,١٧٤	٢٨,٩٢٣	١٩	أرباح محتجزة	٨٨,٧٦٤	٧٥,١٢٦
٥٤,٠٣٦٤	٥٤٣,٠١٩		<b>إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى حملة الأسهم لدى البنك</b>	١,٤٠٣,٥٤٣	١,٤١٠,٤٣٩
١٥٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠	١٦ (ب)	أوراق الرأسمالية دائمة من الفئة أ	٤٠٣,٨٩٦	٤٠٣,٨٩٦
٦٩٥,٨٦٤	٦٩٨,٥١٩		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>	١,٨٠٧,٤٣٩	١,٨١٤,٣٣٥
٤,٢٥٧,٠٢٣	٤,٤٣٨,٧٨٦		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين</b>	١١,٠٥٧,٢٠٣	١١,٥٢٩,٣١٤
٦٦١,٤٩١	٥٦٩,٢٢٥	٢٨ (أ)	<b>التزامات عرضية وارتباطات</b>	١,٧١٨,١٥٨	١,٤٧٨,٥٠٦
٠,١٨٠	٠,١٨١	٢٠	<b>صافي الأصول للسهم الواحد (بالريال العُماني)</b>	٠,٤٧	٠,٤٧

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية والإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة على الصفحات من ١٣٤ إلى ٢٣٥ وصرحوا بإصدارها في ٢٧ يناير ٢٠٢٢ ووقعها نيابة عنهم:



عبد الحكيم بن عمر العجيلي  
الرئيس التنفيذي



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

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

## بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	إيضاح		٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	٢٠٢١ ألف دولار أمريكي
١٧٤,٩٤٤	١٧٣,١٣٢	٢١	إيرادات فوائد	٤٥٤,٤٠٠	٤٤٩,٦٩٤
(٨٢,٧٢٥)	(٩٠,٣٧٣)	٢٢	مصروفات فوائد	(٢١٤,٨٧٠)	(٢٣٤,٧٣٥)
٩٢,٢١٩	٨٢,٧٥٩		<b>صافي إيرادات الفوائد</b>	٢٣٩,٥٣٠	٢١٤,٩٥٩
٣٠,٣١٠	٣٣,٥٨٨	٢١	إيرادات من التمويلات / الاستثمارات الإسلامية	٧٨,٧٢٧	٨٧,٢٤٢
(١٤,٨٨٩)	(١٣,٩٢٤)	٢٢	حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح	(٣٨,٦٧٣)	(٣٦,١٦٦)
١٥,٤٢١	١٩,٦٦٤		<b>صافي إيرادات التمويل الاسلامي وانشطة الاستثمار</b>	٤٠,٠٥٤	٥١,٠٧٦
١٦,٤٩٣	١٧,٩٠٦		إيرادات الرسوم والعمولات	٤٢,٨٣٩	٤٦,٥٠٩
(٢,٩٠٤)	(٢,٤٥٩)		مصروفات الرسوم والعمولات	(٧,٥٤٣)	(٦,٣٨٧)
١٣,٥٨٩	١٥,٤٤٧	٢٩	<b>صافي إيرادات الرسوم والعمولات</b>	٣٥,٢٩٦	٤٠,١٢٢
٨,٧٦٤	٨,٥٧٦	(أ) ٢٢	إيرادات التشغيل الأخرى	٢٢,٧٦٤	٢٢,٢٧٥
١٢٩,٩٩٣	١٢٦,٤٤٦		<b>إيرادات التشغيل</b>	٣٣٧,٦٤٤	٣٢٨,٤٣٢
(٥٨,٤١٠)	(٦٥,٢٥٣)	٢٣	تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية	(١٥١,٧١٤)	(١٦٩,٤٨٨)
(٦,٦٦٩)	(٧,٠٨٧)	٩, ١٠	الاستهلاك	(١٧,٣٢٢)	(١٨,٤٠٨)
(٦٥,٠٧٩)	(٧٢,٣٤٠)		<b>مصروفات التشغيل</b>	(١٦٩,٠٣٦)	(١٨٧,٨٩٦)
(٢٨,٩٩٠)	(٢٤,٦٥١)	٧	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المائيّة	(٧٥,٢٩٩)	(٦٤,٠٢٩)
(١)	-		شطب ديون معدومة	(٣)	-
٣٥,٩٢٣	٢٩,٤٥٥		<b>الربح قبل الضريبة</b>	٩٣,٣٠٦	٧٦,٥٠٧
(٥,٣٣٨)	(٤,٣٣٢)	٢٤	مصروف ضريبة الدخل	(١٣,٨٦٥)	(١١,٢٥٢)
٣٠,٥٨٥	٢٥,١٢٣		<b>ربح العام</b>	٧٩,٤٤١	٦٥,٢٥٥
<b>الدخل الشامل الآخر:</b>					
البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة					
(٣٦٨)	٢٤٥	١٨ (ج)	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:	(٩٥٦)	٦٣٦
(١,٣٧٥)	(١,٣٥٢)	١٨ (ج)	الحركة في احتياطي القيمة العادلة أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٣,٥٧١)	(٣,٥١٢)
(١,٧٤٣)	(١,١٠٧)		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للعام	(٤,٥٢٧)	(٢,٨٧٦)
٢٨,٨٤٢	٢٤,٠١٦		إجمالي الدخل الشامل للعام	٧٤,٩١٤	٦٢,٣٧٩
٠,٠٠٧	٠,٠٠٥	٢٥	<b>ربحية السهم الواحد (الأساسية والمعدلة) (ريال عماني)</b>	٠,٠٠٢	٠,٠٠١

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

## بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١		
الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢١	٢٩٩,٦٣٥	٩٥,٦٥٦	٦٢,٠٢٥	١٧,٤٨٨	١١,٢٨١	١٢,١٨٤	(٦.٩)	٢١,٠٠٠	(٢,٣٧٠)	٣٤,١٧٤	٤٠٠,٣٦٤	١٥٥,٥٠٠	٦٩٥,٨١٤
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الأخر للسنة:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,١٢٣	٢٥,١٢٣	-	٢٥,١٢٣
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٨ (ج)	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٥	٢٤٥	-	٢٤٥
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٨ (ج)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٥٢)	(١,٣٥٢)	-	(١,٣٥٢)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,١٠٧)	٢٥,١٢٣	٢٤,٠١٦	-	٢٤,٠١٦
تحويل إلى احتياطي خاص لانخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (بالصافي من الضريبة)	١٨ (و) و٧ (د)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطي قانوني	١٨ (أ)	-	٢,٥١٣	-	-	-	-	-	-	(٢,٥١٣)	-	-	-
تحويل إلى احتياطي قرض ثانوي	-	-	-	-	-	-	-	٧,٠٠٠	-	(٧,٠٠٠)	-	-	-
-	١٨ (ب)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى أرباح محتجزة	١٨ (د)	-	-	(٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	٥٠٠	-	-
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- دفعات مقابل فساتم رأس المال الإضافي الفئة ١ الدائمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩,٣٧٦)	(٩,٣٧٦)	-	(٩,٣٧٦)
معاملات مع المساهمين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١,٩٨٥)	(١١,٩٨٥)	-	(١١,٩٨٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٩٩,٦٣٥	٩٥,٦٥٦	٦٤,٥٣٨	١٦,٩٨٨	١,٢٨١	١٢,١٨٤	(٧.٩)	٢٨,٠٠٠	(٣,٤٧٧)	٢٨,٩٢٣	٥٤٣,٠١٩	١٥٥,٥٠٠	٦٩٨,٥١٩

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ١٣٤ إلى ٣٣٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١٢١ إلى ١٢٥



## 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	المجموع ألف دولار أمريكي	البرامج المحتجزة ألف دولار أمريكي	احتياطي إعادة تقييم استثمار ألف دولار أمريكي	احتياطي قرض ثانوي ألف دولار أمريكي	احتياطي خاص لإعادة التقييم ألف دولار أمريكي	احتياطي خاص لانخفاض القيمة - بالصافي من المبرية ألف دولار أمريكي	احتياطي خاص لانخفاض القيمة - هيكاتها ألف دولار أمريكي	احتياطي خاص للقروض المعاد هيكاتها ألف دولار أمريكي	احتياطي خاص ألف دولار أمريكي	احتياطي قانوني ألف دولار أمريكي	علاوة الإصدار ألف دولار أمريكي	رأس المال ألف دولار أمريكي	إجمالي	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢١
	١,٨٠٧,٤٣٨	٤٠٣,٨٩٦	١,٤٠٣,٥٤٢	٨٨,٧٦٤	(٦,١٥٦)	٥٤,٥٤٥	(١,٨٤٢)	٣١,٦٤٧	٣,٣٢٧	٤٥,٤٢٣	١٦١,١٠٤	٢٤٨,٤٥٧	٧٧٨,٢٧٣	-	١٨,٧٧٣	
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الدخل الشامل الآخر للسنة:	٦٥,٢٥٥	-	٦٥,٢٥٥	٦٥,٢٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- 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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨ (ج)	
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٦٢,٣٨٠	-	٦٢,٣٨٠	٦٥,٢٥٥	(٢,٨٧٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
تحويل إلى احتياطي خاص لانخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (بالصافي من الضريبة)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨ (و) ٧ (د)	
تحويل إلى احتياطي قانوني	-	-	-	(٦,٥٢٧)	-	-	-	-	-	-	٦,٥٢٧	-	-	-	١٨ (أ)	
تحويل إلى احتياطي قرض ثانوي	-	-	-	(١٨,١٨٢)	-	١٨,١٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨ (ب)	
تحويل إلى أرباح محتجزة	-	-	-	١,٢٩٩	-	-	-	-	-	(١,٢٩٩)	-	-	-	-	١٨ (د)	
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١																
- دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة ١ الدائمة	(٢٤,٣٥٣)	-	(٢٤,٣٥٣)	(٢٤,٣٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥	
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	٤٤,١٢٤	١٦٧,٦٣١	٢٤٨,٤٥٧	٧٧٨,٢٧٣	-	١٨,٧٧٣	

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ١٣٤ إلى ٢٣٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١٢١ إلى ١٢٥

## بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي حقوق المساهمين ريال عماني، بالألف	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١ ريال عماني، بالألف	المجموع ريال عماني، بالألف	البرامج المحتجزة ريال عماني، بالألف	إحتياطي إعادة تقييم استثمار ريال عماني، بالألف	إحتياطي قرض ثانوي ريال عماني، بالألف	إحتياطي خاص لإعادة التقييم ريال عماني، بالألف	إحتياطي خاص لانخفاض القيمة - بالصافي من الضريبة ريال عماني، بالألف	هيكلتها ريال عماني، بالألف	إحتياطي خاص للقروض المعاد ريال عماني، بالألف	إحتياطي خاص ريال عماني، بالألف	إحتياطي قانوني ريال عماني، بالألف	علاوة الإصدار ريال عماني، بالألف	رأس المال ريال عماني، بالألف	إجمالي	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٦٨٦,١٥٥	١٥٥,٥٠٠	٥٣٠,٦٥٥	١٠,٤٣٦	(٦٢٧)	٤٢,٨٧٥	(٧.٩)	٤,٦٥٤	١,٢٨١	١٨,٤٨٨	٥٨,٩٦٦	٩٥,٦٥٦	٢٩٩,٦٣٥		٢٠٢٠	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		ربح السنة
٣٠,٥٨٥	-	٣٠,٥٨٥	٣٠,٥٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		صافي التغيرات في إحتياطي القيمة العادلة
(٣٦٨)	-	(٣٦٨)	-	(٣٦٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨ (ج)	- أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٣٧٥)	-	(١,٣٧٥)	-	(١,٣٧٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨ (ج)	- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨,٨٤٢	-	٢٨,٨٤٢	٣٠,٥٨٥	(١,٧٤٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٧,٥٣٠)	-	-	-	٧,٥٣٠	-	-	-	-	-	-	١٨ (و) ٧ (د)	تحويل إلى احتياطي خاص لانخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (بالصافي من الضريبة)
-	-	-	(٣,٠٥٩)	-	-	-	-	-	-	٣,٠٥٩	-	-	-	١٨ (أ)	تحويل إلى احتياطي قانوني
-	-	-	(٧,٠٠٠)	-	٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-		تحويل إلى احتياطي قرض ثانوي
-	-	-	٢٨,٨٧٥	-	(٢٨,٨٧٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨ (ب)	تحويل إلى أرباح محتجزة
-	-	-	١,٠٠٠	-	-	-	-	-	(١,٠٠٠)	-	-	-	-	١٨ (د)	تحويل إلى أرباح محتجزة
(١٠,١٤٤)	-	(١٠,١٤٤)	(١٠,١٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		- دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة ١ الدائمة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		معاملات مع حملة الأشهم مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
(٨,٩٨٩)	-	(٨,٩٨٩)	(٨,٩٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥	توزيعات أرباح مدفوعة
٦٩٥,٨٦٤	١٥٥,٥٠٠	٥٤٠,٣٦٤	٣٤,١٧٤	(٢,٣٧٠)	٢١,٠٠٠	(٧.٩)	١٢,١٨٤	١,٢٨١	١٧,٤٨٨	٦٢,٠٢٥	٩٥,٦٥٦	٢٩٩,٦٣٥		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ١٣٤ إلى ٢٣٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١٢١ إلى ١٢٥

## بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	إيضاح	رأس المال ألف دولار أمريكي	علاوة الإصدار ألف دولار أمريكي	إحتياطي قانوني ألف دولار أمريكي	إحتياطي خاص ألف دولار أمريكي	إحتياطي خاص للمفروض المعاد هيكليتها ألف دولار أمريكي	إحتياطي خاص لانخفاض القيمة - بالصافي من الضريبة ألف دولار أمريكي	إحتياطي خاص لإعادة التقييم ألف دولار أمريكي	إحتياطي فرض ثانوي ألف دولار أمريكي	إحتياطي إعادة تقييم استثمار ألف دولار أمريكي	الررابع المحتجز ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١ ألف دولار أمريكي	إجمالي حقوق المساهمين ألف دولار أمريكي
<b>الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠</b>		٧٧٨,٢٧٣	٢٤٨,٤٥٧	١٥٣,١٥٨	٤٨,٠٢١	٣,٣٢٧	١٢,٠٨٨	(١,٨٤٢)	١١١,٣٦٤	(١,٦٢٩)	٢٧,١٠٦	١,٣٧٨,٣٢٣	٤٠٣,٨٧٦	١,٧٨٢,٢١٩
<b>ربح السنة</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الأخر للسنة:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٤٤٢
<b>صافي التغيرات في إحتياطي القيمة العادلة</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٨ (ج)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٥٦)	-	(٩٥٦)
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٨ (ج)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٥٧١)	-	(٣,٥٧١)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٤٤٢	-	٧٩,٤٤٢
تحويل إلى احتياطي خاص لانخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (بالصافي من الضريبة)	١٨ (و) ٧ (د)	-	-	-	-	١٩,٥٥٩	-	-	-	-	(١٩,٥٥٨)	-	-	-
تحويل إلى احتياطي قانوني	١٨ (أ)	-	-	٧,٩٤٦	-	-	-	-	-	-	(٧,٩٤٥)	-	-	-
تحويل إلى احتياطي فرض ثانوي		-	-	-	-	-	-	١٨,١٨٢	-	-	(١٨,١٨٢)	-	-	-
تحويل إلى أرباح محتجزة	١٨ (ب)	-	-	-	-	-	-	(٧٥,٠٠٠)	-	-	٧٥,٠٠٠	-	-	-
تحويل إلى أرباح محتجزة	١٨ (د)	-	-	-	(٢,٥٩٨)	-	-	-	-	-	٢,٥٩٧	-	-	-
<b>أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة ١ الدائمة	٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٦,٣٤٨)	(٢٦,٣٤٨)	-	(٢٦,٣٤٨)
معاملات مع حملة الأسهم مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٣,٣٤٨)	(٢٣,٣٤٨)	-	(٢٣,٣٤٨)
<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>		٧٧٨,٢٧٣	٢٤٨,٤٥٧	١٦١,١٠٤	٤٥,٤٢٣	٣,٣٢٧	٣١,٦٤٧	(١,٨٤٢)	٥٤,٥٤٦	(١,٦٥٦)	٨٨,٧٦٤	١,٤٠٣,٥٤٣	٤٠٣,٨٧٦	١,٨٠٧,٤٣٩

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ١٣٤ إلى ٢٣٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١٢١ إلى ١٢٥

## بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	إيضاح		٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	٢٠٢١ ألف دولار أمريكي
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>					
٣٥,٩٢٣	٢٩,٤٥٥		ربح السنة قبل الضريبة	٩٣,٣٠٧	٧٦,٥٠٧
تعديلات لـ:					
٧,٠٦٦	٧,٠٨٧	١ و ٩	استهلاك وإهلاك وانخفاض القيمة	١٨,٣٥٣	١٨,٤٠٨
٢٨,٩٩٠	٢٤,٦٥١	٧	صافي انخفاض القيمة على الأصول المالية وديون معدومة مشطوبة	٧٥,٣٠١	٦٤,٠٢٩
(٢٢٢)	(١٢٦)	٢٢(ب)	إيرادات توزيعات الأرباح	(٥٧)	(٣٢٧)
١,٣٣٧	٤٧١	١٤(أ)	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للسنة	٣,٤٧٣	١,٢٢٣
-	١٣		خسارة إعادة التقييم	-	-
-	(١٦)		ربح من بيع ممتلكات ومعدات	-	-
٢,٤٧٩	٢,١٨٨	٢٢	مصرفات الفوائد على قروض ثانوية	٦,٤٣٩	٥,٦٨٣
(١١٤)	(٢,٠٧١)		ربح من بيع استثمارات	(٢٩٦)	(٥,٣٧٩)
٧٥,٤٥٩	٦١,٦٥٢		<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل</b>	١٩٦,٠٠٠	١٦٠,١٤٤
صافي الزيادة/(النقص) في:					
(٣٨,٢٢٤)	٨,٩٣٤		مستحق إلى البنوك	(٩٩,٢٨٣)	٢٣,٢٠٥
٣١١,٢٧٣	(٢٢,٢٣٩)		مستحق من البنوك	٨٠٨,٥٠١	(٥٧,٧٦٤)
(٢٣١,٦٦٧)	(١٠٥,٠٧٩)		قروض وسلفيات وتمويلات	(٦٠١,٧٣٣)	(٢٧٢,٩٣٣)
(٨٤,٩٩٩)	(٧٠,٠٧١)		أصول أخرى	(٢٢٠,٧٧٧)	(١٨٢,٠٠٣)
(٨١,٨٧٣)	١١٤,٣٢٤		ودائع العملاء	(٢١٢,٦٥٧)	٢٩٦,٩٤٥
٦٢,٩٥٦	٦٥,٧٥٣		التزامات أخرى	١٦٣,٥٢٢	١٧٠,٧٨٧
١٢,٩٢٥	٥٣,٢٧٤		<b>النقد الناتج من العمليات قبل الضريبة ومكافآت نهاية الخدمة</b>	٣٣,٥٧١	١٣٨,٣٨١
(٣,٢٠٢)	(١٠,٧٩٣)	٢٤	ضريبة مدفوعة	(٨,٣١٧)	(٢٨,٠٣٤)
(٤٢٦)	(٧٣٧)	١٤(أ)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(١,١٠٦)	(١,٩١٤)
٩,٢٩٧	٤١,٧٤٤		<b>صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل</b>	٢٤,١٤٨	١٠٨,٤٣٣
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>					
(٩,٠١٧)	(٦,٢٠٣)		شراء ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة	(٢٣,٤٢١)	(١٦,١١٢)
٢٢٢	١٢٦		توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أوراق مالية	٥٧	٣٢٧
(١٧٦,٠٠٢)	(٨٦,١٨٥)		شراء استثمارات	(٤٥٧,١٤٨)	(٢٢٣,٨٥٧)

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	إيضاح	٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	٢٠٢١ ألف دولار أمريكي
٩٥,١٨٢	٩٨,٧٢٨		٢٤٧,٢٢٦	٢٥٦,٤٣٦
٧٤	١٦		١٩٢	٤٢
(٨٩,٥٤١)	٦,٤٨٢	<b>صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار</b>	(٢٣٢,٥٧٤)	١٦,٨٣٦
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>				
(٢٨,٨٧٥)	-	سداد قروض ثانوية	(٧٥,٠٠٠)	-
(٨,٩٨٩)	(١١,٩٨٥)	توزيعات أرباح مدفوعة	(٢٣,٣٤٨)	(٣١,١٣٠)
(١٠,١٤٤)	(٩,٣٧٦)	فائدة على السندات الثانوية الدائمة من الفئة ١	(٢٦,٣٤٨)	(٢٤,٣٥٣)
(٢,٤٧٩)	(٢,١٨٨)	مصروفات الفوائد على قروض ثانوية	(٦,٤٣٩)	(٥,٦٨٣)
-	-	زيادة المقبوضات عن حقوق الإصدار	-	-
(٥٠,٤٨٧)	(٢٣,٥٤٩)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل</b>	(١٣١,١٣٥)	(٦١,١٦٦)
(١٣,٧٣١)	٢٤,٦٧٧	<b>صافي التغير في النقد وما يماثل النقد</b>	(٣٣٩,٥٦١)	٦٤,٠٩٦
٤٠٣,٢٥٧	٢٧٢,٥٢٦	<b>النقد وما يماثل النقد في بداية السنة</b>	١,٠٤٧,٤٢١	٧٠٧,٨٦٠
٢٧٢,٥٢٦	٢٩٧,٢٠٣	<b>النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة</b>	٧٠٧,٨٦٠	٧٧١,٩٥٦
<b>يشتمل النقد وما يماثل النقد على:</b>				
٢٠٨,٨٣٦	٢٥١,٤٧٩	٥	٥٤٢,٤٣٢	٦٥٣,١٩٣
(٥٠٠)	(٥٠٠)	٥	(١,٢٩٩)	(١,٢٩٩)
٦٤,١٩٠	٤٦,٢٢٤		١٦٦,٧٢٧	١٢٠,٠٦٢
٢٧٢,٥٢٦	٢٩٧,٢٠٣		٧٠٧,٨٦٠	٧٧١,٩٥٦

بلغت الفوائد المقبوضة ٢.٣,٥٦ مليون ريال عماني (٢.٢٠: ١٨١,٩٢ مليون ريال عماني)، وبلغت الفوائد المدفوعة ١.٤,٩٤ مليون ريال عماني (٢.٢٠: ١.٣,٧٣ مليون ريال عماني). وهذه الفوائد تعد جزءاً من التدفقات النقدية التشغيلية للبنك.

\* للحصول على إعادة البيان، يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣٧.

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ١٣٤ إلى ٢٣٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١٢١ إلى ١٢٥

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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 (٢٠٢٠: ٧٠ 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 يورونكست دبلن (المعروفة سابقاً باسم البورصة الأيرلندية) وبورصة مسقط. ومقر عمله الأساسي هو المركز الرئيسي الواقع في حي الأعمال المركزية، بمسقط، سلطنة عُمان.

### ٢- أساس الإعداد

#### ٢-١ 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 معدلاً من قبل البنك المركزي العماني، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية والمتطلبات المنطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. ثم يتم تحويل القوائم المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية متوافقة ومدرجة في هذه القوائم المالية. لقد تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات بين البنك ونافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من هذه القوائم المالية. تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

#### 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 التنفيذية 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.

### ٢- أساس الإعداد (تابع)

#### ٥-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات على معايير التقارير المالية الدولية التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠٢٠ وتعلق بعمليات البنك:

أصبحت التعديلات التالية سارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١:

- تعديل امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ (الصادر في ٢٨ مايو ٢٠٢٠ والساري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٠). يوفر هذا التعديل للمستأجرين استثناءً في شكل إعفاء اختياري حيث يتم تقييم ما إذا كان هذا الاستثناء المتعلق بكوفيد-١٩ يعد تعديلًا لعقد الإيجار. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار بنفس الطريقة كما لو لم تحدث أي تعديلات على عقد الإيجار. تنطبق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لوباء كوفيد-١٩ و فقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية: ينتج عن التغيير في مدفوعات الإيجار إعادة النظر في الإيجار الذي يكون إلى حد كبير هو نفسه، أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة، ويؤثر أي تخفيض في مدفوعات الإيجار فقط على المدفوعات المستحقة في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢١، ولا يوجد أي تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، في ضوء الجائحة المستمرة، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلًا إضافيًا لتمديد تاريخ الامتيازات من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١).

تفاوض البنك على امتيازات الإيجار مع مالكي عدد من فروعه نتيجة التأثير الشديد لجائحة كوفيد-١٩ خلال السنة. طبق البنك الوسيلة العملية للحصول على امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كوفيد-١٩ بشكل ثابت على امتيازات الإيجار المؤهلة المتعلقة بفروعه. لم يكن لهذا التعديل أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

- إصلاح معدل الفائدة المرجعي (إيبور) - تعديلات المرحلة ٢ على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٤، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ (الصادرة في ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠ وتسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١).

تعالج تعديلات المرحلة الثانية القضايا التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال معيار مرجعي بديل آخر. تشمل التعديلات المجالات التالية:

- المحاسبة عن التغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لإصلاح إيبور: بالنسبة للأدوات التي ينطبق عليها قياس التكلفة المهلكة، تتطلب التعديلات من المنشآت، كوسيلة عملية، أن تحسب التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لإصلاح إيبور عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي باستخدام الإرشادات الواردة في الفقرة ٥-٤-٥ من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩. ونتيجة لذلك، لا يتم إدراج أي مكاسب أو خسائر فورية. لا تنطبق هذه الطريقة العملية إلا على مثل هذا التغيير و فقط بالقدر الضروري كنتيجة مباشرة لإصلاح إيبور، والأساس الجديد مكافئ اقتصاديًا للأساس السابق. يتعين أيضًا على شركات التأمين التي تطبق الإعفاء المؤقت من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ تطبيق نفس الوسيلة العملية. كما تم تعديل معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ ليتطلب من المستأجرين استخدام وسيلة عملية ماثلة عند المحاسبة عن تعديلات عقود الإيجار التي تغير أساس تحديد مدفوعات الإيجار المستقبلية نتيجة لإصلاح إيبور.

- تاريخ انتهاء المرحلة الأولى للإعفاء لمكونات المخاطر غير المحددة تعاقدًا في علاقات التغطية: تتطلب تعديلات المرحلة ٢ من الكيان أن يتوقف مستقبلًا عن تطبيق إعفاءات المرحلة ١ على عنصر مخاطر غير محدد تعاقدًا في وقت سابق عندما يتم إجراء التغييرات لمكون المخاطر غير المحدد تعاقدًا أو عند توقف علاقة التغطية. لم يتم تقديم تاريخ انتهاء في تعديلات المرحلة الأولى لمكونات المخاطر.

- استثناءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التغطية المحددة: توفر تعديلات المرحلة الثانية بعض الإعفاءات المؤقتة الإضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التغطية الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ على علاقات التغطية المحددة المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح إيبور.

- الإفصاحات الإضافية لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ المتعلقة بإصلاح إيبور: تتطلب التعديلات الإفصاح عن: (١) كيفية إدارة الكيان للانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة، ومدى تقدمه والمخاطر الناشئة عن التحول، و (٢) معلومات كمية حول المشتقات وغير المشتقات التي لم يتم تحويلها بعد، مصنفة حسب مؤشر معدل الفائدة المرجعي الهام، و (٣) وصف لأية تغييرات في استراتيجيات إدارة المخاطر نتيجة لإصلاح إيبور.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٢- أساس الإعداد (تابع)

#### ٥-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات على معايير التقارير المالية الدولية التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠٢٠ وتعلق بعمليات البنك: (تابع)

بموجب هذه التعديلات، يتم عكس التغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية من خلال تعديل معدل الفائدة الفعلي. لم يتم إدراج أرباح أو خسائر فورية، توجد نفس الوسيلة العملية للالتزامات الإيجار. هذه التعديلات على معدل الفائدة الفعلي قابلة للتطبيق فقط عندما يكون التغيير ضروريًا كنتيجة مباشرة لإصلاح معدل الفائدة المرجعي ويكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئًا اقتصاديًا للأساس السابق. عندما لا يفي بعض التغيير أو كله في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصول والالتزامات المالية بالمعايير المذكورة أعلاه، يتم تطبيق الوسيلة العملية المذكورة أعلاه أولًا على التغييرات المطلوبة من خلال إصلاح معدل الفائدة المرجعي، بما في ذلك تحديث معدل الفائدة الفعلي للأداة حيث ينتج عن أي تغييرات إضافية ربح أو خسارة التعديل أو الاستبعاد. إذا تم إجراء تعديلات على عقد الإيجار بالإضافة إلى تلك التي يتطلبها إصلاح إيبور، يتم تطبيق المتطلبات العادية لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ على تعديل عقد الإيجار بالكامل، بما في ذلك التغييرات المطلوبة بموجب إصلاح إيبور.

#### تأثير إصلاح إيبور

أصبح إصلاح واستبدال مختلف الأسعار المعروضة بين البنوك ("إيبور") من أولويات الجهات التنظيمية. توقف نشر العديد من أسعار إيبور في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بينما سيتوقف نشر بعض أسعار إيبور بالدولار الأمريكي بحلول ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. يوضح الجدول أدناه مبالغ الأصول والالتزامات المالية غير المشتقة وعقود المشتقات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المرتبطة بإيبور.

ويوضح الجدول أدناه التعرضات التي تستحق قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وبعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. وترتبط تعرضات البنك بإيبور لمدة ثلاثة أشهر أو ٦ أشهر والتي سيتوقف نشرها في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

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

القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الأصول المالية غير المشتقة	الالتزامات المالية غير المشتقة	مشتقات القيمة الاسمية
<b>آجال الاستحقاق قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢٣</b>			
معدل إيبور بالدولار الأمريكي لمدة شهر واحد	-	-	١,٧٥٠
معدل إيبور بالدولار الأمريكي لمدة ثلاثة أشهر	١٢٩,٠٢٧	٣١٧,٦٢٥	-
معدل إيبور بالدولار الأمريكي لمدة ستة أشهر	٥١,٨١٠	-	-
<b>الإجمالي</b>	<b>١٨٠,٨٣٧</b>	<b>٣١٧,٦٢٥</b>	<b>١,٧٥٠</b>
<b>آجال الاستحقاق بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٣</b>			
معدل إيبور بالدولار الأمريكي لمدة شهر واحد	٥,٨٣٤	-	-
معدل إيبور بالدولار الأمريكي لمدة ثلاثة أشهر	٢٨٥,٦٨٢	-	١٢٤,٥١٧
معدل إيبور بالدولار الأمريكي لمدة ستة أشهر	١٥٩,٢٣٢	١٥,٤٠٠	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٤٥٠,٧٤٨</b>	<b>١٥,٤٠٠</b>	<b>١٢٤,٥١٧</b>



## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٢- أساس الإعداد (تابع)

#### ٦-٢ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات الجديدة التالية ولكنها ليست إلزامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

ليس هناك معايير ذات علاقة من معايير التقارير المالية الدولية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية التي قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على السنة المالية للبنك التي بدأت في ١ يناير ٢٠٢١ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ " عقود التأمين " (يدخل حيز التنفيذ بالنسبة للفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - ممتلكات وآلات ومعدات - متحصلات قبل الاستخدام المقصود، (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ)
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - مرجع للإطار المفاهيمي، (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - عقود مثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد، (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ)
- تحسينات سنوية على معايير التقارير المالية الدولية للسنوات ٢٠١٨-٢٠٢٠ (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - تصنيف الالتزامات كجارية أو غير جارية، (تدخل حيز 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 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣)
- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ (تدخل حيز التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣)
- بيع الأصول أو مشاركتها بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ (تاريخ سريان هذا التصريح لم يتحدد بعد)

تقوم الإدارة بتقييم تأثير تطبيق هذه التصريحات على القوائم المالية المستقبلية، إن وجدت.

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية

#### ١-٣ معاملات بعملة أجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المقومة بعملة 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.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

##### ٢-٣-٣ 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 مبدئيًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

ويتم إدراجه مبدئيًا بالقيمة العادلة زائدًا تكاليف المعاملة المباشرة ويقاس لاحقًا بالتكلفة المهلكة ناقصًا مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

##### أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

##### (١) 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 مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة ويتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ضمن عنصر منفصل من حقوق المساهمين.

##### (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 مبدئيًا بالقيمة العادلة مع إدراج تكاليف المعاملات في قائمة الدخل الشامل عند تكبيدها. 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.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٣-٢ التصنيف (تابع)

(أ) الأصول المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال (تابع)

- محتفظ به للتحويل 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 أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأن سبب الاحتفاظ بها لا يكمن في تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

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

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

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة، يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدية 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 الناشئ عن الضمانات المالية وارتباطات القروض ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة تحت بند الالتزامات الأخرى في قائمة المركز المالي.

#### القروض والسلفيات ومديونيات التمويل

يتم إدراج القروض والسلفيات ومديونيات التمويل 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.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

##### ٣-٢-٣ 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 الآخر في قائمة الدخل الشامل.

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

##### التزامات مالية

يقوم البنك بإلغاء إدراج التزام مالي عند تنفيذ أو انتهاء أو إلغاء التزاماته التعاقدية.

#### ٣-٢-٤ 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 الفرض جوهرية، وهذه الشروط تتضمن معدل الفائدة، والمبلغ المصرح به، وفترة أو نوعية الضمانات الأساسية. والقرض الأصلي يتم إلغاء إدراجه والقرض الجديد يتم إدراجه بقيمته العادلة. والفرق بين القيمة الدفترية للأصل الذي تم إلغاء إدراجه والقيمة العادلة للأصل الجديد يتم إدراجه في قائمة الدخل الشامل.

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

##### التزامات مالية

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

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

#### ٤-٢-٣ تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

##### الالتزامات مالية (تابع)

وفي حال أن التعديل للالتزام المالي لا يتم احتسابه على أنه إلغاء إدراج ففي هذه الحالة التكلفة المهلكة للالتزام يتم إعادة احتسابها من خلال خصم التدفقات النقدية المعدلة بموجب معدل الفائدة الفعلي الأصلي والأرباح أو الخسائر الناتجة يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل، وعن الالتزامات المالية ذات المعدلات غير الثابتة فإن معدل الفائدة الفعلي الأصلي الذي يتم استخدامه لاحتساب أرباح وخسائر التعديلات يتم تعديله لكي يعكس شروط السوق بتاريخ التعديل وأية نفقات وأتعاب متكبدة يتم إدراجها على أنها تعديل للقيمة الدفترية للالتزام والمهلك 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 والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح معايير التقارير المالية الدولية بذلك أو بالنسبة للمكاسب والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة للأنشطة التجارية للبنك.

##### 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 الإيضاح 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 الرئيسية للأصل أو الالتزام.

• في حالة عدم وجود سوق رئيسية، 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.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

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.

##### التزامات مالية

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

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

#### 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
- 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 لـ "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 الإدراج بها الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باسم "الأدوات المالية للمرحلة الثانية".

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٣-٣ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

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 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 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:

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

#### وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

- احتمال 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 للبيئة التي يعمل بها البنك وتماشياً مع رؤية مستقبلية. تم إنشاء نماذج احتمال 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 احتمال 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 التعاقبية 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 بناءً 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 الخسارة 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.

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٣-٣ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

##### (١) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

بالنسبة للأصل المالي الذي انخفضت قيمته الائتمانية في تاريخ التقرير، ولكنه ليس أصلًا ماليًا تم شراؤه أو نشأته، يقيس البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة على أنها الفرق بين إجمالي

القيمة الدفترية للأصول والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلية الأصلي للأصل المالي. ويتم إدراج أي تعديل في الربح أو الخسارة كريح أو خسارة من انخفاض القيمة.

بالرغم من ذلك، بالنسبة للمخاطر غير الممولة؛ يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- 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.
- عقود 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 الخسارة 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.

##### (٢) أصول مالية معاد هيكلتها

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

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الإدراج بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب عجز السيولة من الأصل الحالي.
- في حال أن إعادة الهيكلة المتوقعة لن تؤدي إلى إلغاء الإدراج للأصل القائم، عندئذ يتم معالجة القيمة العادلة المتوقعة للأصل المالي الجديد على أنه التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي القائم في تاريخ إلغاء الإدراج. والمبلغ يأخذ به في احتساب الفروقات النقدية من الأصل القائم التي يتم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء الإدراج إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم.

##### (٣) الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

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

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر.
- مخالفة العقد مثل العجز أو التأخر عن 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.



## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٣-٣ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

##### (٣) الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية (تابع)

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.

الفرص 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 ووضوح 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.

##### (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 دائماً 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 التعسر 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 قادرة 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.

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٣-٣ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

##### (٧) تعريف العجز عن السداد

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

- لا يكون من المرجح على المقترض سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية الاحتفاظ (إن وجدت)؛ أو
  - 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 ١٠٪ 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 عدم الالتزام بتعهد ما.
  - المعلومات الكمية - مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد للالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى البنك.
  - بناءً على البيانات التي يتم وضعها داخلياً ويتم 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. يتوافق تعريف العجز عن السداد بشكل كبير مع ما يتم تطبيقه للأغراض الرأسمالية التنظيمية.

##### (٨) عرض المخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر لائتمان 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.
- 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 للرهن العقاري 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.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٣-٣ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

##### (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.

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

#### ٤-٣ النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العماني وأرصدة لدى البنوك وأذون خزنة 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.

#### ٥-٣ مستحق من البنوك

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

#### ٦-٣ 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 للأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات. لا يتم استهلاك الأراضي. يحتسب الاستهلاك على أصول أخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكاليفها إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها على النحو التالي:

السنوات	
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.

تُخفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدرة.

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.

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### 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 ٥-١ 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 وتُخفض إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل أن تتوقّر أرباح ضريبية كافية للسماح باستغلال كل أو جزء من أصل ضريبة الدخل المؤجلة.

#### ١١-٣ أصول ائتمانية

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

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

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### 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 مقاصة التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود التي يتم تغطيتها ذات العلاقة والعائدة إلى مخاطر التغطية.

فيما يتعلق بتغطيات التدفق النقدي، فإن الربح أو الخسارة من أدوات التغطية يتم إدراجها 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 الإيجارات

تم وصف السياسة المحاسبية للبنوك للإيجارات في الإيضاح رقم ٣٦.

#### ١٦-٣ منافع 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 ويُكوّن 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 كمصرف بقائمة الدخل الشامل عند تكبيدها.

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

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

#### 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.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ١٧-٣ عقود الضمانات المالية (تابع)

يتم الإدراج المبدئي للضمانات المالية بالقوائم المالية بالقيمة العادلة بتاريخ إصدار الضمانة. وبعد الإدراج المبدئي، تقاس التزامات البنك بشأن هذه الضمانات وفق للقياس المبدئي ناقصاً الإهلاك المحتسب لكي يدرج في قائمة الدخل الشامل دخل الرسوم المكتسبة على أساس القسط الثابت على مدار عمر الضمان وبمبلغ مخصص للخسارة للتعرض للمضمون المحدد بناءً على نموذج الخسارة المتوقعة. وتحدد تلك التقديرات استناداً إلى الخبرة بمعاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة يتبعهما تقدير الإدارة. تحول أي زيادة بالالتزام المتعلق 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 للالتزام المالي (أو لفترة أقصر، إن كان ذلك ملائماً) مساوياً لإجمالي القيمة الدفترية للأصل أو للالتزام 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 للالتزام المالي.

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

إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المهلكة للأصل المالي قبل التعديل وفقاً لأي 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 سندات الدين الاستثمارية المتاحة للبيع على أساس معدل الفائدة الفعلي.

يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية، باستثناء (١) الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة ٣)، والتي يتم احتساب إيرادات الفوائد عنها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المهلكة، بالصافي 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.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٢١-٣ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

##### ١. إيرادات ومصروفات الفوائد (تابع)

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 يفني 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 وخزانات الودائع الآمنة. كما تتضمن أيضاً خدمات البطاقات والقنوات الإلكترونية مثل خدمات التبادل والخدمات التجارية الناتجة من إصدار البطاقات واستخدامها. يتم تحميل رسوم المعاملات على حساب العميل عند إجراء المعاملة.

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

##### خدمات المتاجرة

تغطي هذه الخدمات إصدار الاعتمادات المستندية أو خطابات الضمان والمفاوضات ومعاملات المتاجرة الأخرى. يتم تحميل رسوم خدمات المتاجرة على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد. تُدرج الإيرادات على أساس استكمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً على مدى فترة العقد.

##### القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض

تتضمن هذه الخدمات معالجة الائتمان وتحديد السقوف الائتمانية والتوثيق وخدمات الأم والوكالة والمدفوعات المقدمة 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 والكتابات 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.

### ٢٢-٣ توزيعات الأرباح

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

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٢٣-٣ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى البنك التزام قانوني أو استدلالي جارٍ، 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.

#### ٢٤-٣ تقارير قطاعات الأعمال

يتم التقرير عن القطاعات بطريقة متوافقة مع التقرير الداخلي المقدم لمسؤول اتخاذ القرارات التشغيلية الرئيسي. يتم الإبلاغ عن القطاعات التي تبلغ إيراداتها أو نتائجها أو أصولها عشرة بالمائة أو أكثر من جميع القطاعات بشكل منفصل. يعمل البنك حاليا فقط في سلطنة عُمان. قطاعات البنك هي الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد والخزينة والاستثمار. كما تم الإفصاح عن المعلومات القطاعية المتعلقة بالنافذة المصرفية الإسلامية في الإيضاح رقم ٣٤.

#### ٢٥-٣ 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.

#### ٢٦-٣ أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

يتم إدراج الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١ ضمن حقوق المساهمين ويتم احتساب التوزيع المقابل على تلك الأدوات كخضم على الأرباح المحتجزة. تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ أدوات مباشرة وغير مشروطة وثنائية وغير مضمونة صادرة عن البنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقا 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 وفقا 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 والتفديرات 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 ٢٠٢٠.

### ٤-١ 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 للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية من العوامل الاقتصادية المختلفة وكيف تؤثر هذه العوامل بعضها البعض.
- احتمال العجز عن السداد: يشكل مدخلا رئيسيا في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واحتمال العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال العجز عن السداد خلال أفق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.



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

#### ٤-١ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلفيات والتمويلات للعملاء ومديونيات التمويل الإسلامي (تابع)

• 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 الخسارة الائتمانية المتوقعة والأوزان المخصصة لها وحساسية الافتراضات في الإيضاح ٣٢.

#### ٤-٢ الضريبة

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.

طبق البنك أيضاً أحكاماً في حسابات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية أثناء احتساب ربح/خسارة) التعديل. افترض البنك أن الفائدة/الأرباح المستحقة لفترة التأجيل سيتم تحصيلها أولاً من العميل بعد ائتمال فترة التأجيل. في حالة عدم الاستلام أو النقص في الفائدة المستحقة لفترة التأجيل، يقوم البنك باسترداد الفائدة المستحقة في الفترات اللاحقة. ومع ذلك، لن يتم تحميل أي فوائد المتركمة للعملاء المؤجلين وفقاً لتعليمات البنك المركزي العماني.

#### 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 يورونكست دبلن (المعروفة سابقاً باسم البورصة الأيرلندية) 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 العماني.

يتطلب تحديد تصنيف حقوق المساهمين لهذه الأدوات حكماً جوهرياً حيث إن بعض البنود -تحديداً "حالات العجز عن السداد"- تتطلب تفسيراً. يرى أعضاء مجلس الإدارة -بعد تحصيل وخضم الديون في البنود المتعلقة بالانخفاض، وعدم السداد، والتبعية في وثيقة طرح الأداة- أن البنك لن يصل إلى نقطة الإعسار قبل أن يتأثر الانخفاض بسبب حدث غير قابل للتطبيق. وعليه، تم تقييم تلك البنود من قبل أعضاء مجلس الإدارة باعتبارها غير موضوعية لأغراض تحديد تصنيف الدين مقابل حقوق المساهمين. وقد أخذ أعضاء مجلس الإدارة بالاعتبار المشورة القانونية المستقلة للملائمة عند تكوين رأيهم بشأن هذا الأمر.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

#### 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.

#### ٥-٥ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٢٩,٠٩٤	٢٩,٩٨٤	نقد في الصندوق
٧٣,٨٦٧	١٤٤,٤٩٥	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١٠٥,٨٧٥	٧٧,٠٠٠	إيداعات لدى البنك المركزي العُماني
٢٠٨,٨٣٦	٢٥١,٤٧٩	

تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي العُماني وديعة رأس مالية بقيمة ٥,٠ مليون ريال عماني (٢٠٠:٥,٠ مليون ريال عماني). 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 ٨٨,٩٧٠ مليون ريال عماني (٢٠٠:٨٣,١٨ مليون ريال عماني).

#### ٦- قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك

بالتكلفة المهلكة

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٣٦,٢٣٦	٢٥,٧٤٩	قروض مشتركة إلى بنوك أخرى
٦٧,٧٥٠	٧٣,٥٢٥	إيداعات لدى بنوك أخرى
١٧,٩٩٠	٢٦,٩٧٤	حسابات مقاصة جارية
١٢١,٩٧٦	١٢٦,٢٤٨	
(٤٥٤)	(١,١٥٠)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢١,٥٢٢	١٢٥,٠٩٨	

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
١,٢٥٣	٤٥٤	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير
(٧٩٩)	٦٩٦	محمل / (مسترد) للسنة
٤٥٤	١,١٥٠	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
<b>(أ) الصيرفة العادية</b>		
٢,٦٧,٤٧.	٢,٧٦٩,١٥٣	قروض
١٢٣,٧٦٢	١١٣,٥٤٤	سحوبات على المكشوف
٨٣,٧٥.	٩١,٧٣.	قروض مقابل إيصالات أمانة
٣٩,٠٨٩	٢٩,١٦.	كمبيالات مخصومة ودفعات مقدمة مقابل مديونيات
٨,٥٢١	٨,١٤٤	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان
٢,٩٢٥,٥٩٢	٣,٠١١,٧٣١	<b>مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء</b>
(١٣٥,١٢٤)	(١٥٦,١٥١)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الفائدة المجنية
٢,٧٩٠,٤٦٨	٢,٨٥٥,٥٨٠	<b>صافي القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء</b>

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
<b>(ب) مديونيات تمويل إسلامي</b>		
١٦٦,٠٥٤	١٦١,٩٦٩	تمويل الإسكان
٣٠٥,٠٥٥	٣٢٦,٥٤١	تمويل الشركات
١٣,٠٧٤	١٣,٥٨١	تمويل المستهلكين
٤٨٤,١٨٣	٥٠٢,٠٩١	
(٩,١٦٣)	(١١,٤٤٨)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الفائدة المجنية
٤٧٥,٠٢٠	٤٩٠,٦٤٣	<b>صافي التمويل إلى العملاء</b>

يشمل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ احتياطي الفوائد واحتياطي الأرباح بقيمة ٢٩,٢٧ مليون ريال عماني و٨٤.٠ مليون ريال عماني على التوالي (٢٠٢٠: ٢٤,٠٩ مليون ريال عماني و٦٣.٠ مليون ريال عماني).

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
<b>(ج) فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:</b>		
<b>(١) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض (التقليدية والإسلامية)</b>		
٩٤,٠٧٨	١١٩,٥٦٨	١ يناير
٣٩,٢٠٧	٣٤,٦٣٦	مخصص للسنة
(٨,٤٠٩)	(١٠,٢٩٤)	مبالغ مستردة إلى قائمة الدخل الشامل خلال السنة
(٥,٣٠٨)	(٦,٤٢٩)	مشطوب خلال السنة
١١٩,٥٦٨	١٣٧,٤٨١	٣١ ديسمبر
<b>(٢) الفائدة المجنبية</b>		
٢٤,١٦٩	٢٤,٧١٩	١ يناير
١١,٩٢٥	١١,٥٢٣	مجنب خلال السنة
(٢,١٣٧)	(٢,٠٤٨)	مبالغ مستردة إلى قائمة الدخل الشامل خلال السنة
(٩,٢٣٨)	(٤,٠٧٧)	مشطوب خلال السنة
٢٤,٧١٩	٣٠,١١٧	٣١ ديسمبر

الفائدة المجنبية 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 ٢٠٢١، بلغت القروض والسلفيات التي لم يتم تحصيل فوائد تعاقدية عنها أو لم يتم إدراجها ما قيمته ١٧٩,٦٥ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ١٥٤,٥٧ مليون ريال عماني). تظهر الفوائد التعاقدية المجنبية واستردادها بالتالي في صافي إيرادات الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل.

في سنة ٢٠٢١، قام البنك بشطب ١٠,٥١ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ١٤,٥٥ مليون ريال عماني) من المخصصات التي تشمل ٦,٤٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٥,٣١ مليون ريال عماني) من المبلغ الأساسي ٤,٠٨ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٩,٢٤ مليون ريال عماني) من الفوائد المجنبية باعتباره شطباً فنياً.

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 كتحصيل من الأرباح المحتجزة.

### 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 المجنبية المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩.

وفقاً للتعيم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩، 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 ٢٠٢١

### 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)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ريال عُماني بالآلاف

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 للمعيار 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 المدرجة في الربح والخسارة في السنة المنتهية وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني للسنة المنتهية	(١٠)
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤)	(٨) = (٢) - (٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	٢٦,٦٨,٠٢٦	٣٨,٥٤٤	٢,٠١٥	١٨,٥٢٩	٢,٥١٩,٤٨٢	٢,٥٨٨,٠١١	-	-	-
المرحلة الثانية	٤٤٣,٤٦٢	٦,٠٣٤	٩,١٥٧	(٣,١٢٣)	٤٣٧,٤٢٨	٤٣٤,٣٠٥	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٣,٠٥١,٤٨٨	٤٤,٥٧٨	٢٩,١٧٢	١٥,٤٠٦	٣,٠٠٦,٩١٠	٣,٠٢٢,٣١٦	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	٢٨٢,٦٨١	٣,٩٩٣	٢٥,٧٧٤	(٢١,٧٨١)	٢٧٨,٦٨٨	٢٥٦,٩٠٧	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٢٨٢,٦٨١	٣,٩٩٣	٢٥,٧٧٤	(٢١,٧٨١)	٢٧٨,٦٨٨	٢٥٦,٩٠٧	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	١٦,٠٧٣	٤,٥٧١	٦,٦٦٩	(٢,٠٩٨)	١١,١٧٧	٩,٤٠٤	٣٢٥	-	-
الإجمالي الفرعي	١٦,٠٧٣	٤,٥٧١	٦,٦٦٩	(٢,٠٩٨)	١١,١٧٧	٩,٤٠٤	٣٢٥	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	١٣,٣٢١	٥,٦١٣	٥,٠٨٦	٥٢٧	٦,٨٤٠	٨,٢٣٥	٨٦٨	-	-
الإجمالي الفرعي	١٣,٣٢١	٥,٦١٣	٥,٠٨٦	٥٢٧	٦,٨٤٠	٨,٢٣٥	٨٦٨	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	١٥٠,٢٥٩	١,٢٢,٢٤٢	٧٠,٧٨٠	٣١,٤٦٢	١٩,٠٩٣	٧٩,٤٧٩	٢٨,٩٢٤	-	-
الإجمالي الفرعي	١٥٠,٢٥٩	١,٢٢,٢٤٢	٧٠,٧٨٠	٣١,٤٦٢	١٩,٠٩٣	٧٩,٤٧٩	٢٨,٩٢٤	-	-
إجمالي القروض والسلفيات	٣,٥١٣,٨٢٢	٤٤,٩٩٧	١٣٧,٤٨١	٢٣,٥١٦	٣,٣٢٢,٧٠٨	٣,٣٧٦,٣٤١	٣,٠١٧	-	-
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	١,٨٨٧,٣٤٦	١٧٩	٧,٦٣٠	(٧,٤٥١)	١,٨٨٧,١٦٧	١,٨٧٩,٧١٦	-	-	-
المرحلة الأولى	٣١٣,٣٥٧	-	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)	١,٨٨٧,١٦٧	١,٨٧٩,٧١٦	-	-	-
المرحلة الأولى	٤,٤٩٥,٣٧٢	٣٨,٧٢٣	٢٧,٦٤٥	١١,٠٧٨	٤,٤٥٦,٦٤٩	٤,٤٦٧,٧٢٧	-	-	-
المرحلة الثانية	١,٠٣٩,٥٠٠	١,٠٠٢٧	٤,٠٣٥٣	(٣,٠٣٦٦)	١,٠٢٩,٤٧٣	٩٩٩,١٤٧	-	-	-
المرحلة الثالثة	١٨٦,٨٥٥	١١٢,٤٢٦	٨٢,٥٣٥	٢٩,٨٩١	٤٤,٣١٢	١٠٤,٣٢٠	٣,٠١٧	-	-
الإجمالي	٥,٧٢١,٧٢٧	١٦١,١٧٦	١٥٠,٥٣٣	١٠,٦٤٣	٥,٥٣٠,٤٣٤	٥,٥٧١,١٩٤	٣,٠١٧	-	-

\* صافي المخصص والفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ريال عماني بالآلاف

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للمعيار المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الربح والخسارة في السنة المتوقعة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الربح والخسارة في السنة المتوقعة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (٦)	(٨) = (٢) - (٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	٢,٥٩٢,٧٣٠	٣٦,٨٨١	١٧,٦٢٦	١٩,٢٥٥	٢,٥٥٥,٨٤٩	٢,٥٧٥,١٠٤	-	-	
المرحلة الثانية	٤,٣١١٤	٥,٢٨٧	٤,٣٢٠	٩٦٧	٣٩٧,٨٢٧	٣٩٨,٧٩٤	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	٢,٩٩٥,٨٤٤	٤٢,١٦٨	٢١,٩٤٦	٢٠,٢٢٢	٢,٩٥٣,٦٢٦	٢,٩٧٣,٨٩٨	-	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	٢٥٩,٣٦٤	٣,٤٠٤	٢٩,٣٩٤	(٢٥,٩٩٠)	٢٥٥,٩٦٠	٢٢٩,٩٧٠	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	٢٥٩,٣٦٤	٣,٤٠٤	٢٩,٣٩٤	(٢٥,٩٩٠)	٢٥٥,٩٦٠	٢٢٩,٩٧٠	-	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	١٠,٧٠٨	٥,٢٠٢	٥,٠٥٩	١٤٣	٤,٩٩٨	٥,٦٤٩	٥,٨	٥,٨	
الإجمالي الفرعي	١٠,٧٠٨	٥,٢٠٢	٥,٠٥٩	١٤٣	٤,٩٩٨	٥,٦٤٩	٥,٨	٥,٨	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	١٢,٩٩٤	٦,٨٠٥	٦,٤٤٧	٣٥٨	٥,١٢٢	٦,٥٤٧	١,٠٦٧	١,٠٦٧	
الإجمالي الفرعي	١٢,٩٩٤	٦,٨٠٥	٦,٤٤٧	٣٥٨	٥,١٢٢	٦,٥٤٧	١,٠٦٧	١,٠٦٧	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	١٣,٨٦٥	٨,٨٨٢	٥٦,٧٢٢	٣٢,١٦٠	١٨,٨٣٩	٧٤,١٤٣	٢٣,١٤٤	٢٣,١٤٤	
الإجمالي الفرعي	١٣,٨٦٥	٨,٨٨٢	٥٦,٧٢٢	٣٢,١٦٠	١٨,٨٣٩	٧٤,١٤٣	٢٣,١٤٤	٢٣,١٤٤	
اجمالي القروض والسلفيات	٣,٤٠٩,٧٧٥	١٤٦,٤٦١	١١٩,٥٦٨	٢٦,٨٩٣	٣,٢٣٨,٥٩٥	٣,٢٩٠,٢٠٧	-	-	
المرحلة الأولى	٢,٠٤٠,٧٨١	١٨٦	٥,٧٤٣	(٥,٥٥٧)	٢,٠٤٠,٥٩٥	١,٩٩٩,٣٨٨	-	-	
المرحلة الثانية	٢٩٦,٦٥٦	-	٧,٠٠١	(٧,٠٠١)	٢٩٦,٦٥٦	٢٨٩,٦٥٥	-	-	
المرحلة الثالثة	٢,٦٠٩	-	-	-	٢,٦٠٩	٢,٦٠٩	-	-	
الإجمالي الفرعي	٢,٣٠٤,٠٤٦	١٨٦	١٢,٧٤٤	(١٢,٥٥٨)	٢,٣٠٣,٨٦٠	٢,٢٩١,٣٠٢	-	-	
المرحلة الأولى	٤,٥٩٧,٥١١	٣٧,٠٦٧	٢٣,٣٦٩	١٣,٦٩٨	٤,٥٦٠,٤٤٤	٤,٥٧٤,١٤٢	-	-	
المرحلة الثانية	٩٥٩,١٣٤	٨,٦٩١	٤,٠٧١٥	(٣٢,٠٢٤)	٩٥٠,٤٤٣	٩١٨,٤١٩	-	-	
المرحلة الثالثة	١٥٧,١٧٦	١٠٠,٨٨٩	٦٨,٢٢٨	٣٢,٦٦١	٣١,٥٦٨	٨٨,٩٤٨	-	-	
الإجمالي	٥,٧١٣,٨٢١	١٤٦,٦٤٧	١٣٢,٣١٢	١٤,٣٣٥	٥,٥٤٢,٤٥٥	٥,٥٨١,٥٠٩	-	-	

\* صافي المخصص والفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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 لتأجل، وعلى وجه التحديد قروض تمويل العملاء.

