

البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مسودة تخضع لموافقة البنك المركزي ومجلس الإدارة



صندوق بريد ٧٥١ - رمز بريدي ١١٢ روي
سلطنة عمان

تقرير رئيسة مجلس الإدارة لعام 2022م

بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع، يُسعدني أن أقدم لكم التقرير السنوي لعام 2022م للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.

الاقتصاد العماني

في عام 2022م، واصلت عُمان التقدم بخطى واثقة لتحقيق رؤيتها لعام 2040م وتعزيز مستوى مرونتها الاقتصادية. ومن هذا المنطلق، ركزت الحكومة على النمو والتنويع الاقتصادي طويل الأمد، إضافة إلى دفع عجلة النمو المستدام.

وكانت التوقعات تشير إلى أن الناتج المحلي الإجمالي العماني سيسجل نموًا بنسبة 4.3 بالمائة في عام 2022م مقارنة بنسبة 3 بالمائة في عام 2021م وذلك وفقاً للتقرير الصادر عن صندوق النقد الدولي في أكتوبر 2022م. وخلال الفترة نفسها، حدثت وكالة موديز لخدمات المستثمرين نظرتها المستقبلية لتصنيف عُمان من مستقر إلى إيجابي عند Ba3. بينما كان المتوقع أن يتحول العجز الكلي في المالية إلى فائض بنسبة تقارب 6 بالمائة من الناتج المحلي الإجمالي في عام 2022م وذلك وفقاً للتقرير الصادر عن البنك الدولي حول آخر المستجدات الاقتصادية في الخليج، وحققت عُمان فائضاً مالياً في الميزانية العامة بلغ 1.1 مليار ريال عماني مقابل العجز المتوقع بحوالي 1.55 مليار ريال عماني في عام 2022.

ويعود الفضل في الانتعاش الاقتصادي الذي شهدته سلطنة عُمان إلى ارتفاع أسعار الطاقة التي وصلت إلى أعلى مستوياتها في عام 2022م مقارنة بالأعوام الماضية، إضافة إلى التوسع في إنتاج النفط والغاز، والتعافي المستمر في القطاعات الاقتصادية غير النفطية إذ ركزت الحكومة على الاستثمار في هذه القطاعات. كما أن هناك عوامل أخرى ساهمت في هذا الانتعاش ومنها احتفاظ الحكومة بمستويات آمنة ومستدامة من الإنفاق العام وذلك في إطار خطتها متوسطة المدى للتوازن المالي (2022م -2024م)، وتنفيذها لتدابير وإصلاحات اقتصادية واسعة النطاق تتماشى مع الأهداف المرسومة في رؤية عُمان 2040م.

الأداء التشغيلي للبنك

في ضوء الظروف الراهنة، سجل البنك الوطني العماني صافي أرباح في عام 2022م بلغ 48.2 مليون ريال عماني مقارنة بـ 30.2 مليون ريال عماني خلال العام الماضي بزيادة بنسبة 59.2 بالمائة.

وخلال عام 2022م، بلغ صافي الفوائد 103.5 مليون ريال عماني بزيادة بنسبة 13.1 بالمائة مقارنة بالعام 2021م. وارتفع هامش صافي الدخل من الفوائد بنسبة 2.8 بالمائة مقارنة بـ 2.6 بالمائة خلال العام الماضي. وفي نفس الوقت، استمر البنك في دعم متطلبات الاقتراض لعملائه، وسجل نموًا بنسبة 8.4 في إجمالي القروض والسلفيات خلال العام.

أما الدخل من الرسوم للعام 2022م، فقد بلغ 34.7 مليون ريال عُماني مقارنة بـ 31.8 ريال عُماني خلال عام 2021م بارتفاع 9.2 بالمائة، نظراً للأداء الجيد لمختلف مصادر الرسوم.

وبلغ إجمالي المصروفات 60.5 مليون ريال عُماني، مقارنة بـ 63.5 مليون ريال عماني خلال عام 2021 بانخفاض بنسبة 4.7 بالمائة. ويُعزى الانخفاض على أساس سنوي إلى تطبيق مبادرات تعزيز الكفاءة المختلفة في جميع إدارات البنك، فيما نواصل الاستثمار في الموظفين، والتكنولوجيا، والبنية الأساسية.

وبلغ صافي انخفاض القيمة 20.3 مليون ريال عُماني مقارنة بـ 24 مليون ريال عُماني خلال عام 2021م بانخفاض بنسبة 15.6 بالمائة.

ولغاية 31 ديسمبر 2022م، بلغ إجمالي القروض والسلفيات 3.51 مليار ريال عُماني بارتفاع بنسبة 8.4 بالمائة مقارنة بعام 2021م. وبلغت ودائع العملاء 3.0 مليار ريال عُماني نتيجة لاستمرار البنك في الحفاظ على معدل ملائم من الودائع المختلطة.

واستقر رأس المال من المستوى الأول ونسبة كفاية رأس المال عند 11.9 بالمائة و 16.9 بالمائة على التوالي.

وبشكل عام، ومن خلال تركيزنا على الربحية وتحقيق النمو في نفس الوقت، فنحن سعداء بالنتائج التي سجلناها وبحفاظنا على مسار نمونا المستدام. وما تزال أعمالنا الأساسية راسخة وقوية ولدينا مصادر إيرادات إضافية متنوعة، إضافة إلى قوة ميزانيتنا العمومية. ونؤمن بأن هذه النتائج تبرز مرونتنا ومكانتنا وسمعتنا العالمية على صعيد الاستثمار الآمن. كما أدى التزامنا التام بأهدافنا الاستراتيجية إلى تعزيز مرونتنا في الوقت الذي نواصل فيه تحسين خدماتنا وتأكيد مكانتنا كبنك على أتم جاهزية للمستقبل.

مستجدات المؤسسة

يلتزم البنك الوطني العماني بتحقيق أهدافه الرامية إلى فتح آفاق جديدة لعملائه عبر الابتكار وتوفير فرص للنمو والتطور وتقديم تجربة مصرفية عالية المستوى في عُمان. وفي هذا السياق، ودعمًا لجهود التعمين، عزز البنك إدارته العليا بتعيين عدد من الكفاءات والخبرات بمن فيهم الفاضلة/ عالية البلوشية، مساعدة المدير العام – رئيسة إدارة الكفاءات والأداء، والفاضل/ محمد الذهب، مساعد المدير العام – رئيس إدارة الشركات الكبيرة، والفاضلة/ غدير اللواتية، مساعدة المدير العام – رئيسة إدارة تمويل المشاريع والقروض المشتركة.