ريال عُمانى بالآلاف

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

\* صافي المخصص والفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

(د) قروض معاد هيكلتها (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ريال عُمانى بالتآلف

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	محمل القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحفوظ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	العائد المدروجة في الربح والخسارة	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
(١١)	(١٢)	(١٣)	(١٤)	(١٥)	(١٦) = (١٤) - (١٥)	(١٧) = (١٦) - (١٧)	(١٨) = (١٧) - (١٨)	(١٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	٦,٩٤٠	٦٥	٢٠٣	(١٣٨)	٦,٨٧٥	٦,٧٣٧	-	-	
المرحلة الثانية	٦١,٠١٤	٤,٣٣١	٩,٣٤٢	(٥,٠١١)	٥٦,٦٨٣	٥١,٦٧٢	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	٦٧,٩٥٤	٤,٣٩٦	٩,٥٤٥	(٥,١٤٩)	٦٣,٥٥٨	٥٨,٤٠٩	-	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	٥,٩٨٢	٢,٨٣٤	٢,٣٨٧	٤٤٧	١,٧٠٥	٣,٥٩٥	-	١,٤٤٣	
الإجمالي الفرعي	٥,٩٨٢	٢,٨٣٤	٢,٣٨٧	٤٤٧	١,٧٠٥	٣,٥٩٥	-	١,٤٤٣	
المرحلة الأولى	٦,٩٤٠	٦٥	٢٠٣	(١٣٨)	٦,٨٧٥	٦,٧٣٧	-	-	
المرحلة الثانية	٦١,٠١٤	٤,٣٣١	٩,٣٤٢	(٥,٠١١)	٥٦,٦٨٣	٥١,٦٧٢	-	-	
المرحلة الثالثة	٥,٩٨٢	٢,٨٣٤	٢,٣٨٧	٤٤٧	١,٧٠٥	٣,٥٩٥	-	١,٤٤٣	
الإجمالي	٧٣,٩٣٦	٧,٢٣٠	١١,٩٣٢	(٤,٧٠٢)	٦٥,٢٦٣	٦٢,٠٠٤	-	١,٤٤٣	

\* صافي المخصص والفائدة المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني



## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

#### (د) قروض معاد هيكلتها (تابع)

قدم البنك المركزي العماني من خلال الخطاب رقم BSD/CB & FLCs/2021/004 بتاريخ ١٨ نوفمبر ٢٠٢١ نافذة لإعادة هيكلة / إعادة جدولة التسهيلات الائتمانية للمقترضين المتضررين.

ريال عُمانى بالآلاف

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الرجائية	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 المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني *
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٨) = (٣) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤)
المرحلة الأولى	٥٥,٦٩٢	٨٣٥	٤٣٨	٥٥,٢٥٤	(٣٩٧)	٥٤,٨٥٧	٥٤,٨٥٧
الشركات	المرحلة الثانية	٨٠,٤٠٦	٥,٢٢٦	٨,٣٢٢	٣,٠٩٦	٧٥,١٨٠	٧٢,٠٨٤
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	١٣٦,٠٩٨	٦,٠٦٢	٨,٧٦٠	١٢٧,٣٣٨	٢,٦٩٩	١٣٠,٠٣٦	١٣٠,٠٣٦
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم	المرحلة الثانية	١,١٢٧	٧٣	٩٧	٢٤	١,٠٥٤	١,٠٥٤
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	١,١٢٧	٧٣	٩٧	١,٠٥٤	٢٤	١,٠٥٤	١,٠٥٤
المرحلة الأولى	٥٥,٦٩٢	٨٣٥	٤٣٨	٥٥,٢٥٤	(٣٩٧)	٥٤,٨٥٧	٥٤,٨٥٧
الإجمالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)	المرحلة الثانية	٨١,٥٣٣	٥,٣٠٠	٨,٤١٩	٣,١٢٠	٧٦,٢٣٣	٧٣,١١٤
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٣٧,٢٢٥	٦,١٣٥	٨,٨٥٧	١٢٨,٣٦٨	٢,٧٢٢	١٣١,٠٩٠	١٣١,٠٩٠

#### ٤. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات المحتفظ بها في سنة ٢٠٢١

المخصصات المطلوبة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الإيضاح ١)	ريال عُمانى بالآلاف	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	ريال عُمانى بالآلاف	الفرق	ريال عُمانى بالآلاف
١٦١,١٧٦	١٥٠,٥٣٣	١٠,٦٤٣			
معدل القروض المتعثرة	٥,١١%	-			
صافي معدل القروض المتعثرة	١,٠٦%	٥,٨٥%			

يبلغ مجمل القروض المتعثرة ٥,١١% ويبلغ صافي القروض المتعثرة ١,٩١% بناء على التعرضات المتعثرة غير الممولة على مدى فترة التعرض غير الممولة.

الإيضاح ١: باستثناء الفائدة المجنبة بمبلغ ٣٠,١٢ مليون ريال عماني.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

#### ٤. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات المحتفظ بها في سنة ٢٠٢١ (تابع)

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 لإدراجها في رأس المال التنظيمي. أي استخدام لاحق للاحتياطي انخفاض القيمة سيتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

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

#### ٥. احتياطي خاص للانخفاض في القيمة

خلال ٢٠٢١، لم يتم تحويل أي مبلغ من الاحتياطيات الخاصة من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي انخفاض القيمة الخاص لأن البنك المركزي العماني علق النهج ذي المسارين للسنة المالية ٢٠٢١. خلال ٢٠٢٠، تم تحويل مبلغ ٧,٥ مليون ريال عماني ناقصاً الضريبة المؤجلة البالغة ٢,١٥ مليون ريال عماني من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي خاص للانخفاض في القيمة الذي يمثل فرق المخصصات على القروض والسلفيات المطلوبة وفقاً للمتطلبات التنظيمية بموجب تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ بمبلغ ١٤٦,٦٥ مليون ريال عماني ومخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بمبلغ ١٣٢,٣١ مليون ريال عماني.

تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصصات المحتفظ بها ٢٠٢٠

الفرق ريال عماني بالآلاف	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	
١٤,٣٣٥	١٣٢,٣١٢	١٤٦,٦٤٧	المخصصات المطلوبة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الإيضاح ١)
-	%٤,٥٣	%٤,٥٣	معدل القروض المتعثرة
(%, ٩٦)	%١,٨١	%٠,٨٥	صافي معدل القروض المتعثرة

الإيضاح ١: باستثناء الفائدة المجنية بمبلغ ٢٤,٧٢ مليون ريال عماني.

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

الفرق ريال عماني بالآلاف	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	
١٤,٣٣٥	١٣٢,٣١٢	١٤٦,٦٤٧	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢١
(٣,٦٩٣)	٣٤,٩٤٥	٣١,٢٥٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	(١٠,٢٩٤)	(١٠,٢٩٤)	يطرح: المسترد خلال السنة
-	(٦,٤٢٩)	(٦,٤٢٩)	يطرح: المشطوب خلال السنة
١٠,٦٤٢	١٥٠,٥٣٤	١٦١,١٧٦	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩,٠٤٧			الإجمالي بعد الضريبة (بالصافي)

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٥. احتياطي خاص للانخفاض في القيمة (تابع)

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

ريال عُمانى بالآلاف	
١٢,١٨٤	الرصيد الافتتاحي
-	صافي المحمل للسنة بعد الضريبة
<u>١٢,١٨٤</u>	<b>الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>

حركة المخصص للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الفرق ريال عُمانى بالآلاف	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عُمانى بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عُمانى بالآلاف	
٤,٦٥٤	١.٨,٦٣٠	١١٣,٢٨٤	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٠
٩,٦٨١	٣٧,٣٩٩	٤٧,٠٨٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	(٨,٤٠٩)	(٨,٤٠٩)	يطرح: المسترد خلال السنة
-	(٥,٣٠٨)	(٥,٣٠٨)	يطرح: المشطوب خلال السنة
<u>١٤,٣٣٥</u>	<u>١٣٢,٣١٢</u>	<u>١٤٦,٦٤٧</u>	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
<u>١٢,١٨٤</u>			الإجمالي بعد الضريبة (بالصافي)

حركة الاحتياطي الخاص للانخفاض في القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ريال عُمانى بالآلاف	
٤,٦٥٤	الرصيد الافتتاحي
٧,٥٣٠	صافي المحمل للسنة بعد الضريبة
<u>١٢,١٨٤</u>	<b>الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>

كان يمكن أن يكون التأثير على صافي الأرباح مبلغ ٧,٥٣ مليون ريال عماني (بعد خصم الضريبة) إذا تم تكوين مخصصات إضافية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

#### ٦. 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 ٢٠٢١:

ريال عُمانى بالآلاف

مجمّل التعرض	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
أرصدة 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	٢,٦.٨.٢٦	٧٢٦,١٤٣	١٧٩,٦٥٣	٣,٥١٣,٨٢٢
فوائد مستحقة	٣٢,٤٦.	١٢,٧٧.	٥٤	٤٥,٢٨٤
أوراق قبول	١٧٥,٠١٨	٦,٠٨.	-	١٨١,٠٩٨
<b>مجموع إجمالي التعرض الممول</b>	<b>٣,٦.٤,٣٩٧</b>	<b>٧٤٤,٩٩٣</b>	<b>١٧٩,٧.٧</b>	<b>٤,٥٢٩,٠٩٧</b>
اعتمادات مستندية / ضمانات	٤٦٣,٤٤٥	٩٨,٦٣٢	٧,١٤٨	٥٦٩,٢٢٥
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	٤٦٧,٥٣.	١٩٥,٨٧٥	-	٦٦٣,٤.٥
إجمالي مجمل التعرض غير الممول	٨٩٠,٩٧٥	٢٩٤,٥٠٧	٧,١٤٨	١,١٩٢,٦٣.
<b>إجمالي مجمل التعرض</b>	<b>٤,٤٩٥,٣٧٢</b>	<b>١,٠٣٩,٥٠.</b>	<b>١٨٦,٨٥٥</b>	<b>٥,٧٢١,٧٢٧</b>
<b>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>				
أرصدة البنك المركزي	-	-	-	-
مستحق من البنوك	١,١٥.	-	-	١,١٥.
جهات سيادية	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٤٧	-	-	٢٤٧
قروض وسلفيات	٢.٠.١٥	٣٤,٩٣١	*٨٢,٥٣٥	١٣٧,٤٨١
فوائد مستحقة	١٣١	٢١٢	-	٣٤٣
أوراق قبول	٨٩٩	١٦	-	٩١٥
<b>إجمالي المخصص الممول للخسائر الائتمانية المتوقعة</b>	<b>٢٢,٤٤٢</b>	<b>٣٥,١٥٩</b>	<b>٨٢,٥٣٥</b>	<b>١٤.٠,١٣٦</b>
اعتمادات مستندية / ضمانات	٣,٥٣٤	٤,٠٥٤	-	٧,٥٨٨
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	١,٦٦٩	١,١٤.	-	٢,٨.٩
إجمالي المخصص غير الممول للخسائر الائتمانية المتوقعة	٥,٢٠٣	٥,١٩٤	-	١.٠,٣٩٧
<b>الإجمالي: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>	<b>٢٧,٦٤٥</b>	<b>٤.٠,٣٥٣</b>	<b>٨٢,٥٣٥</b>	<b>١٥.٠,٥٣٣</b>
<b>صافي التعرض</b>				
أرصدة 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	٢,٥٨٨.١١	٦٩١,٢١٢	٩٧,١١٨	٣,٣٧٦,٣٤١
فوائد مستحقة	٣٢,٣٢٩	١٢,٥٥٨	٥٤	٤٤,٩٤١
أوراق قبول	١٧٤,١١٩	٦,٠٦٤	-	١٨٠,١٨٣
<b>إجمالي صافي التعرض الممول</b>	<b>٣,٥٨١,٩٥٥</b>	<b>٧.٩,٨٣٤</b>	<b>٩٧,١٧٢</b>	<b>٤,٣٨٨,٩٦١</b>
اعتمادات مستندية / ضمانات	٤٥٩,٩١١	٩٤,٥٧٨	٧,١٤٨	٥٦١,٦٣٧
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	٤٢٥,٨٦١	١٩٤,٧٣٥	-	٦٢٠,٥٩٦
<b>إجمالي صافي التعرض غير الممول</b>	<b>٨٨٥,٧٧٢</b>	<b>٢٨٩,٣١٣</b>	<b>٧,١٤٨</b>	<b>١,١٨٢,٢٣٣</b>
<b>إجمالي صافي التعرض</b>	<b>٤,٤٦٧,٧٢٧</b>	<b>٩٩٩,١٤٧</b>	<b>١.٤,٣٢.</b>	<b>٥,٥٧١,١٩٤</b>

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

\* بما في ذلك الخسارة الائتمانية المتوقعة وقدرها ٢,٩٦ مليون ريال عماني من الضمانات المالية للمرحلة الثالثة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

#### ٦. 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 ٢٠٢٠:

ريال عُمانى بالآلاف

مجموع التعرض	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
أرصدة البنك المركزي	١٧٩,٧٤٢	-	-	١٧٩,٧٤٢
مستحق من البنوك	١٢١,٩٧٦	-	-	١٢١,٩٧٦
جهات سيادية	٣٩٣,٧٠٠	-	-	٣٩٣,٧٠٠
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	٩١٧	-	-	٩١٧
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٦,٠٤٢	-	-	٥٦,٠٤٢
قروض وسلفيات	٢,٥٩٢,٧٣٠	٦٦٢,٤٧٨	١٥٤,٥٦٧	٣,٤٠٩,٧٧٥
فوائد مستحقة	٣١,٧١٧	٩,٧٥٣	٦٥٦	٤٢,١٢٦
أوراق قبول	٩٧,٦٣٦	٦,٤٩٦	-	١٠٤,١٣٢
<b>مجموع إجمالي التعرض الممول</b>	<b>٣,٤٧٤,٤٦٠</b>	<b>٦٧٨,٧٢٧</b>	<b>١٥٥,٢٢٣</b>	<b>٤,٣٠٨,٤١٠</b>
اعتمادات مستندية / ضمانات	٥٥٧,٤٨٠	١٠٢,٠٥٨	١,٩٥٣	٦٦١,٤٩١
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	٥٦٥,٥٧١	١٧٨,٣٤٩	-	٧٤٣,٩٢٠
إجمالي مجمل التعرض غير الممول	١,١٢٣,٠٥١	٢٨٠,٤٠٧	١,٩٥٣	١,٤٠٥,٤١١
<b>إجمالي مجمل التعرض</b>	<b>٤,٥٩٧,٥١١</b>	<b>٩٥٩,١٣٤</b>	<b>١٥٧,١٧٦</b>	<b>٥,٧١٣,٨٢١</b>
<b>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>				
أرصدة البنك المركزي	-	-	-	-
مستحق من البنوك	٤٥٤	-	-	٤٥٤
جهات سيادية	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٣٨	-	-	٢٣٨
قروض وسلفيات	١٧,٦٢٦	٣٣,٧١٤	*٦٨,٢٢٨	١١٩,٥٦٨
فوائد مستحقة	١١١	٢٨٩	-	٤٠٠
أوراق قبول	٣٤١	١٥	-	٣٥٦
<b>إجمالي المخصص الممول للخسائر الائتمانية المتوقعة</b>	<b>١٨,٧٧٠</b>	<b>٣٤,٠١٨</b>	<b>٦٨,٢٢٨</b>	<b>١٢١,٠١٦</b>
اعتمادات مستندية / ضمانات	٢,٥٩٨	٥,٧٣٩	-	٨,٣٣٧
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	٢,٠٠١	٩٥٨	-	٢,٩٥٩
إجمالي المخصص غير الممول للخسائر الائتمانية المتوقعة	٤,٥٩٩	٦,٦٩٧	-	١١,٢٩٦
<b>الإجمالي: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>	<b>٢٣,٣٦٩</b>	<b>٤٠,٧١٥</b>	<b>٦٨,٢٢٨</b>	<b>١٣٢,٣١٢</b>
<b>صافي التعرض</b>				
أرصدة البنك المركزي	١٧٩,٧٤٢	-	-	١٧٩,٧٤٢
مستحق من البنوك	١٢١,٥٢٢	-	-	١٢١,٥٢٢
جهات سيادية	٣٩٣,٧٠٠	-	-	٣٩٣,٧٠٠
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	٩١٧	-	-	٩١٧
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٥,٨٠٤	-	-	٥٥,٨٠٤
قروض وسلفيات	٢,٥٧٥,١٠٤	٦٢٨,٧٦٤	٨٦,٣٣٩	٣,٢٩٠,٢٠٧
فوائد مستحقة	٣١,٦٠٦	٩,٤٦٤	٦٥٦	٤١,٧٢٦
أوراق قبول	٩٧,٢٩٥	٦,٤٨١	-	١٠٣,٧٧٦
<b>إجمالي صافي التعرض الممول</b>	<b>٣,٤٥٥,٦٩٠</b>	<b>٦٤٤,٧٠٩</b>	<b>٨٦,٩٩٥</b>	<b>٤,١٨٧,٣٩٤</b>
اعتمادات مستندية / ضمانات	٥٥٤,٨٨٢	٩٦,٣١٩	١,٩٥٣	٦٥٣,١٥٤
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	٥٦٣,٥٧٠	١٧٧,٣٩١	-	٧٤٠,٩٦١
<b>إجمالي صافي التعرض غير الممول</b>	<b>١,١١٨,٤٥٢</b>	<b>٢٧٣,٧١٠</b>	<b>١,٩٥٣</b>	<b>١,٣٩٤,١١٥</b>
<b>إجمالي صافي التعرض</b>	<b>٤,٥٧٤,١٤٢</b>	<b>٩١٨,٤١٩</b>	<b>٨٨,٩٤٨</b>	<b>٥,٥٨١,٥٠٩</b>

إجمالي التعرض للقروض والسلفيات بمبلغ ١٥٤,٥٧ مليون ريال عماني في إطار المرحلة الثالثة يتضمن الفوائد المجنية بمبلغ ٢٤,٧٢ مليون ريال عماني.

\* بما في ذلك الخسارة الائتمانية المتوقعة وقدرها ٨٢,٠ مليون ريال عماني من الضمانات المالية للمرحلة الثالثة.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

#### ٦. التعرض من حيث المرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرضات (تابع)

ريال عُمانى بالآلاف

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
<b>الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢١</b>				
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
<b>١٣٢,٣١٢</b>	<b>٦٨,٢٢٨</b>	<b>٤٠,٧١٥</b>	<b>٢٣,٣٦٩</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>صافي التحويل بين المراحل</b>				
-	١٠,٩٦٥	(١١,٣٥١)	٣٨٦	- قروض وسلفيات للعملاء
-	-	(٢٤)	٢٤	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
-	-	(٣٩)	٣٩	- غير مستخدمة
-	-	-	-	- فائدة مستحقة
-	<b>١٠,٩٦٥</b>	<b>(١١,٤١٣)</b>	<b>٤٤٨</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>المحمل للسنة (صافي من المبالغ المستردة)</b>				
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
<b>٢٤,٦٥١</b>	<b>٩,٧٧١</b>	<b>١١,٠٥٢</b>	<b>٣,٨٢٨</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>(٦,٤٢٩)</b>	<b>(٦,٤٢٩)</b>	-	-	<b>مشطوب</b>
<b>الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>				
١,١٥٠	-	-	١,١٥٠	- مستحق من البنوك
١٣٧,٤٨١	٨٢,٥٣٥	٣٤,٩٣١	٢,٠٠١	- 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	- غير مستخدمة
٣٤٣	-	٢١٢	١٣١	- فائدة مستحقة
<b>١٥٠,٥٣٣</b>	<b>٨٢,٥٣٥</b>	<b>٤٠,٣٥٣</b>	<b>٢٧,٦٤٥</b>	<b>إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>

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 (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

#### ٦. 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 الهبوطية للتعرضات للدرجات غير العاملة والمقبولة. تم تعويض ذلك جزئيًا بسبب النتائج الإيجابية من التغييرات الإيجابية في متغيرات الاقتصاد الكلي. تنعكس إعادة القياس اللائحة لهذه التعرضات بعد التحويل في تكلفة السنة.

ريال عُمانى بالتلاف

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
<b>الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٠</b>				
١,٢٥٣	-	-	١,٢٥٣	- مستحق من البنوك
٩٤,٠٧٨	٥٦,٤٣٥	٢٦,٠٥٧	١١,٥٨٦	- قروض وسلفيات للعملاء
١٨٦	-	-	١٨٦	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٩,٧٣٩	-	٧,٢٩٧	٢,٤٤٢	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
٩٦	-	١٨	٧٨	- أوراق قبول
٣,٠٨٣	-	١,١٩٢	١,٨٩١	- غير مستخدمة
١٩٥	-	١٣٦	٥٩	- فائدة مستحقة
<b>١٠٨,٦٣٠</b>	<b>٥٦,٤٣٥</b>	<b>٣٤,٧٠٠</b>	<b>١٧,٤٩٥</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>صافي التحويل بين المراحل</b>				
-	٢,٠٧٢	(١١,٢٠٣)	٩,١٣١	- قروض وسلفيات للعملاء
-	-	(٢,٣٩٩)	٢,٣٩٩	- اعتمادات مستندية و ضمانات مالية
-	-	-	-	- أوراق قبول
-	-	٩	(٩)	- غير مستخدمة
-	٣	(٤)	١	- فائدة مستحقة
-	<b>٢,٠٧٥</b>	<b>(١٣,٥٩٧)</b>	<b>١١,٥٢٢</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>المحمل للفترة (صافي من المبالغ المستردة)</b>				
(٧٩٩)	-	-	(٧٩٩)	- مستحق من البنوك
٣,٠٧٨	١٥,٠٢٩	١٨,٨٦٠	(٣,٠٩١)	- قروض وسلفيات للعملاء
٥٢	-	-	٥٢	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
(١,٤٠٢)	-	٨٤١	(٢,٢٤٣)	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
٢٦	-	(٣)	٢٦٣	- أوراق قبول
(١٢٤)	-	(٢٤٣)	١١٩	- غير مستخدمة
٢٠٥	-	١٥٣	٥٢	- فائدة مستحقة
<b>٢٨,٩٩٠</b>	<b>١٥,٠٢٩</b>	<b>١٩,٦٠٨</b>	<b>(٥,٦٤٧)</b>	<b>الإجمالي</b>
(٥,٣٠٨)	(٥,٣٠٨)	-	-	مشطوب خلال السنة
<b>الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>				
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
<b>١٣٢,٣١٢</b>	<b>٦٨,٢٢٨</b>	<b>٤٠,٧١٥</b>	<b>٢٣,٣٦٩</b>	<b>إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

#### ٧. تسوية الأصول والالتزامات المالية

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

ريال عُمانى بالآلاف

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
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٥	-	-	-	٢٥١,٤٧٩	٢٥١,٤٧٩
قروض وسلفيات للبنوك	٦	-	-	-	١٢٥,٠٩٨	١٢٥,٠٩٨
قروض وسلفيات للعملاء	٧	-	-	-	٣,٣٤٦,٢٢٣	٣,٣٤٦,٢٢٣
استثمارات في أوراق مالية	٨	٢,٨٢٣	٢,٤٩٠	١١٦,٧٥٣	٣٢٤,١٥٠	٤٤٦,٢١٦
أصول أخرى	١١	٦,٦٠١	-	-	٢٣٨,٩٢٥	٢٤٥,٥٢٦
		<u>٩,٤٢٤</u>	<u>٢,٤٩٠</u>	<u>١١٦,٧٥٣</u>	<u>٤,٢٨٥,٨٧٥</u>	<u>٤,٤١٤,٥٤٢</u>
مستحق إلى البنوك	١٢	-	-	-	٤٦٠,٨٨٩	٤٦٠,٨٨٩
ودائع من العملاء	١٣	-	-	-	٢,٩٧٥,٦٣٩	٢,٩٧٥,٦٣٩
التزامات ثانوية	١٥	-	-	-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
التزامات أخرى	١٤	٥,٠٥٣	-	-	٢٥٤,٢٦٤	٢٥٩,٣١٧
		<u>٥,٠٥٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,٧٢٥,٧٩٢</u>	<u>٣,٧٣٠,٨٤٥</u>

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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	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
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٥	-	-	-	٢٠٨,٨٣٦	٢٠٨,٨٣٦
قروض وسلفيات للبنوك	٦	-	-	-	١٢١,٥٢٢	١٢١,٥٢٢
قروض وسلفيات للعملاء	٧	-	-	-	٣,٢٦٥,٤٨٨	٣,٢٦٥,٤٨٨
استثمارات في أوراق مالية	٨	٤,١٢٠	٣,٢٧٦	١١٤,٨١٩	٣٣٥,٦٠٢	٤٥٧,٨١٧
أصول أخرى	١١	١٤,٣٦٤	-	-	١٦٠,٦٩٥	١٧٥,٠٥٩
		<u>١٨,٤٨٤</u>	<u>٣,٢٧٦</u>	<u>١١٤,٨١٩</u>	<u>٤,٠٩٢,١٤٣</u>	<u>٤,٢٢٨,٧٢٢</u>
مستحق إلى البنوك	١٢	-	-	-	٤٥١,٩٥٥	٤٥١,٩٥٥
ودائع من العملاء	١٣	-	-	-	٢,٨٦١,٣١٥	٢,٨٦١,٣١٥
التزامات ثانوية	١٥	-	-	-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
التزامات أخرى	١٤	١,٠٥٢٢	-	-	١٨٤,٥٦٣	١٩٥,٠٨٥
		<u>١,٠٥٢٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,٥٣٢,٨٣٣</u>	<u>٣,٥٤٣,٣٥٥</u>

تشمل الأصول الأخرى ١٤,٣٦٤ 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 ١,٠٥٢ مليون ريال عماني.



## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٨- استثمارات في أوراق مالية

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
<b>استثمارات أسهم:</b>		
١,٦٩٧	١,٦٤٩	تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٢٧٦	٢,٤٩٠	تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٩٧٣	٤,١٣٩	مجمل استثمارات الأسهم
<b>استثمارات الديون:</b>		
٢,٤٢٣	١,١٧٤	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١٥,٠٥٧	١١٧,٠٠٠	تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣٥,٦٠٢	٣٢٤,١٥٠	تم قياسها بالتكلفة المهلكة
٤٥٣,٠٨٢	٤٤٢,٣٢٤	مجمل استثمارات الديون
٤٥٨,٠٥٥	٤٤٦,٤٦٣	<b>إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية</b>
(٢٣٨)	(٢٤٧)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٥٧,٨١٧	٤٤٦,٢١٦	<b>إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية</b>
٤,١٢٠	٢,٨٢٣	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١٨,٠٩٥	١١٩,٢٤٣	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣٥,٦٠٢	٣٢٤,١٥٠	استثمارات الديون المقاسة بالتكلفة المهلكة
٤٥٧,٨١٧	٤٤٦,٢١٦	

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٨- استثمارات في أوراق مالية (تابع)

#### ١-٨ فئات الاستثمارات من حيث القياس

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
<b>أسهم مدرجة:</b>				
قطاع الخدمات الأخرى	-	٢٨٦	-	٢٨٦
قطاع الخدمات المالية	-	١٩٩	-	١٩٩
قطاع الصناعة	-	١,٤٨٨	-	١,٤٨٨
	-	١,٩٧٣	-	١,٩٧٣
<b>أسهم غير مدرجة:</b>				
أوراق مالية محلية	-	٥١٧	-	٥١٧
وحدات صناديق استثمارية	١,٦٤٩	-	-	١,٦٤٩
	١,٦٤٩	٥١٧	-	٢,١٦٦
<b>مجممل استثمارات الأسهم</b>	<b>١,٦٤٩</b>	<b>٢,٤٩٠</b>	<b>-</b>	<b>٤,١٣٩</b>
<b>ديون مدرجة:</b>				
سندات وصكوك تنمية حكومية	-	٨٠,٨٠٨	٣٢٣,٢٣٣	٤٠٤,٠٤١
سندات أجنبية	١,١٧٤	٣٩٥	-	١,٥٦٩
سندات وصكوك محلية	-	٣٥,٧٩٧	٩١٧	٣٦,٧١٤
أذون الخزانة	-	-	-	-
<b>مجممل استثمارات الديون</b>	<b>١,١٧٤</b>	<b>١١٧,٠٠٠</b>	<b>٣٢٤,١٥٠</b>	<b>٤٤٢,٣٢٤</b>
<b>إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية</b>				
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات	-	(٢٤٧)	-	(٢٤٧)
	<b>٢,٨٢٣</b>	<b>١١٩,٢٤٣</b>	<b>٣٢٤,١٥٠</b>	<b>٤٤٦,٢١٦</b>

تمثل سندات وصكوك التنمية الحكومية سندات الحكومة العمانية والصكوك السيادية العمانية بقيمة اسمية قدرها ٣٢١ مليون ريال عُمانى (٢٠٢٠: ٣٠٢,٣٣٣ مليون ريال عُمانى) بمتوسط قسيمة قدرها ٥,٦٢٥% إلى ٦,٧٥% تستحق بين ٢٠٢٢ و ٢٠٣١.

تمثل أذون الخزانة العمانية لا شيء (٢٠٢٠: ٣٠ مليون ريال عُمانى) بمتوسط عائد قدره لا شيء (٢٠٢٠: ٠,٦٥%).

#### فيما يلي ملخص الحركة في استثمارات الأوراق المالية:

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	
إضافات	٢١,٤٧٤	-	٦٤,٧٠٦	٨٦,١٨٥	
استيعادات ومستردات	(٢٠,٠٥١)	(١,٠٣١)	(٧٦,١٥٨)	(٩٨,٥٨٨)	
ربح من التغيير في القيمة العادلة	٥٧٠	٢٤٥	-	٨١١	
إهلاك خصم وعلاوة	(٥٠)	-	-	(٥٠)	
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>	<b>١١٧,٠٠٠</b>	<b>٢,٤٩٠</b>	<b>٣٢٤,١٥٠</b>	<b>٢,٨٢٣</b>	<b>٤٤٦,٤٦٣</b>
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات*	(٢٤٧)	-	-	(٢٤٧)	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>	<b>١١٦,٧٥٣</b>	<b>٢,٤٩٠</b>	<b>٣٢٤,١٥٠</b>	<b>٢,٨٢٣</b>	<b>٤٤٦,٢١٦</b>

\* 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 (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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 ٢٠٢٠	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عُُماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عُُماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عُُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُُماني بالآلاف
<b>أسهم مدرجة:</b>				
قطاعات الخدمات الأخرى	-	٩٩٨	-	٩٩٨
قطاعات الخدمات المالية	-	١١٢	-	١١٢
قطاع الصناعة	-	١,٥٩٣	-	١,٥٩٣
	-	٢,٧٠٣	-	٢,٧٠٣
<b>أسهم غير مدرجة:</b>				
أوراق مالية محلية	-	٥٧٣	-	٥٧٣
وحدات صناديق استثمارية	١,٦٩٧	-	-	١,٦٩٧
	١,٦٩٧	٥٧٣	-	٢,٢٧٠
<b>مجموع استثمارات الأسهم</b>	<b>١,٦٩٧</b>	<b>٣,٢٧٦</b>	<b>-</b>	<b>٤,٩٧٣</b>
<b>ديون مدرجة:</b>				
سندات وصكوك حكومية	-	٨٧,٨٨٧	٣٠٤,٦٨٥	٣٩٢,٥٧٢
سندات أجنبية	٢,٤٢٣	٤٠٣	-	٢,٨٢٦
سندات وصكوك محلية	-	٢٦,٧٦٧	٩١٧	٢٧,٦٨٤
أذون الخزانة	-	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
<b>مجموع استثمارات الديون</b>	<b>٢,٤٢٣</b>	<b>١١٥,٠٥٧</b>	<b>٣٣٥,٦٠٢</b>	<b>٤٥٣,٠٨٢</b>
<b>إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية</b>				
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات	-	(٢٣٨)	-	(٢٣٨)
	٤,١٢٠	١١٨,٠٩٥	٣٣٥,٦٠٢	٤٥٧,٨١٧

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 ٢٠٢٠	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عُُماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عُُماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عُُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُُماني بالآلاف
٧٠,٥٥٦	٣,٦٤٣	٣٠٠,٢٧٥	٤,٢٦٣	٣٧٨,٧٣٧
٥٣,٦٧٦	-	١٢٢,٣٢٧	-	١٧٦,٠٠٣
(٧,٨٣٩)	-	(٨٧,٠٠٠)	(١٥٦)	(٩٤,٩٩٥)
(١,٢٧١)	(٣٦٧)	-	١٣	(١,٦٢٥)
(٦٥)	-	-	-	(٦٥)
١١٥,٠٥٧	٣,٢٧٦	٣٣٥,٦٠٢	٤,١٢٠	٤٥٨,٠٥٥
(٢٣٨)	-	-	-	(٢٣٨)
١١٤,٨١٩	٣,٢٧٦	٣٣٥,٦٠٢	٤,١٢٠	٤٥٧,٨١٧

\* 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 ٢٠٢١

### ٩- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	برمجيات ريال عُمانى بالآلاف
<b>التكلفة</b>	
١ يناير ٢٠٢١	٢٨,٥٠٦
إضافات	٤,٤٧٤
استيعادات	-
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>	<b>٣٢,٩٨٠</b>
<b>الاستهلاك</b>	
١ يناير ٢٠٢١	١٦,٧٠٣
محمل للسنة	٣,٥١١
استيعادات	-
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>	<b>٢٠,٢١٤</b>
<b>القيمة الدفترية</b>	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>	<b>١٢,٧٦٦</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	شهرة ريال عُمانى بالآلاف	برمجيات ريال عُمانى بالآلاف
<b>التكلفة</b>		
١ يناير ٢٠٢٠	٣٩٧	٢١,٧٠٧
إضافات	-	٦,٧٩٩
استيعادات	-	-
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>	<b>٣٩٧</b>	<b>٢٨,٥٠٦</b>
<b>الاستهلاك/ الانخفاض في القيمة</b>		
١ يناير ٢٠٢٠	-	(١٣,٦٦٤)
محمل للسنة	(٣٩٧)	(٣,٠٣٨)
استيعادات	-	-
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>	<b>(٣٩٧)</b>	<b>(١٦,٧٠٢)</b>
<b>القيمة الدفترية</b>		
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>	<b>-</b>	<b>١١,٨٠٤</b>

الأصول غير الملموسة تمثل برامج الكمبيوتر التي استحوذ عليها البنك على مدار فترة زمنية. يتراوح العمر الإنتاجي المقدر لهذه الأصول غير الملموسة بين خمس إلى عشر سنوات.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ١- ممتلكات ومعدات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أرض بالملكية الحررة ريال عُماني بالآلاف	مبانٍ ريال عُماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عُماني بالآلاف	مركبات ريال عُماني بالآلاف	معدات حاسب آلي ريال عُماني بالآلاف	أعمال قيد التنفيذ ريال عُماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
<b>التكلفة</b>								
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	-	(١١.٠)	-	(٣٥)	-	-	(١.٢)	(٢٤٧)
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>	<b>١٤.</b>	<b>١,٤٦٣</b>	<b>١٨,٣٤٩</b>	<b>١,٣٠٠</b>	<b>١٦,٤٧٨</b>	<b>١,٢٢٦</b>	<b>٢,٨٧٠</b>	<b>٤١,٨٢٦</b>
<b>الاستهلاك</b>								
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	-	(١١.٠)	-	(٣٥)	-	-	(٧٧)	(٢٢٢)
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>	<b>-</b>	<b>١,٣٥٨</b>	<b>١٥,٦٢٤</b>	<b>١,٢٧٧</b>	<b>١٣,٧١٦</b>	<b>-</b>	<b>٢,٠٥٤</b>	<b>٣٤,٠٢٩</b>
<b>القيمة الدفترية</b>								
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>	<b>١٤.</b>	<b>١.٥</b>	<b>٢,٧٢٥</b>	<b>٢٣</b>	<b>٢,٧٦٢</b>	<b>١,٢٢٦</b>	<b>٨١٦</b>	<b>٧,٧٩٧</b>
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أرض بالملكية الحررة ريال عُماني بالآلاف	مبانٍ ريال عُماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عُماني بالآلاف	مركبات ريال عُماني بالآلاف	معدات حاسب آلي ريال عُماني بالآلاف	أعمال قيد التنفيذ ريال عُماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
<b>التكلفة</b>								
٢٠٢٠ يناير	١٤.	١,٥٧٣	١٧,١٦٥	١,٣٢٦	١٣,٨٣٧	١,٥٩٧	٢,٦٤٠	٣٨,٢٧٨
إضافات	-	-	٩٧١	٢١	١,٣١٣	(٤٧١)	٣٨٣	٢,٢١٧
استبعادات	-	-	(٦٧)	(٢١)	-	-	(٩.٠)	(١٧٨)
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>	<b>١٤.</b>	<b>١,٥٧٣</b>	<b>١٨,٠٦٩</b>	<b>١,٣٢٦</b>	<b>١٥,١٥٠</b>	<b>١,١٢٦</b>	<b>٢,٩٣٣</b>	<b>٤٠,٣١٧</b>
<b>الاستهلاك</b>								
٢٠٢٠ يناير	-	١,٣٥١	١٢,٩٤٧	١,١٦٩	١٠,٨٦٥	-	٨١٧	٢٧,١٤٩
محمل للسنة	-	٥٩	١,٤٢٩	١.٤	١,٣٦٣	-	٦٧٦	٣,٦٣١
استبعادات	-	-	(٦٦)	(٢١)	-	-	(١٧)	(١.٤)
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>	<b>-</b>	<b>١,٤١٠</b>	<b>١٤,٣١٠</b>	<b>١,٢٥٢</b>	<b>١٢,٢٢٨</b>	<b>-</b>	<b>١,٤٧٦</b>	<b>٣٠,٦٧٦</b>
<b>القيمة الدفترية</b>								
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>	<b>١٤.</b>	<b>١٦٣</b>	<b>٣,٧٥٩</b>	<b>٧٤</b>	<b>٢,٩٢٢</b>	<b>١,١٢٦</b>	<b>١,٤٥٧</b>	<b>٩,٦٤١</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ١١ - أصول أخرى

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
١.٤,١٣٢	١٨١,٠٩٨	أوراق قبول
٤٢,١٢٦	٤٥,٢٨٤	فوائد مستحقة القبض
١,٩١٥	١,٥١٩	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٤,٣٦٤	٦,٦٠١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٣)
١٤,٤٣٧	١٢,٥٤٣	مديونيات أخرى
(٤٠٠)	(١,٢٥٨)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧٦,٥٧٤	٢٤٥,٧٨٧	

تم عرض جودة الائتمان للقبولات والفوائد المدينة في الإيضاح ٣٢.

### ١٢ - مستحق إلى البنوك

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٣٢٥,٣٢٥	٣٠٨,٠٠٠	اقتراضات مشتركة بين البنوك
١٢٦,٢٩٠	١٥٢,٦١٥	اقتراضات بين البنوك
٣٤٠	٢٧٤	مستحق السداد عند الطلب
٤٥١,٩٥٥	٤٦٠,٨٨٩	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تضمنت الاقتراضات بين البنوك، اقتراضات نافذة الصيرفة الإسلامية بين البنوك لدى بنوك أخرى بمبلغ ٢٥,٠٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٣٠,٨٠ مليون ريال عماني). وقد التزم البنك بالتعهد المالي الخاص بتسهيلات الاقتراض التابعة له خلال ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، إن الاقتراضات بين البنوك لدى بنكين تجاوزت بشكل فردي ٢٠٪ من الأرصدة القائمة المستحقة إلى البنوك (٢٠٢٠ - بنك واحد ٢٠٪). 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 (عاديين)

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٦١٢,٧٢٠	٧٥٤,٣١٧	حسابات جارية
٤٨٧,٩٢٤	٤٨٥,٣٥٢	حسابات ادخار
١,٣٧٥,٢١٥	١,٢٨٧,٩١٧	ودائع لأجل وشهادات إيداع
١٢,١٩٤	١١,٠٣٦	حسابات هامشية
٢,٤٨٨,٠٥٣	٢,٥٣٨,٦٢٢	

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ١٣ - ودائع من عملاء (عاديين) (تابع)

#### ودائع العملاء الإسلامية

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٩٩,٠١٤	١٥٣,٤٣٦	حسابات جارية
٥٣,٤٥٦	٦٤,٤٤٣	حسابات ادخار
٢٢٠,٧٩٢	٢١٩,١٣٨	ودائع لأجل
٣٧٣,٢٦٢	٤٣٧,٠١٧	

تتضمن الحسابات الجارية والودائع لأجل وداائع من حكومة سلطنة عُمان ومؤسساتها بمبلغ ١,١١٩,١ مليون ريال عُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٨٤٥,١٦ مليون ريال عُماني).

### ١٤ - التزامات أخرى

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
١٠٤,١٣٢	١٨١,٠٩٨	أوراق قبول
١١,٦٨٦	١١,٠٤٣	فوائد مستحقة الدفع
٥٣,٧٩٩	٤٨,٨٩٥	دائيات ومستحقات
١٠,٥٢٢	٥,٠٥٣	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣)
٦٧١	٤٧٤	التزامات الإيجار
١١,٦٥٢	١٠,٣٩٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح ٧)
١٩٢,٤٦٢	٢٥٦,٩٦٠	

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

#### (١) التزامات منافع الموظفين

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

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
١,٧٢١	٢,٦٢٣	١ يناير
١,٣٣٧	٤٧١	محمل للسنة
(٤٣٥)	(٧٣٧)	مدفوعات خلال السنة
٢,٦٢٣	٢,٣٥٧	

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ١٥ - قروض ثانوية

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

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	قرض ثانوي - بالريال العماني (١) و(٢)

١. في مايو ٢٠١٧، حصل البنك على قرض ثانوي غير مضمون بقيمة ٣٥ مليون ريال عماني لمدة ٦٦ شهراً. تحمل هذه التسهيلات معدلات فائدة ثابتة مستحق الدفع بشكل نصف سنوي مع سداد أصل القرض عند الاستحقاق.

٢. إن التفاصيل المتعلقة بالحركة في احتياطي القرض الثانوي مبينة في الإيضاح ١٨ (ب) في إيضاحات القوائم المالية.

### ١٦ (أ) - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به من ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠٢٠)؛ ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يتكون رأس المال المصدر والمدفوع من ٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦ سهماً عادياً بقيمة ١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠٢٠)؛ ٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦ سهماً عادياً بقيمة ١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد.

#### المساهمون

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

٢٠٢٠		٢٠٢١		
عدد الأسهم	%	عدد الأسهم	%	
٧٣٠,٥٧٠,٤٩٨	٪٢٤,٤	٧٣٠,٥٧٠,٤٩٨	٪٢٤,٤	شركة ظفار الدوليّة للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
٧٠٢,٦٦٨,٢١٥	٪٢٣,٤	٧٠٢,٦٦٦,٢١٥	٪٢٣,٥	المهندس/ عبد الحافظ سالم رجب العجيلي وشركته التابعة
٣١٦,٤٢٤,٤٧٧	٪١٠,٥	٣١٦,٩٩٢,٢٩٧	٪١٠,٦	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية
١,٧٤٩,٦٦٣,١٩٠	٪٥٨,٣	١,٧٥٠,٣٢٩,٠١٠	٪٥٨,٥	الإجمالي
١,٢٤٦,٦٨٨,٢٤٦	٪٤١,٧	١,٢٤٦,٠٢٢,٤٢٦	٪٤١,٥	أخرى
٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	٪١٠٠	٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	٪١٠٠	

يوجد لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك، "ميسرة" للخدمات المصرفية الإسلامية رأس مال مخصص بمقدار ٧ مليون ريال عماني فيما يتعلق بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من رأس المال الأساسي المدفوع للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠)؛ ٧ مليون ريال عماني).



## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ١٦ (ب)- أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	أوراق مالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	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 ("أوراق مالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي") بمقدار ٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وهي مدرجة في سوق الأوراق المالية بأيرلندا (يتم تداولها الآن باسم يورونكست دبلن).

تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي 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 بالدولار الأمريكي تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويمكن 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.

إن الأوراق المالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٦,٨٥٪. بعد ذلك سيتم إعادة ضبط معدل الفائدة على فترات خمس سنوات. 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. سيتم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

#### أوراق مالية من الفئة ١ بالريال العماني

قام البنك بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بإصدار الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١ بالريال العماني ("أوراق مالية من الفئة ١ بالريال العماني") بمقدار 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 بتاريخ ٢٧ 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 بناء 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 بالدولار الأمريكي وأوراق 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 بالدولار الأمريكي وبالريال العماني ما لم وحتى يكون قد سدد دفعة فائدة واحدة بالكامل على أوراق الفئة ١ بالدولار الأمريكي وبالريال العماني. كما تسمح أوراق الفئة ١ بالدولار الأمريكي والريال العماني للبنك بتخفيض (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحملة الأوراق المالية في ظروف معينة.

وتمثل هذه الاوراق المالية جزءاً من الفئة ١ لرأس مال البنك وتلتزم بأحكام بازل ٣ ولوائح البنك المركزي العماني (التعميم ب.م. ١١١٤).

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ١٧- علاوة إصدار الأسهم

١. في ١٨. ٢٠، أصدر البنك ٣٦١,٨٤٢,١٠٥ أسهم عادية عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها ٠.٥٠ ريال عُمانى مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ ٣٦,١٨ مليون ريال عُمانى و ١٨.٠٩ مليون ريال عُمانى على التوالي.
٢. في ١٧. ٢٠، أصدر البنك ٢١٦,٢١٦,٢١٦ سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها ٠.٨٣ ريال عُمانى مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ ٢١,٦٢ مليون ريال عُمانى و ١٧,٩٥ مليون ريال عُمانى على التوالي.
٣. في ١٦. ٢٠، أصدر البنك ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها ٠.٩٨ ريال عُمانى مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ ٢٠ مليون ريال عُمانى و ١٩,٦٠ مليون ريال عُمانى على التوالي.
٤. في ١١. ٢٠، وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي على إصدار أسهم مجانية بنسبة ٢.٢٪ بقيمة ١٨,٤٩ مليون ريال عُمانى (١٤٣,٨٧٨,١٤٣ سهم بقيمة اسمية قدرها ١.١٠ ريال عُمانى لكل سهم) من حساب علاوة الإصدار.
٥. في ٨. ٢٠، أصدر البنك ١٧٦,٩٢١,٣٠٦ سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها ٠.٣٠ ريال عُمانى مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ ١٧,٦٩ مليون ريال عُمانى و ٥٣,٠٨ مليون ريال عُمانى على التوالي.
٦. في سنة ٢٠٠٣، وبموجب "اتفاقية الاندماج"، أصدر البنك ٦,٦٨١,٨١٨ سهماً بقيمة ١ ريال عُمانى للسهم إلى المساهمين السابقين في بنك مجان الدولي بعلاوة قدرها ٥,٤ مليون ريال عُمانى. ويكون هذا قابل للتوزيع.

### ١٨- الاحتياطيات

#### (أ) احتياطي قانوني

٢٠٢٠ ألف ريال عُمانى	٢٠٢١ ألف ريال عُمانى	
٥٨,٩٦٦	٦٢,٠٢٥	١ يناير
٣,٠٥٩	٢,٥١٣	مخصص للسنة
٦٢,٠٢٥	٦٤,٥٣٨	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.

#### (ب) احتياطي قروض ثانوية

٢٠٢٠ ألف ريال عُمانى	٢٠٢١ ألف ريال عُمانى	
٤٢,٨٧٥	٢١,٠٠٠	١ يناير
		مخصص للسنة:
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	احتياطي قرض ثانوي
(٢٨,٨٧٥)	-	تحويل إلى أرباح محتجزة (راجع الإيضاح (١) أدناه)
٢١,٠٠٠	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) خلال ٢٠٢٠، تم سداد القرض الثانوي البالغ ٢٨,٨٧٥ مليون ريال عُمانى (٧٥ مليون دولار أمريكي) عند الاستحقاق.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ١٨ - الاحتياطات (تابع)

#### (ج) احتياطي إعادة تقييم الاستثمار

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

#### فيما يلي تحليل حركة احتياطي إعادة تقييم الاستثمار:

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
(٦٢٧)	(٢,٣٧٠)	١ يناير
(١,٢٧٠)	٥٧٠	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين
(٣٦٨)	٢٤٥	التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق المساهمين
(١٠٥)	(١,٩٢٢)	التغير في احتياطي الاستثمار عند الاستبعاد
(٢,٣٧٠)	(٣,٤٧٧)	٣١ ديسمبر

#### (د) احتياطي خاص

خلا ٢٠١٣، أدرج البنك بقائمة الدخل الشامل، مبلغاً مسترداً من حكم قضائي بقيمة ٢٦,١ مليون ريال عماني، وضمن ذلك المبلغ خصص البنك ١٨,٤٩ مليون ريال عماني (تم استخدام مبلغ مماثل من حساب علاوة إصدار الأسهم لإصدار الأسهم المجانية والتي صادقت عليها الجمعية العمومية للمساهمين خلال اجتماعها السنوي المنعقد في ٢٨ مارس ٢٠١٢) إلى احتياطي خاص لتقوية رأس المال وتتطلب الموافقة المسبقة من البنك المركزي العماني لأي توزيعات من «حساب الاحتياطي الخاص».

خلال ٢٠٢٠، وافق البنك المركزي العماني على توزيع مليون ريال عماني من الاحتياطي الخاص للأرباح المحتجزة لاستخدام تبرعات المسؤولية الاجتماعية للشركة فيما يتعلق بجائحة كوفيد-١٩.

خلال ٢٠٢١، وافق البنك المركزي العماني على توزيع ٥٠ ألف ريال عماني من الاحتياطي الخاص للأرباح المحتجزة لاستخدام تبرعات المسؤولية الاجتماعية للشركة فيما يتعلق بإعصار شاهين.

#### (هـ) احتياطي خاص للقروض المعاد هيكلتها

وفقاً لتعميمي البنك المركزي العماني بي أس دي ١٨/٢٠١٧/بي كيه يو بي/بنك وإف إل سي/٤٦٧ المؤرخين في ٢٠ يونيو ٢٠١٨، يلزم على البنوك تكوين احتياطي خاص بنسبة ١٥٪ لكافة التمويل المعاد هيكلته بعد تاريخ التعميم. يتم احتساب المبلغ كتوزيع من صافي الربح وغير مؤهل للاعتباره لغرض رأس المال النظامي وتوزيع الأرباح. إن المتطلبات لتكوين احتياطي خاص بنسبة ١٥٪ على التموليات المعاد هيكلتها قد تم تنفيذها مباشرة عقب صدور تعميم البنك المركزي العماني رقم: بي أس دي/سي بي/إف إل سي/١٩١٥/٢٠ المؤرخ ١٨ نوفمبر ٢٠١٨.

#### (و) احتياطي خاص لانخفاض القيمة - بالصافي من الضريبة

يتطلب التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني ب م ١١٤٩ قيام البنك بإنشاء احتياطي للفرق بين المخصصات بموجب قواعد البنك المركزي العماني ومخصصات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، وقواعد البنك المركزي العماني أعلى من مخصصات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. لم يتم إجراء أي تحويل خلال السنة بسبب تعليق النهج ذي المسارين من قبل البنك المركزي العماني.

#### (ز) احتياطي خاص لإعادة تقييم الاستثمارات

من ١ يناير ٢٠١٨، قام البنك بتصنيف محفظة استثمارات الأسهم الخاصة به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (منتخبة). بعض الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في قيمتها سابقاً، مع وجود مخصص للائتمانية المتوقعة قدره ٧١,٠ مليون ريال عماني محسوب في قائمة الدخل الشامل. تم تسجيل تسوية واحدة في ١ يناير ٢٠١٨ إلى الأرباح المحتجزة لمراعاة ذلك كجزء من التسويات الانتقالية للبنك بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. وسيتم الإفراج عن هذا الاحتياطي للأرباح المحتجزة عند استبعاد الاستثمارات.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ١٩- أرباح محتجزة

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

### ٢٠- صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول المنسوبة إلى مساهمي البنك في نهاية السنة على عدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٥٤٠,٣٦٤,...	٥٤٣,٠١٩,...	صافي الأصول (ريال عماني)
٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	عدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر
٠,١٨٠	٠,١٨١	صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)

### ٢١- إيرادات الفوائد/ إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
		<b>الصيرفة العادية</b>
١٤٩,٦٢١	١٤٩,٩٦٤	قروض وسلفيات
٨,٤٧٨	٥,١٩٩	مستحق من البنوك
١٦,٨٤٥	١٧,٩٦٩	استثمارات
١٧٤,٩٤٤	١٧٣,١٣٢	<b>الإجمالي</b>
		<b>الصيرفة الإسلامية</b>
٢٦,٩٨٣	٢٨,٩٤٦	مديونيات تمويل إسلامي
٢٣	٧٣	مستحقات إسلامية من بنوك
٣,٣٠٤	٤,٥٦٩	استثمارات
٣٠,٣١٠	٣٣,٥٨٨	<b>الإجمالي</b>

### ٢٢- مصروفات الفوائد/ حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
		<b>الصيرفة العادية</b>
٦٨,٩٨٨	٧٨,١٩٣	ودائع العملاء
٢,٤٧٩	٢,١٨٨	التزامات ثانوية / سندات قابلة للتحويل إلزامياً
١١,٢٥٨	٩,٩٩٢	اقتراضات بنكية
٨٢,٧٢٥	٩٠,٣٧٣	<b>الإجمالي</b>
		<b>الصيرفة الإسلامية</b>
١٢,٩٩٦	١٣,٣٨٠	ودائع العملاء
١,٨٩٣	٥٤٤	اقتراضات البنك الإسلامية
١٤,٨٨٩	١٣,٩٢٤	<b>الإجمالي</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٢٢- مصروفات الفوائد/ حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح (تابع)

تم إدراج الفائدة على القرض الثانوي مقابل الأطراف ذات العلاقة والعملاء بقيمة ٢,١٩ مليون ريال عُمانى (٢٠٢٠: ٢,٤٨ مليون ريال عُمانى) ضمن مصروفات الفوائد على ودائع من العملاء وأطراف ذات علاقة. تشمل مصروفات الفوائد على ودائع العملاء تكلفة خطط الجوائز بقيمة ٢,٣ مليون ريال عُمانى للصيرفة العادية و١,١٥ مليون ريال عُمانى للصيرفة الإسلامية (٢٠٢٠: ٢ مليون ريال عُمانى للصيرفة العادية و٧٨,٠ مليون ريال عُمانى للصيرفة الإسلامية) يقدمها البنك إلى أصحاب ودائع التوفير.

٢٠٢٠ ألف ريال عُمانى	٢٠٢١ ألف ريال عُمانى	
<b>(أ) إيرادات التشغيل الأخرى</b>		
٦,٨٤١	٥,٠٨٨	صرف عملات أجنبية
٣٣٦	٢,١٩٧	إيرادات الاستثمار ٢٢ (ب)
١,٥٨٧	١,٢٩١	إيرادات متنوّعة
٨,٧٦٤	٨,٥٧٦	
<b>(ب) إيرادات الاستثمار حسب فئة القياس</b>		
٢٢٢	١٢٦	إيرادات توزيعات الأرباح
١١٤	٢,٠٢٥	ربح من استبعاد استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤٦	ربح من استبعاد استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٣٣٦	٢,١٩٧	

### ٢٣- تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية

٢٠٢٠ ألف ريال عُمانى	٢٠٢١ ألف ريال عُمانى	
<b>(١) تكاليف موظفين</b>		
٣٥,٠٢٦	٣٣,٣٩٨	رواتب وبدلات
٢,٤٨٩	٨,٣٨٨	تكاليف الموظفين الأخرى
٢,٦٠٤	٢,٥٤٤	اشتراكات التأمينات الاجتماعية
١,٣٣٧	٤٧١	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين
٤١,٤٥٦	٤٤,٨٠١	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان لدى البنك ١,٤٨١ موظفاً (٢٠٢٠: ١,٥٢٢ موظف).		
<b>(٢) تكاليف إدارية</b>		
٣,٣٨٨	٣,٤١٦	تكاليف إنشغال
١٢,٧٣٤	١٥,٨٥٨	تكلفة تشغيل وإدارة
٣٩٧	-	انخفاض قيمة الشهرة
٤٣٥	١,١٧٨	أخرى
١٦,٩٥٤	٢٠,٤٥٢	
٥٨,٤١٠	٦٥,٢٥٣	إجمالي تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٢٤- ضريبة الدخل

#### (١) مصروف ضريبة الدخل:

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
		<b>ضريبة جارية</b>
٦,٦٣٢	٢,٤٨٦	المحمل عن السنة الحالية
٣,٠١٩	(٧٥)	السنوات السابقة
<u>٩,٦٥١</u>	<u>٢,٤١١</u>	
		<b>ضريبة مؤجلة</b>
(١,٠٨٥)	١,٩٧٦	السنة الحالية
(٣,٢٢٨)	(٥٥)	سنوات سابقة
<u>(٤,٣١٣)</u>	<u>١,٩٢١</u>	
<u>٥,٣٣٨</u>	<u>٤,٣٣٢</u>	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 ٢٠٢١. أنهى جهاز الضرائب ("الجهاز") ربط 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٪ (٢٠٢٠: 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 ١٤,٧١٪ (٢٠٢٠ - ١٤,٨٦٪).

ينشأ الفرق بين معدل الضريبة المطبق بنسبة ١٥٪ (٢٠٢٠: ١٥٪) ومعدل الضريبة الفعلي بنسبة ١٤,٧١٪ (٢٠٢٠: ١٤,٨٦٪) نتيجة الأثر الضريبي على الدخل الذي لا يعتبر خاضعاً للضريبة والمصروفات التي لا تعتبر قابلة للخضم الضريبي. وتتم تلك التعديلات طبقاً للمفهوم الحالي لقوانين ضريبة الدخل واللوائح وكذلك الممارسات المتعارف عليها.

#### (٢) تسوية الضرائب على الأرباح المحاسبية قبل الضريبة عن السنة البالغة ٢٩,٤٥ ريال عماني (٢٠٢٠: ٣٥,٩٢ مليون ريال عماني) والخصم المحملة بالقوائم المالية كما يلي:

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٣٥,٩٢٣	٢٩,٤٥٥	الربح قبل الضريبة
٥,٣٨٨	٤,٤١٨	ضريبة الدخل وفق المعدلات المذكورة أعلاه
(٢٣)	٨٢	إيرادات معفاة من الضريبة
١٨٢	(٣٨)	مصروفات غير قابلة للخضم
٣,٠١٩	(٧٥)	الضريبة الجارية - السنوات السابقة
(٣,٢٢٨)	(٥٥)	الضريبة المؤجلة - السنوات السابقة
<u>٥,٣٣٨</u>	<u>٤,٣٣٢</u>	مصروف الضريبة للسنة

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٢٤ - ضريبة الدخل (تابع)

(٣) تم إدراج أصل / التزام الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل ضريبي قدره ١٥٪ (٢٠٢٠ - ١٥٪).