أبرز الإنجازات

في عام 2022م، واصلنا تنفيذ إستراتيجيتنا التي تركز على العملاء وتزويدهم بتجربة مصرفية مرنة ومبتكرة في جميع الأوقات. ولتحقيق ذلك، حرص البنك على توظيف أحدث التقنيات ودمجها بخدماتنا لتلبية احتياجات عملائنا. ووجهنا جهودنا نحو تعزيز شراكتنا، وتحقيق أهدافنا المالية بما يتماشى مع إستراتيجيتنا.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية للأفراد، أطلقنا 'الأعمال المصرفية الخاصة' في منتصف 2022م لنقدم لعملائنا من أصحاب الثروات العالية خيارات استثمارية متكاملة للاستثمار في مجموعة واسعة من المنتجات التي تعزز الاستفادة من فرص السوق. وأطلقنا كذلك خدمات مالية تضمنت خدمة تمويل السيارات التي أضافها البنك لمحفظة قروضه التنافسية بهدف تلبية الطلب المتزايد على السيارات. وفي إطار التزامه بدعم الآباء على تأمين مستقبل ماليًا لأطفالهم، أطلقنا حساباً جديداً للأطفال.

وأبرمنا مذكرة تفاهم مع وزارة الإسكان والتخطيط العمراني بهدف تسهيل التمويل الإسكاني للمواطنين المستحقين لمنح الأراضي السكنية الحكومية وذلك ضمن المبادرة الوطنية للأحياء السكنية المتكاملة (صروح). كذلك وقعنا اتفاقية شراكة مع خليج مسقط لتمكين عملائنا من شراء وحدات سكنية في المشروع. وأطلقنا كذلك خدمة حسابات الضمان الجديدة بما يتماشى مع المتطلبات الحكومية لقطاع التطوير العقاري في عُمان.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية للشركات، نجح البنك بالإضافة إلى سبعة من المنظمين والمديرين الرئيسيين لعملية الإقراض المشتركة، بالمشاركة في ترتيب تمويل مشترك بقيمة 4 مليار دولار أمريكي لسلطنة عُمان من خلال وزارة المالية. وعلاوة على ذلك، شارك البنك كمقرض أساسي في برنامج تمويل الموردين المبتكر من حكومة سلطنة عُمان لتمويل الشركات العمانية. وعلى صعيد الخدمات الرقمية للشركات، أطلقنا خدمة غرفة المقاصة الآلية طوال أيام الأسبوع وعلى مدار الساعة، ومنصة التجارة الإلكترونية من خلال الخدمة المصرفية للشركات عبر الإنترنت.

مُزن للصيرفة الإسلامية

سجلت مُزن، نافذة الصيرفة الإسلامية من البنك الوطني العماني، نموًا مطرداً في عام 2022م. وفي يونيو 2022م، نجحت مُزن والخدمات المصرفية الاستثمارية في تقديم دعم هيكلية لوزارة المالية للصكوك السيادية. وضمن التزامها بتعزيز خدماتها، أبرمت مُزن اتفاقية لتمويل أول مصنع من نوعه في دول مجلس التعاون الخليجي لمركبات البنسلين مما سيدعم الموارد المحلية في إنتاج اللوازم الطبية في المنطقة.

وأطلقت مزن حساب التوفير وكالة للأطفال، وخدمة الخصم المباشر لغير العملاء، لتقدم لهم وسيلة سهلة وآمنة ومريحة لإجراء المدفوعات المتكررة.

الكوادر والكفاءات

نضع موظفي البنك في مقدمة أولوياتنا، لذا نفذنا في عام 2022م عدداً من المبادرات لتعزيز قدرات وإمكانيات الكفاءات التي يمتلكها البنك. وتتضمن هذه المبادرات برنامج 'تميز' المصمم خصيصاً لتنمية مهارات وخبرات الموظفين من مختلف الأقسام والفروع ونافذة مزن للصيرفة الإسلامية، بالإضافة إلى إطلاق برنامج 'روابط' الذي يتألف من مجموعة من حلقات العمل التفاعلية التي تركز على ترسيخ قيم البنك الرامية إلى توفير خدمات مصرفية متفوقة. وأطلقنا كذلك برنامجاً تدريبياً لموظفي البنك في جميع الفروع تحت اسم 'ضيافة'، ويستمر البرنامج على مدار ثلاثة شهور ويركز على مهارات التواصل، وتوقعات العملاء، ومعايير خدمة العملاء، والتفاعل المباشر وجميع الجوانب الأخرى المتعلقة بتجربة العملاء.

وفي إطار سعيها لتحقيق التميز عبر التعلم، تعاوننا مع أكاديمية غرفة التجارة الدولية لتطوير مهارات موظفينا في مجال التمويل التجاري، وخلال العام حصل موظفو البنك على مجموعة متنوعة من الشهادات المعتمدة مثل مديري علاقات الصدارة، وموظفي المبيعات وغيرها.

المساهمة المجتمعية

واصلنا في 2022م التعاون مع مختلف الجهات لدعم المجتمعات المحلية. وفي إطار مذكرة التفاهم التي وقعناها مع وزارة العمل في أكتوبر 2021م لتقديم دورات تدريبية تكميلية لخريجي البرنامج الوطني للتطوير القيادي 'اعتماد'، خاضت الدفعة الأولى من المشاركين فعاليات الدورة التدريبية التي قدمت لهم الفرصة لمشاركة خبراتهم ومعارفهم، وتعزيز مهاراتهم القيادية. كذلك استضيفنا وفوداً من عدة وزارات في جلسات نقاشية وتعليمية أقيمت في المقر الرئيسي للبنك.

واستقبلنا في عام 2022م أكثر من 600 متدرب، مواصلين بذلك تمكين الشباب العماني، وتطوير إمكاناتهم ومهاراتهم وتعزيز خبرتهم في القطاع المصرفي والمالي، وضمان اكتسابهم خبرات مهنية واجتماعية قيّمة تؤهلهم لدخول سوق العمل بثقة، والمساهمة بفاعلية في نمو عُمان. وتعاوننا كذلك مع وزارة الثقافة والرياضة والشباب لإرسال 25 طالب من طلاب العلوم في رحلة إلى معرض إكسبو 2020م دبي.

وفي عام 2022م، استضيفنا النسخة الأولى من المنتدى العماني لرعاية الأيتام 'تطمين'، إضافة إلى تجديد منطقة ألعاب الأطفال في دار الحنان التابعة للجمعية العمانية للسرطان. وبهدف نشر قيم التأخي والتآزر والعطاء خلال شهر الخير وضمن برامجه الرمضانية التي يقدمها للمجتمع المحلي، قمنا بتوزيع صناديق المؤن الرمضانية على الأسر المعسرة والأفراد ذوي الإعاقة في عُمان.

جوائز وتكريمات محلية وعالمية

في ترجمة حقيقية لجهودنا الرامية لتحقيق التميز، حصدنا مجموعة من الجوائز خلال عام 2022م. إذ حصل البنك على جائزة 'أفضل الشركات أداءً' عن فئة شركات رأس المال الكبير ضمن جوائز مجلة عالم الاقتصاد والأعمال السنوية بالإضافة إلى جوائز من وزارة التنمية الاجتماعية، ومجلة وورلد بزنس أوتلوك، وسي تي بنك، والمجلة الاقتصادية العالمية، ومجلة MEA Finance بالإضافة إلى جوائز متعددة لمزن للصيرفة الإسلامية من ذا بانكر، وجوائز مجلة عالم الاقتصاد والأعمال السنوية، والمجلة الاقتصادية العالمية.

رسالة شكر وتقدير

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

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

وقبل كل شيء، نرفع أسمى آيات الشكر والامتنان لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم - حفظه الله ورعاه - على قيادته الملهمة الرشيدة ورؤيته الثاقبة التي تحت مظلتها تتقدم السلطنة في خطى واثقة وثابتة نحو نهضة متجددة ونمو اقتصادي واجتماعي مستدام بما يتماشى مع خطط رؤية عُمان 2040م.

دمتم سالمين.

أمل بنت سهيل بهوان

رئيسة مجلس الإدارة

البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مسودة تخضع لموافقة البنك المركزي ومجلس الإدارة

	٢٠٢٢	٢٠٢١	ألف ر.ع	ألف ر.ع	إيضاح
أصول					
نقد و أرصدة لدى البنك المركزي	٢٦١,٥٨٩	٣٠٧,٨٧٠	٤	٢٦١,٥٨٩	٤
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى (صافي)	١١٩,٢٦٠	١١٤,٦٨٥	٥	١١٩,٢٦٠	٥
القروض و السلف و الأنشطة التمويلية الإسلامية (صافي)	٣,٣٥٣,٦٩٩	٣,٠٨٨,٦٤٦	٦	٣,٣٥٣,٦٩٩	٦
استثمارات مالية (صافي)	٤٠٤,٣٨٧	٤٤٧,١٧٨	٧	٤٠٤,٣٨٧	٧
الممتلكات والمعدات	٥٧,٠٩٠	٥٩,٨٩٢	٨	٥٧,٠٩٠	٨
أصول أخرى	٩٨,٠٥٥	٦٢,٧٩٦	٩	٩٨,٠٥٥	٩
إجمالي الأصول	٤,٢٩٤,٠٨٠	٤,٠٨١,٠٦٧		٤,٢٩٤,٠٨٠	
التزامات وحقوق المساهمين					
الالتزامات					
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى	٢٦١,٧٤٣	٢٩٧,٧٢٩	١٠	٢٦١,٧٤٣	١٠
ودائع العملاء وحسابات الاستثمار غير المقيدة	٣,٠٤٧,٤٢٢	٢,٩١٧,٧٣٢	١١	٣,٠٤٧,٤٢٢	١١
سندات يورو متوسطة الأجل	١٨٨,٨٦٥	١٩٢,٥٠٠	١٢	١٨٨,٨٦٥	١٢
التزامات أخرى	١٣٩,٢٣٥	١٠٤,٤٧٦	١٣	١٣٩,٢٣٥	١٣
الضريبة	١٥,٩٨١	١٣,١٧٥	١٤	١٥,٩٨١	١٤
إجمالي الالتزامات	٣,٦٥٣,٢٤٦	٣,٥٢٥,٦١٢		٣,٦٥٣,٢٤٦	
حقوق المساهمين					
راس المال	١٦٢,٥٩٥	١٦٢,٥٩٥	١٥	١٦٢,٥٩٥	١٥
علاوة اصدار الأسهم	٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥	١٦	٣٤,٤٦٥	١٦
احتياطي قانوني	٥٤,١٩٨	٥٤,١٩٨	١٧	٥٤,١٩٨	١٧
احتياطيات أخرى	٦,٣٩٠	٥,٣٣٤	١٨	٦,٣٩٠	١٨
توزيعات ارباح نقدية مقترحة	١٢,٠٣٢	٦,٠١٦	٢٠	١٢,٠٣٢	٢٠
ارباح محتجزة	٢٠٤,٠٢١	١٧٧,٣٤٧		٢٠٤,٠٢١	
حقوق المساهمين الإجمالية المنسوبة إلى مساهمي البنك	٤٧٣,٧٠١	٤٣٩,٩٥٥		٤٧٣,٧٠١	
سندات راس المال الإضافي الدائمة - المستوى الأول	١٦٧,١٣٣	١١٥,٥٠٠	١٩	١٦٧,١٣٣	١٩
إجمالي حقوق المساهمين	٦٤٠,٨٣٤	٥٥٥,٤٥٥		٦٤٠,٨٣٤	
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٤,٢٩٤,٠٨٠	٤,٠٨١,٠٦٧		٤,٢٩٤,٠٨٠	

تم اعتماد هذه البيانات المالية والتصريح بإصدارها بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٣ وفقا لقرار مجلس الإدارة.

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

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

البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل والشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢١	إيضاح	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٤٧٥,٧٢٥	٤٣٠,٠٩٩	إيرادات فوائد	١٨٣,١٥٤	١٦٥,٥٨٨
(٢٢١,١٣٨)	(٢٠٤,٠٥٢)	مصروفات الفوائد	(٨٥,١٣٨)	(٧٨,٥٦٠)
٢٥٤,٥٨٧	٢٢٦,٠٤٧	صافي إيرادات الفوائد	٩٨,٠١٦	٨٧,٠٢٨
٢٨,٢٠٠	٢٥,٢٦٨	إيرادات من التمويل الاسلامي وانشطة الاستثمار	١٠,٨٥٧	٩,٧٢٨
(١٣,٨٥٥)	(١٣,٤٣٩)	حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد من الربح	(٥,٣٣٤)	(٥,١٧٤)
١٤,٣٤٥	١١,٨٢٩	صافي إيرادات التمويل الاسلامي وأصول الاستثمار	٥,٥٢٣	٤,٥٥٤
٢٦٨,٩٣٢	٢٣٧,٨٧٦	صافي الدخل من الفوائد وصافي الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويل الإسلامي	١٠٣,٥٣٩	٩١,٥٨٢
٥٣,٦٢٦	٤٨,٩٩٠	إيرادات الرسوم والعمولات (صافي)	٢٠,٦٤٦	١٨,٨٦١
٣٦,٤٩٩	٣٣,٥٢٧	إيرادات تشغيل أخرى	١٤,٠٥٢	١٢,٩٠٨
٣٥٩,٠٥٧	٣٢٠,٣٩٣	إيرادات التشغيل	١٣٨,٢٣٧	١٢٣,٣٥١
(٩٥,٣٥٨)	(١٠١,٠٠٠)	تكاليف الموظفين	(٣٦,٧١٣)	(٣٨,٨٨٥)
(٤٦,٥٩٥)	(٤٧,٩٧١)	مصروفات تشغيل أخرى	(١٧,٩٣٩)	(١٨,٤٦٩)
(١٥,٢٣١)	(١٥,٩٥٨)	استهلاك	(٥,٨٦٤)	(٦,١٤٤)
(١٥٧,١٨٤)	(١٦٤,٩٢٩)	إجمالي مصروفات التشغيل	(٦٠,٥١٦)	(٦٣,٤٩٨)
٢٠١,٨٧٣	١٥٥,٤٦٤	ربح التشغيل قبل خصائر انخفاض القيمة والضريبة	٧٧,٧٢١	٥٩,٨٥٣
(٥٢,٥٩٥)	(٦٢,٢٩٩)	صافي إجمالي خصائر انخفاض القيمة على الأصول المالية (صافي)	(٢٠,٢٤٩)	(٢٣,٩٨٥)
١٤٩,٢٧٨	٩٣,١٦٥	الربح قبل الضريبة	٥٧,٤٧٢	٣٥,٨٦٨
(٢٤,٠٥٥)	(١٤,٥٢٢)	الضريبة	(٩,٢٦١)	(٥,٥٩١)
١٢٥,٢٢٣	٧٨,٦٤٣	ربح السنة	٤٨,٢١١	٣٠,٢٧٧
٣,٠٨٦	١٠,٦٤٤	إيرادات شاملة أخرى بنود سوف لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة إستثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر - صافي التغير في القيمة العادلة	١,١٨٨	٤,٠٩٨
١٠	(١,١٩٠)	اثر الضريبة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - صافي التغير في القيمة العادلة	٤	(٤٥٨)
(٣٥٣)	٣٣٨	بنود التي سيتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى أرباح أو خسائر أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الأخر	(١٣٦)	١٣٠
٢,٧٤٣	٩,٧٩٢	المصروفات الشاملة الأخرى للسنة	١,٠٥٦	٣,٧٧٠
١٢٧,٩٦٦	٨٨,٤٣٥	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	٤٩,٢٦٧	٣٤,٠٤٧
٠,٠٦	٠,٠٣	العائد الاساسي والمخفف للسهم الواحد (ريال عماني) (دولار أمريكي)	٠,٠٢٤	٠,٠١٣