يتعلق أصل/التزام الضريبة المؤجلة في قائمة المركز المالي والضريبة المؤجلة المستردة/المحملة) في قائمة الدخل الشامل بالأثر الضريبي للمخصصات، ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية، والتغير في القيمة العادلة للاستثمارات والمشتقات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستهلاك المعجل والمصروفات المرفوضة مما يؤدي إلى أصل الضريبة المؤجلة كما يلي:

التفاصيل	الرصيد الافتتاحي ريال عُمانى بالآلاف	مدرجة في قائمة الدخل الشامل	٢٠٢١ ريال عُمانى بالآلاف	مدرجة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
ممتلكات ومعدّات	(٧٢٧)	٢	(٧٢٥)	-
مخصص مطالبات قانونية	١٨٠	١٩٦	٣٧٦	-
أصول حق الاستخدام والتزامات التمويل	(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)	-
احتياطي خاص للانخفاض في القيمة لخسائر القروض بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	-	-	-	٢,١٥١
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حساب الربح والخسارة	٥	٧	١٢	-
صافي أصل / التزام الضريبة المؤجلة	٥,٣٤١	(١,٩٢٠)	٣,٤٢١	٢,١٥١

التفاصيل	الرصيد الافتتاحي ريال عُمانى بالآلاف	مدرجة في قائمة الدخل الشامل	٢٠٢٠ ريال عُمانى بالآلاف	مدرجة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
ممتلكات ومعدّات	(٤٩٦)	(٢٣١)	(٧٢٧)	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية	١,٢٠٠	٤,٧٧٧	٥,٩٧٧	-
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)	١٢١	-	١٢١	-
القيمة العادلة للمشتقات	(٩٦)	-	(٩٦)	-
احتياطي خاص للانخفاض في القيمة لخسائر القروض بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	(١)	-	(١)	٢,١٥١
مخصص مطالبات قانونية	٣٧٥	(١٩٥)	١٨٠	-
أصول حق الاستخدام والتزامات التمويل	(٧٥)	(٤٣)	(١١٨)	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حساب الربح والخسارة	-	٥	٥	-
صافي أصل / التزام الضريبة المؤجلة	١,٠٢٨	٤,٣١٣	٥,٣٤١	٢,١٥١

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٢٤- ضريبة الدخل (تابع)

#### (٤) وضع الإقرارات عن السنوات السابقة:

انتهى الجهاز من وضع الربوط الضريبية للبنك حتى وبما في ذلك السنة الضريبية ٢٠١٧. يقوم البنك بعملية تقديم اعتراض لدى الجهاز لعدم السماح بالفائدة على الأوراق المالية من الفئة ١ الإضافية للسنوات الضريبية من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٧. لم يتم حتى الآن تناول الربوط الضريبية للبنك للسنوات الضريبية ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٠ من قبل الجهاز. ويرى مجلس الإدارة أنّ الضرائب الإضافية، إن وجدت، المتعلقة بالسنوات الضريبية قيد المراجعة ليست جوهرية للمركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

#### التزام الضريبة

فيما يلي ملخص حركة التزام ضريبة الدخل الجارية:

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
١١,٣٥٥	١٧,٨٠٤	في ١ يناير
٩,٦٥١	٢,٤١١	محمل للسنة
(٣,٢٠٢)	(١٠,٧٩٣)	مدفوعات خلال السنة
١٧,٨٠٤	٩,٤٢٢	في ٣١ ديسمبر

### ٢٥- ربحية السهم الواحد (الأساسية والمعدلة)

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

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٣٠,٥٨٥,٠٠٠	٢٥,١٢٢,٨٥٠	ربح السنة (ريال عماني)
(١٠,١٤٤,٠٠٠)	(٩,٣٧٦,٠٠٠)	ناقصاً: قسائم الفئة ١ الإضافية
٢٠,٤٤١,٠٠٠	١٥,٧٤٦,٨٥٠	ربح الفترة المنسوب إلى حملة أسهم البنك
٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٠,٠٠٧	٠,٠٠٥	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.



## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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:

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
<b>قروض وسلفيات</b>		
-	-	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمون الذين يملكون ١٪ أو أكثر في البنك
٥١,٢٧٤	٥٣,٧٢٨	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمون الذين يملكون ٢٪ أو أكثر في البنك
٢٤,٨٢٩	٦٣,٧٨٨	أطراف أخرى ذات علاقة*
٧٦,١٠٣	١١٧,٥١٦	
<b>قروض ثانوية</b>		
-	-	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمون الذين يملكون ١٪ أو أكثر في البنك
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمون الذين يملكون ٢٪ أو أكثر في البنك
١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠	أطراف أخرى ذات علاقة*
٢٩,٠٠٠	٢٩,٠٠٠	
<b>ودائع وحسابات أخرى</b>		
٢٠٣,٥١٢	٧٥,٩٠٦	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمون الذين يملكون ١٪ أو أكثر في البنك
٦١,٦٨٦	٥٤,١١٧	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمون الذين يملكون ٢٪ أو أكثر في البنك
١٥٩,١٠٩	٢١١,٣٨٨	أطراف أخرى ذات علاقة*
٤٢٤,٣٠٧	٣٤١,٤١١	
<b>التزامات عرضية وارتباطات</b>		
-	-	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمون الذين يملكون ١٪ أو أكثر في البنك
٣,٨٤٠	٣,١٠٠	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمون الذين يملكون ٢٪ أو أكثر في البنك
٥,١٨٦	١٦,٩٥٠	أطراف أخرى ذات علاقة*
٩,٠٢٦	٢٠,٠٥٠	

بلغت إيرادات الفوائد المكتسبة من القروض والسلفيات المقدمة إلى الأطراف ذات العلاقة ٦,٠٨٩ مليون ريال عماني خلال سنة ٢٠٢١ منها مبلغ ٢,٦٧٣ مليون ريال عماني يخص أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين (الذين يمتلكون ٢٪ أو أكثر في البنك).

تبلغ مصروفات الفوائد المتكبدة على الودائع من الأطراف ذات العلاقة ١٤,٩٢٥ مليون ريال عماني خلال سنة ٢٠٢١ منها مبلغ ٧,٦١٢ مليون ريال عماني يخص أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين (الذين يمتلكون ١٪ أو أكثر في البنك)، ومبلغ ١,١٢٨ مليون ريال عماني يخص أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين (الذين يمتلكون ٢٪ 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 لجمع 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 ١٪ من رأس مال البنك.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٢٦- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
<b>المكافآت المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة</b>		
		رئيس مجلس الإدارة
٣٦	٣٦	- مكافآت مدفوعة
١٠	١٠	- أتعاب حضور جلسات مدفوعة
		أعضاء مجلس الإدارة الآخرين
٢٦٤	٢٦٤	- مكافآت مدفوعة
٧٨	٧٤	- أتعاب حضور جلسات مدفوعة
<u>٣٨٨</u>	<u>٣٨٤</u>	
<b>معاملات أخرى</b>		
٥٥٤	٥٣٩	مدفوعات إيجارية لأطراف ذات علاقة
٢,٦٦٣	١,٩٧٠	تأمين
٧١	١٠١	معاملات أخرى
٥٠	٥٣	مكافآت وأتعاب مقترحة إلى مجلس الرقابة الشرعية لنافذة الصيرفة الإسلامية
<b>تعويضات للإدارة العليا</b>		
١,٦٠١	١,٧٤٥	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل

تحمل القروض للأطراف ذات العلاقة فائدة بمعدلات تتراوح بين ٢٪ و ٧٪ (٢٠٢٠: ٢٪ و ٧,٥٥٪). تجذب الودائع من الأطراف ذات العلاقة فوائده بمعدلات تتراوح بين ٠,٨٥٪ و ٤,٨٥٪ (٢٠٢٠: ٠,٠٠٪ و ٥,٠٠٪).

### ٢٧- مقترض منفرد وكبار الأعضاء

يتمثل المقترض المنفرد 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.

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
<b>(١) مقترض منفرد</b>		
٢٣٥,٩٦٦	٤٨٣,٣٦٧	إجمالي التعرض المباشر
٢	٢	عدد الأعضاء
<b>(٢) كبار الأعضاء</b>		
إجمالي التعرض:		
٩٩,٥٩٩	١٢٣,٤٣٢	مباشر
٩,٢٥٥	٢٠,٠٥٠	غير مباشر
١٠٨,٨٥٤	١٤٣,٤٨٢	
٤٢	٤١	عدد الأعضاء

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٢٨- التزامات عرضية وارتباطات

#### (١) البنود العرضية المتعلقة بالائتمان

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

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٦٧,٩٨١	٦٨,٩٨٣	اعتمادات مستندية
٥٩٣,٥١٠	٥٠٠,٢٤٢	ضمانات وسندات أداء
<u>٦٦١,٤٩١</u>	<u>٥٦٩,٢٢٥</u>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، الاعتمادات المستندية والضمانات والارتباطات الأخرى البالغة ١٦٨,١٨ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٢١٦,٣١ مليون ريال عماني) تم ضمانها بالتقابل من قبل بنوك أخرى.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت الحدود غير القابلة للإلغاء غير المستغلة مقابل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء مبلغاً وقدره ٦٢٣,٤١ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٧٤٣,٩٢ مليون ريال عماني).

راجع إيضاح ٧ وإيضاح ٣٢ للتفاصيل حول مخصصات خسائر الائتمان وجودة ائتمان الأصول المالية.

#### (٢) ارتباطات رأسمالية واستثمارية

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٩,٤٢٦	٤,٩٢٧	ارتباطات تعاقدية للممتلكات والمعدات / برامج الكمبيوتر

#### (٣) دعاوى قضائية

كان هناك عدد من الدعاوى القضائية المعلقة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. قام أعضاء مجلس الإدارة بتقييم هذه الدعاوى ووضعوا المخصصات المناسبة. يعكس المخصص المدرج أفضل تقدير من أعضاء مجلس الإدارة للنتيجة الأكثر احتمالاً. 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 ٢٠٢١

### ٢٩- فصل صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المصرفية للأفراد ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال عماني	الخبينة والاستثمار ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
<b>إيرادات الرسوم</b>				
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>
<b>مصروفات الرسوم</b>				
خدمات المعاملات	(١,٤٠٩)	-	-	(١,٤٠٩)
القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل	-	-	(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)
	<u>(١,٤٠٩)</u>	<u>-</u>	<u>(١,٠٠٠)</u>	<u>(٢,٤٠٩)</u>
<b>صافي إيرادات الرسوم والعمولات</b>	<u>٦,٨٣٤</u>	<u>٨,٣٦٢</u>	<u>٢٥١</u>	<u>١٥,٤٤٧</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المصرفية للأفراد ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال عماني	الخبينة والاستثمار ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
<b>إيرادات الرسوم</b>				
خدمات المعاملات	٤,٠٤٤	-	١٦٨	٤,٢١٢
خدمات المتاجرة	١٠	٦,٦١٩	٤٤٥	٧,٠٧٤
القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل	٧٥٩	٢,٥٥٣	١,٥٧٠	٤,٨٨٢
خدمات الاستشارات وإدارة الأصول	-	٦٤	٢٦١	٣٢٥
	<u>٤,٨١٣</u>	<u>٩,٢٣٦</u>	<u>٢,٤٤٤</u>	<u>١٦,٤٩٣</u>
<b>مصروفات الرسوم</b>				
خدمات المعاملات	(١,٥٦٠)	-	-	(١,٥٦٠)
القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل	-	(٣٠)	(١,٣١٤)	(١,٣٤٤)
	<u>(١,٥٦٠)</u>	<u>(٣٠)</u>	<u>(١,٣١٤)</u>	<u>(٢,٩٠٤)</u>
<b>صافي إيرادات الرسوم والعمولات</b>	<u>٣,٢٥٣</u>	<u>٩,٢٠٦</u>	<u>١,١٣٠</u>	<u>١٣,٥٨٩</u>

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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. تتمثل 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 المبلغ الفرضي 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 التعاقدى أو الفرضي 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. وتعادل القيم الاسمية القيم الأساسية للأداة المشتقة والمعدل المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

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				
						مقايضات معدلات الفائدة
٦٠,٨٦١	٢,٢٧٢	-	٦٣,١٣٣	٤,٣١٠	-	
٦٠,٨٦١	٢,٢٧٢	-	٦٣,١٣٣	-	٤,٣١٠	عملاء مقايضات معدل الفائدة
١٢٠,٥٣٧	٥٨١,١٥٤	٧٧٧,٤٠٣	١,٤٧٩,٠٩٤	٧٤٣	-	عقود شراء آجلة
١١٩,٣٥٠	٥٨٠,٧٩٤	٧٧٤,٨٢٢	١,٤٧٤,٩٦٦	-	٢,٢٩١	عقود بيع آجلة
<b>٣٦١,٦٠٩</b>	<b>١,١٦٦,٤٩٢</b>	<b>١,٥٥٢,٢٢٥</b>	<b>٣,٠٨٠,٣٢٦</b>	<b>٥,٠٥٣</b>	<b>٦,٦٠١</b>	<b>الإجمالي</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
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				
						مقايضات معدلات الفائدة
١٨٥,٣٨٥	-	-	١٨٥,٣٨٥	٩,٦١٥	-	
١٨٥,٣٨٥	-	-	١٨٥,٣٨٥	-	٩,٦١٥	عملاء مقايضات معدل الفائدة
٩٠,٣٦٠	٤٦٠,٧٥٠	٤٧٨,٠١١	١,٠٢٩,١٢١	-	٤,٧٤٩	عقود شراء آجلة
٨٨,٥٥٠	٤٥٦,٩٧٧	٤٧٦,٨١٨	١,٠٢٢,٣٤٥	٩,٧٠٠	-	عقود بيع آجلة
<b>٥٤٩,٦٨٠</b>	<b>٩١٧,٧٢٧</b>	<b>٩٥٤,٨٢٩</b>	<b>٢,٤٢٢,٢٣٦</b>	<b>١٠,٥٢٢</b>	<b>١٤,٣٦٤</b>	<b>الإجمالي</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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 الإيجابية للمشتقات (بالصافي) المرتبطة بالمشتقات المدرجة في قائمة الدخل الشامل.

الالتزامات		الأصول		
٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٣,٨٤٢	١,٥٤٧	٣,٨٤٢	١,٥٤٧	التدفقات النقدية المتوقعة

### ٣١- معلومات القيمة العادلة

تكون القيمة العادلة للأصول والالتزامات الماليّة مقارنةً 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، مقسّماً 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 ماثلة.
- 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).

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
التكلفة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	
<b>الأصول المالية</b>					
١٢٢,٩٦٧	١١٩,٤٩٠	٥١٧	-	١١٨,٩٧٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,١٥٥	٢,٨٢٣	١,٦٤٩	-	١,١٧٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<b>الأدوات المالية المشتقة</b>					
-	٢,٢٩١	-	٢,٢٩١	-	عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة
-	٤,٣١٠	-	٤,٣١٠	-	عملاء مقايضات معدل الفائدة
١٢٦,١٢٢	١٢٨,٩١٤	٢,١٦٦	٦,٦٠١	١٢٠,١٤٧	<b>الإجمالي</b>
<b>الالتزامات المالية</b>					
<b>الأدوات المالية المشتقة</b>					
-	٤,٣١٠	-	٤,٣١٠	-	عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة
-	٧٤٣	-	٧٤٣	-	مقايضات معدلات الفائدة
-	٥,٠٥٣	-	٥,٠٥٣	-	<b>الإجمالي</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣١ - معلومات القيمة العادلة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	التكلفة ريال عماني بالآلاف
<b>الأصول المالية</b>					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١٧,٧٦٠	-	٥٧٣	١١٨,٣٣٣	١١٨,٦٢٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٤٢٣	-	١,٦٩٧	٤,١٢٠	٤,١٥٤
<b>الأدوات المالية المشتقة</b>					
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	-	٤,٧٤٩	-	٤,٧٤٩	-
عملاء مقايضات معدل الفائدة	-	٩,٦١٥	-	٩,٦١٥	-
<b>الإجمالي</b>	<b>١٢٠,١٨٣</b>	<b>١٤,٣٦٤</b>	<b>٢,٢٧٠</b>	<b>١٣٦,٨١٧</b>	<b>١٢٢,٧٧٨</b>
<b>الالتزامات المالية</b>					
<b>الأدوات المالية المشتقة</b>					
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	-	٩,٠٧	-	٩,٠٧	-
مقايضات معدلات الفائدة	-	٩,١٦٥	-	٩,١٦٥	-
<b>الإجمالي</b>	<b>-</b>	<b>١٠,٠٧٢</b>	<b>-</b>	<b>١٠,٠٧٢</b>	<b>-</b>

تأثير التغيير في التقديرات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ لا يعد جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية. ويوضح الجدول التالي حركة استثمارات المستوى ٣ للبنك:

### حركة المستوى ٣ - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف
في ١ يناير	١,٦٩٧	٥٧٣	٢,٢٧٠
إجمالي الأرباح	١٢٧	٥٢	١٧٩
مشتريات	٥	-	٥
مبيعات	(٢٨٨)	-	(٢٨٨)
المحول من المستوى ٣	-	-	-
<b>في ٣١ ديسمبر</b>	<b>١,٥٤١</b>	<b>٦٢٥</b>	<b>٢,١٦٦</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣١- معلومات القيمة العادلة (تابع)

حركة المستوى ٣ - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	
٢,٤٥٢	٧٢١	١,٧٣١	في ١ يناير
(١٨٢)	(١٤٨)	(٣٤)	إجمالي الخسائر
-	-	-	مشتريات
-	-	-	المحول من المستوى ٣
٢,٢٧٠	٥٧٣	١,٦٩٧	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 وفرضيات أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية ومؤشرات الأسهم ومضاعفات الأرباح وتقلبات الأسعار المتوقعة والارتباطات.

تتوفر الأسعار ممكنة الملاحظة أو مدخلات النماذج عادة بأسواق الأوراق المالية وأوراق الدين ومشتقات الاوراق المالية المدرجة ومشتقات الصرف المتداول 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 استنادا إلى الأحداث المحددة والأحوال العامة بالأسواق المالية.

#### تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢

لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ 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 اعتماد الائتمان هي الجهة المسؤولة عن اتخاذ قرارات الإدارة وهي مخولة بالنظر في كافة المسائل المتعلقة بالائتمان وصولاً إلى حدود معينة.



## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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 الوكالات الخارجية للتصنيف الائتماني من أجل ضمان تنوع المحفظة من ناحية تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض للمخاطر الجغرافية. تمت الموافقة على هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. سياسة الإقراض للأفراد متفقة اتفاقاً تاماً مع توجيهات البنك المركزي العماني.

#### تأثير كوفيد-١٩

تستمر جائحة فيروس كورونا في إحداث اضطراب للأعمال والأنشطة الاقتصادية في مختلف المناطق الجغرافية حول العالم. وفي حين أن التأثير الكامل لم يتم تحديده بعد، فمن المتوقع أن يستمر التأثير السلبي الناتج عن التأثيرات الثانوية للفيروس. لقد أدت الجائحة إلى تباطؤ الأنشطة التجارية والاقتصادية ولا يمكن التقليل من تأثيرها إلا بمساعدة الدعم الحكومي. 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. يراقب البنك الوضع عن كثب، وقد اتخذ مبادرات مختلفة لإدارة تعطل الأعمال المحتمل الذي قد يحدثه تفشي كوفيد-١٩ على عملياته وأدائه المالي. يستلزم ذلك تفعيل خطة استمرارية الأعمال من خلال تمكين القوى العاملة من العمل من المنزل باستخدام البنية التحتية التكنولوجية النشطة للبنك، وفحص الأطراف المقابلة وحماية الضمانات واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني للعملاء المناسبة والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الاقتضاء. وإعداد التكنولوجيا الرقمية للحفاظ على خدمة العملاء والخبرة خلال هذه الأوقات العصيبة.

يعتمد تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون بذل تكلفة أو جهد غير مبررين. عند تقييم الظروف المتوقعة، تم الأخذ في الاعتبار آثار كوفيد (بما في ذلك المتحورات المختلفة للفيروس) وتدابير الدعم الحكومية التي يتم اتخاذها.

استجابة لوضع الجائحة، أصدر البنك المركزي العماني التوجيهات في مارس ٢٠٢٠ لتوفير الدعم اللازم للمقترضين المتأثرين خاصة الشركات الصغيرة والمتوسطة، حيث سمح البنك المركزي العماني بتأجيل أقساط القرض/ الفائدة/ الربح للمقترضين المتأثرين وتوفير التأجيل، دون التأثير سلباً على تصنيف المخاطر لهذه القروض حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وتماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني، أخذ البنك في الاعتبار التأجيل لجميع المقترضين المؤهلين (الذين طلبوا التأجيل)، كدعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشاكل التدفق النقدي المحتملة للمقترض. تم السماح بالتأجيل للعملاء فقط الذين تأثرت تدفقاتهم النقدية بوضع كوفيد-١٩ ودعمهم بطلبات محددة منهم. وفي مثل هذه الحالات، يتضمن كل فحص تقييمي 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.

لا يزال البنك يعتقد أنه في حالة عدم وجود عوامل أخرى، فإن المشاركة في برنامج التأجيل بحد ذاته، لا تعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. تبلغ قيمة القروض القائمة، التي تقدمت بطلبات بموجب التأجيل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، مبلغ ٦٧.٩ مليون ريال عماني وتشكل ١٩.٩٪ من إجمالي القروض والسلفيات. كما أخذ البنك في الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية لمعالجة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في بعض الحسابات بناءً على أحكامه وخبراته. وبشكل عام، ارتفع إجمالي مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة من ١٣٢,٣١ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى ١٥٠,٥٣ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وبالتالي زادت الخسائر الائتمانية المتوقعة بمقدار ١٨,٢٢ مليون ريال عماني خلال سنة ٢٠٢١.

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 ٧ 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 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 ٢٠٢١

### 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 ٢٠٢١، 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 ديسمبر ٢٠٢١	كما في ديسمبر ٢٠٢٠	إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي %)	كما في ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ديسمبر ٢٠٢١
الوقت الحالي	٤,٣٠-%	٠,٥٠-%	الوقت الحالي	٢٣,٨٠-%	٢٩,٤٠-%
سنة ١	١,٨٠-%	١,٠٠-%	سنة ١	٣٠,٢٩-%	٢١,٧٢-%
سنة ٢	٧,٤٠-%	٠,٥٠-%	سنة ٢	٣٣,١٣-%	٢٤,٩٤-%
سنة ٣	٢,٧٠-%	١١,٠٠-%	سنة ٣	٣٢,٩٤-%	٢٤,٢٧-%

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 الترتيب، حيث أن الوضع يتطور بسرعة وقد نظر البنك 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 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. سجل البنك خسائر ائتمانية متوقعة بنحو ٢٤,٦٥ مليون ريال عماني خلال ٢٠٢١. 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 تحد 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 ٢٠٢١ مبلغاً وقدره ١٥,٥٣ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ١٣٢,٣١ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وارتفع إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بمقدار ١٨,٢٢ ريال عماني، أي بزيادة قدرها ١٣,٧٪ عن وضع السنة الماضية. ومن أصل مبلغ ١٥,٥٣ مليون ريال عماني، يحتفظ البنك بالخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٩٢,٢٤ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٧٦,٩٣ مليون ريال عماني) في محفظة الشركات، وبقيمة ٨,١٩ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٧,٦٤ مليون ريال عماني) في محفظة الشركات الصغيرة والمتوسطة، وبقيمة ٤٣,٩٤ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٤٢,٨٦ مليون ريال عماني) في محفظة الأفراد. 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 التغطيات الإضافية الخاصة بالعملاء البالغة ١٤,٢٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ١٢,٣٥ مليون ريال عماني) وتم إدراجها في إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغ ١٥,٥٣ مليون ريال عماني.

إن المديونيات الأخرى للبنك هي بشكل عام قصيرة الأجل بطبيعتها ولها تاريخ من التعثر غير الجوهري، 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 الترتيبات 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 ترتيب بنسبة ١٠٠٪ على سيناريوهات الحالة الأساسية والحالة التنازلية:

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### أ. مخاطر الائتمان (تابع)

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة				٢٠٢١
	مخاطر أخرى (ريال عماني بالآلاف)	استثمارات أوراق مالية مدرجة بالتكلفة المهلكة (ريال عماني بالآلاف)	مديونيات تمويل إسلامي (ريال عماني بالآلاف)	قروض وسلفيات (ريال عماني بالآلاف)	
١٥٠,٥٣٣	١٢,٨٠٥	٢٤٧	١٠,٦٠٢	١٢٦,٨٧٩	السيناريوهات المستخدمة حاليًا من قبل البنك
١٥٣,٣٨٦	٩,٩٦١	٢٥٥	١٠,١٥٤	١٣٣,٠١٦	سيناريو أساسي بنسبة ١٠٠٪
١٧٧,٩٢٦	١٤,١٩١	٣٩٧	١٢,٥٨٥	١٥٠,٧٥٣	سيناريو تنازلي بنسبة ١٠٠٪

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة				٢٠٢٠
	مخاطر أخرى (ريال عماني بالآلاف)	استثمارات أوراق مالية مدرجة بالتكلفة المهلكة (ريال عماني بالآلاف)	مديونيات تمويل إسلامي (ريال عماني بالآلاف)	قروض وسلفيات (ريال عماني بالآلاف)	
١٣٢,٣١٢	١٢,٥٠٦	٢٣٨	٨,٥٣٣	١١١,٠٣٥	السيناريوهات المستخدمة حاليًا من قبل البنك
١٣٥,٢٨٨	١٢,٦٠٩	٢٥٨	٨,٩١١	١١٣,٥١٠	سيناريو أساسي بنسبة ١٠٠٪
١٤٥,٨٠٦	١٢,٩٦٤	٣٣٠	١٠,١٥٦	١٢٢,٣٥٦	سيناريو تنازلي بنسبة ١٠٠٪

يوضح الجدول أعلاه أنه في حالة السيناريو التنازلي بنسبة ١٠٠٪، فقد تزيد الخسائر الائتمانية المتوقعة بمقدار ٢٧,٣٩٩ مليون ريال عماني من الوضع الحالي.

#### المحاسبة عن الخسارة الناتجة عن التعديل

في حالة العملاء من الشركات، يخطط البنك لإضافة الفائدة البسيطة المستحقة خلال فترة التأجيل إلى المبلغ الأساسي القائم وإما تمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقرض أو زيادة الأقساط في نهاية فترة التأجيل. أكد البنك 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.

ومع ذلك، فقد أدى ذلك إلى إدراج البنك خسارة تعديل بقيمة ٢,٨ مليون ريال عماني خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، والتي تم عرضها كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة.

#### تحليل فوائد التأجيل التي يستخدمها المقترضون

يحتوي الجدول التالي على تحليل لجميع الحسابات التي تستفيد من منافع التأجيل والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### أ. مخاطر الائتمان (تابع)

أ: التحليل حسب قطاعات المقترضين الأفراد المستفيدين من المدفوعات المؤجلة

ريال عماني بالتآلف ٢٠٢١

نوع العميل	إجمالي المبلغ المؤجل	الخسارة الائتمانية المتوقعة
فئة الأفراد ١	٦	٠,٢١
فئة الأفراد ٢	٥٦	٢,٠٠
الإجمالي	٦٢	٢,٢١

ريال عماني بالتآلف ٢٠٢٠

نوع العميل	إجمالي المبلغ المؤجل	الخسارة الائتمانية المتوقعة
فئة الأفراد ١	٥٢١	٢٢
فئة الأفراد ٢	٤,٦٩١	١٩٩
الإجمالي	٥,٢١٢	٢٢١

\* الفئة الأولى هم عملاء يتقاضون رواتب منتظمة.

\*\* الفئة الثانية هم عملاء يتقاضون رواتب غير منتظمة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

التحليل حسب قطاعات المقترضين من الشركات المستفيدين من المدفوعات المؤجلة

٢٠٢١

الإجمالي	كافة القطاعات الأخرى	النقل والاتصالات	التصنيع	الخدمات	الإنشاءات	ريال عُماني بالآلاف	
٣١٤,٤٣٤	٧٨,١٠٠	٣٠	١٧,٥٥٣	٢٩,١٥٨	١٨٩,٥٩٣		القائم
٥٣,٧٩٣	٢٦,٥٥٨	٣	٧,١٧٢	٣٥٧	١٩,٧٠٣		المبلغ الأساسي المؤجل
١٤,٧٩٥	٤,٨٣٠	١	٧٠٤	١,١٠١	٨,١٥٩		الفائدة / الربح المؤجل
٦,٤٥٣	٧٠٤	١	٩٣	٤٤١	٥,٢١٤		الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣٣٥,١٥٩	١٣٥,٠٦٧	١,٠٥٥	٢٩,٤٥٢	٧٩,١٦٦	٩٠,٤١٩		القائم
٨٩,٢١٧	١٧,٠١٠	١,٠١٢	٢٠,٢٠٧	٢١,١٠٩	٢٩,٨٧٩		المبلغ الأساسي المؤجل
٢١,٥٢٧	١٠,٥٧٦	٠	٧٨١	٥,٣٠١	٤,٨٦٩		الفائدة / الربح المؤجل
٢٢,٠٠٧	٩,٨٧١	٤٦	٩٨٠	٧,٠١٩	٤,٠٩١		الخسارة الائتمانية المتوقعة
١٥,٦٠٧	٣,٤٤٧	٠	٢,٣٥١	١٨٨	٩,٦٢١		القائم
١٠,٤١٣	١,٥٠٨	٠	٩١٦	١٣	٧,٩٧٦		المبلغ الأساسي المؤجل
٤٩٢	٩٩	٠	١٣٠	٣	٢٦٠		الفائدة / الربح المؤجل
٥,١٨٠	٣٤٠	-	١,٠٣٠	١٠	٣,٨٠٠		الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦٦٥,٢٠٠	٢١٦,٦١٤	١,٠٨٥	٤٩,٣٥٦	١٠٨,٥١٢	٢٨٩,٦٣٣		القائم
١٥٣,٤٢٣	٤٥,٠٧٦	١,٠١٥	٢٨,٢٩٥	٢١,٤٧٩	٥٧,٥٥٨		المبلغ الأساسي المؤجل
٣٦,٨١٤	١٥,٥٠٥	١	١,٦١٥	٦,٤٠٥	١٣,٢٨٨		الفائدة / الربح المؤجل
٣٣,٦٤٠	١٠,٩١٥	٤٧	٢,١٠٣	٧,٤٧٠	١٣,١٠٥		الخسارة الائتمانية المتوقعة

الإجمالي

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

التحليل حسب قطاعات المقترضين من الشركات المستفيدين من المدفوعات المؤجلة (تابع)

٢.٢.

الإجمالي	كافة القطاعات الأخرى	النقل والاتصالات	التصنيع	الخدمات	البنشاءات	ريال عُماني بالآلاف	
٤٥٢,٥١١	٧٥,٢٧٢	١,٧٥٦	٤٢,٦٥٤	٥١,١٧٢	٢٨١,٦٥٧	القائم	المرحلة الأولى
٥٧,٣٨٧	١٦,٢٥٤	٦٧٦	١١,٤٠٤	٤,٠٧٤	٢٤,٩٧٩	المبلغ المؤجل	
١٠,٦١٥	١,٦٧٦	٥٨	٧٣٤	١,٩٥١	٦,١٩٦	الفائدة / الربح المؤجل	
٤,٥٦٤	٥٤٨	٦	٩٥١	٣٦٦	٢,٦٩٣	الخسارة الائتمانية المتوقعة	
٤٧٥,٦٢٧	١٨٤,١٦١	٢٥,٩٢١	٥١,١٢٢	٨٨,٢٤٣	١٢٦,١٨٠	القائم	المرحلة الثانية
١٢٣,٤٢٤	٢٢,٥٢٩	٧,١٧٢	٣١,٣٥٦	١٤,٤٢٩	٤٧,٩٣٨	المبلغ المؤجل	
١٧,٥٩٦	١١,٦٤٣	٣٦	٥٣٢	١,٥٥١	٣,٨٣٤	الفائدة / الربح المؤجل	
٣٥,٧٣٦	١٥,٣٢٩	٥٨٧	١,٣٥٩	٥,٧٥١	١٢,٧١٠	الخسارة الائتمانية المتوقعة	
٣,٠٠٥	٨٤٧	-	-	٦٦	٢,٠٩٢	القائم	المرحلة الثالثة
٧٧٠	٨	-	-	٤٠	٧٢٢	المبلغ المؤجل	
٥٧	٢٨	-	-	٣	٢٦	الفائدة / الربح المؤجل	
١,١٩٢	٤٦٩	-	-	٢٩	٦٩٤	الخسارة الائتمانية المتوقعة	
٩٣١,١٤٣	٢٦٠,٢٨٠	٢٧,٦٧٧	٩٣,٧٧٦	١٣٩,٤٨١	٤٠٩,٩٢٩	القائم	الإجمالي
١٨١,٥٨١	٣٨,٧٩١	٧,٨٤٨	٤٢,٧٦٠	١٨,٥٤٣	٧٣,٦٣٩	المبلغ المؤجل	
٢٨,٢٦٨	١٣,٣٤٧	٩٤	١,٢٦٦	٣,٥٠٥	١٠,٠٥٦	الفائدة / الربح المؤجل	
٤١,٤٩٢	١٦,٣٤٦	٥٩٣	٢,٣١٠	٦,١٤٦	١٦,٠٩٧	الخسارة الائتمانية المتوقعة	

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### أ. مخاطر الائتمان (تابع)

##### الأثر 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 "القيمة الأساسية للسنة" وسيستمر في الحصول على ترتيب الاستبعاد التدريجي السابق (أي ٤٪ لسنة ٢٠٢٠ و ٢٪ لسنة ٢٠٢١).
- 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) لرأس المال الفئة ٢ الذي يخضع لتخفيض إضافي قدره ٢٪ من الخسائر الائتمانية المتوقعة كل سنة (٨٪ في سنة ٢٠٢١).

تحسن رأس المال الفئة ٢ بنسبة ٨.٠٪ (٢.٢: ٩.٠٪) نتيجة لتطبيق المرشح الاحترازي أعلاه.

على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتصدى تماماً لتأثير جائحة فيروس كوفيد-١٩ على المدى القصير، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للجائحة. واستجابة لهذه الأزمة، سيواصل البنك مراقبة جميع متطلبات الملاءة والسيولة والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير، تظل السيولة والتمويل ومركز رأس المال للبنك قوياً وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

#### مخاطر السيولة والسوق:

كما أصدر البنك المركزي العماني توجيهات لدعم السيولة في القطاع المصرفي العماني، والتي تتضمن، ضمن عدة أمور، خفض معدلات الفائدة على عمليات إعادة الشراء بمقدار ٧٥ نقطة أساس، وزيادة مدة عمليات إعادة الشراء بحد أقصى ثلاثة أشهر،

خفض معدلات الفائدة على خصم أذون الخزانة الحكومية بمقدار ١٠٠ نقطة أساس، خفض معدلات الفائدة على عمليات مقايضة العملات الأجنبية بمقدار ٥٠ نقطة أساس، وزيادة مدة تسهيلات المقايضة إلى مدة أقصاها ستة أشهر. اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لا يستفيد البنك من أي دعم للسيولة مثل هذا، ولا تزال السيولة والوضع التمويلي للبنك في وضع جيد لاستيعاب وإدارة آثار هذا الاضطراب.

قام البنك بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠١٥ بإصدار الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١ بالدولار الأمريكي («أوراق مالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي») بمقدار ٣٠٠ مليون دولار أمريكي وهي مدرجة في بورصة يورونكست دبلن (المعروفة سابقاً باسم «البورصة الأيرلندية»). تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثنائية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويمكن أن تسترد من قبل البنك وفقاً لتقديره في «تاريخ الاستدعاء الأول» (أي ٢٧ مايو ٢٠٢٠) أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة بعد ذلك (أي ٢٧ مايو أو ٢٧ نوفمبر من كل سنة) ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

لا يوجد تأثير جوهري على تقييم الاستثمارات في حقوق المساهمين والديون.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### أ. مخاطر الائتمان (تابع)

##### ١. التعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي التعرض لمخاطر الائتمان لعملاء البنك:

##### (١) التركيزات الجغرافية

الالتزامات			الأصول			
التزامات عرضية ريال عُُماني بالآلاف	مستحق إلى البنوك ريال عُُماني بالآلاف	ودائع من عملاء ريال عُُماني بالآلاف	استثمارات في أوراق مالية ريال عُُماني بالآلاف	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء ريال عُُماني بالآلاف	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى البنوك ريال عُُماني بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
٤٧٠,٩٣٣	٣٠,٠٧٤	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 ٦٢٣,٤١ مليون ريال عُُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٤٣,٩٢ مليون ريال عُُماني) من عملاء في سلطنة عمان.

الالتزامات			الأصول			
التزامات عرضية ريال عُُماني بالآلاف	مستحق إلى البنوك ريال عُُماني بالآلاف	ودائع من عملاء ريال عُُماني بالآلاف	استثمارات في أوراق مالية ريال عُُماني بالآلاف	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء ريال عُُماني بالآلاف	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى البنوك ريال عُُماني بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
٥٦٤,٩٢٣	١٦,٦٧٩	٢,٨٥٩,٨٠٧	٤٥٥,٢٢٩	٣,٤٠٩,٦٦٥	٦٠,٠٥٠	سلطنة عُمان
٣٥,٤٥٠	٤٠٣,٧٠٦	١,٢٢٤	٢,١٠٥	-	١١,٥٠٧	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٤٤,٧١٣	٣١,٥٧٠	٤	-	١١٠	٢١,٠٨١	أوروبا وأمريكا الشمالية
١٦,٤٠٥	-	٢٨٠	٧٢١	-	٢٩,٣٣٨	أفريقيا وآسيا
<u>٦٦١,٤٩١</u>	<u>٤٥١,٩٥٥</u>	<u>٢,٨٦١,٣١٥</u>	<u>٤٥٨,٠٥٥</u>	<u>٣,٤٠٩,٧٧٥</u>	<u>١٢١,٩٧٦</u>	

الأصول والالتزامات الأخرى تتركز معظمها في سلطنة عمان.



## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### أ. مخاطر الائتمان (تابع)

##### ١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

##### (٢) تركيزات العملاء

الالتزامات			الأصول		
التزامات عرضية ريال عماني بالآلاف	مستحق إلى البنوك ريال عماني بالآلاف	ودائع من عملاء ريال عماني بالآلاف	استثمارات في أوراق مالية ريال عماني بالآلاف	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء ريال عماني بالآلاف	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى البنوك ريال عماني بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
١,٦٧٤	-	٨.١,١٤٧	-	١,٢٦٠,٣٤٩	-
٥٦٧,٣.٨	٤٦.٠,٨٨٩	١,٠٥٥,٣٩٤	٤١,٥.٥	١,٨.٤,٣٧٢	١٢٦,٢٤٨
٢٤٣	-	١,١١٩,٠٩٨	٤.٤,٩٥٨	٤٤٩,١.١	-
<u>٥٦٩,٢٢٥</u>	<u>٤٦.٠,٨٨٩</u>	<u>٢,٩٧٥,٦٣٩</u>	<u>٤٤٦,٤٦٣</u>	<u>٣,٥١٣,٨٢٢</u>	<u>١٢٦,٢٤٨</u>
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
١٧٣	-	٧.٤,٠١٩	-	١,٢٥٩,١٩٣	-
٦٦.٠,٩٨٩	٤٥١,٩٥٥	١,٣١٢,١٣٢	٣٤,٥٦٦	١,٧٤٦,٦٨٤	١٢١,٩٧٦
٣٢٩	-	٨٤٥,١٦٤	٤٢٣,٤٨٩	٤.٣,٨٩٨	-
<u>٦٦١,٤٩١</u>	<u>٤٥١,٩٥٥</u>	<u>٢,٨٦١,٣١٥</u>	<u>٤٥٨,٠٥٥</u>	<u>٣,٤.٩,٧٧٥</u>	<u>١٢١,٩٧٦</u>

نشأت ارتباطات القروض بمبلغ ٦٢٣,٤١ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٤٣,٩٢ مليون ريال عماني) بشكل كبير من العملاء من الشركات.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(٣) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

الالتزامات		الأصول	
ارتباطات قروض ريال عماني بالآلاف	التزامات عرضية ريال عماني بالآلاف	ودائع من العملاء ريال عماني بالآلاف	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء ريال عماني بالآلاف
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>			
١٠,٩٨٩	١,٦٧٤	١,٢٤٩,٠٥١	١,٢٦٠,٣٩٤
١,٢٤٤	٣٢,١٦٧	١٨٧,٠١٢	١٢٩,٠١٧
٢٦٩,١٧٨	٢٢٢,٥٨٣	٩٦,١٨٧	٤٤٣,٧١٩
١٢٠,٣٢٦	٢٨,١٠٥	٧٧,٧٧٠	٢٨٥,٧٦١
٨٢,٧٩٧	١٨,٠٨٣	٢٠,٥٨٠	١١٦,٤٣٤
٤٢,٤٢٠	٢٢,٠٨١	٨٨,٢٥٢	٢٥٧,٦١٨
٢٦,١٢٩	٢١١,٦٤٥	٤٣,٦١١	١٨٩,٢٦٤
٢٦,٨٠٣	١,٢٧٧	٨٤٣,١٨١	١٤٧,٣٢٤
٤٠,٧٩٨	٢٠,٣٦٤	١٩٠,٥٥٦	٣٧١,٦٢٩
٢,٧٢٦	١١,٢٤٦	١٧٩,٤٣٩	٣١٢,٦٦٢
٦٢٣,٤١٠	٥٦٩,٢٢٥	٢,٩٧٥,٦٣٩	٣,٥١٣,٨٢٢

الالتزامات		الأصول	
ارتباطات قروض ريال عماني بالآلاف	التزامات عرضية ريال عماني بالآلاف	ودائع من العملاء ريال عماني بالآلاف	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء ريال عماني بالآلاف
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>			
١٣,١١٤	١٧٣	٧.٤.١٩	١,٢٥٩,١٩٣
١,٤٨٤	٤١,٠٧٢	١٦٧,٧٢٧	١١٥,٠٠٣
٣٢١,٢١٢	٢٦٣,٤٨٦	١١٨,١٦٨	٥٠٥,٣٧٢
١٤٣,٥٨٦	٤٢,٧٥٤	٦٨,٦١٠	١٦٧,٦٦٦
٩٨,٨٠٢	٢٢,٢٢٤	٣٣,٤٨٣	٣٧,٠٨٩
٥٠,٦٢١	٣١,٥٦٨	٢٩,١٣٤	١٩٩,٧٦٢
٣١,١٨٠	٢١٧,٠٢١	٧٧,٠٠٦	١٨٦,١٢٩
٣١,٩٨٥	٣٢٩	٨٤٥,١٦٤	٤٠٣,٨٩٨
٤٨,٦٨٤	٣٣,٩٠١	١٣١,٤١٦	٢٣٠,٢٤٤
٣,٢٥٢	٨,٩٦٣	٦٨٦,٥٨٨	٣٠٥,٤١٩
٧٤٣,٩٢٠	٦٦١,٤٩١	٢,٨٦١,٣١٥	٣,٤٠٩,٧٧٥

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(٤) إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

المتوسط الشهري لمجمل التعرض		إجمالي مجمل التعرض		
٢٠٢٠ ريال عُُماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عُُماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عُُماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عُُماني بالآلاف	
١٣١,٧٤٩	١٢١,٢٦٣	١٢٣,٧٦٢	١١٣,٥٤٤	سحوبات على المكشوف
٢,٥٩٢,٩٠٤	٢,٧٥٢,٢٤٥	٢,٦٧٠,٤٧٠	٢,٧٦٩,١٥٣	قروض
٨٩,١٠١	٩١,٥٢٠	٨٣,٧٥٠	٩١,٧٣٠	قروض مقابل إيصالات أمانة
٤١,١٨٠	٣٦,٠١١	٣٩,٠٨٩	٢٩,١٦٠	كمبيالات مخصومة
٨,٧٨٤	٨,١٢٦	٨,٥٢١	٨,١٤٤	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان
٤٧٦,٤٢٤	٤٩٦,٢٨٩	٤٨٤,١٨٣	٥٠٢,٠٩١	تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية
٣,٣٤٠,١٤٢	٣,٥٠٥,٤٥٤	٣,٤٠٩,٧٧٥	٣,٥١٣,٨٢٢	<b>الإجمالي</b>

(٥) التوزيع الجغرافي للتعرضات الممولة:

الإجمالي ريال عُُماني بالآلاف	دول أخرى ريال عُُماني بالآلاف	سلطنة عُمان ريال عُُماني بالآلاف	
			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	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٢٣,٧٦٢	-	١٢٣,٧٦٢	سحوبات على المكشوف
٢,٦٧٠,٤٧٠	-	٢,٦٧٠,٤٧٠	قروض
٨٣,٧٥٠	-	٨٣,٧٥٠	قروض مقابل إيصالات أمانة
٣٩,٠٨٩	١١٠	٣٨,٩٧٩	كمبيالات مخصومة ودفعات مقدمة مقابل المديونيات
٨,٥٢١	-	٨,٥٢١	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان
٤٨٤,١٨٣	-	٤٨٤,١٨٣	تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية
٣,٤٠٩,٧٧٥	١١٠	٣,٤٠٩,٦٦٥	

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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 الاسلامى ريال عُمانى بالآلاف	سحوبات على المكشوف ريال عُمانى بالآلاف	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>							
-	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	-	١٠٥,٠٠٦	١,٤٣٥	التعدين والمحاجر
٢٦٩,٠٨٠	٢٢٢,٥٨٣	٤٤٣,٧١٨	٥٧,١١٦	-	٣٤٢,٧١٩	٤٣,٨٨٣	الإنشاءات
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 وخلافه
٢٦,٧٩٤	١,٢٧٧	٣٢٢,٨٧٦	١٨	-	٣٢٢,٨٥٨	-	الحكومة
-	-	١٦,٧٩٨	١٦,٧٩٨	-	-	-	إقراض لغير المقيمين
١,١٣٥	٤,٩٢١	١٩٦,٤١٩	٤٢٩	-	١٨٩,١٣٤	٦,٨٥٦	أخرى
<u>٦٢٣,٤١٠</u>	<u>٥٦٩,٢٢٥</u>	<u>٣,٥١٣,٨٢٢</u>	<u>١٤٣,٩٥٧</u>	<u>١,٨٧٣</u>	<u>٣,٢٧١,٢٤٣</u>	<u>١١٣,٥٤٤</u>	

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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 عُمانية بالتألف	التزامات عرضية ريال عُمانية بالتألف	الإجمالي ريال عُمانية بالتألف	أخرى ريال عُمانية بالتألف	كمبيالات مخصومة ريال عُمانية بالتألف	قروض بما في ذلك التمويل الاسلامي ريال عُمانية بالتألف	سحوبات على المكشوف ريال عُمانية بالتألف	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>							
١,٧٥٦	٣٥,٧٢٣	١.٧,١٧١	٨,١٤٢	-	٨٩,٥٦٣	٩,٤٦٦	<b>تجارة الاستيراد</b>
٩٩,٦٨٦	٥,٣٤٩	٧,٨٣٢	٧	-	٧,٦٠٦	٢١٩	تجارة التصدير
٤٠,٠٧٢	٢٢,٢٢٤	٣٧,٠٨٩	٢,٥٢٨	-	٣,٠٥٨٥	٣,٩٧٦	تجارة الجملة والتجزئة
٣٢١,٠٩٥	٦٧١	٣١,١٣٧	٩	-	٢٩,٦٠٠	١,٥٢٨	التعدين والمحاجر
١.٣,٤٤٥	٢٦٣,٤٨٦	٥.٥,٣٧٢	٥٨,٧٧٧	٣,١٦٩	٣٩٣,٦٠٨	٤٩,٨١٨	الإنشاءات
٤٩,١٩٦	٤٢,٧٥٤	١٦٧,٦٦٦	٣٧,٤٨٨	١,٣٠٢	١١١,٠٧٢	١٧,٨٠٤	التصنيع
١,٤٠٦	٢٥,٦٤٦	١٩٦,٣٩٥	٤١٩	-	١٩٤,٨٧٢	١,١٠٤	الكهرباء والغاز والمياه
٣١,١٦٩	٥,٩٢٢	٣,٣٦٧	٣١٤	-	٢,٠٧٠	٩٨٣	النقل والاتصالات
٤٨,٦٦٦	٢١٧,٠٢١	١٨٦,٠١٩	-	٢٨١	١٨٤,٠٧٠	١,٦٦٨	المؤسسات المالية
١٢,٢٠٥	٣٣,٩٠١	٢٣٠,٢٤٤	٢,٧٨٦	-	٢١٠,١٥٣	١٧,٣٠٥	الخدمات
١,٨٩٨	١٧٣	١,٢٥٩,١٩٣	٨,٢٦٠	-	١,٢٤٩,١٦٦	١,٧٦٧	القروض الشخصية
٣١,٩٧٣	١,٠٧٩	١٥,٣٥٦	٢,٦٢٠	-	٨,٨٤٨	٣,٨٨٨	الأنشطة الزراعية وخلافه
-	٣٢٩	٤.٣,٨٩٨	٧	-	٤.٣,٨٩١	-	الحكومة
١,٣٥٤	-	١١٠	-	١١٠	-	-	إفراض لغير المقيمين
١,٧٥٦	٧,٢١٣	٢٥٨,٩٢٦	٥,١٤١	-	٢٣٩,٥٤٩	١٤,٢٣٦	أخرى
<b>٧٤٣,٩٢٠</b>	<b>٦٦١,٤٩١</b>	<b>٣,٤٠٩,٧٧٥</b>	<b>١٢٦,٤٩٨</b>	<b>٤,٨٦٢</b>	<b>٣,١٥٤,٦٥٣</b>	<b>١٢٣,٧٦٢</b>	

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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:

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
١٧٩,٧٤٢	٢٢١,٤٩٥	أرصدة البنك المركزي
١٢١,٥٢٢	١٢٥,٠٩٨	مستحق من البنوك
٣٩٣,٧٠٠	٤٠٤,٠٤١	جهات سيادية
٩١٧	٩١٧	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة
٥٨,٢٢٧	٣٥,٩٤٥	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٢٩٠,٢٠٧	٣,٣٧٦,٣٤١	قروض وسلفيات
١٤,٤٣٧	١٢,٥٤٣	مديونيات أخرى
٤١,٧٢٦	٤٤,٩٤١	فوائد مستحقة
١٠٣,٧٧٦	١٨٠,١٨٣	أوراق قبول
٤,٢٠٤,٢٥٤	٤,٤٠١,٥٠٤	<b>إجمالي صافي التعرض الممول</b>
		البند خارج الميزانية العمومية
٧٤٠,٩٦١	٦٢٠,٥٩٦	ارتباطات قروض
٦٣١,٢٣٠	٥٦١,٦٣٧	اعتمادات مستندية و ضمانات وسندات أداء
٥,٥٧٦,٤٤٥	٥,٥٨٣,٧٣٧	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ المجموع الإجمالي للقروض التي انخفضت قيمتها لدى البنك ١٧٩,٦٥ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ١٥٤,٥٧ مليون ريال عماني) والتي تتضمن فائدة مجانية بمبلغ ١٢,٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٢٤,٧٢ مليون ريال عماني) مقابل أصل المبلغ المستحق بقيمة ١٤٩,٥٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ١٢٩,٨٥ مليون ريال عماني) وتم تحميل خسائر ائتمانية متوقعة بقيمة ٨٢,٥٤ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٦٨,٢٣ 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 إجمالي القيم الدفترية.

يتم تضمين شرح المصطلحات «المرحلة الأولى» و«المرحلة الثانية» و«المرحلة الثالثة» في الإيضاح 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 ٢٠٢١ بما في ذلك ارتباطات القروض والضمانات المالية.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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 ٢٠٢١				
<b>التعرض</b>				
٥٤٠,٣٢٠	-	٣٩٠	٥٣٩,٩٣٠	البنوك
٤.٤,٠٤١	-	-	٤.٤,٠٤١	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
<b>٥,٧٢١,٧٢٧</b>	<b>١٨٦,٨٥٥</b>	<b>١,٠٣٩,٥٠٠</b>	<b>٤,٤٩٥,٣٧٢</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>١٥٠,٥٣٣</b>	<b>٨٢,٥٣٥</b>	<b>٤٠,٣٥٣</b>	<b>٢٧,٦٤٥</b>	<b>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>

يتم تضمين شرح المصطلحات "المرحلة الأولى" و"المرحلة الثانية" و"المرحلة الثالثة" في الإيضاح 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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠				
<b>التعرض</b>				
٤١٨,٧١٧	-	٤٠١	٤١٨,٣١٦	البنوك
٣٩٣,٧٠٠	-	-	٣٩٣,٧٠٠	الجهات السيادية
٣,٥٧٩,٧٤١	٩٢,٤٧٨	٩٥٤,٠٩٩	٢,٥٣٣,١٦٤	الخدمات المصرفية للشركات
١,٢٦٤,٧٠٤	٦٤,٦٩٨	٤,٦٣٤	١,١٩٥,٣٧٢	الخدمات المصرفية للأفراد
٥٦,٩٥٩	-	-	٥٦,٩٥٩	استثمارات
<b>٥,٧١٣,٨٢١</b>	<b>١٥٧,١٧٦</b>	<b>٩٥٩,١٣٤</b>	<b>٤,٥٩٧,٥١١</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>١٣٢,٣١٢</b>	<b>٦٨,٢٢٩</b>	<b>٤٠,٧١٥</b>	<b>٢٣,٣٦٨</b>	<b>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>

#### (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 دائمًا 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.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### أ. مخاطر الائتمان (تابع)

##### ١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

##### (٩) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة (تابع)

##### أ. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

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

##### دمج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بدمج المعلومات المستقبلية في كل من تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت زيادة جوهرية منذ الإدراج المبدئي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يقوم البنك بصياغة ثلاث سيناريوهات اقتصادية: الحالة الأساسية، وهو السيناريو المتوسط الذي يحدد احتمالية حدوث بنسبة ٥٠٪، وسيناريوهين أقل احتمالية، أحدهما تصاعدي والتأخر تنازلي، يعطي كل منها 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 سنويًا.

##### 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 ٢٠٢١ بما في ذلك التوقعات المستخدمة:

#### ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي %)		معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	
٣٣,٨٠٪	حالي	٤,٣٠-٪	حالي
٣٠,٢٩٪	توقع السنة الأولى	١,٨٠٪	توقع السنة الأولى
٣٣,١٣٪	توقع السنة الثانية	٧,٤٠٪	توقع السنة الثانية
٣٢,٩٤٪	توقع السنة الثالثة	٢,٧٠٪	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 الثلاث والعشرين السابقة.

#### ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي %)		معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	
٢٩,٤٠٪	حالي	٠,٥٠٪	حالي
٢١,٧٢٪	توقع السنة الأولى	١,٠٠-٪	توقع السنة الأولى
٢٤,٩٤٪	توقع السنة الثانية	٠,٥٠-٪	توقع السنة الثانية
٢٤,٢٧٪	توقع السنة الثالثة	١,٠٠٪	توقع السنة الثالثة



## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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)

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 ٢٠٢١ مع احتمالية حدوث كل سيناريو بنسبة ١٠٠٪.

الأثر 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 ومديونيات الفائدة)
	١٥١	السيناريو المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (التقدير الفعلي)**
		الحساسية:
(٢٩)	١٢٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التصاعدية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٠٪
٣	١٥٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة الأساسية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٠٪
٢٧	١٧٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التنازلية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٠٪

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 ٢٠٢٠ مع احتمالية حدوث كل سيناريو بنسبة ١٠٠٪.

الأثر 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 ومديونيات الفائدة)
	١٣٢	السيناريو المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (التقدير الفعلي)**
		الحساسية:
(٢٠)	١١٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التصاعدية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٠٪
٣	١٣٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة الأساسية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٠٪
١٤	١٤٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التنازلية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٠٪

\*\* 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 بتسديدهم التعاقدية.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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	فائدة مجانية ريال عماني بالآلاف	صافي التعرض ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	% الخسائر الائتمانية المتوقعة
---------------	---------------------------	---------------------------------	--------------------------------	------------------------------------------------	-------------------------------

#### 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%

#### ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٠٧	٩٣,٦٧٤	١٢,٢١١	٨١,٤٦٣	٣٦,٣٤٦	٤٥,٢٧%
٣,٧٠٨	٦٤,٠٤٢	١٢,٥٠٨	٥١,٥٣٤	٣١,٨٨٢	٦١,٨٦%
٤,١١٥	١٥٧,٧١٦	٢٤,٧١٩	١٣٢,٩٩٧	٦٨,٢٢٨	٥١,٧٦%

#### (١١) جودة الائتمان

##### تصنيفات مخاطر الائتمان

يستخدم البنك تصنيفات درجة مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمه لاحتمال عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. اعتمد البنك إطار تصنيف المخاطر على ٨ درجات للقروض المنتظمة (بما في ذلك القائمة الخاصة) و ٣ درجات للقروض المتعثرة. يقوم نظام تصنيف المخاطر الداخلي للبنك بتصنيف العميل وربط احتمال العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. تساعد التصنيفات أيضا في دراسة توزيع المقترضين والتعرضات فيما يخص درجة التصنيف والانتقال إلى تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والعجز عن السداد فيما يخص درجة التصنيف والقروض المتعثرة، إلخ. يتم أيضا 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 ١-٣ 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.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### أ. مخاطر الائتمان (تابع)

##### ١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

##### (١١) جودة الائتمان (تابع)

تشمل تعرضات «الدرجة المقبولة» معدل المخاطر من ٦ إلى ٨ والذي يتضمن التعرضات بجودة ائتمانية مقبولة أقل أو ضعيفة. 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.

تبين الجداول التالية تحليل جودة الائتمان للتعرضات الإجمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والتغيرات في أرصدة التعرض الإجمالي من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حسب فئة الأصول المالية

:٢٠٢١

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
				<b>مستحق من البنوك بالتكلفة المهلكة</b>
٥٣,١٣٠	-	-	٥٣,١٣٠	الدرجة المرتفعة
٤,٣٢٤	-	-	٤,٣٢٤	الدرجة المعيارية
٦٨,٧٩٤	-	-	٦٨,٧٩٤	الدرجة المقبولة
<b>١٢٦,٢٤٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٢٦,٢٤٨</b>	<b>الإجمالي</b>

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
				<b>قروض وسلفيات الشركات/ مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة</b>
٤١٥,٨٤٦	-	٣٦,٩٩٤	٣٧٨,٨٥٢	الدرجة المرتفعة
١,٠٥٧,٥٩٧	-	١٩١,٢٦٤	٨٦٦,٣٣٣	الدرجة المعيارية
٦٦٠,٢٤٩	-	٤٨٤,٩٨٤	١٧٥,٢٦٥	الدرجة المقبولة
١١٩,٢٧٠	١١٩,٢٧٠	-	-	متعثرة
<b>٢,٢٥٢,٩٦٢</b>	<b>١١٩,٢٧٠</b>	<b>٧١٣,٢٤٢</b>	<b>١,٤٢٠,٤٥٠</b>	<b>الإجمالي</b>

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
				<b>قروض وسلفيات الأفراد / مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة*</b>
١,٠٨١,٣٦٥	-	٢٠	١,٠٨١,٣٤٥	الدرجة المرتفعة
٨١,٠٦٦	-	٨٠٥	٨٠,٢٦١	الدرجة المعيارية
٣٨,٠٤٦	-	١٢,٠٧٦	٢٥,٩٧٠	الدرجة المقبولة
٦٠,٣٨٣	٦٠,٣٨٣	-	-	متعثرة
<b>١,٢٦٠,٨٦٠</b>	<b>٦٠,٣٨٣</b>	<b>١٢,٠٩٦</b>	<b>١,١٨٧,٥٧٦</b>	<b>الإجمالي</b>

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

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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	
				<b>الاستثمارات</b>
٢,٨٢٣	-	-	٢,٨٢٣	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	متعثرة
<b>٢,٨٢٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢,٨٢٣</b>	<b>الإجمالي</b>

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	
				<b>استثمارات في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>
١١٩,٢٤٣	-	-	١١٩,٢٤٣	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
<b>١١٩,٢٤٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١١٩,٢٤٣</b>	<b>الإجمالي</b>

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	
				<b>استثمارات في أوراق الدين بالتكلفة المهلكة</b>
٣٢٤,١٥٠	-	-	٣٢٤,١٥٠	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
<b>٣٢٤,١٥٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣٢٤,١٥٠</b>	<b>الإجمالي</b>

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	
				<b>أوراق القبول بالتكلفة المهلكة</b>
٥٣,٤١٩	-	١٣٣	٥٣,٢٨٦	الدرجة المرتفعة
١٢٢,٧٥١	-	١,٥٧٨	١٢١,١٧٣	الدرجة المعيارية
٤,٩٢٨	-	٤,٣٦٩	٥٥٩	الدرجة المقبولة
<b>١٨١,٠٩٨</b>	<b>-</b>	<b>٦,٠٨٠</b>	<b>١٧٥,٠١٨</b>	<b>الإجمالي</b>

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	
				<b>ارتباطات قروض</b>
١٤١,١٩٤	-	٤٠,٤٦٩	١٠٠,٧٢٥	الدرجة المرتفعة
٣٦٩,١٨٦	-	٧٤,٥٥٢	٢٩٤,٦٣٤	الدرجة المعيارية
١١٣,٠٢٥	-	٨٠,٨٥٤	٣٢,١٧١	الدرجة المقبولة
<b>٦٢٣,٤٠٥</b>	<b>-</b>	<b>١٩٥,٨٧٥</b>	<b>٤٢٧,٥٣٠</b>	<b>الإجمالي</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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	
<b>اعتمادات مستندية وضمانات*</b>				
١.٨,١٤٥	-	٦,٢٨٢	١.١,٨٦٣	الدرجة المرتفعة
٢٦٧,٩٠١	-	٣١,٩٦٤	٢٣٥,٩٣٧	الدرجة المعيارية
١٨٦,٠٣١	-	٦٠,٣٨٦	١٢٥,٦٤٥	الدرجة المقبولة
٧,١٤٨	٧,١٤٨	-	-	متعثرة
<b>٥٦٩,٢٢٥</b>	<b>٧,١٤٨</b>	<b>٩٨,٦٣٢</b>	<b>٤٦٣,٤٤٥</b>	<b>الإجمالي</b>

\*تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
<b>الفوائد / الأرباح المستحقة*</b>				
٤٦,٣٤٦	-	١٢,٧٧٠	٣٣,٥٧٦	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
٥٤	٥٤	-	-	متعثرة
<b>٤٦,٤٠٠</b>	<b>٥٤</b>	<b>١٢,٧٧٠</b>	<b>٣٣,٥٧٦</b>	<b>الإجمالي</b>

\*تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

:٢.٢.

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
<b>مستحق من البنوك بالتكلفة المهلكة</b>				
٢٣,٩٧٢	-	-	٢٣,٩٧٢	الدرجة المرتفعة
٣٧,٠٤٨	-	-	٣٧,٠٤٨	الدرجة المعيارية
٦٠,٩٥٦	-	-	٦٠,٩٥٦	الدرجة المقبولة
<b>١٢١,٩٧٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٢١,٩٧٦</b>	<b>الإجمالي</b>

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
<b>قروض وسلفيات الشركات/ مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة</b>				
٤٦٤,٦٠٣	-	٣٢,٩٧٢	٤٣١,٦٣١	الدرجة المرتفعة
١,٠٤٢,٩٦٤	-	٢٢٠,١٠١	٨٢٢,٨٦٣	الدرجة المعيارية
٥٥٢,٤٩٠	-	٤٠٤,٨٠٠	١٤٧,٦٩٠	الدرجة المقبولة
٩٠,٥٢٥	٩٠,٥٢٥	-	-	متعثرة
<b>٢,١٥٠,٥٨٢</b>	<b>٩٠,٥٢٥</b>	<b>٦٥٧,٨٧٣</b>	<b>١,٤٠٢,١٨٤</b>	<b>الإجمالي</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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	
<b>قروض وسلفيات الأفراد / مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة*</b>				
١,٠٨٥,٩٢٧	-	-	١,٠٨٥,٩٢٧	الدرجة المرتفعة
٧٧,٩١٢	-	٣١	٧٧,٨٨١	الدرجة المعيارية
٣١,٣١٢	-	٤,٥٧٤	٢٦,٧٣٨	الدرجة المقبولة
٦٤,٠٤٢	٦٤,٠٤٢	-	-	متعثرة
<b>١,٢٥٩,١٩٣</b>	<b>٦٤,٠٤٢</b>	<b>٤,٦٠٥</b>	<b>١,١٩٠,٥٤٦</b>	<b>الإجمالي</b>

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

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	
<b>الاستثمارات</b>				
٢,٤٢٣	-	-	٢,٤٢٣	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	متعثرة
<b>٢,٤٢٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢,٤٢٣</b>	<b>الإجمالي</b>

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	
<b>استثمارات في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>				
١١٥,٠٥٧	-	-	١١٥,٠٥٧	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
<b>١١٥,٠٥٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١١٥,٠٥٧</b>	<b>الإجمالي</b>

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	
<b>استثمارات في أوراق الدين بالتكلفة المهلكة</b>				
٣٣٥,٦.٢	-	-	٣٣٥,٦.٢	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
<b>٣٣٥,٦.٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣٣٥,٦.٢</b>	<b>الإجمالي</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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	
<b>أوراق القبول بالتكلفة المهلكة</b>				
١٣,٣٦١	-	٢٥١	١٣,١١٠	الدرجة المرتفعة
٨٢,٢٧١	-	١,٧١٩	٨٠,٥٥٢	الدرجة المعيارية
٨,٥٠٠	-	٤,٥٢٦	٣,٩٧٤	الدرجة المقبولة
<b>١٠٤,١٣٢</b>	<b>-</b>	<b>٦,٤٩٦</b>	<b>٩٧,٦٣٦</b>	<b>الإجمالي</b>

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
<b>ارتباطات قروض</b>				
٢٦٩,٧٣١	-	٥٠,٩٣٢	٢١٨,٧٩٩	الدرجة المرتفعة
٣٣٠,٠٣٠	-	٥٩,٣٢٩	٢٧٠,٧٠١	الدرجة المعيارية
١٤٤,١٥٩	-	٦٨,٠٨٧	٧٦,٠٧٢	الدرجة المقبولة
<b>٧٤٣,٩٢٠</b>	<b>-</b>	<b>١٧٨,٣٤٩</b>	<b>٥٦٥,٥٧١</b>	<b>الإجمالي</b>

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
<b>اعتمادات مستندية وضمانات*</b>				
٦٦١,٤٩١	١,٩٥٣	١.٢.٠٥٨	٥٥٧,٤٨٠	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	متعثرة
<b>٦٦١,٤٩١</b>	<b>١,٩٥٣</b>	<b>١.٢.٠٥٨</b>	<b>٥٥٧,٤٨٠</b>	<b>الإجمالي</b>

\* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
<b>الفوائد / الأرباح المستحقة*</b>				
٤٢,١٢٦	٦٥٦	٩,٧٥٣	٣١,٧١٧	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	متعثرة
<b>٤٢,١٢٦</b>	<b>٦٥٦</b>	<b>٩,٧٥٣</b>	<b>٣١,٧١٧</b>	<b>الإجمالي</b>

\* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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:

سلفيات مشطوبة خلال السنة	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	فوائد مجانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية من التعرض	القروض المتعثرة	القروض المنتظمة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>							
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	١.٦,٨٦٠	تجارة الجملة والتجزئة
-	١	١١	٥	٣,١٤٩	١٦	١.٦,٤٩١	التعدين والمحاجر
١,٥٣٦	٨,٧٣٦	١٢,٤٧٥	٣٤,٣٨٠	١١,٣٥٧	٨٢,٥٤١	٣٦١,١٧٧	الإنتاجات
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
-		-	-	٨٨٨	-	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	٦٠,٣٨٤	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
<b>٦,٤٢٩</b>	<b>٢٤,٦٥١</b>	<b>٣٠,١١٧</b>	<b>٧٩,٥٧٨</b>	<b>٥٤,٩٤٦</b>	<b>١٧٩,٦٥٣</b>	<b>٣,٣٣٤,١٦٩</b>	



إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(١٢) توزيع القروض منخفضة القيمة (تابع)

سلفيات مشطوبة خلال السنة ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة ريال عماني بالتآلف	فوائد مجنبة ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية من التعرض ريال عماني بالتآلف	القروض المتعثرة ريال عماني بالتآلف	القروض المنتظمة ريال عماني بالتآلف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
٥٢٣	١٢٢	٥٤٤	٦٩٣	٢,٠٧٥	٢,٨٣٢	١,٤٠,٣٣٩	تجارة الاستيراد
-	-	٣	٣	٨٦	٧	٧,٨٢٥	تجارة التصدير
-	(١٢٨)	١,٠٣٣	٣,٦٠١	٣٢٥	٨,٩٤٣	٢٨,١٤٦	تجارة الجملة والتجزئة
-	١	٩	٧	٢٥٥	١٤	٣١,١٢٣	التعدين والمحاجر
-	٥,٢١٠	٣,٨٠١	١٢,٠٦١	١٠,٩٠٦	٣٠,١٩٥	٤٧٥,١٧٧	الإنشاءات
-	١١١	٢٠٧	٣١٥	١,٧٦٤	٧٩٥	١٦٦,٨٧١	التصنيع
-	-	-	-	٨٤٨	-	١٩٦,٣٩٥	الكهرباء والغاز والمياه
-	٦٤	١٤٣	٣٢١	٥٣	٧١٧	٢,٦٥٠	النقل والاتصالات
-	-	-	-	٧٢٦	-	١٨٦,٠١٩	المؤسسات المالية
١٩٣	٣٢٨	٤٢٩	٦٢٣	٧,٦٠٥	١,٦٠٣	٢٢٨,٦٤١	الخدمات
٣,٩٨٠	١٧,٢٩٧	١٢,٧٨٢	٣٢,٣٢٣	١٠,٩٩١	٦٦,١٤٦	١,١٩٣,٠٤٧	القروض الشخصية
-	-	٥	٥	٨٧	١٠	١٥,٣٤٦	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
-	-	-	-	١,٣٦٢	-	٤٠٣,٨٩٨	الحكومة
-	-	-	-	-	-	١١٠	إقراض لغير المقيمين
٦١٢	٥,٩٨٤	٥,٧٦٣	١٨,٢٧٦	١٤,٢٥٧	٤٣,٣٠٥	٢١٥,٦٢١	أخرى
٥,٣٠٨	٢٨,٩٩٠	٢٤,٧١٩	٦٨,٢٢٨	٥١,٣٤٠	١٥٤,٥٦٧	٣,٢٥٥,٢٠٨	

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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 وإجمالي القروض حسب التوزيع الجغرافي:

سلفيات مشطوبة خلال السنة ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة ألف ريال عماني	فوائد مجانية ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية ألف ريال عماني	التعرض للمرحلة الثالثة ألف ريال عماني	التعرض للمرحلة الأولى والثانية ألف ريال عماني	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
٦,٤٢٩	٢٤,٦٥١	٣٠,١١٧	٧٩,٥٧٨	٥٤,٩٤٦	١٧٩,٦٥٣	٣,٣٣٣,٩١٨	سلطنة عُمان
-	-	-	-	-	-	٢٥١	دول أخرى
<u>٦,٤٢٩</u>	<u>٢٤,٦٥١</u>	<u>٣٠,١١٧</u>	<u>٧٩,٥٧٨</u>	<u>٥٤,٩٤٦</u>	<u>١٧٩,٦٥٣</u>	<u>٣,٣٣٤,١٦٩</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
٥,٣٠٨	٢٨,٩٩٠	٢٤,٧١٩	٦٨,٢٢٨	٥١,٣٤٠	١٥٤,٥٦٧	٣,٢٥٥,٠٩٨	سلطنة عُمان
-	-	-	-	-	-	١١٠	دول أخرى
<u>٥,٣٠٨</u>	<u>٢٨,٩٩٠</u>	<u>٢٤,٧١٩</u>	<u>٦٨,٢٢٨</u>	<u>٥١,٣٤٠</u>	<u>١٥٤,٥٦٧</u>	<u>٣,٢٥٥,٢٠٨</u>	

### تحليل انخفاض القيمة والضمانات

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

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
		<b>مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة</b>
٥١,٥٥٠	٧١,٠٣٨	عقارات
-	-	أسهم
١,٠١٩	٨٥٠	أخرى
<u>٥٢,٥٦٩</u>	<u>٧١,٨٨٨</u>	

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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 توجيهات البنك المركزي العُماني 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 منح 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 ٢٪ و ٢٥٪ على الالتزامات المترابطة (التدفقات الخارجية) على عدم التطابق (فجوات السيولة) المحددة من قبل البنك المركزي العُماني 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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

آجال استحقاق الأصول والالتزامات

مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوماً ألف ريال عماني	أكثر من شهر واحد وحتى ٦ أشهر ألف ريال عماني	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	أكثر من سنة واحدة وحتى ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>					
٢٥٠,٩٧٩	-	-	-	٥٠٠	٢٥١,٤٧٩
١٦٩,٠٢٣	٥٠٧,٩٦٩	١٧١,٠١٤	٧٦٢,٥٦٧	١,٧٣٥,٦٥٠	٣,٣٤٦,٢٢٣
٤٦,٢٢٣	٥٦,٥٥٢	٢٢,٣٢٣	-	-	١٢٥,٠٩٨
-	-	-	-	٢,٨٢٣	٢,٨٢٣
-	-	-	٨٩,٦٢٨	٢٧,١١٥	١١٦,٧٥٣
-	-	-	-	٢,٤٩٠	٢,٤٩٠
-	-	-	٢١٣,٩٣٥	١١٠,٢١٥	٣٢٤,١٥٠
٤٦,٣٩٩	-	١٨١,٠٩٨	-	١٨,٢٩٠	٢٤٥,٧٨٧
<b>٥١٢,٦٢٤</b>	<b>٥٦٤,٥٢١</b>	<b>٣٧٤,٤٤٥</b>	<b>١,٠٦٦,١٣٠</b>	<b>١,٨٩٧,٠٨٣</b>	<b>٤,٤١٤,٨٠٣</b>
٤٧٢,١١٩	٧٣١,٤٦٥	١٥٤,٩٧٣	١٢٠,٥٣٧	-	١,٤٧٩,٠٩٤
<b>٩٨٤,٧٤٣</b>	<b>١,٢٩٥,٩٨٦</b>	<b>٥٢٩,٤١٨</b>	<b>١,١٨٦,٦٦٧</b>	<b>١,٨٩٧,٠٨٣</b>	<b>٥,٨٩٣,٨٩٧</b>
١٥,٤٣٩	٧٠,١٢٦	٧٠,٦٢٣	٤١٥,٠٦٥	٣٣١,٢٣٧	٩٠٢,٤٩٠
١١٩,٠٠٩	٢٠,١,٣٥٥	٩,٦٢٥	١٣٠,٩٠٠	-	٤٦٠,٨٨٩
٢٧٤,٩٩٢	٦٧٩,٥٠١	٥٥٤,٤٩٧	٨٦١,٠٦٨	٦٠٥,٥٨١	٢,٩٧٥,٦٣٩
٦٦,١٨٥	٩,٩٧٣	١٨١,٦٤٩	٥,٥١٥	٥,٤١٧	٢٦٨,٧٣٩
-	-	-	٣٥,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠
<b>٤٦٠,١٨٦</b>	<b>٨٩٠,٨٢٩</b>	<b>٧٤٥,٧٧١</b>	<b>١,٠٣٢,٤٨٣</b>	<b>٦١٠,٩٩٨</b>	<b>٣,٧٤٠,٢٦٧</b>
٤٧٠,٣٩٨	٧٣٠,٥١٢	١٥٤,٧٠٧	١١٩,٣٥٠	-	١,٤٧٤,٩٦٧
٦٢٣,٤٠٥	-	-	-	-	٦٢٣,٤٠٥
٦٨,٩٨٣	-	-	-	-	٦٨,٩٨٣
٥٠٠,٢٤٢	-	-	-	-	٥٠٠,٢٤٢
<b>٢,١٢٣,٢١٤</b>	<b>١,٦٢١,٣٤١</b>	<b>٩٠٠,٤٧٨</b>	<b>١,١٥١,٨٣٣</b>	<b>٦١٠,٩٩٨</b>	<b>٦,٤٠٧,٨٦٤</b>
٤,٨٢٣	٥٣,٧٤٩	٤٣,٥٩٠	١٤٢,١١٢	٦٢٠,٨٣٢	٨٦٥,١٠٦
٢,١٢٣,٢١٤	٣,٧٤٤,٥٥٥	٤,٦٤٥,٠٣٣	٥,٧٩٦,٨٦٦	٦,٤٠٧,٨٦٤	الالتزامات التراكمية
١,١٣٨,٤٧١	٣٢٥,٣٥٥	٣٧١,٠٦٠	٣٤,٨٣٤	١,٢٨٦,٠٨٥	الفجوة
١,١٣٨,٤٧١	١,٤٦٣,٨٢٦	١,٨٣٤,٨٨٦	١,٨٠٠,٠٥٢	٥١٣,٩٦٧	الفجوة التراكمية

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

آجال استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يومًا ألف ريال عماني	أكثر من شهر وأحد وحتى ٦ أشهر ألف ريال عماني	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهرًا ألف ريال عماني	أكثر من سنة واحدة وحتى ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>					
٢,٨,٣٣٦	-	-	-	٥٠٠	٢,٨,٨٣٦
٢١٨,٧٨٩	٢٧٧,٧٦٢	٢٢٣,٨٥٦	١,٠٢٢,٢١٦	١,٥٢٢,٨٦٥	٣,٢٦٥,٤٨٨
٣٩,٣٩٣	٦٤,١٥٥	١٧,٩٧٤	-	-	١٢١,٥٢٢
-	-	٤,١٢٠	-	-	٤,١٢٠
-	-	-	٤٠٠,٠٦٠	٧٤,٧٥٩	١١٤,٨١٩
-	-	٣,٢٧٦	-	-	٣,٢٧٦
٣٠,٠٠٠	١٣,٤٤٣	٧٤٢	١٦٣,٧١١	١٢٧,٧٠٦	٣٣٥,٦٠٢
٤٢,٢٣٦	٦٨,٣١١	٣٥,٨٢١	-	٣٠,٢٠٦	١٧٦,٥٧٤
<b>٥٣٨,٧٥٤</b>	<b>٤٢٣,٦٧١</b>	<b>٢٨٥,٧٨٩</b>	<b>١,٢٢٥,٩٨٧</b>	<b>١,٧٥٦,٠٣٦</b>	<b>٤,٢٣٠,٢٣٧</b>
٣٧٧,٧٣٧	٣٧٥,٣٩٥	٣١٠,٧٥٤	٩٠,٣٦٠	-	١,١٥٤,٢٤٦
<b>٩١٦,٤٩١</b>	<b>٧٩٩,٠٦٦</b>	<b>٥٩٦,٥٤٣</b>	<b>١,٣١٦,٣٤٧</b>	<b>١,٧٥٦,٠٣٦</b>	<b>٥,٣٨٤,٤٨٣</b>
١٥,٢٦٧	٦٧,٧٢٩	٦٩,٢١٢	٣٢٣,٥٢٤	١٦٤,٨٩٠	٦٤٠,٦٢٢
٦١,٣١٠	١٣١,٦٧٠	٤٧,٢٢٥	٢١١,٧٥٠	-	٤٥١,٩٥٥
٢٥٦,٧٠٠	٥٨٢,٠٩٠	٦٧٦,٥٠٤	٨١٣,٩٠٥	٥٣٢,١١٦	٢,٨٦١,٣١٥
٥٤,٤١٧	٦٨,٨٢٨	٣٦,٤٤٨	٥,٥٦٣	٤٧,٦٣٣	٢١٢,٨٨٩
-	-	-	٣٥,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠
<b>٣٧٢,٤٢٧</b>	<b>٧٨٢,٥٨٨</b>	<b>٧٦٠,١٧٧</b>	<b>١,٠٦٦,٢١٨</b>	<b>٥٧٩,٧٤٩</b>	<b>٣,٥٦١,١٥٩</b>
٢٦٠,٧٣٩	٣٨٠,١٣٣	٣٣٧,٦٥٢	١٨٤,٨٠٠	-	١,١٦٣,٣٢٤
٧٤٣,٩٢٠	-	-	-	-	-
٦٧,٩٨١	-	-	-	-	-
٥٩٣,٥١٠	-	-	-	-	-
<b>٢,٠٣٨,٥٧٧</b>	<b>١,١٦٢,٧٢١</b>	<b>١,٠٩٧,٨٢٩</b>	<b>١,٢٥١,٠١٨</b>	<b>٥٧٩,٧٤٩</b>	<b>٤,٧٢٤,٤٨٣</b>
٤,٥٧٣	٣١,٢١٦	٣٨,٥٤١	٧٤,٣٩٩	٢٤,٢١٦	١٧٢,٩٤٥
٢,٠٣٨,٥٧٧	٣,٢٠١,٢٩٨	٤,٢٩٩,١٢٧	٥,٠٥٠,١٤٥	٦,١٢٩,٨٩٤	١٧,٢٩٦,٩٧٧
١,١٢٢,٠٨٦	٣٦٣,٦٥٥	٥٠١,٢٨٦	٦٥,٣٢٩	١,١٧٦,٢٨٧	١,١٢٢,٠٨٦
١,١٢٢,٠٨٦	١,٤٨٥,٧٤١	١,٩٨٧,٠٦٧	١,٩٢١,٦٩٨	٧٤٥,٤١١	١,١٢٢,٠٨٦

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### ب. مخاطر السيولة (تابع)

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات 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 يومًا. وفقًا لإرشادات البنك المركزي العماني، يجب أن تكون نسبة تغطية السيولة على الأقل ١٠٠٪ على أساس مستمر اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠. ومع ذلك، في ضوء الوضع الحالي لكوفيد-١٩، سمح البنك المركزي العماني مؤقتًا بحد أدنى ٧٥٪ لنسبة تغطية السيولة للنافذة الإسلامية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في حين من المتوقع أن يحافظ البنك على حد أدنى لنسبة تغطية السيولة بنسبة ١٠٠٪ في جميع الأوقات. يلتزم البنك بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، مع بلوغ نسبة تغطية السيولة ١٥٤,٠٩٪ محسوبة على قيمة المتوسط المرجح للسنة (٢٠٢٠: ٢٠١,٤٧٪).

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 ٢٠٢١، مع بلوغ نسبة صافي التمويل الثابت ١١٠,٤٩٪ محسوبة على قيمة المتوسط المرجح للسنة (٢٠٢٠: ١١٧,٩٤٪).

#### 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 بالعملة الأجنبية. العملة الأجنبية الرئيسية التي يتعرض لها البنك هي الدولار الأمريكي. إن الريال العماني مرتبط فعليًا بالدولار الأمريكي. ويقوم البنك بتمويل جزء كبير من أصوله المالية بنفس عملات القياس ذات الصلة وذلك لتخفيف تعرضه لمخاطر العملة 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. يتعرض لمخاطر العملات الأجنبية موضح أدناه:

##### التعرض لمخاطر العملات الأجنبية

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
١١٦,٦٤٨	٣٦,٥٦٢	صافي أصول منفذة بالدولار الأمريكي
٧٨,٣٨٦	٧٥٠	صافي أصول منفذة بالدرهم الإماراتي
٦١٨	١,٢٣٥	صافي أصول منفذة بعملة أجنبية أخرى
١٩٥,٦٥٢	٣٨,٥٤٧	

##### 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 بتابع 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 إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. فيما يلي التأثير على الأرباح الناتجة عن مخاطر معدلات الفائدة في محفظة الأنشطة البنكية:

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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		
٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
١٦,٤٨٣	١١,٠٢٧	٨,٢٤٢	٥,٥١٣	ريال عماني
٨,٨٠٣	٧,٧١١	٤,٤٠١	٣,٨٥٥	دولار أمريكي
٧١	٥٢	٣٥	٢٦	عملات أخرى
٢٥,٣٥٧	١٨,٧٩٠	١٢,٦٧٨	٩,٣٩٤	

لا توجد مخاطر لمعدل الفائدة على محفظة التداول الخاصة بالبنك.

إن التأثير على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بسبب مخاطر معدل الفائدة في محفظة الأنشطة البنكية ليس جوهرياً على القوائم المالية.

#### 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 ٢٠٢١

### 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 ٣٠ يوماً ألف ريال عماني	متوسط معدل الفائدة الفعلية %	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>								
٢٥١,٤٧٩	٢٥١,٤٧٩						٠,١%	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢,٨٢٣	٢,٨٢٣	-	-	-	-	-		استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٤٩٠	٢,٤٩٠							استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم
١١٦,٧٥٣	-	٢٧,١١٥	٨٩,٦٢٨		١٠		٦,٥%	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
٣٢٤,١٥٠	-	١١٠,٢١٥	٢١٣,٩٣٥				٤,٨%	استثمارات بالتكلفة المهلكة
١٢٥,٠٩٨	٢٥,٨٢٤	-	-	١٠,٠٠٠	٧,٠٢٤	١٩,٢٥٠	٢,٧%	قروض وسلفيات وتمويلات إلى البنوك
٣,٣٤٦,٢٢٣	-	٨٠٤,٨٣٦	٤٢١,٢٤٩	٣٩١,٦٥٧	١,٢٢٩,٣١٨	٤٩٩,١٦٣	٥,٤%	قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء
٢٤٥,٧٨٧	٦٤,٦٨٩	-	-	١٨١,٠٩٨	-	-		أصول أخرى
<b>٤,٤١٤,٨٠٣</b>	<b>٣٤٧,٣٠٥</b>	<b>٩٤٢,١٦٦</b>	<b>٧٢٤,٨١٢</b>	<b>٥٨٢,٧٥٥</b>	<b>١,٢٩٩,٣٥٢</b>	<b>٥١٨,٤١٣</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
٤٦٠,٨٨٩	٢٧٤		١٥,٤٠٠	٩,٦٢٥	٢٨٧,٩٨٠	١٤٧,٦١٠	٢,٣%	مستحق إلى البنوك
٢,٩٧٥,٦٣٩	٤٢١,٤٣٧	٥٠٩,٣٦٤	٥٥٣,٢٧٨	٨٨٧,٩٧٧	٤٥٥,١٠٨	١٤٨,٤٧٥	٣,٢%	ودائع من العملاء
٢٦٨,٧٣٩	٨٧,٦٤١	-	-	١٨١,٠٩٨	-	-		التزامات أخرى
٣٥,٠٠٠	-	-	-	٣٥,٠٠٠	-	-	٦,٢%	قرض ثانوي
<b>٣,٧٤٠,٢٦٧</b>	<b>٥٠٩,٣٥٢</b>	<b>٥٠٩,٣٦٤</b>	<b>٥٦٨,٦٧٨</b>	<b>١,١١٣,٧٠٠</b>	<b>٧٤٣,٠٨٨</b>	<b>٢٩٦,٠٨٥</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
	١٦٢,٠٤٧-	٤٣٢,٨٠٢	١٥٦,١٣٤	٥٣٠,٩٤٥-	٥٥٦,٢٦٤	٢٢٢,٣٢٧		فجوة البنود في الميزانية العمومية
	٦٧٤,٥٣٥	٨٣٦,٥٨٢	٤٠٣,٧٨٠	٢٤٧,٦٤٦	٧٧٨,٥٩١	٢٢٢,٣٢٧		فجوة حساسية الفائدة التراكمية



## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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 معدّل 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 شهرًا ألف ريال عماني	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحق عند الطلب وخلال ٣ . يومان ألف ريال عماني	متوسط معدل الفائدة الفعليّة %	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>								
٢.٨,٨٣٦	١.٢,٤٦١	٥. .	-	-	-	١.٥,٨٧٥	٪٠,١.	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٢١,٥٢٢	١,١٣٦	-	-	-	٧٩,١٦.	٤١,٢٢٦	٪٣,٥.	قروض وسلفيات وتمويلات إلى البنوك
٣,٢٦٥,٤٨٨	-	٥٨٨,٤٨٨	٦٤٠,٦٣١	٩١,٨٢٩	١,٤٥١,٠٣٢	٤٩٣,٥٠٨	٪٥,٧.	قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء
٤,١٢.	٤,١٢.	-	-	-	-	-	-	استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٢٧٦	٣,٢٧٦	-	-	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم
١١٤,٨١٩	-	٧٤,٧٥٩	٤٠,٠٦.	-	-	-	٪٦,٥.	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
٣٣٥,٦.٢	-	٩١,٧٧٦	٢٠٧,٧٧٩	-	٦,٠٤٧	٣٠,٠٠٠	٪٤,٨.	استثمارات بالتكلفة المهلكة
١٧٦,٥٧٤	١٧٦,٥٧٤	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>٤,٢٣٠,٢٣٧</b>	<b>٢٨٧,٥٦٧</b>	<b>٧٥٥,٥٢٣</b>	<b>٨٨٨,٤٧.</b>	<b>٩١,٨٢٩</b>	<b>١,٥٣٦,٢٣٩</b>	<b>٦٧٠,٦.٩</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
٤٥١,٩٥٥	-	-	٢١١,٧٥.	٤٧,٢٢٥	١٣١,٦٧.	٦١,٣١.	٪٢,٥.	مستحق إلى البنوك
٢,٨٦١,٣١٥	٣٧١,٤٤٩	١٤٢,٣٤٤	٥٠٥,٠١٨	١,١١٠,٣٤٢	٥٠٥,٣٨٣	٢٢٦,٧٧٩	٪٣,٠.	ودائع من العملاء
٢١٢,٨٨٩	٢١٢,٨٨٩	-	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣٥,٠٠٠	-	-	٣٥,٠٠٠	-	-	-	٪٦,١.	قرض ثانوي
<b>٣,٥٦١,١٥٩</b>	<b>٥٨٤,٣٣٨</b>	<b>١٤٢,٣٤٤</b>	<b>٧٥١,٧٦٨</b>	<b>١,١٥٧,٥٦٧</b>	<b>٦٣٧,٠٥٣</b>	<b>٢٨٨,٠٨٩</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
	(٢٩٦,٧٧١)	٦١٣,١٧٩	١٣٦,٧.٢	(١,٠٦٥,٧٣٨)	٨٩٩,١٨٦	٣٨٢,٥٢.		فجوة البنود في الميزانية العمومية
	٦٦٩,٠٧٨	٩٦٥,٨٤٩	٣٥٢,٦٧.	٢١٥,٩٦٨	١,٢٨١,٧.٦	٣٨٢,٥٢.		فجوة حساسية الفائدة التراكمية

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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 ٢,١١ مليون ريال عماني (٢.٢٠٪ انخفاض بمبلغ ١,٨٩ مليون ريال عماني).

إذا انخفضت أسعار الأسهم غير المدرجة وأدوات الدين بنسبة ٥٪:

تتضمن القوائم المالية حيازة أسهم غير مدرجة وسندات تقاس بالقيمة العادلة. يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام صافي قيمة الأصول والتي تزود من قبل مديري الصندوق أو القيمة الدفترية للسهم للشركة المستثمر بها. إذا كان التقييم أقل/ أعلى بنسبة ٥% مع ثبات المتغيرات الأخرى، لانخفضت/ ارتفعت القيمة الدفترية للأسهم غير المدرجة والسندات بمبلغ ١.٨ مليون ريال عماني (٢.٢٠٪ ارتفاع/ انخفاض بمبلغ ١,٦٣ 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 إدارة المخاطر، لجنة فرعية لمجلس الإدارة، تقوم بتنفيذ إطار إدارة المخاطر، التي أقرها المجلس، على مستوى ذروتها. تقوم لجنة إدارة المخاطر 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 ٢٠١٩، كانت المخاطر التشغيلية للبنك تحت السيطرة بشكل جيد وبقيت الخسائر الناجمة عن المخاطر التشغيلية على مستوى منخفض. يشرف موظفون مدربون أكفاء على مختلف الوظائف التشغيلية للبنك.

مع الأخذ في عين الاعتبار تنفيذ اتفاق رأس المال الجديد كفرصة، 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 أيضا برامج لإدارة المخاطر التشغيلية للمساعدة بتقييم المخاطر التشغيلية، فضلا عن جمع وتحليل الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية.

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

يمكن إطار مؤشر المخاطر الرئيسية البنك من تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية. لقد تم تحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية لكافة الدوائر في القطاع المصرفي التقليدي وجرى رصدها على أساس شهري. يضع إطار إدارة البيانات المفقودة الإجراء لتحديد وتسجيل والإبلاغ عن أحداث الفقدان الداخلية والخارجية. يتم جمع البيانات حول الفقدان التشغيلي على أساس منتظم، ويتم تقديمها إلى لجان على مستوى الإدارة والمجلس. من أجل تجنب صدمات غير متوقعة بالنسبة للمركز المالي للبنك، تم أيضاً إدخال نظام الإبلاغ عن «الخسائر المحتملة». الخسارة المحتملة يمكن تعريفها بأنها حدث تشغيلي لم يتبلور فعلا في خسارة فعلية ولكن لديه إمكانات تؤثر سلبا على البنك.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د. مخاطر التشغيل (تابع)

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.

#### خطط استمرارية العمل

إدارة استمرارية الأعمال هي تنفيذ وإدارة الإجراءات الوقائية والتخطيط والإعداد لضمان أن يتمكن البنك من الاستمرار في العمل بعد حادث، أو حادث عرضي هام أو اضطرابات تشغيلية كبيرة. يتأكد البنك من أن نظمته وإجراءاته مرنة بحيث يمكن معها استمرار العمل خلال مواقف يحتتمل فيها توقف العمل. لقد اعتمد البنك خطة استمرارية الأعمال/ التعافي من الكوارث بهدف مواصلة العمليات التجارية وخدمات العملاء الحرجة في جميع الأوقات سواء في الأوقات التقليدية والميسرة. 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 الأثر على الأعمال، واختبار الاستمرارية/ التعافي من الكوارث وبرامج التوعية، وما إلى ذلك انسجاماً مع التوجيهات التنظيمية لمواجهة أي ظروف غير متوقعة. وشملت المبادرات الرئيسية حول استعداد استمرارية الأعمال ما يلي:

- لقد تم تعيين لجنة توجيهية لإدارة استمرارية الأعمال وهي لجنة على مستوى الإدارة ويعهد إليها مسؤولية الإشراف العام لتنفيذ والحفاظ على إدارة استمرارية أعمال البنك. تضمن اللجنة بأن الخطط الموضوعية يتم تنفيذها واختبارها.
- يحتفظ البنك بموقع بديل / خطة استمرارية الأعمال مجهزة بخصائص للتكرار والطوارئ لضمان استمرارية العمل لاستئناف أنشطة الأعمال الهامة في سيناريوهات الطوارئ. لقد عزز البنك عدد المقاعد في موقع خطة استمرارية الأعمال والبنية التحتية مع الأخذ بعين الاعتبار أسوأ السيناريوهات. تم إنشاء مساحة عمل إضافية لوحدات الأعمال الهامة لاستئناف الخدمات التجارية في حال وقوع كارثة.
- يجري البنك اختبار واسع لخطة استمرارية الأعمال والتعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات للاختبار والتحقق من قدرة التعافي الفني والتجاري. وتم إجراء الاختبار بالتنسيق مع وحدات الأعمال للاختبار أنظمة المعاملات باستخدام حالات اختبار الأعمال وأيضاً للاختبار 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.
- بالنسبة لقضية سلامة الإنسان والأمن، تجرى تدريبات على إطفاء الحرائق في مبنى المركز الرئيسي. من خلال التدريبات على إطفاء الحرائق، يتم اختبار قدرات التأهب والتعافي للمنسقين / والمدراء / وحراس الإطفاء ويتم تعزيز الإجراءات الأمنية.
- 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.

وكجزء من عملية خطة رأس المال، توفر عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي تقييماً مفصلاً لكفاية رأس المال الحالي، وأيضاً متطلبات رأس المال المستقبلية المحتملة لتلبية نسب كفاية رأس المال التنظيمية تماشياً مع خطط العمل المعتمدة. وتشمل عملية التقييم الخطة المستقبلية لمدة السنوات الثلاثة 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 مربحة. يتم فحص خطة رأس المال على أساس نصف سنوي ويتم تحديث وثيقة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي كاملة على الأقل سنوياً لخطة السنوات الثلاث المقبلة.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

د. مخاطر التشغيل (تابع)

عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي: (تابع)

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

### 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 ١٢,٨٧٥٪ (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ الحفاظ على الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال البالغة ١٣,٥٪ (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال).

تتكون قاعدة رأس المال للبنك من الديون، والتي تتضمن القروض المفصح عنها في إيضاح ١٥، وحقوق المساهمين المنسوبة لمساهمي البنك والتي تشتمل على رأس المال المصدر وعلوّة الإصدار والاحتياطات والأرباح المحتجزة وأوراق مالية دائمة من الفئة ١ كما هو موضح في الإيضاحات ١٦ إلى ١٩.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٣- إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

#### كفاية رأس المال

معدل حقوق المساهمين إلى الأصول المرجحة بالمخاطر حسب مقررات بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هو ١٧,٧٤٪ (٢٠٢٠: ١٧,٧٠٪).

٢٠٢٠	٢٠٢١	مكونات رأس المال
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
<b>رأس المال العادي الفئة ١ / رأس المال الفئة ١</b>		
٢٩٩,٦٣٥	٢٩٩,٦٣٥	رأس المال المدفوع
٦٢,٠٢٥	٦٤,٥٣٨	احتياطي قانوني
٩٥,٦٥٦	٩٥,٦٥٦	علاوة إصدار الأسهم
١٧,٤٨٨	١٦,٩٨٨	احتياطي خاص
٢١,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	احتياطي قرض ثانوي
٢٢,١٨٩	٢٢,٩٣٠	أرباح محتجزة (بعد توزيعات الأرباح المقترحة)
٥١٧,٩٩٣	٥٢٧,٧٤٧	رأس المال العادي الفئة ١ / رأس المال الفئة ١
التسويات النظامية للفئة ١ الإضافية:		
(٥,٣٤١)	(٣,٤٢٠)	أصول ضريبة مؤجلة
(٥,٦٣٧)	(٥,٦٢٧)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار السلبي
٥٠٧,٠١٥	٥١٨,٧٠٠	إجمالي رأس المال العادي الفئة ١
<b>رأس المال الإضافي الفئة ١</b>		
١٥٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠	
٦٦٢,٥١٥	٦٧٤,٢٠٠	إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
<b>رأس المال الفئة ٢</b>		
١,١٥١	٦٤٩	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
٤٣,٢٦٤	٣٩,١٠٨	مخصص عام
١٤,٠٠٠	-	قرض ثانوي
٥٨,٤١٥	٣٩,٧٥٧	إجمالي رأس المال الفئة ٢
٧٢,٠٩٣	٧١٣,٩٥٧	إجمالي رأس المال المؤهل
<b>الأصول المرجحة بالمخاطر</b>		
٣,٦٦٢,٤٩٠	٣,٧١٩,٦٤١	محفظه الأنشطة البنكية
١٤٢,١٥٩	٦٤,٣٤٥	محفظه المتاجرة
٢٦٧,٥٥٦	٢٤,٠٣٨	مخاطر التشغيل
٤,٠٧٢,٢٠٥	٤,٠٢٤,٠٢٤	الإجمالي
٦٦٢,٥١٥	٦٧٤,٢٠٠	إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
٥٨,٤١٥	٣٩,٧٥٧	رأس المال الفئة ٢
٧٢,٠٩٣	٧١٣,٩٥٧	إجمالي رأس المال التنظيمي
٪١٢,٤٥	٪١٢,٨٩	معدل رأس المال العادي الفئة ١
٪١٦,٢٧	٪١٦,٧٥	معدل رأس المال الفئة ١
٪١٧,٧٠	٪١٧,٧٤	إجمالي نسبة رأس المال

التزم البنك بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٤- المعلومات القطاعية

يتم تنظيم البنك في قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

(١) الخدمات المصرفية للأفراد - تتضمن الحسابات الخاصة الجارية للعملاء وحسابات التوفير والودائع ومنتجات مدخرات الاستثمار والحفظ وطاقات 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

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

تتكون أصول والتزامات القطاعات من الأصول والالتزامات التشغيلية، والتي تمثل غالبية قائمة المركز المالي.

الإجمالي ألف ريال عماني	الخزينة والاستثمارات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال عماني	
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>				
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)
٢٣٠,٧٤٣	٣٨,٦١٤	١١٦,٣٨٧	٧٥,٧٤٢	الإجمالي
(١.٤,٢٩٧)	(١٨,٠٨٣)	(٥٧,٤٥٠)	(٢٨,٧٦٤)	مصروفات فوائد وودائع النافذة الإسلامية
١٢٦,٤٤٦	٢٠,٥٣١	٥٨,٩٣٧	٤٦,٩٧٨	صافي إيرادات التشغيل
<b>تكلفة القطاعات</b>				
(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
<b>أصول القطاعات</b>				
٤,٦٠٩,٠٣٩	٥٨٨,٤٦١	٢,٦٠١,٨٧٥	١,٤١٨,٧٠٣	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٧٠,٢٥٣)	(١,٤٠٧)	(١١٢,٧٢٣)	(٥٦,١٢٣)	
٤,٤٣٨,٧٨٦	٥٨٧,٠٥٤	٢,٤٨٩,١٥٢	١,٣٦٢,٥٨٠	إجمالي أصول القطاع
<b>التزامات القطاعات</b>				
٣,٧٢٩,٨٧٠	٥٤٦,١٤٦	٢,٣٥١,٣٧١	٨٣٢,٣٥٣	
١,٠٣٩٧	١,٥٩٨	٨,٧٩٦	٣	زائداً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
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 ٢٠٢١

### 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	
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>				
٢٠,٢٥٤	٢٩,٠٠٨	١,٤٧,٧٠٤	٧١,٥٤٢	إيرادات تشغيل القطاع
٢٢,٣٥٣	٨,٦٦٣	٩,٢٣٦	٤,٤٥٤	إيرادات أخرى (بالصافي من مصروفات العمولات)
٢٢٧,٦٠٧	٣٧,٦٧١	١١٣,٩٤٠	٧٥,٩٩٦	الإجمالي
(٩٧,٦١٤)	(١٥,٦٣٠)	(٥٢,٤٦٨)	(٢٩,٥١٦)	مصروفات فوائد وودائع النافذة الإسلامية
١٢٩,٩٩٣	٢٢,٠٤١	٦١,٤٧٢	٤٦,٤٨٠	صافي إيرادات التشغيل
<b>تكلفة القطاعات</b>				
(٦٥,٠٧٩)	(٥,٢٣٢)	(٢٨,٨٨٥)	(٣,٠٩٦٢)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(٢٨,٩٩٠)	٨٢٨	(٢٦,٥٠٧)	(٣,٣١١)	انخفاض قيمة القروض والاستثمارات صافية من المسترد من مخصص انخفاض قيمة القروض
(١)	-	-	(١)	ديون معدومة مشطوبة
٣٥,٩٢٣	١٧,٦٣٧	٦,٠٨٠	١٢,٢٠٦	الربح من العمليات بعد المخصص
(٥,٣٣٨)	(٢,٦٢١)	(٩,٠٣)	(١,٨١٤)	مصروفات ضريبة الدخل
٣٠,٥٨٥	١٥,٠١٦	٥,١٧٧	١٠,٣٩٢	صافي ربح السنة
<b>أصول القطاعات</b>				
٤,٤٠٢,٣٩٨	٧١٦,٠٤٢	٢,٣٦٥,٧١٨	١,٣٢٠,٦٣٨	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٤٥,٣٧٥)	(٦٩٤)	(٨,٥٤٧)	(٥٦,١٣٤)	
٤,٢٥٧,٠٢٣	٧١٥,٣٤٨	٢,٢٧٧,١٧١	١,٢٦٤,٥٠٤	إجمالي أصول القطاع
<b>التزامات القطاعات</b>				
٣,٥٤٩,٥٠٧	٤٩٧,٩٨٨	٢,٣٠٨,٤٥٣	٧٤٣,٠٦٦	زائداً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٦٥٢	٨١٨	١,٠٨٣١	٣	
٣,٥٦١,١٥٩	٤٩٨,٨٠٦	٢,٣١٩,٢٨٤	٧٤٣,٠٦٩	التزامات القطاعات

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

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٥- توزيعات الأرباح - المقترحة والمعلنة

نظرًا لظروف السوق وللحفاظ على رأس المال من خلال الأرباح المحققة داخليًا، اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٢ توزيعات أرباح نقدية إجمالية بنسبة ٢٪، بواقع ٢ بيعة للسهم، بإجمالي ٥,٩٩٣ مليون ريال عماني (٢.٢٠ : ٤٪؛ ١١,٩٨٥ 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 ٢٨ مارس ٢٠٢٢.

تم خلال السنة تحويل توزيعات أرباح غير مطالب بها بقيمة لا شيء (٢.٢٠ : ٣,٨٦٤ ريال عماني) إلى حساب صندوق أمانات المستثمرين وفقاً للتوجيهات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.

### 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:

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
		<b>أصول حق الاستخدام</b>
١,٤٥٧	٨١٦	مبان مؤجرة
		<b>التزامات الإيجار</b>
-	-	جارية
٦٧١	٤٧٤	غير جارية
٦٧١	٤٧٤	

بلغت الإضافات على أصول حق الاستخدام خلال السنة المالية ٢٠٢١ ما قيمته ٣٩٠ مليون ريال عماني (٢.٢٠ : ٣٨٠ مليون ريال عماني).

#### (٢) المبالغ المدرجة في قائمة الدخل الشامل

توضح قائمة الدخل الشامل المبالغ التالية المتعلقة بالإيجارات:

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
		<b>رسوم استهلاك أصول حق الاستخدام</b>
٦٧١	٦٥٥	مبان مؤجرة
٣٤	٣٣	مصروفات فوائد
١,٦٩٥	٦,١٦٨	مصروفات مرتبطة بعقود إيجار قصيرة الأجل

بلغ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة لعقود الإيجار في ٢٠٢١ ما قيمته ١٩٩ مليون ريال عماني (٢.٢٠ : ٣٣٠ مليون ريال عماني).

#### (٣) يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات الإيجار:

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٦٧١	٤٧٤	أكثر من سنة واحدة



## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٦- عقود الإيجار (تابع)

#### (٤) الأنشطة الإيجارية للبنك وكيفية حسابها

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 بناء على أسعارها النسبية المستقلة. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات التي يكون البنك مستأجرًا 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 للأغراض الاقتراض.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، يتم إدراج الإيجارات على أنها أصول حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي يصبح فيه الأصل المؤجر متاحاً للاستخدام من قبل البنك.

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.

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 والعملية والضمان.

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

يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة وتشمل ما يلي:

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

يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر.

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الشامل. وتعرف عقود الإيجار قصيرة الأجل بأنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل. لا يوجد لدى البنك أي أصول منخفضة القيمة اعتباراً من تاريخ التقرير.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٦- عقود الإيجار (تابع)

#### (٥) خيارات التمديد والإلغاء

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

#### الأحكام الهامة عند تحديد فترة الإيجار

عند تحديد فترة الإيجار، فإن الإدارة تنظر في كافة الوقائع والظروف التي تخلق 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 جوهرية أو تعطيل للأعمال.

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

### ٣٧- التغييرات في الأرقام المقارنة :

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقابلة لتتوافق مع عرض السنة الحالية. تعتبر عمليات إعادة التصنيف هذه بمثابة إعادة صياغة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٨ - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء على النحو المبين أدناه :

#### ١. النقد وما يماثل النقد

المبالغ المستحقة من البنوك ذات فترة استحقاق قصيرة تبلغ ٣ أشهر أو أقل تم عرضها مسبقاً تحت بند مستحق من البنوك بدلاً من النقد وما يماثل النقد في قائمة التدفقات النقدية. يتم إعادة تصنيف هذه البنود من المبالغ المستحقة من البنوك إلى النقد وما يماثل النقد.

٢٠٢٠ - معاد بيانه ريال العماني بآلف	٢٠٢٠ - أصلي ريال العماني بآلف	
٢.٨,٨٣٦	٢.٨,٨٣٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
(٥.٠)	(٥.٠)	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
-	٦٤,١٩٠	مستحق من بنوك ذات فترة استحقاق قصيرة تبلغ ٣ أشهر أو أقل
٢.٨,٣٣٦	٢٧٢,٥٢٦	الإجمالي

لم تؤثر هذه التغييرات على البنود الأخرى في بيان التدفقات النقدية فيما عدا التدفقات النقدية التشغيلية أو على البيانات الأولية الأخرى

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٧- التغييرات في الأرقام المقارنة: (تابع)

#### ٢. الأصول غير الملموسة وأصول الضريبة المؤجلة

تم عرض الأصول غير الملموسة وأصول الضريبة المؤجلة ، المدرجة سابقًا في البنود الأخرى كبنود منفصلة في قائمة المركز المالي على النحو المبين أدناه:

التغييرات	٢٠٢٠ - أصلي	٢٠٢٠ - معاد بيانه	
ريال العماني بآلف	ريال العماني بآلف	ريال العماني بآلف	
١١,٨٠٤	-	١١,٨٠٤	أصول غير ملموسة
٥,٣٤١	-	٥,٣٤١	أصول ضريبة مؤجلة
(١١,٨٠٤)	٢١,٤٤٥	٩,٦٤١	ممتلكات ومعدّات
(٥,٣٤١)	١٨١,٩١٥	١٧٦,٥٧٤	أصول أخرى
-			إجمالي التغييرات

لم تؤثر هذه التغييرات على البنود الأخرى في البيانات الأولية الأخرى.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١٢١ إلى ١٢٥



ميسرة للخدمات  
المصرفية الاسلامية



ميسرة  
MAISARAH  
للخدمات المصرفية الإسلامية  
Islamic Banking Services

## نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لبنك ظفار التقرير السنوي ٢٠٢١

٢٤٤

تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

٢٣٨

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية

٣.٢

التقرير والبيانات المالية للسنة  
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٥٢

متطلبات الإفصاح بموجب  
المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و٣

٣١٥

إيضاحات حول القوائم المالية

التقرير السنوي لهيئة  
الرقابة الشرعية  
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

## 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،،،

فإنه وفق الخطاب التعيين، يسعدنا أن نقدم لكم تقرير الرقابة والالتزام الشرعي للسنة المنتهية في ٢٠٢١ / ١٢ / ٣١ م:

لقد قمنا بالإشراف والمراجعة الشرعية لكل عمليات وأنشطة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية (ميسرة) وقد شملت السياسات والعقود والمنتجات والمعاملات خلال السنة المنتهية ٢٠٢١ / ١٢ / ٣١ . وقد أجرينا المراجعة اللازمة حتى تتمكن من تكوين رأي مستقل حول ما إذا كانت ميسرة 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 تسير 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 ٢٠٢١ م والتي قمنا بمراجعتها هي متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية؛

٣. توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفق المبادئ الشرعية 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. بما أن ميسرة قد قامت بمزيد من التركيز على تدريب وتطوير كوادرها في عام ٢٠٢١، فإننا نوصي على زيادة التركيز بتدريب الموظفين الجدد والحاليين لعام ٢٠٢٢.

٢. القيام بتنظيم برامج توعية عامة وندوات لنشر الوعي المصرفي الإسلامي بين مختلف أطراف المجتمع.

٣. وحيث أن عمليات ميسرة يتوقع أن تكون في إزدياد خلال سنة ٢٠٢٢ فإن الهيئة توصي إدارة ميسرة باستمرار الإلتزام بأعلى معايير الإلتزام الشرعي.

٤. تؤكد الهيئة وتحت على ضرورة تفعيل الدور الاجتماعي لميسرة 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 الدكتور سالم بن علي بن أحمد الذهب  
الرئيس

فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن علي بن محمود اللواتي  
عضو

فضيلة الشيخ الدكتور عبدالله بن مبارك بن سيف العبري  
نائب الرئيس

فضيلة الشيخ الدكتور محمد أمين علي قطان  
عضو

فضيلة الشيخ أحمد بن عوض بن عبدالرحمن الحسان  
عضو

التاريخ: ١٣ يناير ٢٠٢٢  
المكان: مسقط، سلطنة عمان



أعضاء هيئة  
الرقابة الشرعية



الإسم:  
فضيلة الشيخ الدكتور / سالم بن علي بن أحمد الذهب  
رئيس هيئة الرقابة الشرعية  
طبيعة العضوية:  
العضوية في  
مجالس إدارة أخرى: لا يوجد



الإسم:  
فضيلة الشيخ / أحمد بن عوض بن  
عبد الرحمن الحسان

طبيعة العضوية:  
عضو هيئة الرقابة الشرعية

العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد



الإسم:  
فضيلة الشيخ الدكتور / عبدالله بن مبارك بن  
سيف العبري

طبيعة العضوية:  
نائب رئيس

العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد



الإسم:  
فضيلة الشيخ الدكتور / محمد أمين علي  
قطان

طبيعة العضوية:  
عضو هيئة الرقابة الشرعية

العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد



الإسم:  
فضيلة الشيخ الدكتور / محمد بن علي بن  
محمود اللواتي

طبيعة العضوية:  
عضو هيئة الرقابة الشرعية

العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد



فريق الإدارة



**كمال الدين بن حسن المرزق**  
المدير العام والرئيس التنفيذي  
للخدمات المصرفية الإسلامية -  
ميسرة



**محمد بن إقبال  
البلوشي**  
مساعد المدير العام  
ورئيس الدعم المؤسسي



**ناصر بن سعيد البهانه**  
نائب المدير العام ورئيس  
مجموعة التجزئة المصرفية



**فواز بن رجب العجيلي**  
مدير تنفيذي أول ورئيس  
مجموعة الأنشطة  
المصرفية



**اسماعيل بن جامع بيت اسحاق**  
مساعد المدير العام ورئيس المالية



**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 ٢٠٢١م

## 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، نموًا مُلفتًا؛ 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 من خلال فرع واحد، وأصبحت مظهرها اليوم تُغطي شبكة مكونة من (١٠) فروع تتمركز بشكل استراتيجي في مختلف أنحاء السلطنة.

وتسلط الأجزاء التالية الضوء على الأداء المالي لنافذة ميسرة حتى شهر ديسمبر ٢٠٢١م، إضافة إلى استعراض أبرز الوحدات العاملة تحت مظلتها:

### الأداء المالي لنافذة ميسرة

سجلت نافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، ربحًا قبل احتساب الضريبة قدره (٨,٩٢) مليون ريال عماني مقارنة بحوالي (٦,٥١) مليون ريال عماني مع نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، الأمر الذي يعكس النمو الملحوظ الذي حققته ميسرة في أداء العام الماضي بحوالي (٢٠٣٧,٠٢٪).

وقد أظهرت المؤشرات المالية الرئيسية لنافذة ميسرة نموًا بالغ الأهمية خلال العام ٢٠٢١م، حيث سجل إجمالي الدخل المتحصل من التمويل والإيداعات والاستثمارات ارتفاعًا بنسبة (٨٢,١٪)، بمبلغ وقدره (٣٣,٥٩) مليون ريال عماني حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، مقارنة بأداء عام ٢٠٢٠م الذي سجل حوالي (٣٠,٣١) مليون ريال عماني. كما ارتفع صافي إيرادات التمويل والاستثمار والإيداعات (بعد احتساب كلفة التمويل) بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بمقدار (١٩,٥٢٪) مُحققًا مبلغًا وقدره (١٨,٤٣) مليون ريال عماني، مقارنة بحوالي (١٥,٤٢) مليون ريال عماني حسب البيانات المسجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. من جانب آخر، سجلت الإيرادات غير الممولة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م انخفاضًا بنسبة (١١,٤٠٪) حيث بلغت (١,٧١) مليون ريال عماني مقارنة بإيرادات العام الماضي التي بلغت (١,٩٣) مليون ريال عماني. تجدر الإشارة إلى أن معدل التكلفة إلى الدخل ظل عند المستوى الأمثل مسجلًا نسبة مقدارها (٤٣,٦٤٪) حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، مقارنة بحوالي (٤٣,٢٩) خلال الفترة ذاتها من العام ٢٠٢٠م.