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

البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مسودة تخضع لموافقة البنك المركزي ومجلس الإدارة

الإجمالي	سندات دائمة من الشريحة ١ (إيضاح ١٩)	المنسوبة إلى مساهمي البنك						رأس المال (إيضاح ١٥)	(ألف ريال عماني)
		الإجمالي	أرباح محتجزة	توزيعات أرباح نقدية مقترحة (إيضاح ٢٠)	احتياطيات أخرى (إيضاح ١٨)	احتياطي قانوني (إيضاح ١٧)	علاوة إصدار أسهم (إيضاح ١٦)		
٥٥٥,٤٥٥	١١٥,٥٠٠	٤٣٩,٩٥٥	١٧٧,٣٤٧	٦,٠١٦	٥,٣٣٤	٥٤,١٩٨	٣٤,٤٦٥	١٦٢,٥٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٤٨,٢١١	-	٤٨,٢١١	٤٨,٢١١	-	-	-	-	-	صافي الربح للسنة
١,١١٨	-	١,١١٨	-	-	١,١١٨	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
-	-	-	٦٢	-	(٦٢)	-	-	-	صافي الأرباح عند إيقاف إدراج أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (صافي بعد الضريبة)
(٩,٢٤٠)	-	(٩,٢٤٠)	(٩,٢٤٠)	-	-	-	-	-	دفع الفوائد على السندات الدائمة من الشريحة ١
٥١,٦٣٣	٥١,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	-	إصدار السندات الدائمة من الشريحة ١
(٣٢٧)	-	(٣٢٧)	(٣٢٧)	-	-	-	-	-	تكلفة إصدار السندات الدائمة من الشريحة ١
(٦,٠١٦)	-	(٦,٠١٦)	-	(٦,٠١٦)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	-	-	(١٢,٠٣٢)	١٢,٠٣٢	-	-	-	-	توزيعات أرباح مقترحة
٦٤٠,٨٣٤	١٦٧,١٣٣	٤٧٣,٧٠١	٢٠٤,٠٢١	١٢,٠٣٢	٦,٣٩٠	٥٤,١٩٨	٣٤,٤٦٥	١٦٢,٥٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٦٦٤,٥٠٥	٤٣٤,١١٢	١,٢٣٠,٣٩٣	٥٢٩,٩٢٦	٣١,٢٥٢	١٦,٥٩٧	١٤٠,٧٧٤	٨٩,٥١٩	٤٢٢,٣٢٥	رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ألف الدولار الأمريكي
٥٣٠,٢٣٣	١١٥,٥٠٠	٤١٤,٧٣٣	١٦١,٩١١	-	١,٥٦٤	٥٤,١٩٨	٣٤,٤٦٥	١٦٢,٥٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٠,٢٧٧	-	٣٠,٢٧٧	٣٠,٢٧٧	-	-	-	-	-	صافي الربح للفترة
٣,٦٥٧	-	٣,٦٥٧	-	-	٣,٦٥٧	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
-	-	-	(١١٣)	-	١١٣	-	-	-	صافي الخسائر عند إيقاف إدراج أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (صافي بعد الضريبة)
-	١١٥,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	إصدار السندات الدائمة من الشريحة ١
-	(١١٥,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	استرداد السندات الدائمة من الشريحة ١
(٨,٤٦٢)	-	(٨,٤٦٢)	(٨,٤٦٢)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٥٠)	-	(٢٥٠)	(٢٥٠)	-	-	-	-	-	دفع الفوائد على السندات الدائمة من الشريحة ١
-	-	-	(٦,٠١٦)	٦,٠١٦	-	-	-	-	محول إلى احتياطي انخفاض القيمة
٥٥٥,٤٥٥	١١٥,٥٠٠	٤٣٩,٩٥٥	١٧٧,٣٤٧	٦,٠١٦	٥,٣٣٤	٥٤,١٩٨	٣٤,٤٦٥	١٦٢,٥٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٤٤٢,٧٤١	٣٠٠,٠٠٠	١,١٤٢,٧٤١	٤٦٠,٦٤٢	١٥,٦٢٦	١٣,٨٥٥	١٤٠,٧٧٤	٨٩,٥١٩	٤٢٢,٣٢٥	رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ألف الدولار الأمريكي

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

١ الشكل القاتوني والأنشطة الرئيسية

تأسس البنك الوطني العماني ("NBO"، "البنك") في سلطنة عمان عام ١٩٧٣ كشركة مساهمة ويعمل في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والاستثمار والخدمات المصرفية الإسلامية داخل سلطنة عمان وفي الفروع الخارجية في الإمارات العربية المتحدة ومصر. يعمل البنك في عمان بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العماني ويغطيه نظام التأمين على الودائع، في حين تعمل الفروع في الإمارات العربية المتحدة ومصر بموجب تراخيص مصرفية تجارية تمنحها المصارف المركزية المعنية. وجاري إغلاق البنك لعملياته في مصر، ويتوقع الانتهاء من عملية الإغلاق في عام ٢٠٢٣. يقع مقر البنك في مسقط، العذبية وعنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٧٥١، روي، الرمز البريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عمان. يمتلك البنك أسهم مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. يتم إدراج السندات والسندات الدائمة الصادرة وفقا لبرنامج السندات متوسطة الأجل باليورو في بورصة يورونكست دبلن الأيرلندية.