معدل النمو %	المبلغ بالمليون ريال عماني		التفاصيل
	٢٠٢٠	٢٠٢١	
٪٨٢,١	٣٠,٣١	٣٣,٥٩	إجمالي الدخل من الأرباح
٪١٩,٥٢	١٥,٤٢	١٨,٤٣	صافي دخل التمويل (بعد احتساب كلفة التمويل)
٪١١,٤٠	١,٩٣	١,٧١	الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى
٪١٦,٠٨	١٧,٣٥	٢٠,١٤	إجمالي دخل التشغيل
٪١٧,٠٤	٧,٥١	٨,٧٩	إجمالي تكاليف التشغيل
٪١٥,٣٥	٩,٨٤	١١,٣٥	صافي الربح التشغيلي / (الخسارة)
٪٢٧,٠٣	٣,٣٣	٢,٤٣	مخصص اضمحلال القيمة
٪٣٧,٠٢	٦,٥١	٨,٩٢	صافي الربح / (الخسارة) قبل استقطاع الضريبة

وسجلت إجمالي محفظة ميسرة للتمويل نموًا بلغ مع نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م حوالي (٥٠١,٦٦) مليون ريال عماني، مقارنة بحوالي (٤٨٣,٥٦) مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، مسجلة نموًا مقداره (٣,٦٦٪) خلال العام الماضي، فيما ظلت محفظة الصكوك الاستثمارية عند (٨٢,٠٢) مليون ريال عماني مع نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، مقارنة بحوالي (٨٢,٠٧) مليون ريال عماني حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

كما بلغ إجمالي ودائع الزبائن في نافذة ميسرة حوالي (٤٣٧,٠٢) مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، مسجلة نموًا مُطردًا بحوالي (١٧,٠٨٪)، مقارنة بإجمالي ودائع الزبائن المسجلة مع نهاية شهر ديسمبر ٢٠٢٠م والتي بلغت حوالي (٣٧٣,٢٦) مليون ريال عماني. من جانب آخر، ارتفع مؤشر إجمالي أصول ميسرة بواقع (٩,٤٨٪) مسجلًا (٦٧٧,١٤) مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، مقارنة بحوالي (٦١٨,٥٢) مليون ريال عماني حسب البيانات المؤرخة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

ويستعرض الجدول التالي تحليلًا للمحفظة التمويلية المتنوعة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م:

التفاصيل	المبلغ بالمليون ريال عماني		معدل النمو %
	٢٠٢١	٢٠٢٠	
المربحة ومستحقات أخرى	٢٩,٢٢	٢٣,٤٦	٢٤,٥٤%
تمويل المضاربة	١٧,٨٢	١٣,٣٣	٣٣,٦٨%
تمويل المشاركة المتناقصة	٣٤٧,٤٠	٣٤٧,٧٨	-٠,١١%
الإجارة المنتهية بالتمليك	٤٥,٢١	٤٦,٤	-٢,٥٦%
مستحقات بطاقات الائتمان	٠,٠٠	٠,٥٧	-٩٩,٨٩%
تمويل الوكالة	٦١,٦١	٥٢,٠٢	١٨,٤٣%
إجمالي التمويل المخصص للزبائن	٥٠١,٢٦	٤٨٣,٥٦	٣,٦٦%
مخصصات اضمحلال القيمة	١٠,٦١-	٨,٥٤-	٢٤,٢٦%
صافي التمويل	٤٩٠,٦٤	٤٧٥,٠٢	٣,٢٩%

كما يستعرض الجدول التالي ودائع الزبائن في ميسرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م:

التفاصيل	المبلغ بالمليون ريال عماني		معدل النمو %
	٢٠٢١	٢٠٢٠	
الحسابات الجارية	٢٢,٧٩	٩٩,٠١	-٧٦,٩٨%
رأس مال استثمارات أصحاب الحسابات	٦٤,٤٤	٥٣,٤٦	٢٠,٥٤%
ودائع الوكالة	٣٤٩,٧٩	٢٢٠,٧٩	٥٨,٤٢%
إجمالي ودائع الزبائن	٤٣٧,٠٢	٣٧٣,٢٦	١٧,٠٨%

### خط وأهداف وغايات نافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

تسعى نافذة ميسرة إلى تحقيق جملة من الأهداف والغايات الاستراتيجية التي تشمل على:

- ١) تحقيق أداء مستدام للأعمال التجارية في كافة مقاييس ومؤشرات الأعمال الرئيسية.
- ٢) تنفيذ استراتيجية استقطاب الزبائن، بهدف توسيع قاعدة الزبائن والحصة السوقية.
- ٣) تنفيذ رحلة الابتكار لنافذة ميسرة، مع الاستفادة التامة من هذا التأثير على الأعمال التجارية.
- ٤) تطوير وتنفيذ استراتيجية الصيرفة الرقمية لتصبح ميسرة النافذة الأفضل والأكثر ابتكارًا في إثراء تجربة الزبون.
- ٥) إيجاد بيئة تسودها ثقافة الأداء العالي.

وستواصل نافذة ميسرة رحلتها الابتكارية القائمة على إلباء الاهتمام بالزبائن كهدف أساسي لضمان إثراء تجربة الزبون أثناء إجراء معاملاته البنكية. وستركز نافذة ميسرة أيضاً على تحقيق التميز في كافة عملياتها التشغيلية. تجدر الإشارة إلى أن الأهداف التشغيلية لنافذة ميسرة خلال العام ٢٠٢٢م ستتمحور حول:

- أتمتة الأعمال التجارية والعمليات لتطوير مستوى تقديم الخدمات وتعزيز الكفاءة التشغيلية بشكل ملموس.
- تطوير وتنفيذ قطاعات التجزئة لنافذة ميسرة، إضافة إلى طرح منتجات وخدمات جديدة تلبي الاحتياجات الحالية للزبائن.
- زيادة وصول الزبائن عبر قنوات رقمية مبتكرة، إلى جانب استقطاب الزبائن عبر الوسائل الرقمية.
- تقديم خدمة الزبائن على نحو يتسم بالكفاءة والسرعة، عبر تطوير العمليات والمستندات الحالية.
- توطيد العلاقات مع الزبائن الحاليين وشريحة الزبائن الجدد، إضافة إلى كافة الأطراف المعنيين الآخرين، ويتأتى ذلك من خلال تعزيز التواصل معهم عبر اللقاءات وورش العمل المنتظمة.

## مجموعة ميسرة للخدمات المصرفية التجارية

بههدف تقديم حلول مصرفية مصممة خصيصاً لتلبي احتياجات جميع الفئات من الزبائن، أعادت ميسرة هيكله مجموعة الخدمات المصرفية التجارية لتضم الخدمات المصرفية للمؤسسات الحكومية والشركات وفئة الخدمات المصرفية للشركات الكبرى.

وتتألف المجموعة حالياً من (٥) وحدات، (٤) منها في العاصمة مسقط، فيما تتمركز الوحدة الأخيرة في مدينة صلالة، بحيث يتولى إدارة هذه الوحدات فريق متخصص يتمتع بدرجة عالية من التأهيل والتدريب لتقديم التغطية اللازمة في كافة أنحاء السلطنة.

وتقدم الخدمات المصرفية التجارية مجموعة واسعة من المنتجات والحلول الرقمية المبتكرة المتوافقة 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 الظروف المتغيرة التي تحكم السوق، 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 ٢٠٢٢م، بما سيكفل للخدمات المصرفية التجارية أن تظل في طليعة الجهات التي تقدم أفضل الخدمات لزبائنهم.

وتواصل مجموعة الخدمات المصرفية التجارية تعزيز مكانتها في السوق، حيث سجلت أداءً قوياً خلال عامي ٢٠٢٠م و٢٠٢١م. وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية، إلا أن جودة المحفظة ظلت مصدرًا للارتياح، مع التركيز على تنوعها. وواصلت المجموعة دعم زبائنهم خلال هذه الفترة العصبية من خلال العمل معهم عن كثب، وإمدادهم بالدعم والاستشارات المالية اللازمة.

ومع التحسن الذي طرأ على أسعار النفط والإعلان عن الموازنة الحكومية، يتملك مجموعة الخدمات المصرفية التجارية التفاؤل بأن المشهد الاقتصادي سيكشف عن مؤشرات التعافي والانتعاش، مع السيطرة التامة على الوباء، إذ ترى المجموعة بأن العام الجاري سيكون حافلاً بالإيجابية لتوسيع رقعة حضور ميسرة، حيث أظهرت المؤشرات الأساسية للسوق توقعات بتحقيق المزيد من الاستقرار والثقة للاحتفاء بعام آخر من النجاح والنمو. 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 ونمو الأعمال التجارية.

## 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 ٢٠٢١م، أحرزت نافذة ميسرة أداءً مستداماً مع تركيزها على تحقيق الأهداف التالية:

(١) نمو محفظة ودائع التجزئة بنسبة (٢٣٪) مقارنة بعام ٢٠٢٠م.

(٢) نمو محفظة الودائع منخفضة التكلفة بمعدل (٢٩,٤٪) مقارنة بعام ٢٠٢٠م.

(٣) نمو وزيادة حسابات الزبائن الجدد وحسابات الودائع لدى ميسرة، حيث حققت معدل 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، وبعزى ذلك في المقام الأول إلى روح التفاني والإخلاص والالتزام التي يتحلى بها كافة فريق نافذة ميسرة. وتسعى خطط الأعمال لعام ٢٠٢٢م إلى مواصلة ذات الدافعية والتركيز لتدوين فصل آخر من مسيرة نجاح نافذة ميسرة.

تجدر الإشارة إلى أن تركيز الأعمال المصرفية للتجزئة خلال عام ٢٠٢٢م 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.

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 الحصص 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 شفهياً 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 وايداعات الأسهم الخاصة.

ويواصل قسم الاستثمارات وأسواق المال تعزيز مكانته في أسواق رأس المال الإسلامية، مع تسجيله للأداء قوي في عام ٢٠٢١م. فقد أظهرت استثمارات ميسرة مؤشرات ممتازة، حيث سجلت المحفظة الاستثمارية أداءً جيداً، على الرغم من تباطؤ تعافي الاقتصاد جراء التداعيات القائمة لفيروس كورونا (كوفيد-١٩).

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 ٢٠٢٢م، إلى تحقيق المزيد من النمو في المحفظة المالية، إضافة إلى تنويع الاستثمارات.

كما يعتزم القسم طرح منتجات استثمارية جديدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية، موجهة لأصحاب الثروات الذين يرغبون في الاستثمار في مجالي الأسهم والصكوك في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي والأسواق الدولية الأخرى.

تجدر الإشارة إلى أن القسم يواصل لعب دور مهم في تحقيق النمو لنافذة ميسرة والأسواق المالية الإسلامية في السلطنة.



## قسم الخزينة - ميسرة

واصل قسم الخزينة دعم الرؤية الشاملة للبنك والتزامه بالمساهمة في نمو قطاع التمويل الإسلامي في السلطنة. وعلى الرغم من التحديات التي فرضها الوضع الاقتصادي والوضع الوائلي لفيروس كورونا، فقد كفل القسم الوفاء بكافة المعدلات التنظيمية والداخلية التي تتعلق بالسيولة والتمويل، إضافة إلى تباين المعدلات الإجمالية لحجم الأصول والمطالبات.

كما ساهم القسم بصورة إيجابية في تحقيق الأرباح الإجمالية للبنك من خلال ضمان احتفاظ نافذة ميسرة بالمستوى الأمثل من السيولة المطلوبة. وعلى الرغم من غياب أدوات السيولة قصيرة الأجل في السوق المحلية، فقد استطاع قسم الخزينة في نافذة ميسرة من تحقيق عوائد إيجابية التي تأتت عبر توظيف الأموال بكفاءة في السوق المحلية/ الخارجية بين البنوك.

علاوة على ذلك، عكف القسم على تنويع قاعدته التمويلية من خلال استقطاب زبائن جدد من الحكومة والمؤسسات، وقبول الودائع المركبة إلى جانب الاستفادة من التمويل طويل الأجل بين البنوك من خلال المؤسسات المالية الخارجية. وقد ساهم ذلك في قدرة ميسرة على مواصلة ضبط التكلفة الإجمالية للتمويل، بما يتماشى مع الموازنة السنوية. بالإضافة إلى ذلك، تم توقيع عدة اتفاقيات بين البنوك مع نظراء دوليين، الأمر الذي ساعد ميسرة على تلبية متطلباتها من السيولة بشكل فعال.

ونتيجة لذلك، استطاعت ميسرة تعزيز الأداء العام للبنك، وترسيخ مكانتها كمؤسسة مصرفية إسلامية رائدة في السلطنة.

## هيئة الرقابة الشرعية

تعد هيئة الرقابة الشرعية لنافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية بمثابة السلطة العليا التي تبت في المسائل الشرعية. وبهدف التمسك بأعلى مقاييس الشرعية الإسلامية، عقدت الهيئة (٤) اجتماعات على امتداد العام، وذلك تحت رئاسة فضيلة الشيخ الدكتور سالم بن علي بن أحمد الذهب، وعضوية كل من الشيخ الدكتور عبد الله بن مبارك العبري، والشيخ الدكتور محمد بن علي بن محمود اللواتي، والشيخ أحمد بن عوض بن عبد الرحمن الحسان، والشيخ الدكتور محمد أمين علي القطان.

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 (٧) أقسام رئيسية هي العمليات المركزية، والخدمات المصرفية الرقمية، والتمويل التجاري، وتقنية المعلومات، والسياسات والإجراءات، وإدارة الائتمان، وخدمات الدعم، 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 بنك ظفار 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 ٢٠٢١م، شهد تنفيذ المشاريع التالية:

- ١) أتمتة العمليات التلقائية للتسوية المالية (المعالجة الآلية المباشرة).
- ٢) الأتمتة المباشرة لعمليات بطاقات الخصم المباشر وطاقات الائتمان (نظام إدارة التفويض).
- ٣) استحداث تقارير جديدة.
- ٤) مشاريع تسوية.
- ٥) مراجعة النظام المصرفي الأساسي، وتحسين الإجراءات ذات الصلة 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 دور 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.

تالياً، أبرز المشاريع التي جرى الانتهاء منها خلال عام ٢٠٢١م:

- ١) تحديث تاريخ انتهاء صلاحية بطاقة الهوية وبطاقة الإقامة عبر تطبيق الهاتف النقال.
- ٢) تمكين مركز الاتصال من إعادة تعيين وإعادة إصدار بطاقة الخصم المباشر.
- ٣) إجراء التسوية التلقائية لعمليات التحويل على مدار الساعة.
- ٤) تفعيل بطاقة الخصم المباشر في أجهزة بنك ظفار.
- ٥) إجراء الإيداع النقدي للزبائن ميسرة عبر أجهزة بنك ظفار.
- ٦) إجراء عمليات الدفع للرواتب، والمدفوعات الأخرى للجهات الحكومية والشركات الخاصة.
- ٧) إعداد نظام التنبيهات – نموذج الإشعارات لتطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال.
- ٨) نموذج عروض البطاقات في تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال.
- ٩) إعادة تعيين/إعادة إصدار كلمة المرور لبطاقات الخصم المباشر في الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال.
- ١٠) توفير رقم الوصول لمرة واحدة للبطاقات الائتمانية عبر الرسائل النصية القصيرة وتفعيلها عبر جهاز الصراف الآلي لنافذة ميسرة.
- ١١) تحديث محفظة الهاتف النقال.

## قسم السياسات والإجراءات

استطاع القسم، خلال عام ٢٠٢١م، 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. وقد كان للقسم دوراً أساسياً في الدفع بمشروع التأجيل للزبائن المتأثرين بتداعيات وباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩). كما لعب القسم دوراً محورياً في تمكين نافذة ميسرة من مواصلة نموها الملحوظ عبر تشييد بنية أساسية متقدمة، 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. البوابة الإلكترونية لخدمات الدعم – الاستعراض الآلي للسياسات والإجراءات.
٢. أتمتة خدمات اتفاقية مستوى الخدمة بموجب نموذج الخدمات المشتركة.
٣. أتمتة طباعة معلومات ملف تعريف الزبون عبر الخدمات المصرفية الأساسية.
٤. نشر تعرفه الرسوم شاملة لضريبة القيمة المضافة (الموقع الإلكتروني نافذة ميسرة).
٥. تبسيط إجراءات ونماذج التحويلات الخارجية المخصصة لزيائن الخدمات المصرفية للمؤسسات.
٦. تحسين وقت استجابة الفروع ومدير علاقات الزبائن بالنسبة لطلبات التسوية الإلكترونية للشيكات.
٧. تبسيط الاتفاقيات القانونية.
٨. تطوير بوابة الشبكة الداخلية لموظفي نافذة ميسرة، لضمان قدرة وصولهم على نحو أسرع وأفضل للمستندات والخدمات المطلوبة.

## 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 ملاءة الجديد التابع للبنك المركزي العماني.
٢. أتمتة مختلف التقارير التنظيمية والإدارية.
٣. معالجة عملية إعادة هيكلة تسهيلات الزبا



متطلبات الإفصاح بموجب  
المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣

## تقرير النتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") فيما يتعلق بإفصاحات المحور 3 بقواعد بازل 2 وبازل 3 لنافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وكما هو منصوص عليه في الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية للبنك المركزي العماني حول إفصاحات المحور 3 بقواعد بازل 2 والتعميم رقم ب.م. 1114 بتاريخ 17 نوفمبر 2013 حول إفصاحات بازل 3 (الإفصاحات) الخاصة بنافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية (النافذة الإسلامية) التابعة للبنك المدرجة في الصفحات من 1 إلى 45 كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. تم إعداد إفصاحات بازل 3 من قبل أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي العماني والتعميم رقم ب.م. 1114 بتاريخ 17 نوفمبر 2013 والخطاب رقم BSD/CB/2020/005 بتاريخ 3 يونيو 2020. لقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات المصاحبة المنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها.

نفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليه في المادة 10-1-2 من العنوان 5 "كفاية رأس المال" من الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، فقط لمساعدتكم في تقييم امتثال النافذة الإسلامية للبنك لمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني والتعميم رقم ب.م. 1114 بتاريخ 17 نوفمبر 2013 والخطاب رقم BSD/CB/2020/005 بتاريخ 3 يونيو 2020.

وندرج النتائج التي توصلنا إليها فيما يلي:

● استناداً إلى تنفيذ الإجراءات المفصلة أعلاه، فقد وجدنا أن الإفصاحات تخلو من أي أخطاء جوهرية.

وحيث إن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحصاً منفذاً وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فلا نعرب عن أي تأكيدات بصدد الإفصاحات.

وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو بإجراء مراجعة أو فحص للإفصاحات وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى وذكرناها لكم.

إن تقريرنا هذا معد فقط للغرض الموضح في الفقرة الأولى منه ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف سوى البنك المركزي العماني. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة للنافذة الإسلامية ولا يشمل أي قوانين مالية للنافذة الإسلامية أو للبنك ككل أو أي تقارير أخرى للنافذة الإسلامية أو البنك.

إن التزاماتنا حول هذا التقرير منفصلة كلياً عن أي دور آخر قد نؤديه (أو قد أدناه) كمراقبي حسابات النافذة الإسلامية أو البنك أو غير ذلك، ولا تتغير مسؤولياتنا والتزاماتنا بموجب ذلك. لا يوجد في هذا التقرير، أو في أي شيء قيل أو تم فعله في سياق هذه الخدمات أو فيما يتعلق بها، ما من شأنه أن يقدم أي واجب عناية قد يكون لنا بصفتنا مراقبي الحسابات لأي قوانين مالية للنافذة الإسلامية أو البنك.



PricewaterhouseCoopers

مسقط، سلطنة عُمان  
3 مارس 2022

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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 ١-١، 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 ١٠ ملايين 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.

يتكون (رأس المال التكميلي) الفئة ٢ 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  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢- مكونات رأس المال (تابع)

٢-٢ الإفصاح الكمي

١. يتم توضيح تفاصيل هيكل رأس المال كما يلي:

ريال عماني بالآلاف	عناصر رأس المال
	<b>رأس المال العادي الفئة ١</b>
٧,٠٠٠	رأس المال المدفوع
-	علوّة إصدار الأسهم
-	احتياطي قانوني
-	احتياطي الدين الثانوي
٢,٠٠٢	أرباح محتجزة
-	توزيعات الأسهم المقترحة
<b>٩,٠٠٢</b>	<b>رأس المال العادي الفئة ١</b>
(٢,٢١٣)	تعديلات التقييم الحذر
-	رأس المال الإضافي الفئة ١
<b>٨٧,٨٠٧</b>	<b>إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)</b>
	<b>رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات</b>
-	دين ثانوي
١٣٦	٤٥٪ من أرباح القيمة العادلة المتراكمة لأدوات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٨٩٥	مخصص الانخفاض في القيمة (حتى ١,٢٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر) *
<b>٧,٠٣١</b>	<b>إجمالي رأس المال الفئة ٢</b>
<b>٩٤,٨٣٨</b>	<b>إجمالي رأس المال النظامي (إجمالي رأس المال = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ٢)</b>

\* بموجب التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم BSD/CB/2020/005 بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠، سيتم النظر في الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية (٢٠٪ من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٨٪ من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية الإضافية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) 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
٦٤,٤٤٣	إجمالي أموال حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار
١٥	احتياطي معادلة الأرباح - عنصر المساهمين
١٥	احتياطي معادلة الأرباح - عنصر حملة حسابات الاستثمار
٨	احتياطي مخاطر الاستثمار
<b>٦٤,٤٨١</b>	<b>الإجمالي</b>

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣- كفاية رأس المال

#### ١-٣ الإفصاح النوعي

١- قام البنك بتطبيق النهج الموحد لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ونهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل. بموجب النهج الموحد لمخاطر الائتمان، اعتمد البنك نهجًا بسيطًا لإدراج الضمانات في المحفظة المصرفية، ولتحديد أوزان المخاطر للمطلوبات المتعلقة بالجهات السيادية والبنوك، يتم استخدام التصنيفات الائتمانية من مؤسسات خارجية لتقييم الائتمان. يتم تقييم كفاية رأس المال بالتزامن مع تقديم تقارير عن كفاية رأس المال إلى البنك المركزي العماني.

تبلغ نسبة كفاية رأس المال لميسرة ١٥,٨٪ 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 رأس المال لا يزال دائمًا يتمتع برسمة كافية.

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

التفاصيل	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف	متطلبات رأس المال * ريال عماني بالآلاف
مخاطر الائتمان	٥٥١,٦٢٧	٦٠,٦٧٩
مخاطر السوق	١٣,٥٣٨	١,٤٨٩
مخاطر التشغيل	٦٣,٧٧٧	٧,٠١٥
<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر</b>	<b>٦٢٨,٩٤٢</b>	<b>٦٩,١٨٣</b>

\* 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  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 الاقتطاعات النظامية)	٨٧,٨٠٧
٢	رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقتطاعات النظامية وصولاً إلى الحدود المسموح بها)	٧,٠٣١
٣	منه: إجمالي رأس المال المؤهل الفئة ٣	-
٤	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية	٥٥١,٦٢٧
٥	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل	٦٣,٧٧٧
٦	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية + مخاطر التشغيل	٦١٥,٤٠٤
٧	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٦٧,٦٩٤
٧ (١)	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٦٠,٦٦٣
٧ (٢)	رأس المال الفئة ٢ المطلوب لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٧,٠٣١
٨	رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول	٢٧,١٤٤
٩	رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول	-
١٠	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول	١٣,٥٣٨
١١	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	١,٤٨٩
١٢	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول	٤٢٤
١٣	رأس المال الفئة ٣ المؤهل والمستخدم	-
١٤	إجمالي رأس المال التنظيمي	٩٤,٨٣٨
١٥	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٦٢٨,٩٤٢
١٦	نسبة كفاية رأس المال وفقاً لبنك التسويات الدولية	٪١٥,٠٨

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 بالآلاف
١	رأس المال الفئة ١	٨٧,٨٠٧
٢	إجمالي رأس المال	٩٤,٨٣٨
٣	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٦٢٨,٩٤٢
٤	نسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بالمخاطر (%)	١٥,٠٨%
٥	نسبة رأس المال الفئة ١ إلى الأصول المرجحة بالمخاطر (%)	١٣,٩٦%

٤- نسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول

الرقم	التفاصيل	ريال عماني بالآلاف
١	إجمالي رأس المال	٩٤,٨٣٨
٢	إجمالي الأصول	٦٧٧,١٤٠
٣	نسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول (%)	١٤,٠١%

٥- متطلبات رأس المال لكل فئة من عقود التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

مخاطر السوق		مخاطر الائتمان		التفاصيل
متطلبات رأس المال ريال عماني بالآلاف	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف	متطلبات رأس المال ريال عماني بالآلاف	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف	
-	-	٣,٢٨١	٢٩,٨٢٩	مرابحة ومديونيات أخرى
-	-	٦,٠٥٥	٥٥,٠٤٥	تمويلات المضاربة
-	-	١,٩٤٢	١٧,٦٥٣	أصول الإجارة
-	-	٣٠,٥٠٠	٢٧٧,٢٧٥	تمويل المشاركة المتناقصة
-	-	٦,٨١٧	٦١,٩٧٧	تمويل الوكالة
-	-	<b>٤٨,٥٩٥</b>	<b>٤٤١,٧٧٩</b>	<b>الإجمالي</b>

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- كفاية رأس المال (تابع)

٢-٣ الإفصاح الكمي (تابع)

٦- الإفصاح عن المخاطر التجارية المنقولة

ريال عماني بالآلاف	التفاصيل
٣٣,٥٨٨	إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع
	تقاسم الأرباح
٣١,٥٣٧	- المساهمون
٢,٠٥١	- حملة حسابات الاستثمار
(٤١٨)	أتعاب المضارب المحملة من قبل ميسرة
١,٦٣٣	أرباح حملة حسابات الاستثمار قبل التسوية
(١١)	تعديل المبلغ لتسوية الربح
<u>١,٦٢٢</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 توفير
- حسابات توفير بجوائز
- 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. اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢، سيتم إيقاف منتج حساب الادخار مع الجائزة وفقًا لإرشادات البنك المركزي العماني.

٣- لجنة الأصول والالتزامات هي هيئة الإدارة المسؤولة عن تحديد الأصول لتشكيل محفظة الأصول. يتم توضيح أساس تخصيص المصروفات والأرباح بالتفصيل تحت إفصاح ٤-٢-١.

٤- يتم وضع السياسة [المحددة في النقطة (١) من هذا الإفصاح] والتي تحكم إدارة كل من أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة والمقيدة، ومناهج 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  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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	٣.
أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة	٦٤,٤٤٣
نسبة احتياطي معادلة الأرباح إلى حملة حسابات الاستثمار	٤٧.٠%

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	٨
أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة	٦٤,٤٤٣
نسبة احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حملة حسابات الاستثمار	١٢.٠%

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)	١٠,١٢٥
إجمالي الأصول	٦٧٧,١٤.
العائد على الأصول	١,٤٩٥%

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 الملكية

يمثل مبلغ إجمالي صافي الإيرادات (بعد توزيع الربح على حملة حسابات الاستثمار) / مبلغ حقوق ملكية المساهمين.

ريال عماني بالتآلف / %	التفاصيل
٨,٩٢١	إجمالي صافي الإيرادات (بعد التوزيع على حملة حسابات الاستثمار)
٨٨,١٠٩	إجمالي حقوق ملكية المساهمين
<u>١٠,١٢٥ %</u>	العائد على حقوق الملكية

٥- نسب الربح الموزع على حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح حسب نوع حملة حسابات الاستثمار

%	التفاصيل
١٠٠	ودائع توفير
-	ودائع لأجل
<u>١٠٠</u>	الإجمالي

٦- نسب التمويل إلى حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح حسب نوع حملة حسابات الاستثمار

ريال عماني بالتآلف / %	التفاصيل
٤٩٨,٦٤٥	إجمالي التمويل
٦٤,٤٤٣	ودائع توفير
<u>٧,٧٤</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 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٤- إفصاح حملة حسابات الاستثمار (تابع)

#### ٢-٤ حسابات الاستثمار غير المقيدة

#### ١-٢-٤ 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، والذي يتكون 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 (مجملة العوائد) لمحافظ الاستثمار كمصروفات مباشرة. المصروفات المباشرة، مثل الاستهلاك، والمصروفات المدفوعة مسبقاً، وعمولة الاستثمارات المباشرة (مثل الصكوك) أو أي مصروفات أخرى مباشرة ذات صلة، يجب أن تُحْمَل على المحفظة ذي الصلة. لا تُحْمَل ميسرة أي مصروفات تشغيل على الأرباح المتحققة من المحفظة المشتركة بخلاف المصروفات المباشرة المذكورة أعلاه.
- ٥- يتم تحميل مصروفات الإدارة فقط على ميسرة.

#### ٢-٢-٤ الإفصاح الكمي

#### ١- أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة والإجمالي الفرعي حسب فئة الأصول

ريال عماني بالآلاف	التفاصيل
	<b>الأصول</b>
٣,١٢٠	- مرابحة
٣٧,٨٨٥	- مشاركة متناقصة
٤,٩٣١	- إجارة منتهية بالتمليك
٦,٥٠٠	- تمويل الوكالة
١,٩٤٣	- تمويل المضاربة
٨,٧٣٦	- استثمار في صكوك
١,٢٦٠	- إيداع الوكالة
٢	- مخزون المرابحة والمساومة
٦٧	- دفعات مقدمة
<b>٦٤,٤٤٣</b>	<b>إجمالي أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة (المخصصة على أساس النسبة)</b>

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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	١,٦٣٣	٪٢,٥٣
تحويلات لـ:		
احتياطي معادلة الأرباح	(٨)	٪٠,٠١-
احتياطي مخاطر الاستثمار	(٣)	٪٠,٠٠-
<b>حصة أرباح حملة حسابات الاستثمار بعد احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة</b>	<b>١,٦٢٢</b>	<b>٪٢,٥٢</b>

٣- حركة احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار

التفاصيل	احتياطي معادلة الأرباح ريال عماني بالآلاف	احتياطي مخاطر الاستثمار ريال عماني بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	٢٢	٥
زائداً: المبلغ المخصص من الدخل المخصص	٨	٣
ناقصاً: المبلغ المستخدم خلال السنة	-	-
<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>	<b>٣٠</b>	<b>٨</b>

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 ٢٠٢١	ديسمبر ٢٠٢٠	ديسمبر ٢٠١٩	ديسمبر ٢٠١٨	ديسمبر ٢٠١٧
حسابات توفير (بالريال العماني)	٪٠,٨٠	٪١,٢١	٪٠,٥٧	٪٠,٦٠	٪٠,٦٦	٪٠,٩٥
حسابات توفير (بالدولار الأمريكي)	٪٠,٢٠	٪٠,٢٢	٪٠,١٩	-	٪٠,٢٢	٪٠,١٩
حساب توفير بجوائز	٪٠,٧٠	٪٠,٦٨	٪٠,٥٩	٪٠,٦١	٪٠,٦٤	٪٩٩,٠٠

٦- مصروفات إدارية

لا تحمّل 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 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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 للمحفظة.

#### 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 غير 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 مهيكلة 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 بمعدلات أوزان / استخدام متغيرة بناءً على مبلغ الاستثمار والمدة. كلما زاد مبلغ الاستثمار وزادت مدة الاستثمار، كلما كانت معدلات الأوزان / الاستخدام أعلى.
- ٤- في حالة السحوبات المبكرة، يجوز للبنك تطبيق معدل أوزان / استخدام أقل. عندما يتم سحب الوديعة من قبل حملة حسابات الاستثمار قبل الانتهاء من مدتها، يجب تطبيق معدل الوزن / الاستخدام الفعلي لأعلى مدة من الاستثمار في 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 ومعدل الأوزان / الاستخدام المخصص لكل فئة من فئات الودائع.
- ٧- يجب على البنوك أن تُحمّل 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.



## ٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر

### ١-٦ الإفصاح العام

#### ١-١-٦ 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؛ الجانب 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  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 بالتآلف	نسبة أعمار إجمالي التمويل
مرابحة ومديونيات أخرى	٢٩,٢١٨	٪٥,٨٣
تمويلات المضاربة	١٧,٨١٩	٪٣,٥٥
أصول الإجارة	٤٥,٢١٢	٪٩,٠٢
تمويل المشاركة المتناقصة	٣٤٧,٤٠٠	٪٦٩,٣١
تمويل الوكالة	٦١,٦٠٦	٪١٢,٢٩
<b>الإجمالي</b>	<b>٥٠١,٢٥٥</b>	<b>٪١٠٠,٠٠</b>

٤- التمويل حسب فئة الطرف المقابل

التفاصيل	ريال عماني بالتآلف	نسبة أعمار إجمالي التمويل
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم	٣٢٥,٧٥٠	٪٦٤,٩٩
أفراد	١٧٥,٥٠٥	٪٣٥,٠١
<b>الإجمالي</b>	<b>٥٠١,٢٥٥</b>	<b>٪١٠٠,٠٠</b>

٥- أصول مرهونة كضمانات

كما في تاريخ التقرير، لم تقم ميسرة برهن أي من أصولها كضمانات (٢٠٢٠: لا توجد أصول مرهونة).

٦- ضمانات أو رهون من النافذة الإسلامية

كما في تاريخ التقرير، لم تمنح ميسرة أي ضمانات أو رهون (٢٠٢٠: لا توجد ضمانات أو رهون).

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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 السلطات الواردة في دليل تفويض السلطة. جميع المسؤولين التنفيذيين المعيّنين مسؤولون عن ضمان ممارسة صلاحياتهم المفوضة فيما يتعلق بمصفوفة السلطات 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 العميل 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 القطرية التي اعتمدها مجلس الإدارة لضمان تنوع المحفظة من حيث التعرض السيادي والجغرافي. تم وضع حدود محددة للمخاطر القطرية 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 ٢٠٢١ لاستخدام تصنيفات موديز وستاندرد آند بورز وفيتش للمطالبات المتعلقة بأوزان المخاطر على الجهات السيادية والبنوك. ومع ذلك، كما ذكر 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 الموحد، حيث يتم تخصيص وزن المخاطر بنسبة ٠٪ للتعرضات المشمولة بالضمانات النقدية. إن إجمالي التعرض المشمول بالضمانات النقدية، والذي يحمل ٠٪ من وزن المخاطر قدره لا شيء. جميع تعرضات الائتمان الأخرى للشركات والأفراد (باستثناء تمويل الإسكان، حيث لا يتجاوز تقييم العقار ٣ سنوات؛ وبلغ الحد الأقصى ٢ وحدة سكنية لكل مقترض، ونسبة القرض إلى القيمة أقل من أو تساوي ٨٠٪، يتم تخصيص وزن المخاطر بنسبة ٣٥٪ لها وبنسبة ٧٥٪ لمقترضتي الشركات الصغيرة والمتوسطة) تحمل وزن مخاطر بنسبة ١٠٠٪.

٤- يتم تحديد المستحقات المتأخرة والتعرضات المنخفض قيمتها وفقاً للوائح البنك المركزي العماني ذات الصلة. يطبق البنك إرشادات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمجلس معايير المحاسبة الدولية وإرشادات البنك المركزي العماني بشأن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بشأن الأدوات المالية، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٦ الإفصاح الكمي

١- إجمالي مجمل الائتمان ومتوسط مجمل التعرض لمخاطر الائتمان

متوسط مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف	إجمالي مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٠,٥٩٣	٢٩,٢١٨	مراحة 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 بالتمليك
<b>٤٩٧,٦٦٢</b>	<b>٥٠١,٢٥٥</b>	<b>الإجمالي</b>

متوسط مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف	إجمالي مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٨,٥٢٦	٢٤,٠٢٤	مراحة ومديونيات أخرى
١٥,٥٧٥	١٣,٣٣١	تمويل المضاربة
٣٣٧,٤٨٧	٣٤٧,٧٨٤	تمويل المشاركة المتناقصة
٤٧,٩٦٤	٥٢,٠١٧	تمويل الوكالة
٤٦,٣٥٨	٤٦,٤٠٠	إجارة منتهية بالتمليك
<b>٤٧٥,٩١٠</b>	<b>٤٨٣,٥٥٦</b>	<b>الإجمالي</b>

جميع تعرضات التمويل الأخرى بشكل مشترك من قبل المساهمين وحملة حسابات الاستثمار. فيما يلي نسبة تمويل أصول التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

المساهمين	%٨٧,١٤
حملة حسابات الاستثمار	%١٢,٨٦

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٦ 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	٢٩,٢١٨	١٧,٨١٩	٣٤٧,٤٠٠	٦١,٦٠٦	٤٥,٢١٢	٥٠١,٢٥٥
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	-	-	-	-
أوروبا وأمريكا الشمالية	-	-	-	-	-	-
أفريقيا وآسيا	-	-	-	-	-	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٩,٢١٨</b>	<b>١٧,٨١٩</b>	<b>٣٤٧,٤٠٠</b>	<b>٦١,٦٠٦</b>	<b>٤٥,٢١٢</b>	<b>٥٠١,٢٥٥</b>

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	١٥,٦٣٨	١٧,٨١٩	٢٣٠,٤٦٨	٦١,٦٠٦	٢١٩	٣٢٥,٧٥٠
أفراد	١٣,٥٨٠	-	١١٦,٩٣٢	-	٤٤,٩٩٣	١٧٥,٥٠٥
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٩,٢١٨</b>	<b>١٧,٨١٩</b>	<b>٣٤٧,٤٠٠</b>	<b>٦١,٦٠٦</b>	<b>٤٥,٢١٢</b>	<b>٥٠١,٢٥٥</b>

٤- إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - الصناعة

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	١٣,٥٨٠	-	١١٦,٩٣٢	-	٤٤,٩٩٣	١٧٥,٥٠٥
الإنشاءات	٢,٠٨٧	٤,٠٨٣	١٣٩,٦٨٦	١٧,٩١٤	٢١٩	١٦٣,٩٨٩
التصنيع	١٠,٦٦٢	٢,٧٩٦	٨,٠٧٣	١٠,٣٦٩	-	٣١,٩٠٠
الخدمات	-	١٨	٥٤,٦٣٧	٣,٣٧٧	-	٥٨,٠٣٢
أخرى	٢,٨٨٩	١٠,٩٢٢	٢٨,٠٧٢	٢٩,٩٤٦	-	٧١,٨٢٩
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٩,٢١٨</b>	<b>١٧,٨١٩</b>	<b>٣٤٧,٤٠٠</b>	<b>٦١,٦٠٦</b>	<b>٤٥,٢١٢</b>	<b>٥٠١,٢٥٥</b>

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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	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
حتى شهر واحد	٤,٤٢٢	١٧,٨١٩	٢	٢١,٣١٤	-	٤٣,٥٥٧
١-٣ أشهر	٧,٤٣٨	-	٤٢٣	١٧,٣١٢	-	٢٥,١٧٣
٣-٦ أشهر	١,٣٥٠	-	٩٠	١٨,٩٧١	١٢	٢٠,٤٢٣
٦-٩ أشهر	٩١	-	٩٦	٤,٠٠٩	٥	٤,٢٠١
٩-١٢ شهرا	٢٠	-	١١٤	-	١٤	١٤٨
١ - ٣ سنوات	١,٧٤٤	-	٥,٨٩٨	-	٢٣٦	٧,٨٧٨
٣ - ٥ سنوات	٣,٦٥٤	-	١٩,٦٧٩	-	٤٤٩	٢٣,٧٨٢
أكثر من ٥ سنوات	١٠,٤٩٩	-	٣٢١,٠٩٨	-	٤٤,٤٩٦	٣٧٦,٠٩٣
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٩,٢١٨</b>	<b>١٧,٨١٩</b>	<b>٣٤٧,٤٠٠</b>	<b>٦١,٦٠٦</b>	<b>٤٥,٢١٢</b>	<b>٥٠١,٢٥٥</b>

٦- إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - فئة التصنيف

التصنيف	٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني
درجة التصنيف ١ - ٣	٥٨,٢٥٢	٦٢,٥٥٦
درجة التصنيف ٤ - ٥	٣٤٨,٧٢٦	٣٥٣,٦١٠
درجة التصنيف ٦ - ٨	٨٩,٦١٠	٦٢,٨٧١
التمويل المتعثر	٤,٦٦٧	٤,٥١٩
<b>إجمالي التمويل</b>	<b>٥٠١,٢٥٥</b>	<b>٤٨٣,٥٥٦</b>

٧- إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - التمويل على أساس حقوق المساهمين

تمويل على أساس حقوق المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	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	١٧,٨١٩	١٥,١٢٧	١٣,٣٣١	١٥,٥٧٥
تمويل الوكالة	٦١,٦٠٦	٥٦,١٠٤	٥٢,٠١٧	٤٧,٩٦٤
<b>الإجمالي</b>	<b>٧٩,٤٢٥</b>	<b>٧١,٢٣١</b>	<b>٦٥,٣٤٨</b>	<b>٦٣,٥٣٩</b>

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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	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
<b>شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم</b>						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١٢,٣٠٢	١٧,٨١٩	٢٠٨,٩٠٤	٦٠,٩٢٩	٢١٩	٣٠٠,١٧٣
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٣,٣٢٨	-	١٧,٤٥٥	٥٩١	-	٢١,٣٧٤
- متعثرة	٨	-	٤,١٠٩	٨٦	-	٤,٢٠٣
<b>- إجمالي التمويل</b>	<b>١٥,٦٣٨</b>	<b>١٧,٨١٩</b>	<b>٢٣٠,٤٦٨</b>	<b>٦١,٦٠٦</b>	<b>٢١٩</b>	<b>٣٢٥,٧٥٠</b>
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	١٥٢	٢٤٢	٧,٥٩٧	١٤١	٢	٨,١٣٤
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	٢	-	١,٣٠٠	٢٤	-	١,٣٢٦
<b>- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>	<b>١٥٤</b>	<b>٢٤٢</b>	<b>٨,٨٩٧</b>	<b>١٦٥</b>	<b>٢</b>	<b>٩,٤٦٠</b>
<b>الأفراد</b>						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١٣,١٨٩	-	١١١,٥٢٧	-	٤٢,١١٦	١٦٦,٨٣٢
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٢٨٨	-	٥,١٦٨	-	٢,٧٥٣	٨,٢٠٩
- متعثرة	١٠٣	-	٢٣٧	-	١٢٤	٤٦٤
<b>- إجمالي التمويل</b>	<b>١٣,٥٨٠</b>	<b>-</b>	<b>١١٦,٩٣٢</b>	<b>-</b>	<b>٤٤,٩٩٣</b>	<b>١٧٥,٥٠٥</b>
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٧٧	-	٥٦٤	-	٢٢٨	٨٦٩
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	٥٢	-	١٤٤	-	٨٠	٢٧٦
<b>- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>	<b>١٢٩</b>	<b>-</b>	<b>٧٠٨</b>	<b>-</b>	<b>٣٠٨</b>	<b>١,١٤٥</b>

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٦-٢ الإفصاح الكمي (تابع)

٩- أصول التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة - القطاع

التفاصيل	مرابحة أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة متمتية ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
<b>تمويلات الأفراد الشخصية</b>						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١٣,١٨٩	-	١١١,٥٢٧	-	٤٢,١١٦	١٦٦,٨٣٢
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٢٨٨	-	٥,١٦٨	-	٢,٧٥٣	٨,٢٠٩
- متعثرة	١.٣	-	٢٣٧	-	١٢٤	٤٦٤
<b>- إجمالي التمويل</b>	<b>١٣,٥٨٠</b>	<b>-</b>	<b>١١٦,٩٣٢</b>	<b>-</b>	<b>٤٤,٩٩٣</b>	<b>١٧٥,٥٠٥</b>
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٧٧	-	٥٦٤	-	٢٢٨	٨٦٩
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	٥٢	-	١٤٤	-	٨	٢٧٦
<b>- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>	<b>١٢٩</b>	<b>-</b>	<b>٧٠٨</b>	<b>-</b>	<b>٣٠٨</b>	<b>١,١٤٥</b>
<b>الإنشآت</b>						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١,٣١٧	٤,٠٨٣	١٢٠,١٥١	١٧,٧٢٣	٢١٩	١٤٣,٤٩٣
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٧٧	-	١٥,٥٠٠	١٩١	-	١٦,٤٦١
- متعثرة	-	-	٤,٠٣٥	-	-	٤,٠٣٥
<b>- إجمالي التمويل</b>	<b>٢,٠٨٧</b>	<b>٤,٠٨٣</b>	<b>١٣٩,٦٨٦</b>	<b>١٧,٩١٤</b>	<b>٢١٩</b>	<b>١٦٣,٩٨٩</b>
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٢٤	١.٩	٥,٧٤٨	٥٨	٢	٥,٩٤١
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	-	-	١,٢٨١	-	-	١,٢٨١
<b>- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>	<b>٢٤</b>	<b>١.٩</b>	<b>٧,٠٢٩</b>	<b>٥٨</b>	<b>٢</b>	<b>٧,٢٢٢</b>
<b>التصنيع</b>						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٨,٧٤٥	٢,٧٩٦	٨,٠٧٣	١,٣٦٩	-	٢٩,٩٨٣
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١,٩١٧	-	-	-	-	١,٩١٧
- متعثرة	-	-	-	-	-	-
<b>- إجمالي التمويل</b>	<b>١٠,٦٦٢</b>	<b>٢,٧٩٦</b>	<b>٨,٠٧٣</b>	<b>١,٣٦٩</b>	<b>-</b>	<b>٣١,٩٠٠</b>
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	١٢	٤٣	١٨	٨	-	٢٤٣
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
<b>- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>	<b>١٢</b>	<b>٤٣</b>	<b>١٨</b>	<b>٨</b>	<b>-</b>	<b>٢٤٣</b>
<b>الخدمات</b>						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	-	١٨	٥٤,١٧٤	٣,٣٧٧	-	٥٧,٥٦٩
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	-	-	٤٦٣	-	-	٤٦٣
- متعثرة	-	-	-	-	-	-
<b>- إجمالي التمويل</b>	<b>-</b>	<b>١٨</b>	<b>٥٤,٦٣٧</b>	<b>٣,٣٧٧</b>	<b>-</b>	<b>٥٨,٠٣٢</b>
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	-	-	١,٣١٥	٨	-	١,٣٢٣
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
<b>- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٣١٥</b>	<b>٨</b>	<b>-</b>	<b>١,٣٢٣</b>



ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 - القطاع (تابع)

التفاصيل	ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	مضاربة تمويل ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتملك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
أخرى						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٢,٢٤٠	١٠,٩٢٢	٢٦,٥٠٦	٢٩,٤٦٠	-	٦٩,١٢٨
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٦٤١	-	١,٤٩٢	٤٠٠	-	٢,٥٣٣
- متعثرة	٨	-	٧٤	٨٦	-	١٦٨
<b>- إجمالي التمويل</b>	<b>٢,٨٨٩</b>	<b>١٠,٩٢٢</b>	<b>٢٨,٠٧٢</b>	<b>٢٩,٩٤٦</b>	<b>-</b>	<b>٧١,٨٢٩</b>
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	١١٦	٩٠	٣٥٤	٦٧	-	٦٢٧
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	٢	-	١٩	٢٤	-	٤٥
<b>- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>	<b>١١٨</b>	<b>٩٠</b>	<b>٣٧٣</b>	<b>٩١</b>	<b>-</b>	<b>٦٧٢</b>

١- أصول التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة - المنطقة الجغرافية

التفاصيل	ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	مضاربة تمويل ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتملك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
سلطنة عُمان						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٢٥,٤٩١	١٧,٨١٩	٣٢٠,٤٣١	٦٠,٩٢٩	٤٢,٣٣٥	٤٦٧,٠٠٥
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٣,٦١٦	-	٢٢,٦٢٣	٥٩١	٢,٧٥٣	٢٩,٥٨٣
- متعثرة	١١١	-	٤,٣٤٦	٨٦	١٢٤	٤,٦٦٧
<b>- إجمالي التمويل</b>	<b>٢٩,٢١٨</b>	<b>١٧,٨١٩</b>	<b>٣٤٧,٤٠٠</b>	<b>٦١,٦٠٦</b>	<b>٤٥,٢١٢</b>	<b>٥٠١,٢٥٥</b>
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٢٢٩	٢٤٢	٨,١٦١	١٤١	٢٣٠	٩,٠٠٣
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	٥٤	-	١,٤٤٤	٢٤	٨٠	١,٦٠٢
<b>- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>	<b>٢٨٣</b>	<b>٢٤٢</b>	<b>٩,٦٠٥</b>	<b>١٦٥</b>	<b>٣١٠</b>	<b>١٠,٦٠٥</b>

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع.  
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 ٢٠٢١	٢,٩٢٩	٤,٧٦٥	٢,١٣٧	٩,٨٣١
مخصص / مضاف خلال السنة	٢,٣٦٣	(٣٣)	٣٣٦	٢,٦٦٦
مسترد خلال السنة	-	-	(٢٨)	(٢٨)
مشطوب خلال السنة	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥,٢٩٢	٤,٧٣٢	٢,٤٤٥	١٢,٤٦٩

١٢- العقوبات على العملاء ودفع التبرعات

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف
صناديق خيرية غير موزعة كما في ١ يناير ٢٠٢١	٧
الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	٥
التصرف في أموال الصندوق الخيري	(٧)
صناديق خيرية غير موزعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥

٦-٣ تخفيف مخاطر الائتمان

٦-٣-١ الإفصاح النوعي

- ١- تخضع الأصول المؤجرة بموجب الإجارة المنتهية 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 / العربون 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 تناقص المشاركة يكون الرهن ضمانًا أساسيًا.
- ٣- إن ميسرة لديها سياسات محددة جيدًا لتقييم وإعادة تقييم الضمانات وقابليتها للتنفيذ. يتم 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 لاحتساب متطلبات رأس المال. ومع ذلك، فإن أساليب تخفيف مخاطر الائتمان الرئيسية التي يتبعها البنك تستند إلى ضمانات يسعى البنك للحصول عليها لتعرضاته، قدر المستطاع عملياً. تتكون الضمانات أساسًا من الممتلكات العقارية.

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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 للالتزام 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	٤,٧٤	٪٢٥	٣,٥٦
الرهن - مع تاريخ آخر تقييم لأكثر من سنة واحدة لكن أقل من سنتين	٢,٠٠	٪٣٥	١,٣٠
<b>الإجمالي</b>	<b>٦,٧٤</b>		<b>٤,٨٦</b>

##### ٢- الأصول المملوكة والمؤجرة بموجب الإجارة المنتهية بالتملك

تبلغ القيمة الدفترية للأصول بموجب الإجارة المنتهية بالتملك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٤٥,٢١٢ 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 حداً 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  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٤-٦ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٤-٦ الإفصاح الكمي

١- مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة

النسب	%
نسب الأصول السائلة	٪١٥,٩٨
الأصول السائلة إلى الالتزامات قصيرة الأجل	٪١١٣,٩٧
نسبة تغطية السيولة	٪٣١٢,٨٤
نسبة صافي التمويل الثابت	٪١٢٦,٣٤

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٤-٦ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٤-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٢- تحليل الاستحقاق / آجال الاستحقاق

٢٠٢١						
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من شهر واحد إلى ٦ أشهر ريال عماني بالآلاف	مستحق عند الطلب وحتى ٣ يومًا ريال عماني بالآلاف	
٢٣,٧٢٩	-	-	-	-	٢٣,٧٢٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣,٨٣٠	-	-	-	-	١٣,٨٣٠	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٢٨,٩٣٠	١٠,٤٤٩	٥,٦١٥	١٨٥	٨,٨٤٥	٣,٨٣٦	مراحة ومديونيات أخرى
١٧,٥٧٧	٤,٢١٣	٨,٩٠٩	١,٧٨٢	١,٧٨٢	٨٩١	تمويل المضاربة
٣٣٧,٧٩٥	١٢٦,٥٢٣	١٣١,٠٣٢	٣٨,٨١٣	٣٢,٠٤٠	٩,٣٨٧	تمويل المشاركة المتناقصة
٧٩,٩٦٢	-	٧٩,٩٦٢	-	-	-	استثمارات
٦١,٤٣٩	-	-	٣,٩٨١	٣٤,٤٧٨	٢٢,٩٨٠	الوكالة
٤٤,٩٠٢	٤٤,١٧٥	٦٨٥	٣٠	١٢	-	إجارة منتهية بالتملك
٣٩٤	٣٩٤	-	-	-	-	ممتلكات ومعدّات
٦٧١	٦٧١	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
٦٧,٩١١	١,١٣٨	-	٣٦,٥٧٥	٩,٧٤١	٢٠,٤٥٧	أصول أخرى
<b>٦٧٧,١٤٠</b>	<b>١٨٧,٥٦٣</b>	<b>٢٢٦,٢٠٣</b>	<b>٨١,٣٦٦</b>	<b>٨٦,٨٩٨</b>	<b>٩٥,١١٠</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
٢٢,٧٨٩	٣,٩٨٨	-	٣,١٨٩	٥,٥٨٣	١٠,٠٢٩	حسابات جارية
٣٧,٧٥٩	-	٣٥,٠٠٠	-	-	٢,٧٥٩	قرض حسن من المركز الرئيسي
٥٤,١٩٢	٨٦٤	١٢٨	٣٦,٥٨٧	٩,٧٥٣	٦,٨٦٠	التزامات أخرى
٦٠,٠٢٥	-	٥,٠٤٠	٩,٦٢٥	-	-	ودائع الوكالة بين البنوك
٣٤٩,٧٨٥	٤٥,٩٠٦	٩٨,٢٩٠	٩٢,٢٧٦	٨٤,٤٠٧	٢٨,٩٠٦	ودائع الوكالة للعملاء
٦٤,٤٨١	١٦,١٤٨	٣٢,٢١٦	٦,٤٤٦	٦,٤٤٧	٣,٢٢٤	حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٨٨,١٠٩	٨٨,١٠٩	-	-	-	-	حقوق المساهمين للمالك
<b>٦٧٧,١٤٠</b>	<b>١٥٥,٠١٥</b>	<b>٢١٦,٠٣٤</b>	<b>١٤٨,١٢٣</b>	<b>١٠٦,١٩٠</b>	<b>٥١,٧٧٨</b>	<b>إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار والمالكين</b>

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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 الموحد.

#### ٢-٥-٦ الإفصاح الكمي

#### ١- تحليل مخاطر السوق للأصول المرجحة بالمخاطر

التفاصيل	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف
الأدوات المتعلقة بمعدل الربح	-
الأسهم	-
مركز العملات الأجنبية والذهب	١٣,٥٣٨
مركز السلع	-
<b>الإجمالي</b>	<b>١٣,٥٣٨</b>

#### ٢- صافي المراكز المفتوحة لصرف العملات الأجنبية إلى رأس المال

التفاصيل	القيمة ريال عماني بالآلاف
صافي المراكز المفتوحة لصرف العملات الأجنبية	١,٨٦٦
إجمالي رأس المال	٩٤,٨٣٨
صافي المراكز المفتوحة لصرف العملات الأجنبية إلى إجمالي رأس المال	٠,٠٢٠
٩٣,٤٪ من صافي المراكز المفتوحة بعملة مبربوطة.	

#### 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.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٥-٦ مخاطر السوق (تابع)

٢-٥-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٥- الأصول الخاضعة لمخاطر السوق حسب نوع الأصول

نوع الأصول	القيمة الإجمالية ريال عماني بالآلاف
إجمالي الصكوك	٨٠,١١٢
صافي المراكز المفتوحة للعملاء الأجنبية	١,٨٦٦

٦- تحليل الحساسية لأنواع مختلفة من مخاطر السوق

فيما يلي التأثير على الأرباح بسبب مخاطر معدل الربح في المحفظة المصرفية:

العملات	+ أو - ١٪		+ أو - ٢٪	
	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف
ريال عماني	١,٠٣	١,٠١	٢,٠٧	٢,٠١
دولار أمريكي	٠,٤٢	٠,٤٠	٠,٨٤	٠,٨٠
عملات أخرى	-	-	-	-

التأثير على الأرباح بسبب مخاطر صرف العملات الأجنبية:

يبلغ التأثير على الأرباح نتيجة تخفيض قيمة العملات الأجنبية بنسبة ١٪ في المحفظة المصرفية ١٨٧ 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 وتقدم 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.

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

#### ٦-٦ مخاطر التشغيل (تابع)

#### ١-٦-٦ الإفصاح النوعي (تابع)

٣- تطبق ميسرة سياسات وإجراءات لرفع الوعي بالأعمال المصرفية والتمويل الإسلامي لدى موظفيها. خلال السنة، أجرت ميسرة ٣٨ برنامجًا تدريبيًا بما في ذلك برامج التدريب الداخلية والخارجية. تم تنفيذ هذه البرامج بشكل رئيسي في مجالات مفاهيم الصيرفة الإسلامية ومنتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية.

#### ٢-٦-٦ الإفصاح الكمي

##### ١- الأصول المرجحة بالمخاطر المعادلة لمخاطر التشغيل الكمية

التفاصيل	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف
مخاطر التشغيل	٦٣,٧٧٧

##### ٢- مجمل الإيرادات

التفاصيل	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	المتوسط ريال عماني بالآلاف
مجمل الإيرادات	٣٧,١٦٦	٣٣,٩٣١	٣٠,٩٤٦	٣٤,٠١٤

##### ٣- مبالغ الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

بلغت مبالغ الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المحولة إلى المؤسسات الخيرية ٥ آلاف ريال عماني.