٢ أسس الإعداد

١-٢ أسس القياس

أعدت البيانات المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء التالي:

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

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

٢-٢ عملة العرض والتشغيل

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

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

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

٣-٢ بيان الالتزام

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

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

٤-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

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

٢ أسس الإعداد (تابع)

٤-٢ الأحكام والتفديرات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٤-٢ الأدوات المالية

إن الأحكام الصادرة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تتعلق بالتغيرات التي تم إدخالها نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية التي تؤثر على:

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

فيما يلي الأحكام الهامة المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

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

٢-٤-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٣-٤-٢ الضرائب

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

٥-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة على معايير التقارير المالية الدولية السارية في سنة ٢٠٢٢ والمتعلقة بعمليات البنك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، اعتمد البنك جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية (IFRIC) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية ذات الصلة لعمليات التشغيل ويسري مفعولها للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢. تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير والإطار الحالي من قبل البنك في إعداد هذه القوائم المالية. تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير وأطر العمل الحالية من قبل البنك في إعداد هذه القوائم المالية.

- العقود المثقلة بالتزامات - تكلفة إنجاز عقد (تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧)
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠
- الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المزمع (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦)
- مراجع إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣)

تنطبق التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في عام ٢٠٢٢، ولكن ليس لها تأثير على البيانات المالية للبنك.

٦-٢ المعايير التي صدرت ولم يسري مفعولها بعد

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ويسمح بالتطبيق المبكر؛ ومع ذلك، لم يقم البنك بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة عند إعداد هذه القوائم المالية.

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

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

يقوم البنك باحتساب الضريبة المؤجلة على عقود الإيجار بتطبيق نهج "مرتبط بشكل متكامل"، مما يؤدي إلى نتيجة مماثلة للتعديلات، فيما عدا أن تأثيرات الضريبة المؤجلة يتم عرضها بالصافي في بيان المركز المالي. وفقاً للتعديلات، سوف يعترف البنك بأصل ضريبي مؤجل منفصل والتزام ضريبي مؤجل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، الفرق المؤقت الخاضع للضريبة فيما يتعلق بأصل حق الاستخدام والفرق المؤقت القابل للخصم فيما يتعلق بالتزام الإيجار، نتج عنهم صافي أصل ضريبي مؤجل. وفقاً للتعديلات، سوف يقدم البنك التزاماً ضريبياً مؤجلاً منفصلاً وأصلاً ضريبياً مؤجلاً. لن يكون هناك أي تأثير على الأرباح المحتجزة عند تطبيق التعديلات.

٢ أسس الإعداد (تابع)

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

ب. معايير أخرى

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

- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢).
- تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨).
- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢).
- التزام الإيجار في البيع وإعادة التاجير (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦).
- تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١).

٣ السياسات المحاسبية الهامة

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

١-٣ الأدوات المالية – الإدراج المبدي

أ) تاريخ الإدراج والقياس المبدي

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

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

ب) اليوم الأول الربح أو الخسارة

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

ج) فئات القياس للأصول والالتزامات المالية

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

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

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

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

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

فيما يلي تفاصيل هذه الشروط:

عند الإدراج المبدئي لا استثمار في أسهم غير محتفظ به للمتاجرة، قد يختار البنك ب شكل غير قابل للنقض عرض التغيرات اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الخيار على أساس استثمار بإستثمار. يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

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

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

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

٢-٢-٣ الأصول المالية أو الالتزامات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

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

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

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

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

تشتمل هذه الأدوات إلى حد كبير على أصول تم تصنيفها في السابق كاستثمارات مالية متاحة للبيع بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إثبات الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة بذات الطريقة كما في الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

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

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

٤-٢-٣ أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

٥-٢-٣ الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٣-٦ الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- يزيل التصنيف، أو يقل بشكل كبير، المعاملة غير المتسقة التي قد تنشأ من قياس الأصول أو الالتزامات أو إدراج الأرباح أو الخسائر عليها على أساس مختلف
- أو
- تمثل الالتزامات (والأصول حتى ١ يناير ٢٠٢٢ بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩) جزءا من إجمالية من الالتزامات المالية (أو الأصول المالية، أو كلاهما بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩)، التي تتم إدارتها ويتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقا لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار
- أو
- الالتزامات (والأصول حتى ١ يناير ٢٠٢٢ بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩) التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات المتضمنة، ما لم تقم جوهريا بتعديل التدفقات النقدية التي كان من الممكن أن يتطلبها العقد، أو كان واضحا مع القليل من التحليل أو لا، يعتبر أداة مشابهة لأول مرة أن فصل المشتق (المشتقات) المضمن محظور.

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

٣-٢-٧ الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة

يصدر البنك ضمانات مالية وخطابات ائتمانية والتزامات القروض.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئيا في البيانات المالية (ضمن المخصصات) بالقيمة العادلة، كونها العلاوة المستلمة. لاحقا للإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالقيمة الأعلى للمبلغ المدرج مبدئيا، ناقصا الإطفاء المتراكم المدرج في قائمة الدخل، ووفقا للمعيار المحاسبي الدولي ٣٩ أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لسداد أي التزام مالي ناجم عن نتيجة للضمان، أو بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

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

التزامات القروض غير المسحوبة وخطابات الاعتماد هي التزامات يلتزم بموجبها البنك، خلال مدة الالتزام، بتقديم قرض بشروط محددة سلفا للعميل. على غرار عقود الضمانات المالية، وبموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩، تم تكوين مخصص إذا كان عقدا مرهقا، ولكن اعتبارا من ١ يناير ٢٠٢٢، تقع هذه العقود في نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

إن القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة، حيث يتم الموافقة على تقديم القروض على أساس السوق، لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي. يتم الإفصاح عن القيم الاسمية لهذه الأدوات مع خسائر الائتمان المتوقعة المقابلة في الإيضاحين ١٣ و ٢٨.

٣-٢-٨ الالتزامات المالية

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢-٩ مشتقات الأدوات المالية وأنشطة التحوط

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

- (١) تحوطات القيمة العادلة للأصول أو التزامات معترف بها أو الالتزام الثابت (تغطية القيمة العادلة)؛
- (٢) تحوط من مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام أو صفقة متوقعة للغاية (تغطية التدفق النقدي)؛ أو
- (٣) تحوطات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (صافي تغطية الاستثمارية).

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

تم تقديم توثيق التحوط وتقييم الفعالية والإفصاحات لمحاسبة التوقف في الإيضاح ٣-١٠.

تحوطات القيمة العادلة

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

تحوطات التدفقات النقدية

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

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

٣-٣ إعادة التصنيف

لا يعيد البنك تصنيف أصوله المالية بعد إدراجها المبدئي، باستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله لإدارة الأصول المالية. لا يتم إعادة تصنيف الالتزامات المالية أبداً. لم يتم البنك بإعادة تصنيف أي من أصوله أو التزاماته المالية في السنتين ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٤-٣ إيقاف إدراج الأصول والالتزامات المالية

الأصول المالية:

يتم إيقاف إدراج الأصل المالي (أو حيث يكون منطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من إجمالية أصول مالية مشابهة) عندما:

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية (تابع)

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

الالتزامات المالية

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدى أو إلغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم إستبدال الإلتزام مالي باللتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهريا، أو بشروط الإلتزام الحالي ويتم تعديله جوهريا، إن ذلك الإستبدال أو التعديل يتم معاملته كإلغاء للإلتزام الأصلي إدراج الإلتزام الجديد، ويتم ادراج الفرق في القيم الدفترية في قائمة الدخل للسنة.

٣-٥ تعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

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

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

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

و

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

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

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

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

الالتزامات المالية

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

تعتبر خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر جزءا من خسارة الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث تقصير سداد أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ التقرير.

٣-٦-١ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

٣-٦-٢ نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

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

المرحلة الأولى

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

المرحلة الثانية

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

المرحلة الثالثة

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

٣-٦-٣ احتساب خسائر الإئتمان المتوقعة

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

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

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

٤-٦-٣ عرض مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

٥-٦-٣ أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٦-٦-٣ بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٨ أصول مالية منخفضة القيمة إئتمانية

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

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

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

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

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

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

٣-٩ الشطب

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

٣-١٠ توثيق التحوط وتقييم الفعالية والتوقف

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

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

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠-٣ توثيق التحوط وتقييم الفعالية والتوقف (تابع)

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

١١-٣ النقد وما في حكم النقد

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

١٢-٣ تحديد القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. يتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو لأغراض الإفصاح وفقاً لعدد من السياسات والطرق المحاسبية. وعندما ينطبق، يتم الإفصاح عن معلومات حول الافتراضات التي بني عليها تحديد القيم العادلة في الإفصاحات الخاصة بذلك الأصل أو الإلتزام. (التفاصيل مبينة في إيضاح ٣٥).

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

- في السوق الرئيسي لأصل أو التزم، أو
 - في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الإلتزام.
- يجب أن يكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة في متناول البنك.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٣ الممتلكات والمعدات

يتم قيد الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة أو بالتكلفة المطفئة.

أ) الإدراج والقياس

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

ب) التكاليف اللاحقة

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

ج) الاستهلاك

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

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

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

تم تقدير معدلات الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية كالتالي:

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

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

٣-١٤ ضمانات بصدد البيع

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

٣-١٥ الودائع

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

٣-١٦ أموال مقترضة أخرى

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٧ الضرائب الحالية والمؤجلة

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

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

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

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

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

- الفروق المؤقتة عند الإدراج المبدئي للأصول والالتزامات في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح أو الخسارة المحاسبية أو الخاضعة للضريبة؛ و
- الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة إلى الحد الذي يكون فيه البنك قادرا على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا تتعكس في المستقبل المنظور؛ و
- الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة الناشئة عن الإدراج المبدئي للشهرة.

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

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

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

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

٣-١٨ الأصول الانتمائية

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

٣-١٩ المخصصات

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٠ سندات دائمة

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

٣-٢١ المقاصة

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

٣-٢٢ إدراج الإيرادات

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

الفوائد والإيرادات والمصروفات المماثلة

معدل الفائدة الفعلي

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

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

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

التكلفة المطفأة وإجمالي القيمة الدفترية

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

حساب إيرادات الفوائد والمصروفات

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٢-٣ إدراج الإيرادات

العرض

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

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

تشتمل إيرادات الفوائد الأخرى المعروضة في قائمة الربح أو الخسارة والإيرادات الشاملة الأخرى على إيرادات الفوائد على مديونيات الإيجار.

تتضمن مصروفات الفوائد المعروضة في قائمة الربح أو الخسارة والإيرادات الشاملة الأخرى على ما يلي:

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

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

إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٢-٣ إدراج الإيرادات (تابع)

توزيعات الأرباح

يتم إدراج الإيرادات من توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلام الدخل. عادة ما يكون ذلك في تاريخ الإعلان عن توزيعات الأرباح بالنسبة لسندات الملكية المدرجة. يتم عرض توزيعات الأرباح في صافي دخل المتاجرة وصافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الإيرادات الأخرى بناء على التصنيف القائم للاستثمار في حقوق الملكية.

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتعلق بالمشتقات غير التجارية المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والتي لا تشكل جزءاً من علاقات التحوط المؤهلة والأصول المالية والالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وكذلك الأصول غير التجارية التي يتم قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتضمن هذا البند تغيرات القيمة العادلة والفوائد وتوزيعات الأرباح وفروق صرف العملات الأجنبية.

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٢-٣ إدراج الإيرادات (تابع)

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

إيرادات الرسوم من تقديم خدمات المعاملات

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

إيرادات توزيعات أرباح

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

صافي دخل المتاجرة

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٣-٣ عقود إعادة الشراء والبيع

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

٢٤-٣ عقود الإيجار

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

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

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

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

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

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

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار مما يلي:

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

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

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

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

٢٥-٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدرج مكافأة نهاية الخدمة للموظفين العمانيين وفقا لقانون التأمينات الاجتماعية العماني كمصروف في بيان الربح أو الخسارة. التزام البنك فيما يتعلق بمزايا نهاية الخدمة غير العمانية، وهي خطة مزايا تقاعد محددة غير ممول، هو مبلغ المنفعة المستقبلية التي حصل عليها هؤلاء الموظفون مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية. بالنسبة للموظفين في دولة الإمارات يتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة وفقا لعقود الموظفين وطبقا لقوانين العمل المطبقة بدولة الإمارات. وبالنسبة للموظفين المصريين تحتسب مكافأة نهاية الخدمة طبقا لقانون التأمينات الاجتماعية في جمهورية مصر العربية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٦-٣ التقارير القطاعية

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

٢٧-٣ توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

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

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

٢٨-٣ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٩-٣ الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

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

٣٠-٣ ربحية السهم الواحد

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

٣١-٣ تحويل العملات الأجنبية

١- يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني وقيدتها وفقا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

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

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

٣٢-٣ أوراق القبول

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣٣-٣ تعديل معدل الفائدة المرجعي (إيبور)

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

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

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

٤ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٠٦,١٦٩	٩٩,٦٢٩	٣٨,٣٥٧	٤٠,٨٧٥
٦٩٢,١٩٤	٥٧٨,٥٢٤	الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية	٢٢٢,٧٣٢
٧٩٨,٣٦٣	٦٧٨,١٥٣	النقد وما في حكم النقد	٢٦١,٠٨٩
١,٢٩٩	١,٢٩٩	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني	٥٠٠
٧٩٩,٦٦٢	٦٧٩,٤٥٢	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٦١,٥٨٩
			٣٠٧,٨٧٠

١- في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني أرصدة بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٠٠,٠٠٠ ر.ع.) كوديعة رأسمالية. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة البنك المركزي العماني.