#### ٧-٦ معدل مخاطر العائدات

#### ١-٧-٦ الإفصاح النوعي

١- تشير مخاطر معدل العائد على 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  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 شهوراً 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	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>								
٢٣,٧٢٩	٢٣,٧٢٩	-	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣,٨٣٠	٢,٢٨١	-	-	-	-	١١,٥٤٩	%٠,٧٦	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٢٨,٩٣٠	-	١٠,٣٠٨	٥,٣١٠	١١٠	٨,٧٨٥	٤,٤١٧	%٥,٦٨	مراعبة ومديونيات أخرى
١٧,٥٧٧	-	-	-	١٧,٥٧٧	-	-	%٦,٠٥	تمويل المضاربة
٣٣٧,٧٩٥	-	١١٦,٠٤٦	٩٠,٤٧٨	٢٦,٠٠٢	٨٩,٦٦٣	١٥,٦٠٦	%٥,٩١	تمويل المشاركة المتناقصة
٧٩,٩٦٢	-	-	٧٩,٩٦٢	-	-	-	%٥,٥٨	استثمارات
٦١,٤٣٩	-	٦٠	-	٣,٩٨١	٣٤,٤٧٨	٢٢,٩٢٠	%٦,٠٥	الوكالة
٤٤,٩٠٢	-	٤٤,١٨٦	٦٨٥	١٩	١٢	-	%٥,٤٥	إجارة منتهية بالتمليك
٣٩٤	٣٩٤	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦٧١	٦٧١	-	-	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
٦٧,٩١١	٦٧,٩١١	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>٦٧٧,١٤٠</b>	<b>٩٤,٩٨٦</b>	<b>١٧٠,٦٠٠</b>	<b>١٧٦,٤٣٥</b>	<b>٤٧,٦٨٩</b>	<b>١٣٢,٩٣٨</b>	<b>٥٤,٤٩٢</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
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	-	-	%٢,٢١	ودائع الوكالة بين البنوك
٣٤٩,٧٨٥	-	١٣٧,٤٨٥	١٠٢,٢٨٠	٦٨,١٥٩	٤٠,١٧٣	١,٦٨٨	%٣,٧٧	ودائع الوكالة للعملاء
٦٤,٤٨١	٣٨	-	-	-	-	٦٤,٤٤٣	%٢,٠٤	حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٨٨,١٠٩	٨٨,١٠٩	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين للمالك
٦٧٧,١٤٠	٢٠٢,٨٨٧	١٣٧,٤٨٥	١٥٢,٦٨٠	٧٧,٧٨٤	٤٠,١٧٣	٦٦,١٣١		حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار وإجمالي الالتزامات وحقوق الملكية للمساهمين
-	(١٠٧,٩٠١)	٣٣,١١٥	٢٣,٧٥٥	(٣٠,٠٩٥)	٩٢,٧٦٥	(١١,٦٣٩)		فجوة البنود في الميزانية العمومية
-	-	١٠٧,٩٠١	٧٤,٧٨٦	٥١,٠٣١	٨١,١٢٦	(١١,٦٣٩)		الفجوة التراكمية لحسابات الربح

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٧-٦ معدل مخاطر العائدات (تابع)

٢-٧-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٢- تحليل الحساسية

تعكس حركة معدل ربح تحليل الحساسية بواقع ٢٠٠ نقطة أساس على الأصول والالتزامات الحساسة للمعدل تأثيراً على صافي قيمة ميسرة بمبلغ ١٥,٨٤٤ 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 بالعملاء 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 ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	ديسمبر ٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	ديسمبر ٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	
٢٠,٠٧٠	٢٣,٤٩٨	٢٦,٢٤٠	٣٠,٣١٠	٣٣,٥٨٨	إجمالي الأرباح المتاحة للتقاسم
٣٧٦	٤٠٥	١,١٣٦	١,٣٥٤	٢,٠٥١	الأرباح المتاحة لحملة حسابات الاستثمار قبل التسوية
٢٠١	٢٠٢	٨٩٨	١,٠٦٥	١,٦٢٢	الأرباح المدفوعة لحملة حسابات الاستثمار بعد التسوية

المركز كما في					التفاصيل
ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	ديسمبر ٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	ديسمبر ٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	
٧	١١	١٦	٢٢	٣٠	احتياطي معادلة الأرباح
٢	٣	٤	٥	٨	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  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٦-٨ المخاطر التجارية المنقولة (تابع)

٦-٨-٢ الإفصاح الكمي (تابع)

٣- المقارنة الخمسية بين العائد إلى حملة حسابات الاستثمار والعائد إلى المساهمين

المركز كما في					التفاصيل
ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالتلاف	ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالتلاف	ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالتلاف	ديسمبر ٢٠٢٠ ريال عماني بالتلاف	ديسمبر ٢٠٢١ ريال عماني بالتلاف	
<b>حملة حسابات الاستثمار</b>					
٪٠,٩٥	٪٠,٦٦	٪٠,٦٠	٪٠,٥٧	٪١,٢١	حسابات توفير (بالريال العماني)
٪٠,١٩	٪٠,٢٢	-	٪٠,١٩	٪٠,٢٢	حسابات توفير (بالدولار الأمريكي)
٪٠,٩٩	٪٠,٦٤	٪٠,٦١	٪٠,٥٩	٪٠,٦٨	حساب توفير بجوائز
-	-	-	-	-	المضاربة (شهر واحد)
-	-	-	-	-	المضاربة (٣ أشهر)
-	-	-	-	-	المضاربة (٦ أشهر)
-	-	-	-	-	المضاربة (١٢ شهرًا)
٪٤,٢٣	٪٥,٩٠	٪٥,٨٢	٪٥,٨٦	٪٦,٣٤	<b>الأسهم</b>

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 بالتلاف	التفاصيل
٢,٠٥١	إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع لحملة حسابات الاستثمار
(٤١٨)	- أتعاب المضارب المحملة من قبل ميسرة
(٨)	- احتياطي معادلة الأرباح
(٣)	- احتياطي مخاطر الاستثمار
<b>١,٦٢٢</b>	<b>الربح الموزع لحملة حسابات الاستثمار</b>

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٨-٦ المخاطر التجارية المنقولة (تابع)

٢٠-٨-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٦- تحليل نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر الممولة من حملة حسابات الاستثمار

التفاصيل	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف	الأصول المرجحة بالمخاطر ٪
الأصول		
- المرابحة	٣,١٧١	٪٦,٥٥
- مشاركة متناقصة	٣٠,٢٣٧	٪٦٢,٤٥
- إجارة منتهية بالتملك	١,٩٢٥	٪٣,٩٨
- تمويل الوكالة	٦,٧٥٩	٪١٣,٩٦
- تمويل المضاربة	٦,٠٠٣	٪١٢,٤٠
- استثمار في صكوك	٢	٪٠,٠٠
- إيداع الوكالة	٢٥٢	٪٠,٥٢
- مخزون المرابحة والمساومة	١	٪٠,٠٠
- دفعات مقدمة للعملاء	٦٧	٪٠,١٤
<b>إجمالي الأصول الممولة من حملة حسابات الاستثمار (المخصصة على أساس النسبة)</b>	<b>٤٨,٤١٧</b>	<b>٪١٠,٠٠</b>

٩-٦ المخاطر الخاصة بالعقود

١٠-٩-٦ 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

٢٠-٩-٦ 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	٢٩,٨٢٩
٢	تمويلات المضاربة	٥٥,٠٤٥
٣	أصول الإجارة	١٧,٦٥٣
٤	تمويل المشاركة المتناقصة	٢٧٧,٢٧٥
٥	تمويل الوكالة	٦١,٩٧٧
	<b>الإجمالي</b>	<b>٤٤١,٧٧٩</b>

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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 ٢-٧.

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:

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	معاملات مع أطراف ذات علاقة
		<b>التمويلات</b>
٥١٧	٦٣٥	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة ١٪ أو أكثر في البنك
		<b>ودائع وحسابات أخرى</b>
٢٤,٤٥٨	٢٣٦	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة ١٪ أو أكثر في البنك
		<b>معاملات أخرى</b>
٣.٦	٢٩٤	دفع الإيجار لطرف ذي علاقة
١٩	١٩	إيرادات من تمويل إلى أطراف ذات علاقة
١,٤٥٥	٢	مصروف الربح على ودائع من أطراف ذات علاقة
		<b>تعويضات للإدارة العليا</b>
٤١٧	٦٥٣	رواتب ومنافع أخرى
٦	-	مكافآت نهاية الخدمة

٤- شاركت ميسرة دائماً في إجراء برامج تثقيفية للمستثمرين /المستهلكين طوال السنة. ومع ذلك، بسبب جائحة فيروس (كوفيد-١٩) خلال هذه السنة، لم يتم إجراء مثل هذه البرامج.

٥- تتم إدارة شكاوي عملاء ميسرة على مستوى الشركة الأم من خلال إدارة علاقات العملاء. يوجد لدى الإدارة 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- خلال هذه السنة، وبسبب جائحة فيروس (كوفيد-١٩)، قامت ميسرة بإجراء فعالية واحدة فقط. ومع ذلك، تلتزم النافذة بلعب دوراً مهماً في الوفاء بمسؤوليتها تجاه المجتمع من خلال إقامة مثل هذه الفعاليات في السنوات القادمة بعد الجائحة.

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع. مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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 سنة ٢٠٢١، أجرى القسم ١٠ عملية مراجعة مقارنة بالعدد المستهدف ١٠. تخضع الوحدة للإشراف المباشر من مجلس الرقابة الشرعية. اجتمع مجلس الرقابة الشرعية ٥ مرات (بما في ذلك اجتماع واحد مع مجلس الإدارة) في ٢٠٢١.

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 وحوّلت الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى المؤسسات الخيرية بمبلغ ٥ 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 الإدارة الشرعية

التفاصيل	٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني
رئيس مجلس الإدارة		
- مكافآت مقترحة	٩	٩
- أتعاب مدفوعة عن حضور جلسات	٣	٢
أعضاء آخرون		
- مكافآت مقترحة	٢٩	٢٩
- أتعاب مدفوعة عن حضور جلسات	٩	٨

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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
<b>رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات</b>	
٧٠,٠٠٠	١ رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة [إيضاح ١]
٢٠,٠٢٠	٢ 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)
-	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)
٩٠,٠٢٠	٦ <b>رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية</b>
<b>رأس المال العادي الفئة ١: التعديلات التنظيمية</b>	
٢,٢١٣	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 أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية 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  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 للمؤسسات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة (مبلغ أكثر من عتبة ١٪)
-	حقوق خدمة الرهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٪)
-	أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)
-	مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪
-	منها: استثمارات جوهرية في أسهم عادية لمؤسسات مالية
-	منها: حقوق خدمة الرهن
-	منها: أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة
-	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)
-	تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال العادي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية رأس المال الإضافي الفئة ١ والفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات
٢,٢١٣	<b>اجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١</b>
٨٧,٨٠٧	<b>رأس المال العادي الفئة ١</b>
	<b>رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات</b>
-	أدوات الفئة الإضافية ١ المؤهلة والمصدرة مباشرة مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها
-	منها: مصنف كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
-	منها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
-	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من رأس المال الإضافي الفئة ١
-	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)
-	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
-	<b>رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية</b>



## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٨- بازل ٢ (تابع)

### ٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٢	نموذج الإفصاح العام لبازل ٢ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية
	ألف ريال عماني
	<b>رأس المال الإضافي الفئة ١: التعديلات التنظيمية</b>
-	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 المؤسسات 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 ٢
-	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
٨٧,٨.٧	٤٥ رأس المال الفئة ١ (رأس المال الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي)
	<b>رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات</b>
-	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
٧,٠٣١	٥٠ مخصصات وأرباح القيمة العادلة التراكمية لأدوات متاحة للبيع
٧,٠٣١	٥١ رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية
	<b>رأس المال الفئة ٢: التعديلات التنظيمية</b>
-	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  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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
-	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 المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٥٥ استثمارات جوهريّة في رأس مال المؤسسات 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)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	٥٧ إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الفئة ٢
٧,٠٣١	٥٨ رأس المال الفئة ٢
٩٤,٨٣٨	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)
٦٢٨,٩٤٢	٦٠ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (٦٠.أ + ٦٠.ب + ٦٠.ج)
٥٥١,٦٢٧	٦١. من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
١٣,٥٣٨	٦٢. من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٦٣,٧٧٧	٦٣. من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
	<b>نسب رأس المال</b>
٪١٣,٩٦	٦١ رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٣,٩٦	٦٢ الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٥,٠٨	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

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 للتعدلات التنظيمية
	ألف ريال عماني
٠,٠٠٠٪	٦٦ منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك
٠,٠٠٠٪	٦٧ منها: متطلبات حاجز الحماية جي- أس أي بي/ دي- أس أي بي
٥,٧١٪	٦٨ رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بحواجز الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
<b>الحدود الدنيا المحلية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)</b>	
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)
<b>مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)</b>	
-	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)
<b>حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢</b>	
٧,٣١	٧٦ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للمنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)
٦,٨٩٥	٧٧ حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج المعياري
-	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
<b>أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)</b>	
لا ينطبق	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)

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

ألف ريال عماني	تقرير كفاية رأس المال ١ (مخصص لاستخدام البنك المركزي العماني فقط)
٩٠,٠٢٠	١ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
٢,٢١٣	٢ تعديلات تنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١
٨٧,٨٠٧	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
٨٧,٨٠٧	٧ رأس المال الفئة ١ (٦+٣=٧) (يحد أدنى ٠,٦٢٥٪)
٧,٠٣١	٨ رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية
-	٩ التعديلات التنظيمية على رأس المال الفئة ٢
٧,٠٣١	١٠ رأس المال الفئة ٢
٩٤,٨٣٨	١١ إجمالي رأس المال (١١ = ٧ + ١٠)
٦٢٨,٩٤٢	١٢ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (١٢ = ١٣ + ١٤ + ١٥)
٥٥١,٦٢٧	١٣ الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
١٣,٥٣٨	١٤ الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٦٣,٧٧٧	١٥ الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
١٣,٩٦	١٦ معدل رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (٪)
١٣,٩٦	١٧ الفئة ١ (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (٪)
١٥,٠٨	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  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع النظامي:

المرجع	وفقاً لنطاق التجميع التنظيمي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	
	كما في نهاية الفترة - ٢٠٢١-١٢-٣١	كما في نهاية الفترة - ٢٠٢١-١٢-٣١	

الأصول

٢٣,٧٢٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣,٨٣١	أرصدة لدى البنك وأموال تحت الطلب وعلى المدى القصير
٨٠,١١٢	<b>استثمارات:</b>

منها محتفظ بها حتى الاستحقاق

	مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق:
	استثمارات في شركات تابعة
	استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة

٨٠,١١٢

من ضمنها متاحة للبيع

	مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع:
	استثمارات في شركات تابعة
	استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة

منها محتفظ بها للمتاجرة

٥٠١,٢٥٥	<b>قروض وسلفيات</b>
---------	---------------------

منها،

	قروض وسلفيات لبنوك محلية
	قروض وسلفيات لبنوك غير مقيمة
٤٨٥,٣٢٠	قروض وسلفيات لعملاء محليين
	قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية
	قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية
١٥,٩٣٥	قروض وسلفيات لمؤسسات صغيرة ومتوسطة

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع النظامي:			
المرجع	وفقاً لنطاق التجميع التنظيمي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	كما في نهاية الفترة - ٢٠٢١-١٢-٣١
	كما في نهاية الفترة - ٢٠٢١-١٢-٣١	كما في نهاية الفترة - ٢٠٢١-١٢-٣١	
			تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية
		١,٠٦٥	أصول ثابتة
		٦٨,٧٦٩	أصول أخرى
			منها،
أ			الشهرة والأصول غير الملموسة
			من بينها
			الشهرة
			أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمة الرهن)
			أصول الضريبة المؤجلة
			الشهرة عند التجميع
			الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر
		٦٨٨,٧٦١	إجمالي الأصول
		-	رأس المال والالتزامات
		٧,٠٠٠	رأس المال المدفوع
			منه:
ح		٧,٠٠٠	المبلغ المؤهل لرأس المال الفئة أ
و		-	المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي الفئة أ
ي			الاحتياطيات والفائض
ك		-	علاوة 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  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع النظامي:			
المرجع	وفقاً لنطاق التجميع التنظيمي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	
	كما في نهاية الفترة - ٢٠٢١-١٢-٣١	كما في نهاية الفترة - ٢٠٢١-١٢-٣١	
ن	(٢,٢١٣)	(١,٩١١)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات (يتم إدراج الأرباح بنسبة ٤٥٪ في الفئة ٢ ويتم خصم الخسائر بالكامل من الفئة ١)
و	٢٠,٠٢٠	٢٠,٠٢٠	الأرباح المحتجزة (يتم استبعاد مبلغ دفع توزيعات الأرباح المقترح من الأرباح المحتجزة)
		٨٨,١٠٩	<b>إجمالي رأس المال</b>
		٤٣٧,٠١٧	<b>ودائع</b>
			منها،
			ودائع من البنوك
		٤٣٧,٠١٧	ودائع العملاء
		-	وديعة نافذة الصيرفة الإسلامية
			ودائع أخرى - (يرجى تحديدها)
		٩٧,٧٨٤	<b>اقتراضات</b>
			منها،
			من البنك المركزي العماني
		٩٧,٧٨٤	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) (قروض ثانوية)
		٦٥,٨٥١	<b>التزامات أخرى ومخصصات</b>
			منها،
			التزام ضريبة مؤجلة مرتبط بالشهرة
			التزام ضريبة مؤجلة مرتبط بأصول غير ملموسة
	١٨,١٠٨	٦٨٨,٧٦١	<b>إجمالي الالتزامات</b>

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 للجميع من الخطوة ٢
١	٧,٠٠٠	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	٢,٠٠٢	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	٩,٠٠٢	رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
٧	(٢,٢١٣)	تعديلات التقييم الحذر
٨	-	الشهرة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)

٨-٢ نسبة تغطية السيولة

اعتمدت ميسرة أيضًا 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 يومًا 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 يومًا.

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  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨- بازل ٣ (تابع)

٢-٨ نسبة تغطية السيولة (تابع)

الرقم	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط السنوي) ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط السنوي) ريال عماني بالآلاف
<b>الأصول السائلة عالية الجودة</b>		
١	٨٦,٧٤٨	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
<b>التدفقات النقدية الصادرة</b>		
٢	٤,٩٤٨	ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة، ومنها:
٣	١,٧٥٤	ودائع ثابتة
٤	٣,١٩٣	ودائع أقل ثباتاً
٥	٧١,٤.٣	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:
٦		ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة
٧	٧١,٤.٣	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
٨		دين غير مضمون
٩		تمويل شركات مضمون
١٠	١,٧٧٢	متطلبات إضافية، ومنها
١١	٢٠,٠٠٨	تدفقات صادرة تتعلق بالتعرضات للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
١٢		تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين
١٣	١,٧٧٢	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة
١٤	٧,٤٧.	التزامات تمويل تعاقدية أخرى
١٥	٢,٥٢٩	التزامات تمويل عرضية أخرى
١٦	٨٨,١٢١	<b>إجمالي التدفقات النقدية الصادرة</b>
<b>التدفقات النقدية الواردة</b>		
١٧		إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)
١٨	٣٣,٩٤٥	تدفقات نقدية واردة من تعرضات منتظمة السداد بالكامل
١٩	١٩,٢١.	تدفقات نقدية واردة أخرى
٢٠	٤٣,١٥٥	<b>إجمالي التدفقات النقدية الواردة</b>
إجمالي القيمة المعدلة		
٢١	٨٢,٩.٤	<b>إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة</b>
٢٢	٤٤,٩٦٦	<b>إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة</b>
٢٣	٪١٨٤,٣٧	<b>نسبة تغطية السيولة (%)</b>

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٨- بازل ٣ (تابع)

#### ٢-٨ نسبة تغطية السيولة (تابع)

القيم المفصّل عنها أعلاه للأصول السائلة عالية الجودة والتدفقات النقدية الخارجة والتدفقات النقدية الواردة هي المتوسط الحسابي للقيم لآخر ١٢ شهراً.

يبلغ مركز نسبة تغطية السيولة لميسرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما نسبته ٣١٢,٨٤٪ (٢٠٢٠: ٥١١,٩٥٪).

بالإضافة إلى ما سبق، تتم مراقبة نسبة تغطية السيولة أيضًا لمحفظّة البنك بالدولار الأمريكي كمنشأة مجمعة وميسرة على أساس مستقل. تبلغ نسبة التعرض للأصول بالدولار الأمريكي كنسبة من إجمالي الأصول (جميع العملات) على مستوى ميسرة ٧,١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة بنسبة ٥,٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

#### 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  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨- بازل ٣ (تابع)

٣-٨ نسبة صافي التمويل الثابت (تابع)

فيما يلي الإفصاح عن نسبة صافي التمويل الثابت لميسرة:

الرقم	عنصر التمويل الثابت المتاح	القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية			
		دون استحقاق	> ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	≤ سنة واحدة
١	رأس المال:	٢٥٢,٤٧٤	٢٥٢,٤٧٤	-	-
٢	رأس المال التنظيمي	٨٤,٨٨٤	٨٤,٨٨٤	-	-
٣	أدوات رأس المال الأخرى	١٦٧,٥٩٠	١٦٧,٥٩٠	-	-
٤	ودائع الأفراد وودائع من الشركات الصغيرة عملاء المؤسسات:	٧٣,٢٣٧	٨,٣٥٥	١١,٢٨٨	-
٥	ودائع ثابتة	٣٩,٥١١	٧١٤	٥٥٧	-
٦	ودائع أقل ثباتاً	٣٣,٧٢٦	٧,٦٤١	١٠,٧٣١	-
٧	تمويل الشركات:	١٠٧,٧٣٤	٥٦,٢٥٩	٤٨,٨٥٦	١٠٦,٤٢٤
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-
٩	تمويل شركات آخر	١٠٧,٧٣٤	٥٦,٢٥٩	٤٨,٨٥٦	١٠٦,٤٢٤
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	٧١,١٤٩	-	-	-
١٤	إجمالي التمويل الثابت المتاح	٤٤٤,٥٣٠	-	-	-
<b>عنصر التمويل الثابت المتاح</b>					
١٥	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	٣,٠٧٠	-	-	-
١٦	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	٦١٧	٣٠٨	-	-
١٧	القروض المنتظمة والأوراق المالية:	-	١١,٣٦٤	١١٤,٤٠٠	٢٤٢,٣١٢

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨- بازل ٣ (تابع)

٣-٨ نسبة صافي التمويل الثابت (تابع)

الرقم	عصر التمويل الثابت المتاح	القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية		
		دون استحقاق	> ٦ أشهر	٦ أشهر إلى > سنة واحدة
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	-	-	-
٢٠	قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها	١١٤,٤٠٠	١١,٣٦٤	٥٨,٩٠٥
٢١	- بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ المعياري لمخاطر الائتمان	-	-	-
٢٢	رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:	٢٢٥,٢٢٤	-	١٩١,٤٤٠
٢٣	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	١٥١,٦٨٠	-	٩٨,٥٩٢
٢٤	أوراق مالية لم ينقضي موعدها استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال	-	-	-
٢٥	أصول بالتزامات متقابلة متكافئة	-	-	-
٢٦	أصول أخرى:	٢٥,٩١٩	-	٢٥,٩١٩
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	-	-	-

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-٣ نسبة صافي التمويل الثابت (تابع)

الرقم	عنصر التمويل الثابت المتاح	القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية			
		دون استحقاق	> ٦ أشهر	٦ أشهر إلى > سنة واحدة	≤ سنة واحدة
٣١	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه			٢٥,٩١٩	٢٥,٩١٩
٣٢	البنود خارج الميزانية العمومية			٣,٥٦٢	
٣٣	إجمالي التمويل الثابت المطلوب			٣٩٦,٣٢١	
٣٤	نسبة صافي التمويل الثابت (%)			٪١١٢,١٦	

القيم المفصّل عنها أعلاه للتمويل الثابت المطلوب والتمويل الثابت المتاح هي المتوسط الحسابي للقيم لتأخر ١٢ شهراً والتي تعكس المتوسط خلال سنة ٢٠٢١. يتم احتساب نسبة صافي التمويل الثابت على أساس شهري وكان يبلغ الوضع في نهاية السنة لميسرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما نسبته ١٢٦,٣٤٪ (٢٠٢٠: ١٠٤,٧٪).

التقرير والبيانات المالية  
للسنة المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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

### تقرير حول مراجعة القوائم المالية

#### الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي لبنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") كما في 31 ديسمبر 2021، 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 31 ديسمبر 2021.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

#### أساس الرأي

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

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

#### الاستقلالية

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

### منهجنا في المراجعة

#### نظرة عامة

أمر المراجعة الرئيسي • قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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



تمنا بتقييم مدى ملاءمة المنهجية والخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021. وشمل اختبارنا ما يلي:

- فهم مهاسة تكوين مخصصات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومقارنتها مع متطلبات هذا المعيار.
- الحصول على فهم واختبار مدى اكتمال ودقة قواعد البيانات التاريخية 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 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 مع مراعاة خاصة لكوفيد-19.
- تقييم الإفصاحات المقدمة من جانب أعضاء مجلس الإدارة في القوائم المالية.

تمنا بتنفيذ الإجراءات المذكورة أعلاه بالاشتراك مع خبرتنا في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الذين قدموا لنا الدعم في مسائل محددة بما في ذلك:

- فحص منهج معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والدقة الحسابية والتكامل المنطقي لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فحص مدى معقولية معلومات الاقتصاد الكلي التاريخية والمعلومات التطلعية والافتراضات المستخدمة من قبل أعضاء مجلس الإدارة من خلال موافقتها لأحدث معلومات الاقتصاد الكلي المتاحة حتى 31 ديسمبر 2021.
- تقييم مدى ملاءمة احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة من العجز عن السداد وتقييم مدى معقولية التعرض الناتج عن العجز عن السداد بما في ذلك المخصصات المحتجزة مقابل عينة من التعرض لمخاطر الائتمان بالمرحلة 3.
- اختبار وتقييم مدى معقولية استخدام البنك للسلياريوهات والأوزان الترجيحية والخصم.

بلغت مصروفات الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ما قيمته 24.65 مليون ريال عماني (صافي من المبالغ المستردة) بينما بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ذلك التاريخ 150.5 مليون ريال عماني.

يطبق البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أصوله المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وتعود الضمانات المالية بما في ذلك الالتزامات المالية.

يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أفضل تقدير لأعضاء مجلس الإدارة لخسائر الائتمان كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

لقد اعتبرنا قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور المراجعة الرئيسية حيث أن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة له تأثير مادي على القوائم المالية. كما يتطلب من أعضاء مجلس الإدارة ممارسة أحكام ووضع تقديرات معدة تؤثر على حجم وتوقيت الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك:

- تحديد محافظ الأدوات المالية المماثلة.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تشمل تقدير احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض الناتج عن العجز عن السداد.
- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وبالتالي المراحل.
- تقييم إمكانية استرداد الأصول المالية بالمرحلة 3.
- تحديد العدد والأوزان المرجحة النسبية للسلياريوهات التطلعية لكل نوع من أنواع الأدوات المالية والخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها.
- تحديد تغطيات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشتقة من النموذج.
- مراعاة العوامل التي ربما لم يتم التقاطها بالكامل بواسطة النموذج.
- تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً للمعايير المحاسبية.

أنت أوجه عدم اليقين المرتبطة بكوفيد-19 إلى زيادة درجة الاجتهاد المطلوب ممارسته في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وعلى وجه التحديد، يشمل ذلك الاجتهادات المتعلقة بتأثير كوفيد-19 على جودة الائتمان، والمعلومات التطلعية، بما في ذلك المتغيرات المستخدمة في سيناريوهات الاقتصاد الكلي والأوزان المرجحة المرتبطة بها.

تم توضيح المعلومات حول مخاطر الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان لدى البنك في الإيضاح 32. وتم الإفصاح عن مخصص الانخفاض في القيمة وصافي المحفل عن الانخفاض في القيمة عن السنة في الإيضاح 7(ج) والإيضاح (د)7.

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

### المعلومات الأخرى

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 3 - بازل 2، والتقرير السنوي لسنة 2021 لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية (الذي يتضمن القوائم المالية والتقرير السنوي لمجلس الرقابة الشرعية بما في ذلك الفتاوى، وتقرير مناقشة وتحليل الإدارة، ومتطلبات الإفصاح بموجب المحور 3 - بازل 2)، 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 بمراجعتنا للقوائم 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 في عملية المراجعة، أو بخلاف ذلك تظهر بها أخطاء مادية.

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

وعندما نقوم بقراءة التقرير السنوي للبنك والمؤشرات المالية للخمس سنوات الماضية والنسب المالية للخمس سنوات 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 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 2019 وعن أنظمة الرقابة الداخلية كما يراها أعضاء مجلس الإدارة ضرورية للتمكين 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 بناء على القوائم المالية.

## تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك ظفار ش.م.ع.ع. (تابع) مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تابع)

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

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

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 للقضاء على التهديدات أو تطبيق سبل الحماية منها، إن لزم الأمر.

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

### التقرير 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 2019، نفيدكم بأن القوائم المالية قد تم إعدادها وتلزم، من كافة جوانبها الجوهرية، بهذه المتطلبات والأحكام.

*PricewaterhouseCoopers*  
*Amoudi*



ماريو بورتيلي  
مسقط، سلطنة عُمان  
3 مارس 2022

## قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	إيضاح		٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	٢٠٢١ ألف دولار أمريكي
<b>الأصول</b>					
١٤,٨٢٣	٢٣,٧٢٩	٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٣٨,٥٠١	٦١,٦٣٤
٨,٨٣٩	١٣,٨٣٠	٦	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٢٢,٩٥٩	٣٥,٩٢٢
٢٣,٨٣٨	٢٨,٩٣٠	٧	مرايحة ومديونيات أخرى	٦١,٩١٧	٧٥,١٤٣
١٣,١٢٢	١٧,٥٧٧	٨	تمويل المضاربة	٣٤,٠٨٣	٤٥,٦٥٥
٣٣٩,٩٥٣	٣٣٧,٧٩٥	٩	تمويل المشاركة المتناقصة	٨٨٢,٩٩٥	٨٧٧,٣٩٠
٧٩,٨٦٦	٧٩,٩٦٢	١٠	استثمارات	٢٠٧,٤٤٤	٢٠٧,٦٩٤
٥١,٨٩٢	٦١,٤٣٩	١١	الوكالة	١٣٤,٧٨٥	١٥٩,٥٨٢
٤٦,٦١٥	٤٤,٩٠٢	١٢	إجارة منتهية بالتمليك	١٢٠,٠٣٩	١١٦,٦٢٨
٤٧٦	٣٩٤	١٣	ممتلكات ومعدّات	١,٢٣٦	١,٠٢٣
٥٠٧	٦٧١	١٤	أصول غير ملموسة	١,٣١٧	١,٧٤٣
٣٨,٩٩١	٦٧,٩١١	١٥	أصول أخرى	١٠١,٢٧٥	١٧٦,٣٩١
<u>٦١٨,٥٢٢</u>	<u>٦٧٧,١٤٠</u>		<b>إجمالي الأصول</b>	<u>١,٦٠٦,٥٥١</u>	<u>١,٧٥٨,٨٠٥</u>
<b>الالتزامات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية للمالكين</b>					
<b>الالتزامات</b>					
٩٩,٠١٤	٢٢,٧٨٩	١٦	حسابات جارية	٢٥٧,١٧٩	٥٩,١٩٢
١٠٠,٨٠٠	-	١٧	مستحق إلى البنوك	٢٦١,٨١٨	-
٣٧,٠٠٥	٣٧,٧٥٩	١٨	قرض حسن من المركز الرئيسي	٩٦,١١٧	٩٨,٠٧٥
٢٢,٧٩٢	-		ودائع وكالة لأجل للعملاء	٥٧٣,٤٨٦	-
٢٨,٤٠٧	٥٤,١٩٢	١٩	التزامات أخرى	٧٣,٧٨٥	١٤٠,٧٥٩
<u>٤٨٦,٠١٨</u>	<u>١١٤,٧٤٠</u>		<b>إجمالي الالتزامات</b>	<u>١,٢٦٢,٣٨٥</u>	<u>٢٩٨,٠٢٦</u>
<b>شبه حقوق الملكية</b>					
-	٦٠,٠٢٥	٢٠	ودائع الوكالة بين البنوك	-	١٥٥,٩٠٩
-	٣٤٩,٧٨٥	٢١	ودائع الوكالة للعملاء	-	٩٠٨,٥٣٣
٥٣,٤٨٣	٦٤,٤٨١	٢٢	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	١٣٨,٩١٧	١٦٧,٤٨٣
٥٣,٤٨٣	٤٧٤,٢٩١		إجمالي شبه حقوق الملكية	١٣٨,٩١٧	١,٢٣١,٩٢٥
<b>حقوق الملكية للمالكين</b>					
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المخصص	١٨١,٨١٨	١٨١,٨١٨
(٢,٠٧٨)	(١,٩١١)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	(٥,٣٩٧)	(٤,٩٦٤)
١١,٠٩٩	٢٠,٠٢٠		أرباح محتجزة	٢٨,٨٢٨	٥٢,٠٠٠
٧٩,٠٢١	٨٨,١٠٩		<b>إجمالي حقوق الملكية للمالكين</b>	٢٠٥,٢٤٩	٢٢٨,٨٥٤
<u>٦١٨,٥٢٢</u>	<u>٦٧٧,١٤٠</u>		<b>إجمالي الالتزامات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية للمالكين</b>	<u>١,٦٠٦,٥٥١</u>	<u>١,٧٥٨,٨٠٥</u>
٢٩,٣٥٥	٢٠,١٩٤	(أ)٣٢	<b>التزامات عرضية</b>	٧٦,٢٤٧	٥٢,٤٥٢

اعتمد أعضاء مجلس الإدارة القوائم المالية متضمنةً الإيضاحات والمعلومات الأخرى المدرجة بالصفحات من ٣١٥ إلى ٣٨٩ بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٢ لإصدارها وفقاً لقرار مجلس الإدارة ووقعها نيابةً عنهم:



الرئيس التنفيذي للصرفية الإسلامية



رئيس مجلس الإدارة

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٣٠٣ - ٣٠٧

## قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	إيضاح		٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	٢٠٢١ ألف دولار أمريكي
<b>الإيرادات</b>					
٢٦,٩٨٣	٢٨,٩٤٦	٢٥	إيرادات من التمويلات الإسلامية والمديونيات	٧٠,٠٨٦	٧٥,١٨٤
٣,٣٠٤	٤,٥٦٩	٢٦	الإيرادات أو الأرباح / الخسائر من الاستثمارات	٨,٥٨٢	١١,٨٦٨
٢٣	٧٣		إيرادات على إيداعات الوكالة	٦٠	١٩٠
٣٠,٣١٠	٣٣,٥٨٨			٧٨,٧٢٨	٨٧,٢٤٢
<b>ناقصاً:</b>					
(١,٣٤٧)	(١,٦٢٢)		العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار قبل حصة ميسرة كمضارب	(٣,٤٩٩)	(٤,٢١٣)
٢٨٢	٤١٨		حصة ميسرة كمضارب	٧٣٢	١,٠٨٦
(١١,٩٣١)	(١٢,١٧٦)	٢٧	العائد على ودائع الوكالة للعملاء	(٣٠,٩٩٠)	(٣١,٦٢٦)
(١,٨٩٣)	(١,٧٧٨)		العائد على ودائع الوكالة بين البنوك	(٤,٩١٧)	(٤,٦١٨)
(١٤,٨٨٩)	(١٥,١٥٨)			(٣٨,٦٧٤)	(٣٩,٣٧١)
١٥,٤٢١	١٨,٤٣٠		<b>حصة ميسرة في الإيرادات من الاستثمارات كمضارب ورب المال</b>	٤٠,٠٥٤	٤٧,٨٧١
١,٥٨٧	١,٣٩١		الإيرادات من الخدمات المصرفية	٤,١٢٢	٣,٦١٣
١٣٢	١٠٨		ربح صرف العملة الأجنبية - بالصادف	٣٤٣	٢٨٠
٢٠٧	٢٠٧		إيرادات أخرى	٥٣٨	٥٣٨
١٧,٣٤٧	٢٠,١٣٦		<b>إجمالي الإيرادات</b>	٤٥,٠٥٧	٥٢,٣٠٢
(٥,١٦٢)	(٦,١٠٧)	٢٨	تكاليف الموظفين	(١٣,٤٠٨)	(١٥,٨٦٢)
(١,٨٩٢)	(٢,٢٧١)	٢٩	مصروفات عمومية وإدارية	(٤,٩١٤)	(٥,٨٩٩)
(٤٥٦)	(٤١١)	١٣,١٤	الاستهلاك والإهلاك	(١,١٨٤)	(١,٠٦٨)
(٧,٥١٠)	(٨,٧٨٩)		<b>إجمالي المصروفات</b>	(١٩,٥٠٦)	(٢٢,٨٢٩)
(٣,٣٢٥)	(٢,٤٢٦)	٣٠,٣	صافي الانخفاض في القيمة على الأدوات المالية	(٨,٦٣٧)	(٦,٣٠١)
٦,٥١٢	٨,٩٢١		<b>ربح السنة</b>	١٦,٩١٤	٢٣,١٧٢
<b>الدخل الشامل الآخر للسنة</b>					
البنود التي يعاد أو قد لا يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة					
(٢,١٦٦)	١٦٧	١٠	الدخل / (الخسارة) من التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال حقوق المساهمين	(٥,٦٢٦)	٤٣٣
(٢,١٦٦)	١٦٧		<b>الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة</b>	(٥,٦٢٦)	٤٣٣
٤,٣٤٦	٩,٠٨٨		<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>	١١,٢٨٨	٢٣,٦٠٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٣١٥ إلى ٣٨٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٣٠٣ - ٣٠٧

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الإجمالي ريال عماني بالتآلف	أرباح محتجزة ريال عماني بالتآلف	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ريال عماني بالتآلف	رأس المال المخصص ريال عماني بالتآلف	
٧٩,٠٢١	١١,٠٩٩	(٢,٠٧٨)	٧,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	-	-	تحويل الأرباح المحتجزة إلى المركز الرئيسي
-	-	-	-	تخصيص رأس المال
				إجمالي الدخل الشامل للسنة
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
-	-	-	-	تخصيص رأس المال
				إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٣,١٧٢	٢٣,١٧٢	-	-	صافي الربح للسنة
				(الخسارة) الشاملة الأخرى 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 ٣١٥ إلى ٣٨٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٣.٣ - ٣.٧

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عماني بالآلاف	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ريال عماني بالآلاف	رأس المال المخصص ريال عماني بالآلاف	
٧٤,٦٧٥	١٩,٥٨٧	٨٨	٥٥,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	-	-	تحويل الأرباح المحتجزة إلى المركز الرئيسي
١٥,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠	تخصيص رأس المال
				إجمالي الدخل الشامل للسنة
٦,٥١٢	٦,٥١٢	-	-	صافي الربح للسنة
				(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
(٢,١٦٦)	-	(٢,١٦٦)	-	تغير القيمة العادلة لاستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٣٤٦	٦,٥١٢	(٢,١٦٦)	-	إجمالي الدخل الشامل
٧٩,٠٢١	١١,٠٩٩	(٢,٠٧٨)	٧٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي ألف دولار أمريكي	أرباح محتجزة ألف دولار أمريكي	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف دولار أمريكي	رأس المال المخصص ألف دولار أمريكي	
١٩٣,٩٦١	٥٠,٨٧٥	٢٢٩	١٤٢,٨٥٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٣٨,٩٦١)	(٣٨,٩٦١)	-	-	تحويل الأرباح المحتجزة إلى المركز الرئيسي
٣٨,٩٦١	-	-	٣٨,٩٦١	تخصيص رأس المال
-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٦,٩١٤	١٦,٩١٤	-	-	صافي الربح للسنة
-	-	-	-	(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
(٥,٦٢٦)	-	(٥,٦٢٦)	-	تغير القيمة العادلة لاستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,٢٨٨	١٦,٩١٤	(٥,٦٢٦)	-	إجمالي الدخل الشامل
٢٠٥,٢٤٩	٢٨,٨٢٨	(٥,٣٩٧)	١٨١,٨١٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٣١٥ إلى ٣٨٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٣٠٣ - ٣٠٧

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني		٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	٢٠٢١ ألف دولار أمريكي
<b>مصادر أموال الصندوق الخيري</b>				
٥	٧	أموال الصندوق الخيري غير الموزعة في بداية السنة	١٣	١٧
٧	٥	الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	١٧	١٣
١٢	١٢	إجمالي مصادر أموال الصندوق الخيري خلال السنة	٣٠	٣٠
<b>استخدامات أموال الصندوق الخيري</b>				
(٥)	(٧)	الموزع إلى منظمات خيرية	(١٣)	(١٧)
(٥)	(٧)	إجمالي استخدامات الأموال خلال السنة	(١٣)	(١٧)
٧	٥	أموال الصندوق الخيري غير الموزعة في نهاية السنة	١٧	١٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٣١٥ إلى ٣٨٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٣.٣ - ٣.٧



## قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني		٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	٢٠٢١ ألف دولار أمريكي
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>				
٦,٥١٢	٨,٩٢١	ربح السنة	١٦,٩١٤	٢٣,١٧٢
<b>تسويات لـ:</b>				
٤٥٦	٤١١	استهلاك وإهلاك	١,١٨٤	١,٠٦٨
٢,٧٥٣	٣,٠٦٥	الاستهلاك على أصول الإجارة	٧,١٥١	٧,٩٦١
-	(٥)	ربح من بيع ممتلكات ومعدات	-	(١٣)
٣,٣٢٥	٢,٤٢٦	صافي الانخفاض في القيمة على الأدوات المالية	٨,٦٣٧	٦,٣٠١
٦٥	٥٠	إهلاك العلاوة على الاستثمار	١٦٩	١٣٠
٧	١١	احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار	١٩	٢٩
١٣,١١٨	١٤,٨٧٩	<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل</b>	٣٤,٠٧٤	٣٨,٦٤٨
<b>أصول والتزامات التشغيل:</b>				
(٤,٣٣٦)	(٥,١٩٣)	مرابحة ومديونيات أخرى	(١١,٢٦٢)	(١٣,٤٨٨)
(٣,٢٦٣)	(١,٨٧٤)	أصول الإجارة المنتهية بالتملك	(٨,٤٧٥)	(٤,٨٦٨)
١٣١	(٣)	متحصلات من بيع أصول إجارة منتهية بالتملك	٣٤٠	(٨)
(٢٠,٩٦٠)	٣٨٤	تمويل المشاركة المتناقصة	(٥٤,٤٤٢)	٩٩٧
٥,٥٦٥	(٤,٤٨٨)	تمويل المضاربة	١٤,٤٥٥	(١١,٦٥٧)
(١٢,٠٠٧)	(٩,٥٨٧)	الوكالة	(٣١,١٨٧)	(٢٤,٩٠١)
(١٠,٠٥٠)	(٥,٦١٠)	أصول أخرى	(٢٦,١٠٦)	(١٤,٥٧١)
(٤,١٤٣)	٢,٢٤٣	التزامات أخرى	(١٠,٧٦٢)	٥,٨٢٦
١,٣١١	٦٥٩	قرض حسن من المركز الرئيسي (أنشطة التشغيل)	٣,٤٠٥	١,٧١٢
(٣٤,٦٣٤)	(٨,٥٩٠)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل</b>	(٨٩,٩٦٠)	(٢٢,٣١٠)
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>				
(٣٦,٠٠٣)	-	شراء استثمارات	(٩٣,٥١٤)	-
١٦,٣٦٣	-	متحصلات بيع من استحقاق استثمارات	٤٢,٥٠١	-
(٢٥٥)	(١٣٧)	شراء ممتلكات ومعدات	(٦٦٢)	(٣٥٦)
(٣٧٧)	(٣٥٦)	شراء أصول غير ملموسة	(٩٧٩)	(٩٢٥)
(٢٠,٢٧٢)	(٤٩٣)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار</b>	(٥٢,٦٥٤)	(١,٢٨١)

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني		٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	٢٠٢١ ألف دولار أمريكي
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>				
(١٣,٤٨٤)	(١,٧١٠)	حسابات جارية	(٣٥,٠٢٣)	(٤,٤٤٢)
٣١,٩٠٠	(٤٠,٧٧٥)	مستحق إلى البنوك	٨٢,٨٥٧	(١٠,٥٩٠)
١٠,٠٠٠	-	قرض حسن من المركز الرئيسي (أنشطة التمويل)	٢٥,٩٧٤	-
(٣٢,٦١٢)	٥٤,٤٧٨	ودائع الوكالة للعملاء	(٨٤,٧٠٦)	١٤١,٥٠١
١٤,١٣٧	١٠,٩٨٧	حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة	٣٦,٧١٩	٢٨,٥٣٨
٩,٩٤١	٢٢,٩٨٠	<b>صافي النقد من أنشطة التمويل</b>	٢٥,٨٢١	٥٩,٦٨٨
(٤٤,٩٦٥)	١٣,٨٩٧	<b>النقص في النقد وما يماثل النقد</b>	(١١٦,٧٩٣)	٣٦,٠٩٧
٦٨,٦٢٨	٢٣,٦٦٣	النقد وما يماثل النقد في بداية السنة	١٧٨,٢٥٥	٦١,٤٦٢
٢٣,٦٦٣	٣٧,٥٦٠	النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة	٦١,٤٦٢	٩٧,٥٥٩
<b>يتمثل النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة بما يلي:</b>				
١٤,٨٢٣	٢٣,٧٢٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣٨,٥٠١	٦١,٦٣٤
٨,٨٤٠	١٣,٨٣١	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٢٢,٩٦١	٣٥,٩٢٥
٢٣,٦٦٣	٣٧,٥٦٠		٦١,٤٦٢	٩٧,٥٥٩

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم تكن هناك معاملات غير نقدية رئيسية.

\* لإعادة بيان النقد وما يماثل النقد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣٨.

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٣١٥ إلى ٣٨٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٣٠٣ - ٣٠٧

# ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## 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 (٢٠٠٠ : 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 الأنشطة الاستثمارية.

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 والحوكمة» 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 (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 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 وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادرة عنها التقرير. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة 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 ٢٠٢١

### ٢- أساس الإعداد (تابع)

#### ٥-٢ التغيير في السياسة المحاسبية

باستثناء التغييرات الناتجة عن تطبيق المعيار (المعايير) أدناه اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١، فإن السياسات المحاسبية المطبقة في هذه القوائم المالية تتفق مع تلك السياسات المطبقة في القوائم المالية الأخيرة.

#### ٢-٥-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣ "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة"

اعتمدت ميسرة معيار المحاسبة المالي رقم ٣ الخاص بانخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الشاقة الذي يسري اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في يناير ٢٠٢١. للفترة السابقة، بناءً على التعميم الصادر سابقاً من البنك المركزي العماني رقم ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ والذي يحكم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ للأدوات المالية (معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩) لجميع البنوك، والذي ينطبق أيضاً على البنوك / النواذ الإسلامية الخاضعة لأية تعليمات محددة من قبل البنك المركزي للكيانات المصرفية الإسلامية بشأن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، كانت ميسرة قد قامت بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لتقدير انخفاض القيمة وخسائر الائتمان. وبما أن ميسرة قد اعتمدت بالفعل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لتقدير انخفاض القيمة وخسائر الائتمان في أو قبل ديسمبر ٢٠٢٠، وقد قامت بتقييم أن جميع التموليات والاستثمارات والمديونيات من العملاء معرضة لمخاطر الائتمان، وبالتالي، فإن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣ لم ينتج عنه تغييرات.

#### ٢-٥-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ "وكالة الاستثمار" (الوكالة بالاستثمار)

اعتمدت ميسرة معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ "وكالة الاستثمار" (الوكالة بالاستثمار) والذي يسري اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في يناير ٢٠٢١. وقد تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ بأثر مستقبلي كما هو موضح أدناه:

لم يتم إعادة بيان الفترات المقارنة. ويتم إدراج الفروق بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات الناتجة عن تطبيق المعيار كما في ١ يناير ٢٠٢١. وبالتالي، فإن المعلومات المعروضة لعام ٢٠٢٠ لا تعكس متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣١، وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة بالمعلومات المعروضة لسنة ٢٠٢١.

- تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة بتاريخ التطبيق المبدئي:
  - ٥ تحديد أصول الوكالة بموجب معايير تصنيف مشروع الوكالة وإعادة قياس القيمة الدفترية بعد تضمين قيمة الربح مستحقة القبض.
  - ٥ تحديد ودائع الوكالة بموجب نهج المحاسبة على أساس الرصيد وتصنيفها على أنها شبه حقوق الملكية، دون التأثير على القيمة الدفترية.
- يعرض الجدول أدناه تسوية للقيمة الدفترية للقوائم المالية وفقاً للسياسات المحاسبية المعمول بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ١ يناير ٢٠٢١:

١ يناير ٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	إعادة القياس / إعادة التصنيف ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	
٥٣,٢٨.	١,٣٨٨	٥١,٨٩٢	الوكالة
٣٧,٦.٣	(١,٣٨٨)	٣٨,٩٩١	أصول أخرى
٢٤,٤٩٩	(٧٤,٥١٥)	٩٩,٠١٤	حسابات جارية
-	(١٠٠,٨٠٠)	١٠٠,٨٠٠	مستحق إلى البنوك
-	(٢٢٠,٧٩٢)	٢٢٠,٧٩٢	ودائع وكالة لأجل للعملاء
١٠٠,٨٠٠	١٠٠,٨٠٠	-	ودائع الوكالة بين البنوك
٢٩٥,٣.٧	٢٩٥,٣.٧	-	ودائع الوكالة للعملاء

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٢- أساس الإعداد (تابع)

#### ٢-٥-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ "وكالة الاستثمار" (الوكالة بالاستثمار) (تابع)

تتكون الزيادة في الوكالة بمبلغ ١,٣٨٨ ألف ريال عماني والنقص المقابل في الأصول الأخرى مما يلي:

- ٥ الربح المستحق القبض للوكالة - ١,٣٩١ ألف ريال عماني
- ٥ الخسارة الائتمانية المتوقعة على الربح المستحق القبض للوكالة - ١٠٠ ألف ريال عماني
- ٥ الربح المعلق للوكالة - ألفان ريال عماني

#### ٢-٥-٣ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ "الإجارة"

اعتمدت ميسرة معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ "الإجارة" اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في يناير ٢٠٢١. عند تطبيق المعيار، لن يكون هناك تأثير مادي على القوائم المالية لميسرة. والهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ المحددة لتصنيف معاملات الإجارة وإدراجها وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، بما في ذلك مختلف أشكالها التي ترميها المؤسسات المالية الإسلامية بصفة كل من المؤجر والمستأجر. ويؤدي هذا المعيار إلى تحول جوهري في النهج المحاسبي لمعاملات الإجارة، وخاصة في يد المستأجر على عكس النهج السابق للمحاسبة خارج الميزانية العمومية للإجارة.

#### ٢-٥-٤ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة"

اعتمدت ميسرة معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في يناير ٢٠٢١. وقد حل معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٥ السابق "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة". تم تطبيق التغييرات في الإفصاح الناتجة عن اعتماد معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ كما هو موضح أدناه:

##### (١) التصنيف المنفصل للإيرادات أو الأرباح / الخسائر من الاستثمارات:

تم عرض الإيرادات أو الأرباح / الخسائر من الاستثمارات سابقاً ضمن الإيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية البالغة ٣,٣٠٤ ألف ريال عماني على التوالي. ويتم حالياً إعادة تصنيفها وعرضها كبنء منفصل في قائمة الدخل.

إن الهدف من هذا المعيار هو تحديد المبادئ المحسنة لتصنيف والإدراج والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة الأخرى للاستثمارات التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية. وهو يحدد الأنواع الرئيسية من أدوات الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ويحدد المعالجات المحاسبية الأولية التي تتناسب مع خصائص ونموذج الأعمال للمؤسسة التي يتم بموجبها إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها.

#### ٢-٥-٥ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ "التقارير المالية لحاملي الصكوك"

قامت ميسرة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ "التقارير المالية لحاملي الصكوك" اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في يناير ٢٠٢١. عند تطبيق المعيار، لن يكون هناك تأثير على القوائم المالية لميسرة. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للأصول والأعمال التي تقوم عليها الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة وخاصة حاملي الصكوك.

#### ٢-٥-٦ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ "احتياطيات المخاطر"

قامت ميسرة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ "احتياطيات المخاطر" اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في يناير ٢٠٢١. عند تطبيق المعيار، لن يكون هناك تأثير جوهري على القوائم المالية لميسرة. هذا المعيار جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والرتبائيات الشاقة" قد حل محل معيار المحاسبة المالي رقم ١١ السابق "المخصصات والاحتياطيات". الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية لاحتياطيات المخاطر التي تم إنشاؤها للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة، وخاصة المستثمرين الذين تعرضوا للأرباح والخسائر في المؤسسات المالية الإسلامية. يحدد المعيار المبادئ المحاسبية لاحتياطيات المخاطر بما يتماشى مع أفضل ممارسات التقارير المالية وإدارة المخاطر.

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٢- أساس الإعداد (تابع)

#### ٦-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، 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 ٢٠٢١.

#### المعايير الصادرة التي دخلت حيز التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١

قامت النافذة الإسلامية بتطبيق المعايير والتعديلات التالية للمرة الأولى لفترة التقرير المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١:

- معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة
- معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ - وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)
- معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ - الإجارة
- معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ - الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة
- معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ - التقارير المالية لحاملي الصكوك
- معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ - احتياطات المخاطر

#### المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١

#### معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ "الوعد والخيار والتحوط"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ "الوعد والخيار والتحوط" في سنة ٢٠٢٠. 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. سيكون المعيار سارياً اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر. وبناءً على الفحص المبدئي، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية لميسرة.

#### 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. الهدف 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 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.

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٢- أساس الإعداد (تابع)

#### ٦-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تابع)

##### معيير المحاسبة المالي رقم ٤ . التقارير المالية لنواذ التمويل الإسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤ «إعداد التقارير المالية لنواذ 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 نواذ 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.

### 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 بعملة 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 العُماني 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 العُماني 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 يؤجر تلك الخدمة للعميل مقابل رسوم خدمة متفق عليها.

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٣-٥- 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 كمدىونية مستحقة من المضارب.

#### ٣-٦ 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 وبحول 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.

#### ٣-٧ الوكالة

الوكالة هي عقد يبرم بموجبه الموكل اتفاقية وكالة مع الوكيل ويقوم بترتيب 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.

#### ٣-٧-١ 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 مبدئياً 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 وفقاً لسياسة انخفاض القيمة بموجب البند ٣-١٠.

#### ٣-٧-٢ 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.

#### ٣-٨ أصول الإجارة المنتهية بالتملك

يتم تسجيل أصول الإجارة المنتهية بالتملك مبدئياً 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 وفقاً لطريقة القسط الشهري المتماثل وفقاً للشروط المتفق عليها مع العميل.

#### ٣-٩ 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.



## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٩-٣ الاستثمارات (تابع)

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

#### القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

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

لاحقًا 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 المبينة أدناه:

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى أسعار العرض المدرجة في السوق السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.
- بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع كبيرة حديثة مع أطراف أخرى والتي إما تم إكمالها أو أنها قيد التنفيذ. حيث أنه لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تمت أو أنها قيد التنفيذ، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية 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 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.

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٣-١ الانخفاض في القيمة (تابع)

تدرج النافذة الإسلامية مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية:

- أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
- مستحق من البنوك
- الأصول المالية المصنفة كأدوات دين
- مديونيات التمويل
- عقود الضمانات المالية الصادرة
- تمويل الارتباطات الصادرة
- أصول أخرى (أوراق قبول وأرباح مستحقة)

لا يتم إدراج الخسارة الائتمانية المتوقعة لاستثمارات حقوق المساهمين.

تقوم النافذة الإسلامية بقياس مخصص الانخفاض في القيمة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية التي يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

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

تعتبر النافذة الإسلامية أن سندات الدين لها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها مكافئاً للتعريف المفهوم عالمياً "درجة الاستثمار". لا تطبق النافذة الإسلامية الإعفاء من مخاطر الائتمان المنخفضة على أي أدوات مالية أخرى.

خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة الذي ينتج عن أحداث العجز في السداد في أداة مالية محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على أنها «الأدوات المالية للمرحلة الأولى».

خسائر الائتمان 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 خسائر الائتمان 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 شهراً من خسائر الائتمان 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 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 خسائر الائتمان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

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

- احتمال العجز عن السداد.
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد.

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٣-١ الانخفاض في القيمة (تابع)

تُستمد هذه المؤشرات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية / المدخلات كالتالي:

- احتمالية العجز عن السداد هو تقدير لاحتمالية العجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة.
- التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ العجز في المستقبل، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هو تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

#### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح لاحتمالات خسائر الائتمان ويتم قياسها على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: القيمة الحالية لجميع أوجه عجز السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع ميسرة استلامها).
  - الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر.
- 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 المتوقعة 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 المقدر 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:

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع. إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٣-١ الانخفاض في القيمة (تابع)

##### الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية (تابع)

- 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.
- 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، انخفاض 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 ومعبّر الدعم إذا تجاوزت المبالغ موعداً استحقاقها لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

#### المعلومات التطلعية

إن قياس خسائر الائتمان 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 خسائر الائتمان 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 موعداً استحقاقها بمدة أكثر من ٣٠ يوماً.

#### عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

فيما يلي عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة: خصم 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.

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٣-١ الانخفاض في القيمة (تابع)

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

- تشمل مخاطر الائتمان خارج الميزانية العمومية ارتباطات التمويل غير المسحوب والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان: كمخصص في التزامات أخرى.

##### تعريف العجز عن السداد

تعتبر ميسرة أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

- يكون من غير المرجح أن يدفع الطرف المقابل التزاماته الائتمانية إلى النافذة الإسلامية بالكامل دون الرجوع من قبل النافذة الإسلامية إلى إجراءات كتحقيق الضمان المحتفظ به (إن وجدت).
- يتأخر الطرف المقابل في السداد لفترة أكثر من 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 ١٠٪ 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 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 النافذة الإسلامية.
  - استناداً إلى بيانات موضوعة داخلياً وتم 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 و ما تلى ذلك). للمحاسبة عن خسائر إعادة الهيكلة والتعديل، راجع الإيضاح ٣٥-٣-٣.