٢- الحد الأدنى للاحتياطي النقدي الذي سيتم الاحتفاظ به لدى البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هو ٣٪ (٢٠٢١: ٣٪) من إجمالي ودائع العملاء وبالنسبة لبنك الإمارات المركزي، هو ١٪ (٢٠٢١: ١٪) من الودائع لأجل و ٧٪ (٢٠٢١: ٧٪) من جميع الودائع الأخرى.

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

٥ المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال - صافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٨,٧٥١	١١,٥٥٨	القروض والسلفيات للبنوك	٤,٤٥٠
٣٥,٤٩٩	١٩٥,١٠١	إيداعات لدى البنوك الأخرى	٧٥,١١٤
٢٣٣,٨٥٦	١٠٣,١٥٩	أرصدة تحت الطلب	٣٩,٧١٦
٢٩٨,١٠٦	٣٠٩,٨١٨	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال	١١٩,٢٨٠
(٢٢٣)	(٥٢)	ناقص: مخصص خسائر الائتمان	(٢٠)
٢٩٧,٨٨٣	٣٠٩,٧٦٦	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال	١١٩,٢٦٠
			١١٤,٦٨٥

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

فيما يلي الحركة في مخصصات خسائر الإئتمان هي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٢٦	٢٢٣	٨٦	٨٧
(٣)	(١٧١)	(٦٦)	(١)
٢٢٣	٥٢	٢٠	٨٦
		الرصيد في بداية السنة	٨٧
		المخصص / (المفرج) خلال السنة	(١)
		الرصيد في نهاية السنة	٨٦

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

٦ صافي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٨٢,٢٤٢	١٧٥,٠٣٤	٦٧,٣٨٨	٧٠,١٦٣
٣,٦٦١,٧٧٧	٣,٧٢٥,١٧١	١,٤٣٤,١٩١	١,٤٠٩,٧٨٤
٢٠٩,٢١٣	١٣٢,٢٧٥	٥٠,٩٢٦	٨٠,٥٤٧
٤٣,٠٥٥	٢٦,٦٧٣	١٠,٢٦٩	١٦,٥٧٦
٤,٣١٩,٠٠٩	٥,٠٦٣,٩٤٩	١,٩٤٩,٦٢٠	١,٦٦٢,٨١٩
٨,٤١٥,٢٩٦	٩,١٢٣,١٠٢	٣,٥١٢,٣٩٤	٣,٢٣٩,٨٨٩
(٣٩٢,٨٣٩)	(٤١٢,١٩٥)	(١٥٨,٦٩٥)	(١٥١,٢٤٣)
٨,٠٢٢,٤٥٧	٨,٧١٠,٩٠٧	٣,٣٥٣,٦٩٩	٣,٠٨٨,٦٤٦
		سحوبات على المكشوف	٧٠,١٦٣
		القروض الشخصية	١,٤٠٩,٧٨٤
		قروض مقابل إيصالات الأمانة	٨٠,٥٤٧
		سندات مخصصة	١٦,٥٧٦
		قروض لأجل والتمويل الإسلامي وغيرها	١,٦٦٢,٨١٩
		إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء	٣,٢٣٩,٨٨٩
		مخصص خسائر الإئتمان	(١٥١,٢٤٣)
		صافي القروض والسلف	٣,٠٨٨,٦٤٦

إن إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء تشمل ١٤٢ مليون ريال عماني (٣٦٨ مليون دولار أمريكي) مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٤٧ مليون ريال عماني- ٣٨٣ مليون دولار أمريكي) (راجع إيضاح ٢٩).

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٤٠٤,٩١٤	٣٩٢,٨٣٩	١٥١,٢٤٣	١٥٥,٨٩٢
٩٤,٣٦٦	٩٢,٧٤٣	٣٥,٧٠٦	٣٦,٣٣١
(٧,٢٥٢)	(١٠,٢٨٣)	(٣,٩٥٩)	(٢,٧٩٢)
(٩٩,١٨٩)	(٦٣,١٠٤)	(٢٤,٢٩٥)	(٣٨,١٨٨)
٣٩٢,٨٣٩	٤١٢,١٩٥	١٥٨,٦٩٥	١٥١,٢٤٣
		الرصيد في بداية السنة	١٥٥,٨٩٢
		المخصص خلال السنة	٣٦,٣٣١
		المستردة / المفرج عنها خلال السنة	(٢,٧٩٢)
		المشطوب خلال السنة	(٣٨,١٨٨)
		الرصيد في نهاية السنة	١٥١,٢٤٣

يشتمل المخصص خلال السنة على فوائد تعاقدية محفوظة بمقدار ٨,٩٢ مليون ريال عماني. (٧,١٤ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

تشتمل المستردة / المفرج عنها خلال السنة على المسترد من الفوائد المحفوظة بمقدار ١,٧٦ مليون ريال عماني. (١,٢٤ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

٦ صافي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي (تابع)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت القروض والسلف التي لا يتم استحقاق الفوائد عليها أو التي تم حفظ فوائدها بمقدار ١٧٣ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١٧١ مليون ريال عماني).

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

فيما يلي تحليل القروض والسلفيات طبقاً للقطاعات المختلفة:

إجمالي ٢٠٢١ ألف ر.ع	إجمالي ٢٠٢٢ ألف ر.ع	إجمالي ٢٠٢١ ألف ر.ع	إجمالي ٢٠٢٢ ألف ر.ع
٣,٦٦١,٧٧٧	٣,٧٢٥,١٧١	١,٤٣٤,١٩١	١,٤٠٩,٧٨٤
٨٢٠,٤٥٨	٨٨٤,٦٤٥	٣٤٠,٥٨٨	٣١٥,٨٧٦
٦٠١,٢٣٥	٦٨٣,٧٨٥	٢٦٣,٢٥٧	٢٣١,٤٧٥
٥٢١,٥٠٦	٦٠٧,٠٠٠	٢٣٣,٦٩٥	٢٠٠,٧٨٠
٤٨١,٤٢٣	٦٠٢,٣٤٨	٢٣١,٩٠٤	١٨٥,٣٤٨
٤٦٢,٥٣٥	٥٥١,١٣٥	٢١٢,١٨٧	١٧٨,٠٧٦
٤٥٩,٧٤٥	٤٨٣,٢٠٥	١٨٦,٠٣٤	١٧٧,٠٠٢
٣٩٩,٨٨٨	٣٩٧,٥٩٧	١٥٣,٠٧٥	١٥٣,٩٥٧
٣٢١,٢٥٥	٣٩٢,٠٢١	١٥٠,٩٢٨	١٢٣,٦٨٣
٢٣٧,٧٦٦	٣٥٦,٥٣٠	١٣٧,٢٦٤	٩١,٥٤٠
٢٢٥,٨٩٠	٢٥٦,٧٥٩	٩٨,٨٥٢	٨٦,٩٦٨
٢٠٤,٨٧٠	١٦٠,٨٩٦	٦١,٩٤٥	٧٨,٨٧٥
١٦,٩٤٨	٢٢,٠١٠	٨,٤٧٤	٦,٥٢٥
٨,٤١٥,٢٩٦	٩,١٢٣,١٠٢	٣,٥١٢,٣٩٤	٣,٢٣٩,٨٨٩