### ٣-١١ ممتلكات ومعدات

تدرج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات، باستثناء الأراضي بالملكية الحرة والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ، على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدر من تاريخ وضع الأصل قيد الاستخدام. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدر:

سنوات	
٧ - ٣	أثاث وتركيبات ومعدات
٥ - ٣	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.

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ١١-٣ ممتلكات ومعدات (تابع)

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتُراعى عند تحديد الربح التشغيلي. يتم تحميل الإصلاحات والتجديدات في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبد المصرف. 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 كمصرف عند تكبدها.

#### ١٢-٣ أصول غير ملموسة

يتم إهلاك الأصول غير الملموسة، بما في ذلك نظام الحاسب الآلي والنظام المصرفي الأساسي، على مدى العمر الإنتاجي المقدر بفترة ٥-١٠ أعوام وتدرج بعد خصم الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

#### ١٣-٣ 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 لحصة حملة حسابات الاستثمار بناءً على الدخل الناتج من حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المضارب. ويتم تحميل مصروفات التشغيل على أموال المساهمين ولا يتم إدراجها في الحساب.

إن الأساس الذي تطبقه ميسرة في الوصول إلى حصة حملة حسابات الاستثمار من الدخل هو إجمالي الدخل من الأصول الإسلامية الممولة بصورة مشتركة ناقصاً دخل المساهمين. يتم خصم حصة الأرباح المتفق عليها 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.

#### ١٤-٣ 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 حساب الاستثمار.

#### ١٥-٣ 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.

#### ١٦-٣ 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.

#### ١٧-٣ 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.

#### ١٨-٣ الزكاة

تقع مسؤولية دفع الزكاة على المساهمين بشكل فردي وحملة حسابات الاستثمار.

#### ١٩-٣ 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».

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٢-٣ أموال ميسرة

تتعامل ميسرة بالأموال المتاحة على وجه الخصوص لأنشطة الصيرفة الإسلامية، ولا يتم اختلاط الأموال بالأموال المتحصل عليها من الأعمال المالية المصرفية التقليدية.

#### ٢١-٣ إدراج الإيرادات

##### ١-٢١-٣ 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.

##### ٢-٢١-٣ 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.

##### ٣-٢١-٣ 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.

##### ٤-٢١-٣ 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.

##### ٥-٢١-٣ 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.

##### ٦-٢١-٣ توزيعات الأرباح

تُدرج توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الدفعات.

##### ٧-٢١-٣ إيرادات الرسوم والعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

##### ٨-٢١-٣ حصة ميسرة كمضارب

تستحق حصة ميسرة كمضارب لإدارة حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

##### ٩-٢١-٣ 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.

##### ١٠-٢١-٣ 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 ٢٠٢١

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٢٢-٣ الضرائب

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 ١,٣٣٨ ألف ريال عماني (٢٠٢٠: ٩٧٧ ألف ريال عماني). وفي حال تم تخصيص الضريبة، يتمثل التأثير فيما يلي:

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٥,٥٣٥	٧,٥٨٣	الربح بعد الضريبة
٧,٠٦٤	١٤,٦٤٧	أرباح محتجزة
٪١٣,٩٧	٪١٤,٢١	معدل كفاية رأس المال

#### ٢٣-٣ 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 الالتزام 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 لعام ١٩٩١ وتعديلاته اللاحقة كمصروف بقائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها.

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

#### ٢٤-٣ 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 الدكتور سالم بن علي بن أحمد الذهب	الرئيس
٢	الشيخ الدكتور عبد الله بن مبارك العبري	نائباً للرئيس
٣	الشيخ الدكتور محمد بن علي بن محمود اللواتي	عضواً
٤	الشيخ أحمد بن عوض بن عبد الرحمن الحسان	عضواً
٥	الشيخ الدكتور محمد أمين علي القطان	عضواً

#### ٢٥-٣ المحاسبة بتاريخ الصفاة

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.



## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٢٦-٣ 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.

#### ٢٧-٣ أصول ائتمانية

لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعهدية 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 التميرير 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 خسائر الائتمان المتوقعة على أنها مخصص يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للأصول المرحلة الأولى، أو خسائر الائتمان 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 خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تصنيف الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة. يقوم البنك بمراقبة ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مشابهة. وهذا مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، هناك إعادة تجزئة للأصول بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل أصول إلى محافظة 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 تعكس هذه الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الأصول من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى العمر ولكن مبلغ تغيرات خسائر الائتمان المتوقعة بسبب اختلاف مخاطر الائتمان للمحافظ.

#### (د) النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات مختلفة في قياس القيمة العادلة للأصول المالية وكذلك في تقدير خسائر الائتمان 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 للسيئاريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / الأسواق وتحديد المعلومات التطلعية ذات الصلة بكل سيناريو؛ عند قياس خسائر الائتمان 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 ٢٠٢١

### 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 خسائر الائتمان 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 أو التزام مالي، تستخدم النافذة الإسلامية بيانات السوق القابلة للملاحظة إلى الحد الذي تتوافر فيه. عندما لا تكون هذه المدخلات من المستوى الأول متاحة، وتستخدم النافذة الإسلامية نماذج تقييم لتحديد القيمة العادلة لأدواتها المالية.

#### (و) العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتمليك

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الأصول على مدى أعمارها 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) الضرائب

الأحكام التي تطبقها ميسرة فيما يتعلق بالضرائب مغطاة تحت البنود ٣-٢٢.

### ٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٣,٠١٤	٢,٥١٢	نقد في الصندوق
١١,٨٠٩	٢١,٢١٧	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١٤,٨٢٣	٢٣,٧٢٩	

### ٦- مستحق من بنوك ومؤسسات مالية

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٧,٧٠٠	١١,٥٥٠	إيداعات الوكالة - تمويل مشترك
١,١٤٠	٢,٢٨١	حساب التصفية الجاري - تمويل ذاتي
٨,٨٤٠	١٣,٨٣١	
(١)	(١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٣)
٨,٨٣٩	١٣,٨٣٠	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان الإيداع في بنك خارجي يمثل بشكل فردي ٢٪ أو أكثر من إيداعات النافذة الإسلامية (٢٠٢٠): يمثل بنك واحد ٢٪ أو أكثر.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧- مرابحة ومديونيات أخرى

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٢٧,٠٩	٣٢,١٢٢	مجمل مديونيات المرابحة - تمويل مشترك
٢٣	١٩	مجمل مديونيات الأجرة - تمويل مشترك
٢٧,١١٣	٣٢,١٤١	
(٣,٦٦١)	(٣,٥٣٥)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة - تمويل مشترك
٢٣,٤٥٢	٢٨,٦٠٦	
٥٧٢	٦١٢	مديونيات بطاقات الائتمان - تمويل ذاتي
(٤)	(٥)	ناقصاً: الربح المعلق
(١٨٢)	(٢٨٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٣)
٢٣,٨٣٨	٢٨,٩٣٠	

إن المرابحة والمديونيات الأخرى التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها تبلغ ٣,٦١٦ ألف ريال عماني (٢٠٢٠: ٤٢٦ ألف ريال عماني).

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٣,٦٠٢	٣,٦٦١	الإيرادات المؤجلة في ١ يناير
٢٧,٨٩٤	٢٩,٤٦٤	إيرادات مبيعات خلال السنة
(٢٦,٣٨٦)	(٢٧,٨٠٦)	تكلفة مبيعات خلال السنة
(١,٤٣٢)	(١,٥١٢)	ربح مُدرج في الدخل
(١٥)	(٢٧١)	ربح متنازل عنه
(١,٤٤٧)	(١,٧٨٣)	ربح مهلك خلال السنة
(٢)	(١)	ربح معلق
٣,٦٦١	٣,٥٣٥	الإيرادات المؤجلة في ٣١ ديسمبر

٨- تمويل المضاربة

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
١٣,٣٣١	١٧,٨١٩	تمويل مضاربة - تمويل مشترك
(٢٠٩)	(٢٤٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٣)
١٣,١٢٢	١٧,٥٧٧	

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 ٢٠٢١

٩- تمويل المشاركة المتناقصة

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٣٤٧,٧٨٤	٣٤٧,٤٠٠	مشاركة متناقصة - تمويل مشترك
(٧,٨٣١)	(٩,٦٠٥)	ناقصًا: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٣)
٣٣٩,٩٥٣	٣٣٧,٧٩٥	

إن المشاركة المتناقصة التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها تبلغ ٢٢,٦٢٣ ألف ريال عماني (٢٠٢٠: ١٣,٨٤٠ 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.

١٠- استثمارات

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
		القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين:
		(i) أدوات الدين غير النقدية
٩,٦١٠	٩,٥٨٦	صكوك محلية مدرجة - تمويل مشترك
٩,٠١٩	٩,٠١٩	صكوك دولية مدرجة - تمويل مشترك
٦١,٣٦٦	٦١,٥٠٧	صكوك سيادية - تمويل مشترك
٧٩,٩٩٥	٨٠,١١٢	
(١٢٩)	(١٥٠)	ناقصًا: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٨)
٧٩,٨٦٦	٧٩,٩٦٢	إجمالي الصكوك - تمويل مشترك

حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين خلال السنة:

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
		أدوات الدين غير النقدية
٥٢,٥٨٦	٧٩,٩٩٥	في ١ يناير
٣٦,٠٠٣	-	إضافات
(٦,٣٦٣)	-	استبعادات واستردادات
(٢,١٦٦)	١٦٧	ربح / (خسارة) من التغير في القيمة العادلة (١-١٠)
(٦٥)	(٥٠)	إهلاك خصم / علاوة
٧٩,٩٩٥	٨٠,١١٢	في ٣١ ديسمبر

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١ - الوكالة

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٥٢,٠١٧	٥٩,٦٠٨	الوكالة - تمويل مشترك
-	١,٩٩٨	أرباح مستحقة القبض عن الوكالة
-	(٢)	ناقصاً: الربح المعلق
(١٢٥)	(١٦٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٣)
٥١,٨٩٢	٦١,٤٣٩	

إن الوكالة التي تجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها تبلغ ٥٩١ ألف ريال عماني (٢٠٢٠: ٣٨ ألف ريال عماني).

١٢ - الإجارة المنتهية بالتملك

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
		التكلفة - تمويل مشترك
٥٤,٥٧٧	٥٥,٩٧٣	في ١ يناير
٣,٢٦٣	١,٨٧٤	إضافات
(١,٨٦٧)	(١,٢٤٦)	استيعادات
٥٥,٩٧٣	٥٦,٦٠١	في ٣١ ديسمبر
		الاستهلاك المتراكم - تمويل مشترك
(٨,٥٥٦)	(٩,٥٧٣)	في ١ يناير
(٢,٧٥٣)	(٣,٠٦٥)	المحمل للفترة
١,٧٣٦	١,٢٤٩	استيعادات
(٩,٥٧٣)	(١١,٣٨٩)	في ٣١ ديسمبر
٤٦,٤٠٠	٤٥,٢١٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر
(١٨٥)	(٣١٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٣)
٤٦,٢١٥	٤٤,٩٠٢	صافي الإجارة المنتهية بالتملك

إن الإجارة المنتهية بالتملك التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها تبلغ ٢,٧٥٣ ألف ريال عماني (٢٠٢٠: ١,٧٦٤ ألف ريال عماني).

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٣ - ممتلكات ومعدات

٢٠٢١					
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	
					التكلفة
١,٩٠٧	١٨	٣٥٢	٨٧	١,٤٥٠	في ١ يناير
١٣٧	٧٥	٣٨	-	٢٤	إضافات
(٤٨)	(٤٢)	-	(٦)	-	استبعادات/ 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)	محمّل للسنة
٦	-	-	٦	-	استبعاد
(١,٦٠٢)	-	(٣٣٦)	(٧٦)	(١,١٩٠)	في ٣١ ديسمبر
٣٩٤	٥١	٥٤	٥	٢٨٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠					
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	
					التكلفة
١,٧٨١	٧١	٣٥٢	٧٨	١,٢٨٠	في ١ يناير
٢٥٥	٧٦	-	٩	١٧٠	إضافات
(١٢٩)	(١٢٩)	-	-	-	استبعادات/ تحويلات
١,٩٠٧	١٨	٣٥٢	٨٧	١,٤٥٠	في ٣١ ديسمبر
					الاستهلاك المتراكم
(١,٢٠٩)	-	(٢٦٦)	(٧٠)	(٨٧٣)	في ١ يناير
(٢٢٢)	-	(٤٣)	(٧)	(١٧٢)	محمّل للسنة
-	-	-	-	-	استبعاد
(١,٤٣١)	-	(٣٠٩)	(٧٧)	(١,٠٤٥)	في ٣١ ديسمبر
٤٧٦	١٨	٤٣	١	٤٠٥	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 ٢٠٢١

١٤ - أصول غير ملموسة

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
		التكلفة
١,٦٥١	١,٨١٧	في ١ يناير
١٦٦	٣٩٨	إضافات
١,٨١٧	٢,٢١٥	في ٣١ ديسمبر
		الإهلاك المتراكم
(١,٠٧٦)	(١,٣١٠)	في ١ يناير
(٢٣٤)	(٢٣٤)	محّلل للسنة
(١,٣١٠)	(١,٥٤٤)	في ٣١ ديسمبر
٥٠٧	٦٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

١٥ - أصول أخرى

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
١٤٣	٩٨	مديونيات إيجار الإجارة
١٣,٦٥٤	٢١,١٥٢	مديونيات أرباح أخرى
١١٤	٣٢٩	مبالغ مدفوعة مقدماً
٦٨	١٤	مخزون المرابحة والمساومة - بتمويل مشترك (١-١٥)
٢,٢٧٤	٦١١	دفعات مقدمة - بتمويل مشترك
١٠١	١٨٤	أخرى
٢٣,٢٧٥	٤٦,٣٨١	أوراق قبول
٣٩,٦٢٩	٦٨,٧٦٩	
(٦٢٧)	(٨٣٦)	ناقصاً: احتياطي الربح المعلق (إيضاح ٣)
-	-	ناقصاً: مخصص مقابل الأصول الأخرى
(١١)	(٢٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرباح المستحقة (إيضاح ٣)
٣٨,٩٩١	٦٧,٩١١	الإجمالي

١-١٥ خلال عامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١، يتم الاحتفاظ بجميع مخزونات المرابحة والمساومة بموجب وعد ملزم بالشراء.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ١٦ - حسابات جارية

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٢٠,٤٠٦	١٥,٩٥١	قرض حسن للحسابات الجارية
٧٤,٥١٥	-	حسابات وكالة تحت طلب (١-١٦)
٤,٠٩٣	٦,٨٣٨	حسابات هامشية
<u>٩٩,٠١٤</u>	<u>٢٢,٧٨٩</u>	<b>الإجمالي</b>

١-١٦ عند التطبيق المبدئي لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣١، يتم تصنيف حسابات الوكالة تحت الطلب ضمن شبه حقوق الملكية.

### ١٧ - مستحق إلى البنوك

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٧,٠٠٠	-	مستحق إلى المركز الرئيسي (بنك ظفار ش.م.ع.ع) (١-١٧)
٣,٨٠٠	-	مستحق إلى البنوك (إيضاح ١-١٧)
<u>١٠,٨٠٠</u>	<u>-</u>	<b>الإجمالي</b>

١-١٧ يشمل المستحق إلى المركز الرئيسي والبنوك ودائع الوكالة.

عند التطبيق المبدئي لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣١، يتم تصنيف ودائع الوكالة بين البنوك ضمن شبه حقوق الملكية.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كانت الافتراضات بين البنوك لدى بنك ظفار ش.م.ع.ع تمثل بشكل فردي ٢٪ أو أكثر من المستحق إلى البنوك بواسطة النافذة الإسلامية.

### ١٨ - قرض حسن من المركز الرئيسي

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	قرض حسن من المركز الرئيسي (١-١٨)
٢,٠٠٥	٢,٧٥٩	حساب التصفية الجاري (٢-١٨)
<u>٣٧,٠٠٥</u>	<u>٣٧,٧٥٩</u>	<b>الإجمالي</b>

١-١٨ يمثل هذا المبلغ تسهيل القرض الحسن غير المحمل بالربح الذي تم الحصول عليه على أساس الحاجة الحقيقية من المركز الرئيسي لفترة محددة كجزء من إدارة السيولة في ميسرة.

٢-١٨ 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 ٢٠٢١

## ١٩- التزامات أخرى

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٤٣٤	٦٧.	دائنيات
١,٥٨٣	٢,٣٠٥	مصروفات مستحقة
٢,٤٢١	٣,٧٠٦	أرباح مستحقة الدفع
١٦.	٢٧٧	أخرى
٧	٥	أموال خيرية مستحقة الدفع
٢٣,٢٧٥	٤٦,٣٨١	أوراق قبول
٥٢٧	٨٤٨	مخصص الانخفاض في القيمة للائتمانية المتوقعة على التعرض غير الممول (إيضاح ٣)
<u>٢٨,٤٠٧</u>	<u>٥٤,١٩٢</u>	<b>الإجمالي</b>

## ٢٠- ودائع الوكالة بين البنوك

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
-	٦٠٠,٢٥	ودائع الوكالة بين البنوك (الإيضاح ٢-٥-٢)
-	<u>٦٠٠,٢٥</u>	<b>الإجمالي</b>

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كانت الاقتراضات بين البنوك لدى بنك ظفار ش.م.ع.ع تمثل بشكل فردي ٢٪ أو أكثر من المستحق إلى البنوك بواسطة النافذة الإسلامية.

## ٢١- ودائع الوكالة للعملاء

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
-	١٣٧,٤٨٥	ودائع الوكالة تحت الطلب للعملاء (الإيضاح ٢-٥-٢)
-	٢١٢,٣٠٠	ودائع الوكالة لأجل للعملاء (الإيضاح ٢-٥-٢)
-	<u>٣٤٩,٧٨٥</u>	<b>الإجمالي</b>

## ٢٢- حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٥٣,٤٥٦	٦٤,٤٤٣	حساب ادخار
٢٢	٣.	احتياطي معادلة الأرباح
٥	٨	احتياطي مخاطر الاستثمار
<u>٥٣,٤٨٣</u>	<u>٦٤,٤٨١</u>	<b>الإجمالي</b>

لا يوجد استثمار مقيد بتاريخ التقرير.

أساس توزيع الربح بين حقوق الملكية للمالكين وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٢٢- حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

يتم توزيع أرباح الاستثمار بين حقوق الملكية لكل من المالكين وحملة حسابات الاستثمار للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على النحو التالي:

٢٠٢٠ %	٢٠٢١ %	
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 للأحكام وشروط عقد المضاربة.

### ٢٢-١ الحركة في احتياطي معادلة الأرباح

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
١٦	٢٢	الرصيد كما في ١ يناير
٦	٨	مخصص خلال السنة
٢٢	٣٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

### ٢٢-٢ الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٤	٥	الرصيد كما في ١ يناير
١	٣	مخصص خلال السنة
٥	٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

### ٢٣- رأس المال المخصص

خلال سنة ٢٠٢١، لم تكن هناك زيادة في رأس المال المخصص لميسرة حيث أنه خلال سنة ٢٠٢٠ حدثت زيادة في رأس المال المخصص لميسرة من رأس المال الأساسي المدفوع للمساهمين البالغ ١٥ مليون ريال عماني مما رفع إجمالي رأس المال المخصص إلى ٧٠ مليون ريال عماني.

### ٢٤- 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 ٢٠٢١

## ٢٥- الدخل من التمويلات الإسلامية والمديونيات

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
١,٣٧٦	١,٥٠٥	مديونيات المرابحة
٩٧.	٩٤٣	المضاربة
٢,٤٤٩	٢,٤٩٥	إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي (١-٢٥)
١٩,٣٠٧	٢٠,٥٦٠	مشاركة متناقصة
٢,٨٢٥	٣,٤٣٦	إيرادات من الوكالة
٥٥	٦	مساومة
١	١	رسوم الأجرة
<u>٢٦,٩٨٣</u>	<u>٢٨,٩٤٦</u>	

١-٢٥ يبلغ الاستهلاك على الإجارة المنتهية بالتمليك ٣,٠٦٥ ألف ريال عماني (٢٠٢٠: ٢,٧٥٣ ألف ريال عماني).

## ٢٦- الإيرادات أو الأرباح / الخسائر من الاستثمارات

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٣,٠١٠	٤,٥٦٩	الإيرادات من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٢٩٤	-	إيرادات من استثمارات بالتكلفة المهلكة
<u>٣,٣٠٤</u>	<u>٤,٥٦٩</u>	

## ٢٧- العائد على ودائع الوكالة للعملاء

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
١١,٩٣١	١٢,١٧٥	عائد مخصص لمودعي الوكالة
-	١	هبة لمودعي الوكالة
<u>١١,٩٣١</u>	<u>١٢,١٧٦</u>	

## ٢٨- تكاليف الموظفين

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٤,٤١٠	٤,٦٩٥	رواتب وبدلات
٧.٥	١,٣٦٠	تكلفة أخرى للموظفين
٤٧	٥٢	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين
<u>٥,١٦٢</u>	<u>٦,١٠٧</u>	

## ٢٩- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٦١٧	٦٨٦	تكلفة إشغال
١,٢٧٥	١,٥٨٥	تكاليف تشغيل وإدارة
<u>١,٨٩٢</u>	<u>٢,٢٧١</u>	

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

١-٣- يحتوي الجدول التالي على تحليل لتعرضات المخاطر وفقاً للمراحل والتي تخضع لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة الأولى ألف ريال عماني	المرحلة الثانية ألف ريال عماني	المرحلة الثالثة ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
<b>إجمالي التعرض</b>				
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٢١,٢١٧	-	-	٢١,٢١٧
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	١٣,٨٣١	-	-	١٣,٨٣١
مرابحة ومديونيات أخرى	٢٠,٧٥٠	٨,٣٥٧	١١١	٢٩,٢١٨
تمويل المضاربة	٨,٥٦٩	٩,٢٥٠	-	١٧,٨١٩
تمويل المشاركة المتناقصة	٢٦,٠٥٧	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
<b>إجمالي مجمل التعرض الممول</b>				
اعتمادات مستندية / ضمانات	١٠,٩١٩	٩,٢٧٥	-	٢٠,١٩٤
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٢١,٢٧٣	٢٧,٠٦١	-	٤٨,٣٣٤
<b>إجمالي مجمل التعرض غير الممول</b>				
	٣٢,١٩٢	٣٦,٣٣٦		٦٨,٥٢٨
<b>إجمالي مجمل التعرض</b>				
	٥٦٤,١٧٨	١٨٢,٨٣٩	٥,٥٥٧	٧٥٢,٥٧٤
<b>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والربح المعلق</b>				
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	-	-	-	-
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	(١)	-	-	(١)
مرابحة 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 ٢٠٢١

٣- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

١٠٣- يحتوي الجدول التالي على تحليل لتعرضات المخاطر وفقاً للمراحل والتي تخضع لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠: (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)
<b>إجمالي الممول</b>	<b>(٥,١٦١)</b>	<b>(٤,٤٠٥)</b>	<b>(٢,٤٤٥)</b>	<b>(١٢,٠١١)</b>
اعتمادات مستندية / ضمانات	(٤٥)	(٧٧)	-	(١٢٢)
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	(٨٦)	(٢٥٠)	-	(٣٣٦)
<b>إجمالي غير الممول</b>	<b>(١٣١)</b>	<b>(٣٢٧)</b>	<b>-</b>	<b>(٤٥٨)</b>
<b>إجمالي المخصص والربح المعلق</b>	<b>(٥,٢٩٢)</b>	<b>(٤,٧٣٢)</b>	<b>(٢,٤٤٥)</b>	<b>(١٢,٤٦٩)</b>
<b>صافي التعرض</b>				
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٢١,٢١٧	-	-	٢١,٢١٧
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	١٣,٨٣٠	-	-	١٣,٨٣٠
مراحة 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	٦٠	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
<b>إجمالي صافي التعرض الممول</b>	<b>٥٢٦,٨٢٥</b>	<b>١٤٢,٠٩٨</b>	<b>٣,١١٢</b>	<b>٦٧٢,٠٣٥</b>
اعتمادات مستندية / ضمانات	١٠,٨٧٤	٩,١٩٨	-	٢٠,٠٧٢
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٢١,١٨٧	٢٦,٨١١	-	٤٧,٩٩٨
<b>إجمالي صافي التعرض غير الممول</b>	<b>٣٢,٠٦١</b>	<b>٣٦,٠٠٩</b>	<b>-</b>	<b>٦٨,٠٧٠</b>
<b>إجمالي صافي التعرض</b>	<b>٥٥٨,٨٨٦</b>	<b>١٧٨,١٠٧</b>	<b>٣,١١٢</b>	<b>٧٤٠,١٠٥</b>

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

١٣- يحتوي الجدول التالي على تحليل لتعرضات المخاطر وفقاً للمراحل والتي تخضع لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠: (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة الأولى ألف ريال عماني	المرحلة الثانية ألف ريال عماني	المرحلة الثالثة ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
<b>إجمالي التعرض</b>				
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	١١,٨٠٩	-	-	١١,٨٠٩
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٨,٨٤٠	-	-	٨,٨٤٠
مرابحة ومديونيات أخرى	٢٢,٧٩٣	١,١٨٣	٤٨	٢٤,٠٢٤
تمويل المضاربة	٢,٩٤٣	١٠,٣٨٨	-	١٣,٣٣١
تمويل المشاركة المتناقصة	٢٩١,٣١٧	٥٢,١٤٦	٤,٣٢١	٣٤٧,٧٨٤
استثمارات	٧٩,٩٩٥	-	-	٧٩,٩٩٥
تمويل الوكالة	٣٠,٩١٦	٢١,٠٣١	٧٠	٥٢,٠١٧
إجارة منتهية بالتملك	٤٦,٢٤٨	٧٢	٨٠	٤٦,٤٠٠
أرباح مستحقة	١٠,١٢٠	٣,٠٢١	٦٥٦	١٣,٧٩٧
أوراق قبول	٢٣,٠٨٦	١٨٩	-	٢٣,٢٧٥
<b>إجمالي مجمل التعرض الممول</b>				
اعتمادات مستندية / ضمانات	٢٠,٩٦٤	٨,٣٩١	-	٢٩,٣٥٥
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٣٨,٣٢٨	١٦,٦٠٣	-	٥٤,٩٣١
<b>إجمالي مجمل التعرض غير الممول</b>				
٥٩,٢٩٢	٢٤,٩٩٤	-	-	٨٤,٢٨٦
<b>إجمالي مجمل التعرض</b>				
٥٨٧,٣٥٩	١١٣,٠٢٤	٥,١٧٥	-	٧٠٥,٥٥٨
<b>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والربح المعلق</b>				
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	(١)	-	-	(١)
مرابحة ومديونيات أخرى	(١٣٠)	(٢٩)	(٢٧)	(١٨٦)
تمويل المضاربة	(٢٨)	(١٨١)	-	(٢٠٩)
تمويل المشاركة المتناقصة	(٢,١٤٠)	(٤,٢٧٩)	(١,٤١٢)	(٧,٨٣١)
استثمارات	(١٢٩)	-	-	(١٢٩)
تمويل الوكالة	(٦٣)	(٤٤)	(١٨)	(١٢٥)

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع.  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

١-٣- يحتوي الجدول التالي على تحليل لتعرضات المخاطر وفقاً للمراحل والتي تخضع لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠: (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة الأولى ألف ريال عماني	المرحلة الثانية ألف ريال عماني	المرحلة الثالثة ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
إجارة منتهية بالتملك	(١١١)	(٢١)	(٥٣)	(١٨٥)
أرباح مستحقة	(٥)	(٦)	(٦٢٧)	(٦٣٨)
أوراق قبول	(١٦٨)	-	-	(١٦٨)
<b>إجمالي الممول</b>	<b>(٢,٧٧٥)</b>	<b>(٤,٥٦٠)</b>	<b>(٢,١٣٧)</b>	<b>(٩,٤٧٢)</b>
اعتمادات مستندية / ضمانات	(٥٢)	(٥٨)	-	(١١٠)
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	(١٠٢)	(١٤٧)	-	(٢٤٩)
<b>إجمالي غير الممول</b>	<b>(١٥٤)</b>	<b>(٢٠٥)</b>	<b>-</b>	<b>(٣٥٩)</b>
<b>إجمالي المخصص والربح المعلق</b>	<b>(٢,٩٢٩)</b>	<b>(٤,٧٦٥)</b>	<b>(٢,١٣٧)</b>	<b>(٩,٨٣١)</b>
<b>صافي التعرض</b>				
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١١,٨٠٩	-	-	١١,٨٠٩
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٨,٨٣٩	-	-	٨,٨٣٩
مرابحة ومديونيات أخرى	٢٢,٦٦٣	١,١٥٤	٢١	٢٣,٨٣٨
تمويل المضاربة	٢,٩١٥	١٠,٢٠٧	-	١٣,١٢٢
تمويل المشاركة المتناقصة	٢٨٩,١٧٧	٤٧,٨٦٧	٢,٩٠٩	٣٣٩,٩٥٣
استثمارات	٧٩,٨٦٦	-	-	٧٩,٨٦٦
تمويل الوكالة	٣٠,٨٥٣	٢٠,٩٨٧	٥٢	٥١,٨٩٢
إجارة منتهية بالتملك	٤٦,١٣٧	٥١	٢٧	٤٦,٢١٥
أرباح مستحقة	١٠,١١٥	٣,٠١٥	٢٩	١٣,١٥٩
أوراق قبول	٢٢,٩١٨	١٨٩	-	٢٣,١٠٧
<b>إجمالي صافي التعرض الممول</b>	<b>٥٢٥,٢٩٢</b>	<b>٨٣,٤٧٠</b>	<b>٣,٠٣٨</b>	<b>٦١١,٨٠٠</b>
اعتمادات مستندية / ضمانات	٢٠,٩١٢	٨,٣٣٣	-	٢٩,٢٤٥
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٣٨,٢٢٦	١٦,٤٥٦	-	٥٤,٦٨٢
<b>إجمالي صافي التعرض غير الممول</b>	<b>٥٩,١٣٨</b>	<b>٢٤,٧٨٩</b>	<b>-</b>	<b>٨٣,٩٢٧</b>
<b>إجمالي صافي التعرض</b>	<b>٥٨٤,٤٣٠</b>	<b>١٠٨,٢٥٩</b>	<b>٣,٠٣٨</b>	<b>٦٩٥,٧٢٧</b>

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

**١-٣-١ يحتوي الجدول التالي على تحليل لتعرضات المخاطر وفقاً للمراحل والتي تخضع لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠: (تابع)**

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩، 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 لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

**١-٢-٣-١ 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 المجنية 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 ٢٠٢١

٣- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

١-٢-٣ مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لنهج خسائر الائتمان مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

ريال عمانيا لآلاف

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 لخسائر الائتمان	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لخسائر الائتمان	الأرباح المدرجة	الأرباح المحيطة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٤) - (٦)	(٨) = (٣) - (٧)	(٩)	(١٠)
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	٢٠٦,٧٢١	-	٦٨١	(٦٨١)	٢٠٦,٧٢١	٢٠٦,٠٤٠	-	-	
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 ٢٠٢١

٣- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

١-٢-٣- مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لنهج خسائر الائتمان مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

ريال عمانياآلاف

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 لنسب الائتمان	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لنسب الائتمان	الزراج المدرجة	الزراج المجمعة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٦)	(٨) = (٣) - (٧)	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	٣٩٤,٢١٧	٤,٠٩١	٢,٤٧٢	١,٦١٩	٣٩٠,١٢٦	٣٩١,٧٤٥	-	-	
المرحلة الثانية	٤٨,٥٢١	٤٧٨	١,٢٢٤	(٧٤٦)	٤٨,٠٤٣	٤٧,٢٩٧	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	٤٤٢,٧٣٨	٤,٥٦٩	٣,٦٩٦	٨٧٣	٤٣٨,١٦٩	٤٣٩,٠٤٢	-	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	٣٦,٢٩٩	٣٦٦	٣,٣٣٠	(٢,٩٦٤)	٣٥,٩٣٣	٣٢,٩٦٩	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	٣٦,٢٩٩	٣٦٦	٣,٣٣٠	(٢,٩٦٤)	٣٥,٩٣٣	٣٢,٩٦٩	-	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	١٦٦	٤١	٦٢	(٢١)	١٢٥	١٠٤	-	-	
الإجمالي الفرعي	١٦٦	٤١	٦٢	(٢١)	١٢٥	١٠٤	-	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	٧٣٩	١٨٥	٢١١	(٢٦)	٥٥٤	٥٢٨	-	-	
الإجمالي الفرعي	٧٣٩	١٨٥	٢١١	(٢٦)	٥٥٤	٥٢٨	-	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	٣,٦١٤	١,٢٤٩	١,٢٣٧	١٢	٢,٣٦١	٢,٣٧٧	-	٤	
الإجمالي الفرعي	٣,٦١٤	١,٢٤٩	١,٢٣٧	١٢	٢,٣٦١	٢,٣٧٧	-	٤	
المرحلة الأولى	١٩٣,١٤٢	-	٤٥٧	(٤٥٧)	١٩٣,١٤٢	١٩٢,٦٨٥	-	-	
المرحلة الثانية	٢٨,٢٠٤	-	٢١١	(٢١١)	٢٨,٢٠٤	٢٧,٩٩٣	-	-	
المرحلة الثالثة	٦٥٦	-	٦٢٧	(٦٢٧)	٢٩	٢٩	-	٦٢٧	
الإجمالي الفرعي	٢٢٢,٠٠٢	-	١,٢٩٥	(١,٢٩٥)	٢٢١,٣٧٥	٢٢٠,٧٠٧	-	٦٢٧	
المرحلة الأولى	٥٨٧,٣٥٩	٤,٠٩١	٢,٩٢٩	١,١٦٢	٥٨٣,٢٦٨	٥٨٤,٤٣٠	-	-	
المرحلة الثانية	١١٣,٠٢٤	٨٤٤	٤,٧٦٥	(٣,٩٢١)	١١٢,١٨٠	١٠٨,٢٥٩	-	-	
المرحلة الثالثة	٥,١٧٥	١,٤٧٥	٢,١٣٧	(٦٦٢)	٣,٠٦٩	٣,٠٣٨	-	٦٣١	
الإجمالي	٧٠٥,٥٥٨	٦,٤١٠	٩,٨٣١	(٣,٤٢١)	٦٩٨,٥١٧	٦٩٥,٧٢٧	-	٦٣١	

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

١-٢-٣- 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 ٩٧ والتعليقات ذات الصلة. ويمثل هذا المخصصات المستحقة والمخصصات ذات الصلة المحتفظ بها مقابل اعتمادات مستندية وضمانات، وارتباطات التمويل / الحدود غير المستخدمة، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والأصول الأخرى.

٢-٢-٣- التمويلات المعاد هيكلتها

ريال عمانية/التلاف

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 لخسائر الائتمان	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	مباقي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	مباقي المبلغ وفقاً لخسائر الائتمان	الارباح المدرجة	الارباح المجمية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = ٥ - ٤	(٧) = ٣ - ٤ - ١	(٨) = ٣ - ٥	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	٥٣٠	٣	١٥	(١٢)	٥٢٧	٥١٥	-	-	
المرحلة الثانية	١٥,٦٣٦	١٤٩	١,٠٥٥	(٩.٦)	١٥,٤٥٧	١٤,٥٨١	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>الإجمالي الفرعي</b>	<b>١٦,١٦٦</b>	<b>١٥٢</b>	<b>١,٠٧٠</b>	<b>(٩١٨)</b>	<b>١٦,٠١٤</b>	<b>١٥,٠٩٢</b>	-	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	٧٨٤	١٩٦	٢٤٧	(٥١)	٤٣٣	٥٣٧	١٥٥	١٥٥	
<b>الإجمالي الفرعي</b>	<b>٧٨٤</b>	<b>١٩٦</b>	<b>٢٤٧</b>	<b>(٥١)</b>	<b>٤٣٣</b>	<b>٥٣٧</b>	-	-	
المرحلة الأولى	٥٣٠	٣	١٥	(١٢)	٥٢٧	٥١٥	-	-	
المرحلة الثانية	١٥,٦٣٦	١٤٩	١,٠٥٥	(٩.٦)	١٥,٤٨٧	١٤,٥٨١	-	-	
المرحلة الثالثة	٩٣٩	١٩٦	٢٤٧	(٥١)	٤٣٣	٥٣٧	١٥٥	١٥٥	
<b>الإجمالي</b>	<b>١٦,٩٥٠</b>	<b>٣٤٨</b>	<b>١,٣١٧</b>	<b>(٩٦٩)</b>	<b>١٦,٤٤٧</b>	<b>١٥,٦٣٣</b>	-	-	

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)  
٢-٢-٣- التمويلات المعاد هيكلتها (تابع)

ريال عمانيبالآلاف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول	المبلغ المحمل	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لخصائص الائتمان	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لخصائص الائتمان	الأرباح المحرقة	الأرباح المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) - (٤)	(٧) = (٦) - (٤)	(٨) = (٧) - (٤)	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	٥٦٤	٤	١٤	(١.)	٥٦.	٥٥.	-	-	
المرحلة الثانية	١٥,١١١	١٤٤	١,٨١٣	(١,٦٦٩)	١٤,٩٦٧	١٣,٢٩٨	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	١٥,٦٧٥	١٤٨	١,٨٢٧	(١,٦٧٩)	١٥,٥٢٧	١٣,٨٤٨	-	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	٧٨٥	١٩٦	٢٣٤	(٣٨)	٤٨٤	٥٥١	١.٥	-	
الإجمالي الفرعي	٧٨٥	١٩٦	٢٣٤	(٣٨)	٤٨٤	٥٥١	١.٥	-	
المرحلة الأولى	٥٦٤	٤	١٤	(١.)	٥٦.	٥٥.	-	-	
المرحلة الثانية	١٥,١١١	١٤٤	١,٨١٣	(١,٦٦٩)	١٤,٩٦٧	١٣,٢٩٨	-	-	
المرحلة الثالثة	٧٨٥	١٩٦	٢٣٤	(٣٨)	٤٨٤	٥٥١	١.٥	-	
الإجمالي	١٦,٤٦٠	٣٤٤	٢,٠٦١	(١,٧١٧)	١٦,٠١١	١٤,٣٩٩	١.٥	-	

\* صافي من المخصصات والأرباح المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			تصنيف الأصول
الفرق ريال عماني بالآلاف	وفقاً لخسارة الائتمان ريال عماني بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	
(٢,٢١١)	٢,٤٢٦	٢١٥	خسارة الانخفاض في القيمة المحملة على قائمة الربح أو الخسارة
(٥,٨٤٤)	١٣,٣١٢	٧,٤٦٨	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني بما في ذلك الأرباح المجنبية / المحتفظ بها
٪٠,٠٠	٪٠,٩٣	٪٠,٩٣	مجمل التمويل المتعثر (نسبة)
٪٠,٠١	٪٠,٦٢	٪٠,٦٣	صافي التمويل المتعثر (نسبة)

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٠٢٣-٢ 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	٧١١	٣,٣٢٥
المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني بما في ذلك الأرباح المجنبية / المحتفظ بها	٧,٠٤١	١٠,٤٦٢
مجمّل التمويل المتعثّر (نسبة)	٪٠,٩٣	٪٠,٩٣
صافي التمويل المتعثّر (نسبة)	٪٠,٦٤	٪٠,٦٣

٣-٣ توضح الجداول التالية حركة مخصص الانخفاض في القيمة للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة الأولى ألف ريال عماني	المرحلة الثانية ألف ريال عماني	المرحلة الثالثة ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
مخصص الانخفاض في القيمة في البداية	٢,٩٢٩	٤,٧٦٥	٢,١٣٧	٩,٨٣١
المحمل للسنة - المرحلة الأولى	٢,٣٦٣	-	-	٢,٣٦٣
المحمل للسنة - المرحلة الثانية	-	(٣٣)	-	(٣٣)
المحمل للسنة - المرحلة الثالثة	-	-	١٢٤	١٢٤
عكس المحمل - المرحلة الثالثة	-	-	(٢٨)	(٢٨)
صافي المحمل للسنة	٢,٣٦٣	(٣٣)	٩٦	٢,٤٢٦
مخصص الانخفاض في القيمة في النهاية قبل الربح المعلق	٥,٢٩٢	٤,٧٣٢	٢,٢٣٣	١٢,٢٥٧
زائداً: الزيادة في الربح المعلق	-	-	٢١٢	٢١٢
مخصص الانخفاض في القيمة في النهاية	٥,٢٩٢	٤,٧٣٢	٢,٤٤٥	١٢,٤٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة الأولى ألف ريال عماني	المرحلة الثانية ألف ريال عماني	المرحلة الثالثة ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
مخصص الانخفاض في القيمة في البداية	١,٣٣٠	٣,٦١٩	١,٣١٨	٦,٢٦٧
المحمل للسنة - المرحلة الأولى	١,٥٩٩	-	-	١,٥٩٩
المحمل للسنة - المرحلة الثانية	-	١,١٤٦	-	١,١٤٦
المحمل للسنة - المرحلة الثالثة	-	-	٦٣٤	٦٣٤
عكس المحمل - المرحلة الثالثة	-	-	(٥٤)	(٥٤)
صافي المحمل للسنة	١,٥٩٩	١,١٤٦	٥٨٠	٣,٣٢٥
مخصص الانخفاض في القيمة في النهاية قبل الربح المعلق	٢,٩٢٩	٤,٧٦٥	١,٨٩٨	٩,٥٩٢
زائداً: الزيادة في الربح المعلق	-	-	٢٣٩	٢٣٩
مخصص الانخفاض في القيمة في النهاية	٢,٩٢٩	٤,٧٦٥	٢,١٣٧	٩,٨٣١

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣١- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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:

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
<b>التمويلات</b>		
٥١٧	٦٣٥	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة ١٠٪ أو أكثر في البنك
<b>ودائع وحسابات أخرى</b>		
٢٤,٤٥٨	٢٣٦	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة ١٠٪ أو أكثر في البنك
<b>المكافآت المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الرقابة الشرعية</b>		
رئيس مجلس الإدارة		
٩	٩	- مكافآت مقترحة
٢	٣	- أتعاب حضور جلسات مدفوعة
أعضاء آخرون		
٢٩	٢٩	- مكافآت مقترحة
٨	٩	- أتعاب حضور جلسات مدفوعة
٤٨	٥٠	
<b>معاملات أخرى</b>		
٣٠٦	٢٩٤	دفع الإيجار لطرف ذي علاقة
١٩	١٩	الدخل من تمويل إلى أطراف ذات علاقة
١,٤٥٥	٢	مصرف الربح على ودائع من أطراف ذات علاقة
<b>تعويضات للإدارة العليا</b>		
٤١٧	٦٥٣	رواتب ومنافع أخرى
٦	-	مكافآت نهاية الخدمة
٤٢٣	٦٥٣	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يتراوح معدل ربح التمويل من ٢,٠٪ إلى ٥,٠٪ (٢٠٢٠: ٢,٠٪ إلى ٥,٥٪)، ويتراوح معدل ربح الودائع من ٠,٠٪ إلى ٤,٨٪ (٢٠٢٠: ٠,٠٪ إلى ٤,٨٪).

### ٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

#### (١) البنود العرضية المتعلقة بالالتزام

اعتمادات مستندية وارتباطات أخرى منها ما يمثل التزامات العملاء المقابلة:

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
١٠,٧٤٧	٦,٤٩٢	اعتمادات مستندية
١٨,٦٠٨	١٣,٧٠٢	ضمانات
٢٩,٣٥٥	٢٠,١٩٤	<b>الإجمالي</b>

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٢- التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

(٢) ارتباطات رأسمالية واستثمارية

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٤٢	٨٨٦	ارتباطات تعاقدية لممتلكات ومعدات

(٣) تبلغ الحدود غير المستخدمة للتعرض الممول وغير الممول من ميسرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغاً وقدره ٥٠,٧٣٠ ألف ريال عماني (٢٠٢٠: ٥٧,٩٠٣ ألف ريال عماني).

### ٣٣- 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	١٢-٤ 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

قيمة العقد / القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق				عقود صرف العملة الآجلة
الإجمالي ألف ريال عماني	أكثر من ١٢ شهراً ألف ريال عماني	١٢-٤ شهراً ألف ريال عماني	خلال ٣ أشهر ألف ريال عماني	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
١٣٦,٦٧٥	١٧,٣٢٥	٣,٨٥٠	١١٥,٥٠٠	عقود شراء العملات الآجلة
١٣٦,٨٤٧	١٧,٤٨٧	٣,٨٦٠	١١٥,٥٠٠	عقود بيع العملات الآجلة

### ٣٤- 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).

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤- معلومات القيمة العادلة (تابع)

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	-	٨,١١٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

٢٠٢٠				معلومات القيمة العادلة
المستوى ١ ألف ريال عماني	المستوى ٢ ألف ريال عماني	المستوى ٣ ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني	
٦١,٩٦٦	١٨,٠٢٩	-	٧٩,٩٩٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

٣٥- 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 والمخاطر التشغيلية. يعد عدم وجود خطوط للتقارير المباشرة أو غير المباشرة وعضوية دائمة في جميع لجان ميسرة من بين العوامل التي تعكس استقلالية عمل قسم إدارة المخاطر والدور الرئيسي الذي يلعبه داخل ميسرة.

يتم وضع إطار إدارة المخاطر على مجموعة من اللجان التي تضم الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة («المجلس») لأغراض الموافقة والتقارير. يتمتع المجلس بالسلطة العامة للموافقة على الاستراتيجيات والسياسات التي يمارسها من خلال مختلف لجانه الفرعية. لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة هي المسؤولة عن الفحص والتوصية إلى المجلس بأكمله، وسياسات وإجراءات مخاطر الموافقة. تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة أيضًا بفحص محفظة المخاطر لميسرة كما عرضته 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 المخاطر التابعة لمجلس الإدارة هي هيئة اتخاذ القرارات الإدارية المخولة للنظر في جميع الأمور المتعلقة بالائتمان حتى حدود معينة.

تدار مخاطر الائتمان من قبل قسم إدارة المخاطر من خلال نظام تقييم المخاطر المستقل للعروض الائتمانية قبل أن يتم النظر فيها من قبل سلطات الاعتماد المناسبة. تطبق ميسرة نظام تصنيف المخاطر لتحليل المخاطر المرتبطة بالائتمان. هذا يسهل على السلطات المعتمدة اتخاذ قرار الائتمان الخاص بهم. يكون الحد الأقصى لتعرضات الطرف المقابل / المجموعة محدوداً 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 موديز وستاندرد آند بورز وفيتش لضمان تنوع المحفظة من حيث تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض الجغرافي. تم اعتماد هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. تمويل الأفراد يتوافق بدقة مع إرشادات البنك المركزي العماني.

٣٥-١ تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد)

تستمر جائحة فيروس كورونا «كوفيد» في إحداث اضطراب للأعمال والأنشطة الاقتصادية في مختلف المناطق الجغرافية حول العالم. في حين أن التأثير الكامل لم يتم تحديده بعد، فمن المتوقع أن يستمر التأثير السلبي الناتج عن التأثيرات الثانوية للفيروس. لقد أدت الجائحة إلى تباطؤ الأنشطة التجارية والاقتصادية ولا يمكن التقليل من تأثيرها إلا بمساعدة الدعم الحكومي. وبناءً على ذلك، أعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية، عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.



## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٥- إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### مخاطر الائتمان (تابع)

#### ٢-٣٥ التدابير الحكومية

اتخذت الحكومة العمانية والبنك المركزي العماني مجموعة من الإجراءات للسيطرة على الجائحة وتحسين الظروف الاقتصادية. يراقب البنك الوضع عن كثب، وقد اتخذ مبادرات مختلفة لإدارة تعطل الأعمال المحتمل الذي قد يحدثه تفشي كوفيد على عملياته وأدائه المالي. يستلزم ذلك تفعيل خطة استمرارية الأعمال من خلال تمكين القوى العاملة من العمل من المنزل باستخدام البنية التحتية التكنولوجية النشطة للبنك، وفحص 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.

#### ٣-٣٥ تأثير كوفيد على النافذة

يعتمد تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون بذل تكلفة أو جهد غير مبررين. عند تقييم الظروف المتوقعة، تم الأخذ في الاعتبار آثار كوفيد (بما في ذلك المتحورات المختلفة للفيروس) وتدابير الدعم الحكومية التي يتم اتخاذها.

استجابة لوضع الجائحة، أصدر البنك المركزي العماني توجيهات في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم للعملاء المتأثرين خاصة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، حيث سمح البنك المركزي العماني بتأجيل أقساط التمويل / الربح للعملاء المتأثرين، وإتاحة التأجيل، دون أن يؤثر ذلك سلباً على تصنيف المخاطر لتلك التمويلات، حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وتماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني، قررت النافذة التأجيل لجميع العملاء المؤهلين (الذين طلبوا التأجيل) كدعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي المحتمل للعملاء. وتم السماح بالتأجيل فقط للعملاء الذين تأثرت تدفقاتهم النقدية بوضع كوفيد بناء على طلبات محددة منهم. وفي مثل هذه الحالات، يتضمن كل فحص تقييماً حول ما إذا كانت مشكلات التدفق النقدي التي تمت ملاحظتها تتعلق بتأثير كوفيد أو غيره، وفي حال تم تحديدها لخللاف ذلك، يتم تنظيم الحسابات على مراحل مناسبة. ولا تزال النافذة تعتقد أنه في حالة عدم وجود عوامل أخرى، فإن المشاركة في برنامج التأجيل من تلقاء نفسه لا تعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. وبلغت قيمة الحسابات القائمة المؤجلة ١٦٣,٥٢٢ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. كما أخذت النافذة في الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية لمعالجة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في بعض الحسابات بناءً على اجتهاداتها وخبراتها. وبشكل عام، ارتفع إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى إجمالي التعرض من ١,٣٩٪ كما في ديسمبر ٢٠٢٠ إلى ١,٦٦٪ كما في ديسمبر ٢٠٢١.

بالإضافة إلى ذلك، أشار البنك المركزي العماني أيضاً إلى تعليق احتساب الربح للموظفين الذين تم الاستغناء عنهم في القطاع الخاص لمدة ١٢ شهراً. ومن أجل دعم مواطني الدولة في مثل هذه الأوقات العصيبة وفقاً لمتطلبات الشريعة الإسلامية وتوجيهات البنك المركزي العماني، تنازلت ميسرة عن الربح لعدد ٢٠ عميل مع تنازل عن الربح قدره ٨ ألف ريال عماني.

#### ٣٥-١-٣ 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 ٣٥ 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.

#### ٣٥-٢-٣ 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 ٢٠٢١ وفقاً لإرشادات 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:

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٣٥ تأثير كوفيد على النافذة (تابع)

٢٠٣-٣٥ الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة: (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي %)		معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	
٢٣,٨٪	حالي	٤,٣٪ -	حالي
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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي %)		معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	
٢٩,٤٪	حالي	٠,٥٪	حالي
٢١,٧٢٪	توقع السنة الأولى	١٠,٠٪ -	توقع السنة الأولى
٢٤,٩٤٪	توقع السنة الثانية	٠,٥٪ -	توقع السنة الثانية
٢٤,٢٧٪	توقع السنة الثالثة	١١,٠٪	توقع السنة الثالثة

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كرقم مرجح للاحتمالات لثلاثة سيناريوهات، أي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بترجيحات ٥٠٪، 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 كمارسة تنقيح للنموذج المعتاد. وبخلاف التغيرات في مؤشرات الاقتصاد الكلي، لم تأخذ النافذة 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 ٩,٢٠٠ ألف ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢٠ إلى ١١,٦٦٦ ألف ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢١، وبالتالي زيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٢,٤٦٦ ألف ريال عماني. وكما هو الحال في أي تنبؤات، تركزت توقعات واحتمالية الحدوث على الاجتهاد الجوهري وعدم اليقين، وعليه، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك النتائج المتوقعة. ومن أجل مواجهة أي تحدٍ إضافي، نظرت النافذة في تغطيات الخسارة الائتمانية المتوقعة الإضافية استناداً إلى خبرة الإدارة والمراقبة عن كثب للحسابات المجهد. ويتم بيان تغطية الإدارة (لما يزيد عن الخسارة الائتمانية المتوقعة المتأثرة بسبب مؤشرات الاقتصاد الكلي) التي تم إجراؤها في تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة المبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في الجدول التالي:

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٣٥ تأثير كوفيد على النافذة (تابع)

٣-٣-٢٠ الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة: (تابع)

نوع المحفظة	الخسارة الائتمانية المتوقعة النموذجية ألف ريال عماني	تعديلات ما بعد النموذج وتغطيات الإدارة ألف ريال عماني	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعديلات كنسبة (%) من إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة
الشركات	٦,١٦٠	٣,٠١٠	٩,١٧٠	٣٢,٨٢%
شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	١,٠٦٧	٩٣	١,١٦٠	٨,٠٢%
الأفراد	١,١٤٥	-	١,١٤٥	٠,٠٠%
أخرى	١٥١	-	١٥١	٠,٠٠%
<b>الإجمالي</b>	<b>٨,٥٢٣</b>	<b>٣,١٠٣</b>	<b>١١,٦٢٦</b>	<b>٢٦,٦٩%</b>

يتم بيان تغطية الإدارة (لما يزيد عن الخسارة الائتمانية المتوقعة المتأثرة بسبب مؤشرات الاقتصاد الكلي) التي تم إجراؤها في تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة المبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في الجدول التالي:

نوع المحفظة	الخسارة الائتمانية المتوقعة النموذجية ألف ريال عماني	تعديلات ما بعد النموذج وتغطيات الإدارة ألف ريال عماني	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعديلات كنسبة (%) من إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة
الشركات	٦,٠٦٧	٨٦	٦,٩٢٧	١٢,٤٢%
شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	١,٢١١	-	١,٢١١	٠,٠٠%
الأفراد	٦٧٢	-	٦٧٢	٠,٠٠%
أخرى	٣٩	-	٣٩	٠,٠٠%
<b>الإجمالي</b>	<b>٨,٣٤٠</b>	<b>٨٦</b>	<b>٩,٤٢٦</b>	<b>٩,٣٥%</b>

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. يوضح الجدول أدناه الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول الرئيسية إذا تم تطبيق الترجيح بنسبة ١٠٠% على سيناريوهات الحالة الأساسية والحالة التنازلية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتمويل / المديونيات ألف ريال عماني	الخسارة الائتمانية المتوقعة لاستثمارات الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المهلئة ألف ريال عماني	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحافظ الأخرى ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
السيناريوهات المستخدمة حالياً من قبل النافذة	١٠,٦٠٢	١٥٠	٨٧٤	١١,٦٢٦
سيناريو أساسي بنسبة ١٠٠%	١٠,١٥٤	١٥٥	٨٨	١١,١٩٧
سيناريو تنازلي بنسبة ١٠٠%	١٢,٥٨٥	٢٤١	١,١٨٠	١٤,٠٠٦

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٣٥ تأثير كوفيد على النافذة (تابع)

٢٠٣-٣٥ الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة: (تابع)

الإجمالي ألف ريال عماني	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحافظ الأخرى ألف ريال عماني	الخسارة الائتمانية المتوقعة لاستثمارات الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة ألف ريال عماني	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتمويل / المديونيات ألف ريال عماني	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨,٣٤٠	٢٦١	١٢٩	٧,٩٧٥	السيناريوهات المستخدمة حاليًا من قبل النافذة
٨,٧٢٩	١٠٠	١٣٩	٨,٤٩٠	سيناريو أساسي بنسبة ١٠٠٪
١٠٠,١٣	١٠٣	١٧٩	٩,٧٣١	سيناريو تنازلي بنسبة ١٠٠٪

يوضح الجدول أعلاه أنه في حالة وجود سيناريو الحالة التنازلي بنسبة ١٠٠٪، فقد تزداد الخسارة الائتمانية المتوقعة بقيمة ٢,٣٨ ألف ريال عماني من الوضع الحالي.

٣-٣-٣٥ 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 العُماني 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

يحتوي الجدول التالي على تحليل لجميع الحسابات التي تستفيد من منافع التأجيل:

أ: التحليل حسب قطاعات العملاء الأفراد المستفيدين من المدفوعات المؤجلة

الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	الربح المؤجل ألف ريال عماني	المبلغ الأساسي المؤجل ألف ريال عماني	الأرصدة القائمة ألف ريال عماني	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٧	١٩	١٠	١,٢٧٨	فئة الأفراد - (عملاء يتقاضون أجور مخفضة)
١٢	١٦	١٤	٥٠٥	فئة الأفراد - (عملاء تم تسريحهم من الوظائف)
٨٩	٣٥	٢٤	١,٧٨٣	الإجمالي

الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	الربح المؤجل ألف ريال عماني	المبلغ الأساسي المؤجل ألف ريال عماني	الأرصدة القائمة ألف ريال عماني	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٩٦	١,٧٢٤	١,٥٧٤	٧٧,٦٧٠	فئة الأفراد - (عملاء يتقاضون أجور مخفضة)
٧٠	٨٧	٦٨	٣,٢٤٢	فئة الأفراد - (عملاء تم تسريحهم من الوظائف)
٢٦٦	١,٨١١	١,٦٤٢	٨٠,٩١٢	الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٣٥ تأثير كوفيد على النافذة (تابع)

٣-٣-٣٥ 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 ٢٠٢١	
١٠,٩٤٨٣	١٠,٩٥٦	١,٨٧٣	٢,٩٢٣	٢٧,٣٥١	٦٦,٣٨٠	الأرصدة القائمة	
١١,١٩٨	٣,٣٢٦	١,٣٢٠	٥,٧٥١	-	٨٠١	المبلغ الأساسي المؤجل	المرحلة الأولى
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	المرحلة الثانية
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	المرحلة الثالثة
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	الإجمالي
٥,٨٧٧	٣٣٨	٢٠٧	٣٢٦	١,٩٥٥	٣,٠٥١	الربح المؤجل	
٤,٦١٧	١٨٩	٢١	١٧٥	١,٢٦٨	٢,٩٦٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة	

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٣٥ تأثير كوفيد على النافذة (تابع)

٣-٣-٣٥ 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	
١٤٦,٤٢٥	٧,٦٥٢	١,٧٥٦	٦,٧٥٥	٤٥,٦٥٠	٨٤,٦١٢	الأرصدة القائمة	
١٤,٩٣٣	٨٨٢	٦٧٦	٦,١٢١	٢,٩٤٧	٤,٣٠٧	المبلغ الأساسي المؤجل	المرحلة الأولى
٥,٦٤٥	٣٦٦	٥٨	٣٥٠	١,٧٧٨	٣,٠٩٣	الربح المؤجل	
١,٦٩٢	٤٣	٦	١٩	٣٣١	١,٢٩٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٥٠,٢٨٦	٩٥٤	٩٢٢	٤,٢٠٧	٦٠٧	٤٣,٥٩٦	الأرصدة القائمة	
٦,٦٢١	١٨٨	١٧٢	١,٥٤٣	٧٦	٤,٦٤٢	المبلغ الأساسي المؤجل	المرحلة الثانية
٢,٤٣٧	٣١	٣٦	٢٦٥	١٦	٢,٠٨٩	الربح المؤجل	
٣,٨٧٦	١٣	٦١	٢٢٩	٣٤	٣,٥٣٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٧٤	٧٤	-	-	-	-	الأرصدة القائمة	
٨	٨	-	-	-	-	المبلغ الأساسي المؤجل	المرحلة الثالثة
٦	٦	-	-	-	-	الربح المؤجل	
٢٣	٢٣	-	-	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١٩٦,٧٨٥	٨,٦٨٠	٢,٦٧٨	١٠,٩٦٢	٤٦,٢٥٧	١٢٨,٢٠٨	الأرصدة القائمة	
٢١,٥٦٢	١,٠٧٨	٨٤٨	٧,٦٦٥	٣,٠٢٣	٨,٩٤٩	المبلغ الأساسي المؤجل	الإجمالي
٨,٠٨٨	٤٠٣	٩٤	٦١٥	١,٧٩٤	٥,١٨٢	الربح المؤجل	
٥,٥٩١	٧٩	٦٧	٢٤٨	٣٦٥	٤,٨٣٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة	

٤-٣-٣٥ الأثر على كفاية رأس المال:

طبقت النافذة أيضاً «المرشح الاحترازي» في حسابات كفاية رأس المال الخاصة بها، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرحلية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية. ووفقاً للمرشح الاحترازي، سيتكون رأس المال الفئة 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية كما في ديسمبر ٢٠١٩ «القيمة الأساسية للسنة» وسيستمر في الحصول على ترتيب الاستبعاد التدريجي السابق (أي ٤٠٪ لسنة ٢٠٢٠ و ٢٠٪ لسنة ٢٠٢١).

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٥- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

#### ٣-٣٥ تأثير كوفيد على النافذة (تابع)

#### ٣-٣٥-٤ الأثر على كفاية رأس المال: (تابع)

- 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 ٤٠٪ في سنة ٢٠٢١ و ٦٠٪ في سنة ٢٠٢٢، وما إلى ذلك).

تحسن رأس المال الفئة ٢ بنسبة ١.٥٪ 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)

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
١١,٨٠٩	٢١,٢١٧	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨,٨٤٠	١٣,٨٣١	مستحق من البنوك
٤٨٣,٥٥٦	٥٠١,٢٥٥	إجمالي التمويل
٧٩,٩٩٥	٨٠,١١٢	استثمارات
٢٩,٣٥٥	٢٠,١٩٤	اعتمادات مستندية / ضمانات
٢٣,٢٧٥	٤٦,٣٨١	أوراق قبول
٥٤,٩٣١	٤٨,٣٣٤	تعرض غير مستخدم
١٣,٧٩٧	٢١,٢٥٠	أرباح مستحقة
٧٠٥,٥٥٨	٧٥٢,٥٧٤	<b>الإجمالي</b>

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) التركزات الجغرافية (المجمل)

٢.٢١					
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
<b>٧٥٢,٥٧٤</b>	<b>٣,٠٥١</b>	<b>١٧,٥٩٣</b>	<b>٤٤,٩٩٣</b>	<b>٦٨٦,٩٣٧</b>	<b>الإجمالي</b>

٢.٢٠					
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	
١١,٨٠٩	-	-	-	١١,٨٠٩	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨,٨٤٠	-	٨٢٣	٨,٠١٧	-	مستحق من البنوك
٤٨٣,٥٥٦	-	-	-	٤٨٣,٥٥٦	إجمالي التمويل
٧٩,٩٩٥	-	-	-	٧٩,٩٩٥	استثمارات
٢٩,٣٥٥	١,٦٣٥	٢٨٢	٧,٩٤٩	١٩,٤٨٩	اعتمادات مستندية / ضمانات
٢٣,٢٧٥	٥,٦٤٠	١٧,٣٥٠	١٠٢	١٨٣	أوراق قبول
٥٤,٩٣١	-	-	-	٥٤,٩٣١	تعرض غير مستخدم
١٣,٧٩٧	-	-	-	١٣,٧٩٧	أرباح مستحقة
<b>٧٠٥,٥٥٨</b>	<b>٧,٢٧٥</b>	<b>١٨,٤٥٥</b>	<b>١٦,٠٦٨</b>	<b>٦٦٣,٧٦٠</b>	<b>الإجمالي</b>



ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) تركيزات العملاء (المجمل)

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
<b>٧٥٢,٥٧٤</b>	<b>٨٣,١٢٨</b>	<b>٤٩٣,٣١٣</b>	<b>١٧٦,١٣٣</b>	<b>الإجمالي</b>

٢٠٢٠				
الإجمالي ألف ريال عماني	الحكومة ألف ريال عماني	الشركات ألف ريال عماني	الأفراد ألف ريال عماني	
١١,٨٠٩	١١,٨٠٩	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨,٨٤٠	-	٨,٨٤٠	-	مستحق من البنوك
٤٨٣,٥٥٦	-	٣٠٤,٤٥٦	١٧٩,١٠٠	إجمالي التمويل
٧٩,٩٩٥	٦١,٣٦٦	١٨,٦٢٩	-	استثمارات
٢٩,٣٥٥	-	٢٩,٣٥٥	-	اعتمادات مستندية / ضمانات
٢٣,٢٧٥	-	٢٣,٢٧٥	-	أوراق قبول
٥٤,٩٣١	-	٥٤,٩٣١	-	تعرض غير مستخدم
١٣,٧٩٧	٤٠٤	١٢,٩٨٢	٤١١	أرباح مستحقة
<b>٧٠٥,٥٥٨</b>	<b>٧٣,٥٧٩</b>	<b>٤٥٢,٤٦٨</b>	<b>١٧٩,٥١١</b>	<b>الإجمالي</b>

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) تركيزات حسب القطاع (المجمل)

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	مستندات / 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
البنشاءات	-	-	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	٨٥٠	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
<b>الإجمالي</b>	<b>٢١,٢١٧</b>	<b>١٣,٨٣١</b>	<b>٥٠١,٢٥٥</b>	<b>٨٠,١١٢</b>	<b>٢٠,١٩٤</b>	<b>٤٦,٣٨١</b>	<b>٤٨,٣٣٤</b>	<b>٢١,٢٥٠</b>	<b>٧٥٢,٥٧٤</b>

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) تركيزات حسب القطاع (المجمل) (تابع)

٢٠٢٠	أرصدة لدى البنك المركزي العماني ألف ريال عماني	مستحق من البنوك عماني ألف ريال	إجمالي التمويل عماني ألف ريال	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	-	-	١٩,٢٤٠	-	١,٢٣٩	٧٩	١٢,٠٠٧	٤٠٠	٣٢,٩٦٥
تجارة التصدير	-	-	-	-	١٠	-	-	-	١٠
تجارة الجملة والتجزئة	-	-	١٥,٩٧٩	-	١,٥٢٢	٦٠	٣,٦٦٠	١٣٤	٢١,٣٥٥
التعدين والمحاجر	-	-	٤,٤٧٥	-	٧١	١٧,٣٢٥	٣٣١	٥٤	٢٢,٢٥٦
البنشاءات	-	-	١٦٩,٠٦١	-	٩,٤٠٦	٢٨٩	١٨,٤٩٦	٨,٤٣١	٢٠٥,٦٨٣
التصنيع	-	-	٢٤,١٧٣	-	١٥,٩٥٨	٥,٥٢٢	١٢,٨٨٨	٥٧٩	٥٩,١٢٠
الكهرباء والغاز والمياه	-	-	٢,٥٢٧	-	٢٥	-	-	٢٥	٢,٥٧٧
النقل والاتصالات	-	-	١٨٩	-	-	-	٥٤	٧	٢٥٠
المؤسسات المالية	-	٨,٨٤٠	٣٩٣	١٨,٦٢٩	٤٥	-	٢,٩٠٣	٣٦١	٣١,١٧١
الخدمات	-	-	٤٨,٨٠١	-	١٨٧	-	٢٣٩	٢,٦٧٦	٥١,٩٠٣
الحكومة	١١,٨٠٩	-	-	٦١,٣٦٦	-	-	-	٤٠٤	٧٣,٥٧٩
الأفراد	-	-	١٧٩,١٠٠	-	-	-	-	٤١١	١٧٩,٥١١
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	-	-	٧,٣٤٧	-	٦٠٧	-	٢,٧٣٥	٣٠	١٠,٧١٩
أخرى	-	-	١٢,٢٧١	-	٢٨٥	-	١,٦١٨	٢٨٥	١٤,٤٥٩
الإجمالي	١١,٨٠٩	٨,٨٤٠	٤٨٣,٥٥٦	٧٩,٩٩٥	٢٩,٣٥٥	٢٣,٢٧٥	٥٤,٩٣١	١٣,٧٩٧	٧٠٥,٥٥٨

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) تركيز جودة الائتمان (المجمل)

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
<b>٧٥٢,٥٧٤</b>	<b>٥,٥٥٧</b>	<b>٣٠,١٢٤</b>	<b>٧١٦,٨٩٣</b>	<b>الإجمالي</b>

٢٠٢٠				
الإجمالي ألف ريال عماني	متعثرة ألف ريال عماني	عاملة متأخرة السداد ألف ريال عماني	عاملة غير متأخرة السداد ألف ريال عماني	
١١,٨٠٩	-	-	١١,٨٠٩	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨,٨٤٠	-	-	٨,٨٤٠	مستحق من البنوك
٤٨٣,٥٥٦	٤,٥١٩	١٦,٠٦٨	٤٦٢,٩٦٩	إجمالي التمويل
٧٩,٩٩٥	-	-	٧٩,٩٩٥	استثمارات
٢٩,٣٥٥	-	-	٢٩,٣٥٥	اعتمادات مستندية / ضمانات
٢٣,٢٧٥	-	-	٢٣,٢٧٥	أوراق قبول
٥٤,٩٣١	-	-	٥٤,٩٣١	تعرض غير مستخدم
١٣,٧٩٧	٦٥٦	٥١٧	١٢,٦٢٤	أرباح مستحقة
<b>٧٠٥,٥٥٨</b>	<b>٥,١٧٥</b>	<b>١٦,٥٨٥</b>	<b>٦٨٣,٧٩٨</b>	<b>الإجمالي</b>

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٥- 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 (رموز تصنيف المخاطر الداخلي) للتعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد. جميع التعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد لها رمز تصنيف داخلي للمخاطر يعكس احتمال عجز العميل. يتم النظر في المعلومات المستقبلية لكل من العملاء وغير العملاء (على سبيل المثال الاقتصاد الكلي) وينعكس ذلك في تصنيف المخاطر الداخلي. يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على ترحيل التعرض بين رموز تصنيف المخاطر الداخلي.

#### 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 ٢٠٢١ بما في ذلك التوقعات المستخدمة:

معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)		إيرادات النفط الناتج المحلي الإجمالي (%)	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
الحالي	-٤,٣٪	٥,٠٪	الحالي
توقع السنة الأولى	١,٨٪	-١,٠٪	توقع السنة الأولى
توقع السنة الثانية	٧,٤٪	-٠,٥٪	توقع السنة الثانية
توقع السنة الثالثة	٢,٧٪	١,٠٪	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 الخمسة عشر السابقة.

### ٣٥- إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### مخاطر الائتمان (تابع)

#### (٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

#### تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم النافذة تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمال تعثر الأطراف المقابلة الفردية. تبنت النافذة إطارًا لتصنيف المخاطر يتضمن ٨ درجات للتمويل والذمم المدينة (بما في ذلك الإشارة الخاصة) و ٣ درجات للتمويل غير العامل والذمم المدينة. يصنف تصنيف المخاطر الداخلية للنافذة على العميل ويربط احتمالية افتراضية بكل درجة تصنيف. تساعد التصنيفات في دراسة توزيع العملاء ، ودرجات التعرض الحكيمة ، وانتقال تصنيفات مخاطر الائتمان بمرور الوقت ، والتخلف عن السداد من حيث الدرجة ، والتمويلات غير العاملة والذمم المدينة وما إلى ذلك. يربط. تتم معايرة درجات الائتمان بحيث تزداد مخاطر التخلف عن السداد بشكل كبير في كل درجة مخاطر أعلى.

تشمل التعرضات «عالية الدرجة» معدل المخاطر من ١-٣ والذي يشمل التعرضات بجودة ائتمانية تجارية جيدة إلى ممتازة ، وقدرة جيدة إلى استثنائية للوفاء بالالتزام المالي في الوقت المناسب واحتمال ضئيل أو منخفض للتخلف و / أو مستويات منخفضة من المتوقع خسارة.

تشمل التعرضات «الدرجة القياسية» معدل المخاطر من ٤ إلى ٥ والذي يتضمن التعرضات لجودة ائتمانية مقبولة ، وقدرة مرضية للوفاء في الوقت المناسب بالالتزام المالي. تحمل هذه التعرضات متوسطًا إلى مخاطر مقبولة هامشيًا.

تتضمن حالات التعرض «درجة مرضية» معدل المخاطرة من ٦ إلى ٨ والذي يتضمن التعرضات بجودة ائتمانية مقبولة أقل أو ضعيفة. إن التعرضات تنطوي على مخاطر عالية وحذر وإشارة خاصة. إن قدرة السداد المتوقعة متوترة وقد تتدهور الآفاق في تاريخ ما في المستقبل. وتعكس هذه إما بيئة تشغيل ضعيفة أو أن العمليات تعكس الضعف.

تم تقييم التعرضات «غير العاملة» على أنها منخفضة القيمة وتتضمن معدل المخاطر من ٩ إلى ١١. وتشمل هذه أيضًا حسابات التجزئة المتأخرة لأكثر من ٩٠ يومًا ، ما لم يتم تقييمها بشكل فردي على أنها غير منخفضة القيمة ؛ والتمويلات المعاد التفاوض عليها ودرجات الذمم المدينة التي استوفت المتطلبات التي يجب الإفصاح عنها باعتبارها منخفضة القيمة ولم تستوف بعد المعايير المطلوب إعادتها إلى المحفظة غير المنكوبة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥- 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	
<b>أرصدة لدى البنك المركزي العماني</b>								
٢١,٢١٧	-	-	-	-	-	٢١,٢١٧	-	درجة استثمار مرتفعة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار متوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار فرعية
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
٢١,٢١٧	-	-	-	-	-	٢١,٢١٧	-	<b>الإجمالي</b>
<b>البنوك</b>								
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار مرتفعة
١٣,٨٣١	١	-	-	-	-	١٣,٨٣١	١	درجة استثمار متوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار فرعية
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
١٣,٨٣١	١	-	-	-	-	١٣,٨٣١	١	<b>الإجمالي</b>
<b>التمويلات للعملاء شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة</b>								
٤٥,٧٣٠	١.٨	-	-	١٥,٤٥٧	٣.	٣٠,٢٧٣	٧٨	درجة استثمار مرتفعة
١٨٧,٢٥٨	٤,٢٨١	-	-	٤٩,٩٢٨	٤٥٥	١٣٧,٣٣٠	٣,٨٢٦	درجة استثمار متوسطة
٨٨,٥٥٩	٣,٧٤٥	-	-	٧٢,٣٣١	٣,٥٦٣	١٦,٢٢٨	١٨٢	درجة استثمار فرعية
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	<b>الإجمالي</b>
<b>الأفراد (شخصي)</b>								
١٢,٥٢٢	٤٦	-	-	-	-	١٢,٥٢٢	٤٦	درجة استثمار مرتفعة
٨٣٨	١.	-	-	-	-	٨٣٨	١.	درجة استثمار متوسطة
١١٨	٢١	-	-	١١٨	٢١	-	-	درجة استثمار فرعية
١.٣	٥٧	١.٣	٥٧	-	-	-	-	متعثرة
١٣,٥٨١	١٣٤	١.٣	٥٧	١١٨	٢١	١٣,٣٦٠	٥٦	<b>الإجمالي</b>

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥- 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	
<b>الأفراد (مديونيات الإسكان وبطاقات الائتمان)</b>								
١٦٠,٨٩٧	٦٤٩	-	-	٦٣١	١٨٠	١٦٠,٢٦٦	٤٦٩	درجة استثمار مرتفعة
٤٢٩	٧٧	-	-	٤٢٩	٧٧	-	-	درجة استثمار متوسطة
٢٣٧	٦٦	-	-	٢٣٧	٦٦	-	-	درجة استثمار فرعية
٣٦١	٢٢٤	٣٦١	٢٢٤	-	-	-	-	متعثرة
١٦١,٩٢٤	١,٠١٦	٣٦١	٢٢٤	١,٢٩٧	٣٢٣	١٦٠,٢٦٦	٤٦٩	<b>الإجمالي</b>
٥٠١,٢٥٥	١٠,٦١٢	٤,٦٦٧	١,٦٠٩	١٣٩,١٣١	٤,٣٩٢	٣٥٧,٤٥٧	٤,٦١١	<b>إجمالي التمويل</b>
<b>استثمارات</b>								
٦١,٥٠٧	-	-	-	-	-	٦١,٥٠٧	-	درجة استثمار مرتفعة
١٨,٦٠٥	١٥٠	-	-	-	-	١٨,٦٠٥	١٥٠	درجة استثمار متوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار فرعية
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
٨٠,١١٢	١٥٠	-	-	-	-	٨٠,١١٢	١٥٠	<b>الإجمالي</b>
<b>اعتمادات مستندية / ضمانات</b>								
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	<b>الإجمالي</b>
<b>أخرى</b>								
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	<b>الإجمالي</b>
٧٥٢,٥٧٤	١٢,٤٦٩	٥,٥٥٧	٢,٤٤٥	١٨٢,٨٣٩	٤,٧٣٢	٥٦٤,١٧٨	٥,٢٩٢	<b>إجمالي المحفظة</b>



ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥- 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	
<b>أرصدة لدى البنك المركزي العماني</b>								
١١,٨.٩	-	-	-	-	-	١١,٨.٩	-	درجة استثمار مرتفعة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار متوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار فرعية
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
١١,٨.٩	-	-	-	-	-	١١,٨.٩	-	<b>الإجمالي</b>
<b>البنوك</b>								
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار مرتفعة
٨,٨٤.	١	-	-	-	-	٨,٨٤.	١	درجة استثمار متوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار فرعية
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
٨,٨٤.	١	-	-	-	-	٨,٨٤.	١	<b>الإجمالي</b>
<b>التمويلات للعملاء شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة</b>								
٥٠,٣٩٨	١.٥	-	-	٦,٩٢٦	٢.	٤٣,٤٧٢	٨٥	درجة استثمار مرتفعة
١٨٧,١٥٥	٢,١٤٢	-	-	٢٥,٤٨٧	٢٨٩	١٦١,٦٦٨	١,٨٥٣	درجة استثمار متوسطة
٦٢,٧.١	٤,٢٨٨	-	-	٥٢,٢.٦	٤,١٨٩	١٠,٤٩٥	٩٩	درجة استثمار فرعية
٤,٢.٢	١,٣٢٦	٤,٢.٢	١,٣٢٦	-	-	-	-	متعثرة
٣.٤,٤٥٦	٧,٨٦١	٤,٢.٢	١,٣٢٦	٨٤,٦١٩	٤,٤٩٨	٢١٥,٦٣٥	٢,٠٣٧	<b>الإجمالي</b>
<b>الأفراد (شخصي)</b>								
١٢,١٥٩	٦٧	-	-	-	-	١٢,١٥٩	٦٧	درجة استثمار مرتفعة
٣١٢	٦	-	-	-	-	٣١٢	٦	درجة استثمار متوسطة
٦	١	-	-	٦	١	-	-	درجة استثمار فرعية
٤.	٢٥	٤.	٢٥	-	-	-	-	متعثرة
١٢,٥١٧	٩٩	٤.	٢٥	٦	١	١٢,٤٧١	٧٣	<b>الإجمالي</b>

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥- 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	
<b>الأفراد (مديونيات الإسكان وبطاقات الائتمان)</b>								
١٦٦,١٦٠	٣٧٧	-	-	٤٩	١٥	١٦٦,١١١	٣٦٢	درجة استثمار مرتفعة
٣١	٥	-	-	٣١	٥	-	-	درجة استثمار متوسطة
١١٥	٣٥	-	-	١١٥	٣٥	-	-	درجة استثمار فرعية
٢٧٧	١٥٩	٢٧٧	١٥٩	-	-	-	-	متعثرة
١٦٦,٥٨٣	٥٧٦	٢٧٧	١٥٩	١٩٥	٥٥	١٦٦,١١١	٣٦٢	الإجمالي
٤٨٣,٥٥٦	٨,٥٣٦	٤,٥١٩	١,٥١٠	٨٤,٨٢٠	٤,٥٥٤	٣٩٤,٢١٧	٢,٤٧٢	<b>إجمالي التمويل</b>
<b>استثمارات</b>								
٦١,٣٦٦	-	-	-	-	-	٦١,٣٦٦	-	درجة استثمار مرتفعة
١٨,٦٢٩	١٢٩	-	-	-	-	١٨,٦٢٩	١٢٩	درجة استثمار متوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار فرعية
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
٧٩,٩٩٥	١٢٩	-	-	-	-	٧٩,٩٩٥	١٢٩	<b>الإجمالي</b>
<b>اعتمادات مستندية / ضمانات</b>								
٢٩,٣٥٥	١١٠	-	-	٨,٣٩١	٥٨	٢٠,٩٦٤	٥٢	شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	الأفراد
٢٩,٣٥٥	١١٠	-	-	٨,٣٩١	٥٨	٢٠,٩٦٤	٥٢	<b>الإجمالي</b>
<b>أخرى</b>								
٥٤,٩٣١	٢٤٩	-	-	١٦,٦٠٣	١٤٧	٣٨,٣٢٨	١٠٢	غير مستخدمة
٢٣,٢٧٥	١٦٨	-	-	١٨٩	-	٢٣,٠٨٦	١٦٨	أوراق قبول
١٣,٧٩٧	٦٣٨	٦٥٦	٦٢٧	٣,٠٢١	٦	١٠,١٢٠	٥	أرباح مستحقة
٩٢,٠٠٣	١,٠٥٥	٦٥٦	٦٢٧	١٩,٨١٣	١٥٣	٧١,٥٣٤	٢٧٥	<b>الإجمالي</b>
٧,٥٥٥٨	٩,٨٣١	٥,١٧٥	٢,١٣٧	١١٣,٠٢٤	٤,٧٦٥	٥٨٧,٣٥٩	٢,٩٢٩	<b>إجمالي المحفظة</b>

لم يتم تصنيف محفظة مديونيات الإسكان وبطاقات الائتمان المتعلقة بالأفراد، ويتم تصنيفها حاليًا على أساس الأيام التي تجاوزت استحقاقها.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥- 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 ٢٠٢١ وكذلك التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية من حيث فئة الأدوات المالية:

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	
<b>أرصدة لدى البنك المركزي العماني</b>								
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	-	<b>الرصيد الختامي</b>
<b>البنوك</b>								
٨,٨٤٠	١	-	-	-	-	٨,٨٤٠	١	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	<b>الرصيد الختامي</b>

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥- 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	
<b>إجمالي التمويل</b>								
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	<b>الرصيد الختامي</b>
<b>شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة</b>								
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)	(٤٠٠)	-	-	(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	<b>الرصيد الختامي</b>

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥- 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	
<b>الأفراد</b>								
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	<b>الرصيد الختامي</b>
<b>استثمارات</b>								
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	<b>الرصيد الختامي</b>

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥- 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	
<b>اعتمادات مستندية / ضمانات</b>								
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)	-	-	(٣٧٢٣)	(٩)	(١٨,٥٠٣)	(١١)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٢٠,١٩٤	١٢٢	-	-	٩,٢٧٥	٧٧	١٠,٩١٩	٤٥	<b>الرصيد الختامي</b>
<b>أوراق القبول</b>								
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.	<b>الرصيد الختامي</b>

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥- 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	
<b>حدود غير مستخدمة</b>								
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	<b>الرصيد الختامي</b>
<b>أرباح مستحقة</b>								
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	<b>الرصيد الختامي</b>

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥- 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	
<b>أرصدة لدى البنك المركزي العماني</b>								
٤١,١٠٨	-	-	-	-	-	٤١,١٠٨	-	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
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢١,٥٩٩)	-	-	-	-	-	(٢١,٥٩٩)	-	إعادة قياس الأرصدة القائمة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٧,٧٠٠)	-	-	-	-	-	(٧,٧٠٠)	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١١,٨٠٩	-	-	-	-	-	١١,٨٠٩	-	<b>الرصيد الختامي</b>
<b>البنوك</b>								
٢٤,٧٤٧	٢	-	-	-	-	٢٤,٧٤٧	٢	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
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤,٣٨٠)	-	-	-	-	-	(٤,٣٨٠)	-	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٢٣	-	-	-	-	-	٢٣	-	أصول مالية منشأة خلال السنة
(١١,٥٥٠)	(١)	-	-	-	-	(١١,٥٥٠)	(١)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
8,840	1	-	-	-	-	8,840	1	<b>الرصيد الختامي</b>



ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥- 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	
<b>إجمالي التمويل</b>								
الرصيد الافتتاحي								
٤٥١,٤٣٧	٥,٤٣٢	٢,٨٧٨	٩٢٨	٩٤,٦١٨	٣,٤٣٧	٣٥٣,٩٤١	١,٠٦٧	
التحويل بين المراحل								
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية								
-	-	-	-	٦,٠١٨	٢٦	(٦,٠١٨)	(٢٦)	
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة								
-	-	١٥٨	-	-	-	(١٥٨)	-	
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى								
-	-	-	-	(١٣,٣٤٧)	(١٦٣)	١٣,٣٤٧	١٦٣	
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة								
-	-	١,٤٨٣	٢٧٢	(١,٤٨٣)	(٢٧٢)	-	-	
-	-	١,٦٤١	٢٧٢	(٨,٨١٢)	(٤.٩)	٧,١٧١	١٣٧	
إعادة قياس الأرصدة القائمة								
(٦,١٨١)	٢,٧٦١	(١.)	٣.٧	(٣,٤٢٣)	١,٤٤٨	(٢,٧٤٨)	١,٠٠٦	
أصول مالية منشأة خلال السنة								
٨٦,٢.٢	٤٦٩	١.	٣	٢٠,١٥٩	١٥٢	٦٦,٠٣٣	٣١٤	
أصول مالية مستحقة خلال السنة								
(٤٧,٩.٢)	(١٢٦)	-	-	(١٧,٧٢٢)	(٧٤)	(٣٠,١٨٠)	(٥٢)	
<b>الرصيد الختامي</b>								
٤٨٣,٥٥٦	٨,٥٣٦	٤,٥١٩	١,٥١٠	٨٤,٨٢٠	٤,٥٥٤	٣٩٤,٢١٧	٢,٤٧٢	
<b>شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة</b>								
الرصيد الافتتاحي								
٢٧٦,٤٧٦	٤,٩٨٨	٢,٦٥٤	٨١٥	٩٤,٤٦٢	٣,٤١٢	١٧٩,٣٦٠	٧٦١	
التحويل بين المراحل								
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية								
-	-	-	-	٥,٨١٤	٢٦	(٥,٨١٤)	(٢٦)	
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة								
-	-	٧٦	-	-	-	(٧٦)	-	
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى								
-	-	-	-	(١٣,١٩٠)	(١٣٨)	١٣,١٩٠	١٣٨	
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة								
-	-	١,٤٨٣	٢٧٢	(١,٤٨٣)	(٢٧٢)	-	-	
-	-	١,٥٥٩	٢٧٢	(٨,٨٥٩)	(٣٨٤)	٧,٣٠٠	١١٢	
إعادة قياس الأرصدة القائمة								
(١,٥١٠)	٢,٥٦٣	(١١)	٢٣٩	(٣,٤٢١)	١,٣٩٢	١,٩٢٢	٩٣٢	
أصول مالية منشأة خلال السنة								
٧٢,٩١٣	٤٢٩	-	-	٢٠,١٥٩	١٥٢	٥٢,٧٥٤	٢٧٧	
أصول مالية مستحقة خلال السنة								
(٤٣,٤٢٣)	(١١٩)	-	-	(١٧,٧٢٢)	(٧٤)	(٢٥,٧٠١)	(٤٥)	
<b>الرصيد الختامي</b>								
٣٠٤,٤٥٦	٧,٨٦١	٤,٢٠٢	١,٣٢٦	٨٤,٦١٩	٤,٤٩٨	٢١٥,٦٣٥	٢,٠٣٧	

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥- 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	
<b>الأفراد</b>								
١٧٤,٩٦١	٤٤٤	٢٢٤	١١٣	١٥٦	٢٥	١٧٤,٥٨١	٣٠٦	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	٢٠٤	-	(٢٠٤)	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	٨٢	-	-	-	(٨٢)	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(١٥٧)	(٢٥)	١٥٧	٢٥	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	٨٢	-	٤٧	(٢٥)	(١٢٩)	٢٥	
(٤,٦٧١)	١٩٨	١	٦٨	(٢)	٥٦	(٤,٦٧٠)	٧٤	إعادة قياس الأرصدة القائمة
١٣,٢٨٩	٤٠	١٠	٣	-	-	١٣,٢٧٩	٣٧	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٤,٤٧٩)	(٧)	-	-	-	-	(٤,٤٧٩)	(٧)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١٧٩,١٠٠	٦٧٥	٣١٧	١٨٤	٢٠١	٥٦	١٧٨,٥٨٢	٤٣٥	<b>الرصيد الختامي</b>
<b>استثمارات</b>								
٦٢,٥٨٦	١٢٥	-	-	-	-	٦٢,٥٨٦	١٢٥	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
-	-	-	-	-	-	-	-	
(٢,٢٣١)	-	-	-	-	-	(٢,٢٣١)	-	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٣٦,٠٠٣	٤	-	-	-	-	٣٦,٠٠٣	٤	أصول مالية منشأة خلال السنة
(١٦,٣٦٣)	-	-	-	-	-	(١٦,٣٦٣)	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٧٩,٩٩٥	١٢٩	-	-	-	-	٧٩,٩٩٥	١٢٩	<b>الرصيد الختامي</b>

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥- 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	
<b>اعتمادات مستندية / ضمانات</b>								
٢٦,٦١٩	١١١	-	-	٢١,٢٦٦	٩٣	٥,٣٥٣	١٨	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	١,٢٤٤	٣	(١,٢٤٤)	(٣)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(١٦٨)	(٣)	١٦٨	٣	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	١,٠٧٦	-	(١,٠٧٦)	-	
(٨٢٧)	(٧)	-	-	(٤١٨)	(٧)	(٤٠٩)	-	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٢٢,٠٧٨	٥٢	-	-	٢,٧٥٩	١٢	١٩,٣١٩	٤٠	أصول مالية منشأة خلال السنة
(١٨,٥١٥)	(٤٦)	-	-	(١٦,٢٩٢)	(٤٠)	(٢,٢٢٣)	(٦)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٢٩,٣٥٥	١١٠	-	-	٨,٣٩١	٥٨	٢٠,٩٦٤	٥٢	<b>الرصيد الختامي</b>
<b>أوراق القبول</b>								
٨٦٥	١	-	-	٢٠٩	١	٦٥٦	-	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
٢٣,٢٧٥	١٦٨	-	-	١٨٩	-	٢٣,٠٨٦	١٦٨	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٨٦٥)	(١)	-	-	(٢٠٩)	(١)	(٦٥٦)	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٢٣,٢٧٥	١٦٨	-	-	١٨٩	-	٢٣,٠٨٦	١٦٨	<b>الرصيد الختامي</b>

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥- 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	
<b>حدود غير مستخدمة</b>								
٢٣,٩٥٠	١٥٧	-	-	٣,٥٢٦	٤٨	٢٠,٤٢٤	١٠٩	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	٢,٩٦٣	١٤	(٢,٩٦٣)	(١٤)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(٩٣٩)	(٥)	٩٣٩	٥	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٢,٠٢٤	٩	(٢,٠٢٤)	(٩)	
٦٧٤	-	-	-	٤٣٧	١	٢٣٧	(١)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٥٠,٣٥٥	٢٣٠	-	-	١٣,٢٠٣	١٣٢	٣٧,١٥٢	٩٨	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٢٠,٠٤٨)	(١١٣٨)	-	-	(٢,٥٨٧)	(٤٣)	(١٧,٤٦١)	(٩٥)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٥٤,٩٣١	٢٤٩	-	-	١٦,٦٠٣	١٤٧	٣٨,٣٢٨	١٠٢	<b>الرصيد الختامي</b>
<b>أرباح مستحقة</b>								
٣,٩٨٢	٤٣٩	٣٩٠	٣٩٠	١,٣١٥	٤٠	٢,٦٧٧	٩	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	٢٦	-	(٢٦)	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	(٥٥)	(١)	٥٥	١	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	٥٥	٣	(٥٥)	(٣)	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	٥٥	٣	(٨٤)	(٤)	٢٩	١	
٨,٨٨٥	٢١٦	٢١١	٢٣٤	٢,٠٠٧	(١٤)	٦,٦٦٧	(٤)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
١,٩٤٣	١	-	-	٤٣٤	-	١,٥٠٩	١	أصول مالية منشأة خلال السنة
(١,٠١٣)	(١٨)	-	-	(٦٥١)	(١٦)	(٣٦٢)	(٢)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١٣,٧٩٧	٦٣٨	٦٥٦	٦٢٧	٣,٠٢١	٦	١٠,١٢٠	٥	<b>الرصيد الختامي</b>

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٥- 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 الإرشادات ذات الصلة من قبل البنك المركزي العماني بشأن إدارة مخاطر السيولة. تراقب ميسرة مخاطر السيولة من خلال نهج التدفق النقدي. تحت نهج التدفق النقدي، تقوم ميسرة بإنشاء تقرير استحقاق الأصول والالتزامات الذي يدرج جميع الأصول والالتزامات المستحقة في شرائح زمنية محددة مسبقًا تتراوح من شهر إلى خمس أعوام. 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 عام واحد. بالإضافة إلى ذلك، وضعت ميسرة أيضًا حدًا داخليًا لعدم التطابق في الشرائح الزمنية التي تتجاوز عام واحد.

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 إرشادات 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 يومًا. وفقًا لإرشادات البنك المركزي العماني، يجب أن تكون نسبة تغطية السيولة على الأقل ١٠٠٪ على أساس مستمر اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩. ومع ذلك، في ضوء الوضع الحالي للكوفيد-١٩، قد يفكر البنك المركزي العماني في السماح للبنوك بالعمل مؤقتًا بأقل من الحد الأدنى لمتطلبات نسبة تغطية السيولة وهو ١٠٠٪ ولكن ليس أقل من ٧٥٪ كحد أدنى حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لا تستفيد النافذة من التخفيف الذي يوفره البنك المركزي العماني وتلتزم بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، مع بلوغ نسبة تغطية السيولة ٣١٢,٨٤٪ (٢٠٢٠: ١١٩,١٨٪).

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٪ وفقًا للتوجيهات التنظيمية. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغت نسبة صافي التمويل الثابت للنافذة ١٢٦,٣٤٪ (٢٠٢٠: ٩٩,١٥٪) 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 ٢٠٢١

٣٥ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

آجال استحقاق الأصول (صافية من مخصص انخفاض القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة) والالتزامات

مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوماً ألف ريال عماني	أكثر من شهر واحد إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٢٣,٧٢٩	-	-	-	-	٢٣,٧٢٩
١٣,٨٣٠	-	-	-	-	١٣,٨٣٠
٣,٨٣٦	٨,٨٤٥	١٨٥	٥,٦١٥	١,٠٤٤٩	٢٨,٩٣٠
٨٩١	١,٧٨٢	١,٧٨٢	٨,٩٠٩	٤,٢١٣	١٧,٥٧٧
٩,٣٨٧	٣٢,٠٤٠	٣٨,٨١٣	١٣١,٠٣٢	١٢٦,٥٢٣	٣٣٧,٧٩٥
-	-	-	٧٩,٩٦٢	-	٧٩,٩٦٢
٢٢,٩٨٠	٣٤,٤٧٨	٣,٩٨١	-	-	٦١,٤٣٩
-	١٢	٣٠	٦٨٥	٤٤,١٧٥	٤٤,٩٠٢
٢٠,٤٥٧	٩,٧٤١	٣٦,٥٧٥	-	-	٦٦,٧٧٣
٩٥,١١٠	٨٦,٨٩٨	٨١,٣٦٦	٢٢٦,٢٠٣	١٨٥,٣٦٠	٦٧٤,٩٣٧
٢,٦٩٥	٢٢,٣٣٠	٧,٧٠٠	-	-	٣٢,٧٢٥
٩٧,٨٠٥	١٠٩,٢٢٨	٨٩,٠٦٦	٢٢٦,٢٠٣	١٨٥,٣٦٠	٧٠٧,٦٦٢
١,١٨٧	٣,٥٥١	٧,٢١٩	٢٧,٦٧٣	٣٤,٨٧٢	٧٤,٥٠٢
١٠,٠٢٩	٥,٥٨٣	٣,١٨٩	-	٣,٩٨٨	٢٢,٧٨٩
٢,٧٥٩	-	-	٣٥,٠٠٠	-	٣٧,٧٥٩
٦,٨٦٠	٩,٧٥٣	٣٦,٥٨٧	١٢٨	٨٦٤	٥٤,١٩٢
-	-	٩,٦٢٥	٥,٠٤٠	-	١٠,٠٢٥
٢٨,٩٠٦	٨٤,٤٠٧	٩٢,٢٧٦	٩٨,٢٩٠	٤٥,٩٠٦	٣٤٩,٧٨٥
٣,٢٢٤	٦,٤٤٧	٦,٤٤٦	٣٢,٢١٦	١٦,١٤٨	٦٤,٤٨١
-	-	-	-	٨٨,١٠٩	٨٨,١٠٩
٥١,٧٧٨	١٠٦,١٩٠	١٤٨,١٢٣	٢١٦,٠٣٤	٦٦,٠٤٢	٥٨٨,١٦٧
٢,٦٩٥	٢٢,٤١٢	٧,٧١٨	-	-	٣٢,٨٢٥
٢٠,١٩٤	-	-	-	-	٢٠,١٩٤
٥٠,٧٣٠	-	-	-	-	٥٠,٧٣٠
١١٥,٥٠٠	٣,٨٦٠	١٧,٤٨٧	-	-	١٣٦,٨٤٧
٧٣,٦١٩	٢٢,٤١٢	٧,٧١٨	-	-	١٠٣,٧٤٩
٣٢٦	٥,٣٠٦	٧,١٦٥	١٦,٧٥٠	٥,٦٢٣	٣٥,١٧٠
(٢٧,٥٩٢)	(١٩,٣٧٤)	(٦٦,٧٧٥)	(١٠,١٦٩)	(١١٩,٣١٨)	(١٥,٧٤٦)
(٢٧,٥٩٢)	(٤٦,٩٦٦)	(١١٣,٧٤١)	(١٠٣,٥٧٢)	(١٥,٧٤٦)	-

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

أجل استحقاق الأصول (صافية من مخصص انخفاض القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة) والالتزامات (تابع)

أكثر من شهر واحد إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوماً ألف ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	-	-	١٤,٨٢٣	١٤,٨٢٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	-	-	-	٨,٨٣٩	٨,٨٣٩	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٥,٦٩٨	٢,٥٣٥	٩,٤٠٧	١,٥٢٠	٢٣,٨٣٨	٤,٦٧٨	مرايحة ومديونيات أخرى
١,٣٣٣	١,٣٣٣	٦,٦٦٦	٣,١٢٣	١٣,١٢٢	٦٦٧	تمويل المضاربة
٢٨,٨٠٧	٣٤,٥٤٨	١٤٣,٨٩٨	١٣,٠٨٨	٣٣٩,٩٥٣	١,٨٩٢	تمويل المشاركة المتناقصة
-	-	٤٣,٨٤٤	٣٦,٠٢٢	٧٩,٨٦٦	-	استثمارات
-	-	-	-	٥١,٨٩٢	٥١,٨٩٢	الوكالة
١,٨٦٩	٢,٢٤٧	١٧,٣١١	٢٤,٤٣٥	٤٦,٢١٥	٣٥٣	إجارة منتهية بالتملك
٥,٨٤٠	١٧,٣٢٥	-	-	٣٦,٤٣٤	١٣,٦٦٩	أصول أخرى
٤٣,٥٤٧	٥٧,٩٨٨	٢٢١,١٢٦	١٩٥,٩٠٨	٦١٤,٩٨٢	٩٦,٤١٣	إجمالي الأصول - الممولة
٣,٨٥٠	١٧,٣٢٥	-	-	١٣٦,٦٧٥	١١٥,٥٠٠	إجمالي الأصول - غير الممولة (عقود آجلة)
٣,٨٥٠	١٧,٣٢٥	-	-	١٣٦,٦٧٥	١١٥,٥٠٠	إجمالي الأصول - الممولة وغير الممولة
٤٧,٣٩٧	٧٥,٢١٣	٢٢١,١٢٦	١٩٥,٩٠٨	٧٥١,٦٥٧	٢١١,٩١٣	التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للربح
١٣,٣١١	١٤,٠٧٦	٦٣,٢٨٢	٤٠,٤٠١	١٣٤,٧٨٢	٣,٧١٢	حسابات جارية
٣٣,٢٢٢	١٩,٠٦١	-	٢٣,٦٥٣	٩٩,٠١٤	٢٣,٠٧٨	قرض حسن من المركز الرئيسي
٣٥,٤٠٠	١٥,٤٠٠	-	-	١٠٠,٨٠٠	٥٠,٠٠٠	التزامات أخرى
-	-	٣٥,٠٠٠	-	٣٧,٠٠٥	٢,٠٠٥	ودائع الوكالة بين البنوك
٥٧,٣١٤	٧٤,٥٣٧	٧٠,٨٢١	١٧,٨٨١	٢٢٠,٧٩٢	٢٣٩	ودائع الوكالة للعملاء
٥,٨٤٠	١٧,٣٢٥	-	٥٢٨	٢٨,٤٠٧	٤,٧١٤	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٥,٣٤٦	٥,٣٤٦	٢٦,٧٢٨	١٣,٣٩٠	٥٣,٤٨٣	٢,٦٧٣	حقوق الملكية للمالك
١٣٧,١٢٢	١٣١,٦٦٩	١٣٢,٥٤٩	٥٥,٤٥٢	٥٣٩,٥٠١	٨٢,٧٠٩	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والمالكين
٣,٨٦٠	١٧,٤٨٧	-	-	١٣٦,٨٤٧	١١٥,٥٠٠	عقود آجلة
-	-	-	-	٢٩,٣٥٥	٢٩,٣٥٥	اعتمادات مستندية وضمانات
-	-	-	-	٥٧,٩٠٣	٥٧,٩٠٣	ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة
٣,٨٦٠	١٧,٤٨٧	-	-	٢٢٤,١٠٥	٢٠٢,٧٥٨	(عقود آجلة)
١٤٠,٩٨٢	١٤٩,١٥٦	١٣٢,٥٤٩	٥٥,٤٥٢	٧٦٣,٦٠٦	٢٨٥,٤٦٧	إجمالي الالتزامات الممولة وغير الممولة وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والمالكين
٤,٣١١	٤,٨٠٥	٦,٥٧٥	-	١٥,٧٩٠	٩٩	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للربح
(٩٣,٥٨٥)	(٧٣,٨٤٣)	٨٨,٥٧٧	١٤٠,٤٥٦	(١١,٩٤٩)	(٧٣,٥٥٤)	الفجوة
(١٦٧,١٣٩)	(٢٤٠,٩٨٢)	(١٥٢,٤٠٥)	(١١,٩٤٩)	-	(٧٣,٥٥٤)	الفجوة التراكمية

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على التقييم العادل للأوراق المالية

نظراً للتوقعات الاقتصادية السلبية من تفشي جائحة كوفيد-١٩ الذي أدى إلى زيادة معدلات الربح على الأدوات في السوق وتخفيض عائدات الأدوات، فقد أدى ذلك إلى تخفيض التقييم العادل للأدوات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة ٢٤ ألف ريال عماني (٢٠٠. : ١,٩٨٠ 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 فعلياً بالريال العماني.

٢٠٢٠			٢٠٢١			
الاصنافي ألف ريال عماني	الالتزامات ألف ريال عماني	الأصول ألف ريال عماني	الاصنافي ألف ريال عماني	الالتزامات ألف ريال عماني	الأصول ألف ريال عماني	
١٤,٦٢٤	١٢٦,١١٥	١١١,٤٩١	١,٤٦٩	٧٧,١٨٦	٧٨,٦٥٥	دولار أمريكي
٢٨	١	٢٩	٣١	٥	٣٦	يورو
٢٣	١	٢٣١	٢٧٥	٧٨	٣٥٣	درهم إماراتي
٨٧	-	٨٧	٩١	-	٩١	أخرى
<u>١٤,٩٦٩</u>	<u>١٢٦,١١٧</u>	<u>١١١,٨٢٨</u>	<u>١,٨٦٦</u>	<u>٧٧,٢٦٩</u>	<u>٧٩,١٣٥</u>	<b>الإجمالي</b>

(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 تمسباً 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 إرشادات 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 ٢٠٢١

٣٥- 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 ٣٠ يوماً ألف ريال عماني	متوسط معدلات الربح الفعلية %	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>								
٢٣,٧٢٩	٢٣,٧٢٩	-	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣,٨٣٠	٢,٢٨١	-	-	-	-	١١,٥٤٩	%٠,٧٦	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٢٨,٩٣٠	-	١٠,٣٠٨	٥,٣١٠	١١٠	٨,٧٨٥	٤,٤١٧	%٥,٦٨	مرايحة ومديونيات أخرى
١٧,٥٧٧	-	-	-	١٧,٥٧٧	-	-	%٦,٠٥	تمويل المضاربة
٣٣٧,٧٩٥	-	١١٦,٠٤٦	٩٠,٤٧٨	٢٦,٠٠٢	٨٩,٦٦٣	١٥,٦٠٦	%٥,٩١	تمويل المشاركة المتناقصة
٧٩,٩٦٢	-	-	٧٩,٩٦٢	-	-	-	%٥,٥٨	استثمارات
٦١,٤٣٩	-	٦٠	-	٣,٩٨١	٣٤,٤٧٨	٢٢,٩٢٠	%٦,٠٥	الوكالة
٤٤,٩٠٢	-	٤٤,١٨٦	٦٨٥	١٩	١٢	-	%٥,٤٥	إجارة منتهية بالتمليك
٣٩٤	٣٩٤	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦٧١	٦٧١	-	-	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
٦٧,٩١١	٦٧,٩١١	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>٦٧٧,١٤٠</b>	<b>٩٤,٩٨٦</b>	<b>١٧٠,٦٠٠</b>	<b>١٧٦,٤٣٥</b>	<b>٤٧,٦٨٩</b>	<b>١٣٢,٩٣٨</b>	<b>٥٤,٤٩٢</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
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	-	-	%٢,٢١	ودائع الوكالة بين البنوك
٣٤٩,٧٨٥	-	١٣٧,٤٨٥	١٠٢,٢٨٠	٦٨,١٥٩	٤٠,١٧٣	١,٦٨٨	%٣,٧٧	ودائع الوكالة للعملاء
٦٤,٤٨١	٣٨	-	-	-	-	٦٤,٤٤٣	%٢,٠٤	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٨٨,١٠٩	٨٨,١٠٩	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية للمالك
<b>٦٧٧,١٤٠</b>	<b>٢٠٢,٨٨٧</b>	<b>١٣٧,٤٨٥</b>	<b>١٥٢,٦٨٠</b>	<b>٧٧,٧٨٤</b>	<b>٤٠,١٧٣</b>	<b>٦٦,١٣١</b>		حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وإجمالي الالتزامات وحقوق الملكية للمساهمين
-	(١٠٧,٩٠١)	٣٣,١١٥	٢٣,٧٥٥	(٣٠,٠٩٥)	٩٢,٧٦٥	(١١,٦٣٩)		فجوة البنود في الميزانية العمومية
-	-	١٠٧,٩٠١	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 ٢٠٢١

٣٥- 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								
١٤,٨٢٣	١٤,٨٢٣	-	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨,٨٣٩	١,١٤٠	-	-	-	-	٧,٦٩٩	٪١,٣٦	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٢٣,٨٣٨	٥٦٧	١,٥٢٠	٩,٤٠٧	٢,٥٣٥	٥,٦٩٨	٤,١١١	٪٥,١٦	مرابحة ومديونيات أخرى
١٣,١٢٢	-	-	-	-	-	١٣,١٢٢	٪٦,٢٨	تمويل المضاربة
٣٣٩,٩٥٣	-	١٣٠,٨٠٨	١٤٣,٨٩٨	٣٤,٥٤٨	٢٨,٨٠٧	١,٨٩٢	٪٥,٧٣	تمويل المشاركة المتناقصة
٧٩,٨٦٦	-	٣٦,٠٢٢	٤٣,٨٤٤	-	-	-	٪٥,٠٧	استثمارات
٥١,٨٩٢	-	-	-	-	-	٥١,٨٩٢	٪٥,٩٣	تمويل الوكالة
٤٦,٢١٥	-	٢٤,٤٣٥	١٧,٣١١	٢,٢٤٧	١,٨٦٩	٣٥٣	٪٥,٢٨	<b>إجارة منتهية بالتملك</b>
٤٧٦	٤٧٦	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٥٠٧	٥٠٧	-	-	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
٣٨,٩٩١	٣٨,٩٩١	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<u>٦١٨,٥٢٢</u>	<u>٥٦,٥٠٤</u>	<u>١٩٢,٧٨٥</u>	<u>٢١٤,٤٦٠</u>	<u>٣٩,٣٣٠</u>	<u>٣٦,٣٧٤</u>	<u>٧٩,٠٦٩</u>		إجمالي الأصول
٩٩,٠١٤	٢٤,٥٠٠	١٨,٦٢٩	-	٤,٩٠٣	٢٦,٠٧٩	١٤,٩٠٣	٪٢,٦٩	حسابات جارية
١٠٠,٨٠٠	-	-	-	١٥,٤٠٠	٣٥,٤٠٠	٥٠,٠٠٠	٪١,٩٢	مستحق إلى البنوك
٣٧,٠٠٥	٣٧,٠٠٥	-	-	-	-	-	-	قرض حسن من المركز الرئيسي
٢٢٠,٧٩٢	-	١٧,٨٨١	٧٠,٨٢١	٧٤,٥٣٧	٥٧,٣١٤	٢٣٩	٪٤,٥٢	ودائع وكالة لأجل للعملاء
٢٨,٤٠٧	٢٨,٤٠٧	-	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٣,٤٨٣	٢٧	-	-	-	-	٥٣,٤٥٦	٪٢,٣٨	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٧٩,٠٢١	٧٩,٠٢١	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية للمالك
<u>٦١٨,٥٢٢</u>	<u>١٦٨,٩٦٠</u>	<u>٣٦,٥١٠</u>	<u>٧٠,٨٢١</u>	<u>١٠٤,٨٤٠</u>	<u>١١٨,٧٩٣</u>	<u>١١٨,٥٩٨</u>		حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وإجمالي الالتزامات وحقوق الملكية للمساهمين
-	(١١٢,٤٥٦)	١٥٦,٢٧٥	١٤٣,٦٣٩	(٦٥,٥١٠)	(٨٢,٤١٩)	(٣٩,٥٢٩)		فجوة البنود في الميزانية العمومية
-	-	١١٢,٤٥٦	(٤٣,٨١٩)	(١٨٧,٤٥٨)	(١٢١,٩٤٨)	(٣٩,٥٢٩)		الفجوة التراكمية لحساسية الربح

## ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٣٥- إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### مخاطر السوق (تابع)

#### (٣) مخاطر الأسهم

لا تتعرض ميسرة في الوقت الحالي لأي مخاطر في أسعار الأسهم حيث لا يوجد في النافذة أي استثمار في أدوات الأسهم.

#### 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.

### ٣٦- 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 النظامي 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 انخفاض القيمة واحتياطي معادلة الأرباح / احتياطي مخاطر الاستثمار.

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
<b>أنواع رأس المال</b>		
٧٨,٨٣٩	٨٧,٨٠٧	رأس المال الفئة ١
٥,٦٣٢	٧,٠٣١	رأس المال الفئة ٢
<u>٨٤,٤٧١</u>	<u>٩٤,٨٣٨</u>	<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>
<b>الأصول المرجحة بالمخاطر</b>		
٥٠١,٩٧٤	٥٥١,٦٢٧	الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
١٧,٣٧٥	١٣,٥٣٨	الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٥٧,٣٤٦	٦٣,٧٧٧	الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
<u>٥٧٦,٦٩٥</u>	<u>٦٢٨,٩٤٢</u>	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر</b>
<b>معدلات رأس المال</b>		
٪١٣,٦٧	٪١٣,٩٦	نسبة رأس المال الفئة ١ (٪)
٪١٤,٦٥	٪١٥,٠٨	إجمالي رأس المال كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر

### ٣٧- 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 بالتملك.
- (٢) الخدمات المصرفية للشركات - تشمل الحسابات الجارية وحساب التوفير والودائع لأجل والمرابحة والمضاربة والوكالة وتمويل المشاركة المتناقصة.
- (٣) الخزينة والاستثمارات

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧- المعلومات القطاعية (تابع)

تتكون أصول والتزامات القطاعات من الأصول والالتزامات التشغيلية، والتي تمثل غالبية قائمة المركز المالي.

٢٠٢١				
الإجمالي ألف ريال عماني	الخبينة والاستثمارات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال عماني	
٣٣,٥٨٨	٤,٦٤٢	١٩,٥١٦	٩,٤٣٠	إيرادات تشغيل القطاع
١,٧٠٦	١٠٩	١,٢٦٨	٣٢٩	إيرادات أخرى
٣٥,٢٩٤	٤,٧٥١	٢٠,٧٨٤	٩,٧٥٩	إجمالي إيرادات تشغيل القطاع
(١٥,١٥٨)	(١,٧٧٨)	(١٠,٤٥٢)	(٢,٩٢٨)	مصروفات الأرباح
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
-	-	-	-	شطب ديون معدومة
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

٢٠٢٠				
الإجمالي ألف ريال عماني	الخبينة والاستثمارات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال عماني	
٣٠,٣١٠	٣,٣٢٧	١٧,٦٧٢	٩,٣١١	إيرادات تشغيل القطاع
١,٩٢٦	٣٢٣	١,١٨٤	٤١٩	إيرادات أخرى
٣٢,٢٣٦	٣,٦٥٠	١٨,٨٥٦	٩,٧٣٠	إجمالي إيرادات تشغيل القطاع
(١٤,٨٨٩)	(١,٨٩٣)	(١٠,٢١٦)	(٢,٧٨٠)	مصروفات الأرباح
١٧,٣٤٧	١,٧٥٧	٨,٦٤٠	٦,٩٥٠	صافي إيرادات التشغيل
				تكلفة القطاع
(٧,٥١٠)	(١,٢٠٢)	(٤,١٣٠)	(٢,١٧٨)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(٣,٣٢٥)	(٣)	(٣,٠٩٣)	(٢٢٩)	مخصص الانخفاض في القيمة
-	-	-	-	شطب ديون معدومة
٦,٥١٢	٥٥٢	١,٤١٧	٤,٥٤٣	صافي الربح للسنة قبل الضريبة
٦٢٧,١٩٥	١٠٤,٦١٧	٣٤٢,٧٦١	١٧٩,٨١٧	أصول القطاع
(٨,٦٧٣)	(١٣٠)	(٧,٨٧١)	(٦٧٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٦١٨,٥٢٢	١٠٤,٤٨٧	٣٣٤,٨٩٠	١٧٩,١٤٥	إجمالي أصول القطاع
٤٨٦,٠١٨	١٣٨,٢٥٣	٣٠٦,٣١٨	٤١,٤٤٧	التزامات القطاع

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٨- إعادة بيان قائمة التدفقات النقدية

(أ) النقد وما يماثل النقد

تم عرض المستحق إلى البنوك ذات فترات استحقاق قصيرة تبلغ ٣ أشهر أو أقل سابقًا ضمن النقد وما يماثل النقد. يتم إعادة تصنيف هذه التدفقات النقدية من النقد وما يماثل النقد إلى المستحق إلى البنوك. يعرض الجدول التالي إعادة بيان النقد وما يماثل النقد والمستحق إلى البنوك:

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>		
٢٣,٤٥٠	٣١,٩٠٠	مستحق إلى البنوك
<b>يتمثل النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة بما يلي:</b>		
١٤,٨٢٣	١٤,٨٢٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨,٨٤٠	٨,٨٤٠	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
(٣٥,٠٠٠)	-	مستحق إلى البنوك
(١١,٣٣٦)	٢٣,٦٦٣	

٣٨- إعادة بيان قائمة التدفقات النقدية (تابع)

(ب) شراء ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة

تم خصم مدفوعات شراء الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة مسبقًا من المستحق إلى القرض الحسن من المركز الرئيسي (أنشطة التشغيل). يتم إعادة تصنيف هذه التدفقات النقدية ضمن التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار. يعرض الجدول التالي إعادة بيان مدفوعات شراء الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة، والمستحق إلى القرض الحسن من المركز الرئيسي (أنشطة التشغيل):

٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
١,٣١١	٦٥٩	قرض حسن من المركز الرئيسي (أنشطة التشغيل)
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>		
(٢٥٥)	(١٣٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٧٧)	(٣٥٦)	شراء أصول غير ملموسة

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٣.٣ - ٣.٧



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**