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

٢٠٢١ ألف ر.ع	٢٠٢٢ ألف ر.ع	٢٠٢١ ألف ر.ع	٢٠٢٢ ألف ر.ع
٨,١٢٩,٠٦٧	٨,٧٩٥,٦٨٦	٣,٣٨٦,٣٣٩	٣,١٢٩,٦٩١
٢٨٠,٠٣٩	٣٠٢,٤١٦	١١٦,٤٣٠	١٠٧,٨١٥
٦,١٩٠	٢٥,٠٠٠	٩,٦٢٥	٢,٣٨٣
٨,٤١٥,٢٩٦	٩,١٢٣,١٠٢	٣,٥١٢,٣٩٤	٣,٢٣٩,٨٨٩

البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

مسودة تخضع لموافقة البنك المركزي ومجلس الإدارة

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

		الاستثمارات المالية	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
<i>إستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة</i>			
١,٥٥٣	٣,٩٦٩	١,٥٢٨	٥٩٨
٩٧٤	٨٩٤	٣٤٤	٣٧٥
٦,٧٢٥	٦,٢٨٣	٢,٤١٩	٢,٥٨٩
٩,٢٥٢	١١,١٤٦	٤,٢٩١	٣,٥٦٢
<i>إستثمارات أسهم مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</i>			
٣٨,٢٠٥	٤٩,٥٠٦	١٩,٠٦٠	١٤,٧٠٩
٥٥,٠٨٩	٧٤,٥٣٠	٢٨,٦٩٤	٢١,٢٠٩
٥٧	-	-	٢٢
٩٣,٣٥١	١٢٤,٠٣٦	٤٧,٧٥٤	٣٥,٩٤٠
<i>أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر</i>			
١٠,٤٨٨	-	-	٤,٠٣٨
١٠,٤٨٨	-	-	٤,٠٣٨
١٠٣,٨٣٩	١٢٤,٠٣٦	٤٧,٧٥٤	٣٩,٩٧٨
<i>الاستثمار المقاس بالتكلفة المطفأة</i>			
٦٧١,٩٤٥	٦٠٢,٥٠٦	٢٣١,٩٦٥	٢٥٨,٦٩٩
٤٢,٦٩٦	٤٤,٨٨٦	١٧,٢٨١	١٦,٤٣٨
٥٧,٠٧٦	٧٤,١٠٤	٢٨,٥٣٠	٢١,٩٧٤
٢٧٧,٩٢٢	١٩٤,٨٠٥	٧٥,٠٠٠	١٠٧,٠٠٠
١,٠٤٩,٦٣٩	٩١٦,٣٠١	٣٥٢,٧٧٦	٤٠٤,١١١
١,١٦٢,٧٣٠	١,٠٥١,٤٨٣	٤٠٤,٨٢١	٤٤٧,٦٥١
(١,٢٢٩)	(١,١٢٧)	(٤٣٤)	(٤٧٣)
١,١٦١,٥٠١	١,٠٥٠,٣٥٦	٤٠٤,٣٨٧	٤٤٧,١٧٨

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٨٢٦	١,٢٢٩	٤٧٣	٣١٨
٤٠٣	(١٠٢)	(٣٩)	١٥٥
١,٢٢٩	١,١٢٧	٤٣٤	٤٧٣

٧ الاستثمارات المالية (تابع)

تفاصيل الاستثمارات الهامة

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

القيمة الدفترية	محفظة البنك	القيمة الدفترية	محفظة البنك
ألف ر.ع	%	ألف دولار أمريكي	%
٢٤٩,٢٤٦	٦٢%	٦٤٧,٣٩٢	٦٢%
٧٥,٠٠٠	١٩%	١٩٤,٨٠٥	١٩%
٢٧٩,١٧٥	٦٢%	٧٢٥,١٢٩	٦٢%
١٠٧,٠٠٠	٢٤%	٢٧٧,٩٢٢	٢٤%

في سنة ٢٠٢٢، استلم البنك توزيعات أرباح بقيمة ١,٦٠ مليون ريال عماني من أسهمه بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر (٢٠٢١: ١,٢٥ مليون ريال عماني من أسهمه بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر)، مسجلة كإيرادات تشغيلية أخرى.

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٥,٦٤٩	٥٩,١٠٤	٢٢,٧٥٥	مصنفة
٦,٣٢٥	١٥,٠٠٠	٥,٧٧٥	غير مصنفة
٣٨٦,١٧٥	٨٤٢,١٩٧	٣٢٤,٢٤٦	سيادية
٤٠٨,١٤٩	٩١٦,٣٠١	٣٥٢,٧٧٦	

فيما يلي ملخص الحركة في الاستثمارات المالية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣٤٢,٢٠٣	١,١٦١,٥٠١	٤٤٧,١٧٨	الرصيد في بداية السنة
١٢٦,٨٥٠	١٣٣,٢٩١	٥١,٣١٧	الإضافات
(٢٦,٧٩٢)	(٢٥٥,٤٥٢)	(٩٨,٣٤٩)	الاستيعاد والاسترداد
٣,٦٤٦	٢,٧٤٥	١,٠٥٧	مكاسب/(خسائر) محققة من بيع الاستثمارات
(١٥٥)	١٠٢	٣٩	عكس خسائر الاستهلاك
(١١٣)	١٨٧	٧٢	الخسائر من البيع - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٤٨	١,٦٩١	٦٥١	القيمة المطفأة للقسط/التخفيض
٨٩١	٦,٢٩١	٢,٤٢٢	أرباح استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٤٧,١٧٨	١,٠٥٠,٣٥٦	٤٠٤,٣٨٧	الرصيد في نهاية السنة

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

البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مسودة تخضع لموافقة البنك المركزي ومجلس الإدارة

٨ الممتلكات والمعدات					
القيمة الدفترية:	اراضي ومباني مملوكة للبنك وتحسينات على املاك مستأجرة	السيارات والاثاث والمعدات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الحق للاستخدام للأصول	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ بعد خصم الإستهلاك المتراكم	٤٤,٥٥٣	١١,٥٧٢	١,١٠٩	٢,٦٥٨	٥٩,٨٩٢
الإستهلاك	٤	٩٠٣	١,٢٦٠	١,٠٣٧	٣,٢٠٤
الإضافات	-	(٣)	(٤٠)	(٩٩)	(١٤٢)
المستبعدات	٥٤٤	١,٠٦٤	(١,٦٠٨)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بعد خصم الإستهلاك المتراكم	(١,٢٦٨)	(٢,٨٧٩)	-	(١,٧١٧)	(٥,٨٦٤)
بالتكلفة	٤٣,٨٣٣	١٠,٦٥٧	٧٢١	١,٨٧٩	٥٧,٠٩٠
الإستهلاك المتراكم	٦١,٢٤٣	٤٨,٦٩٣	٧٢١	٤,٣٥٥	١١٥,٠١٢
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(١٧,٤١٠)	(٣٨,٠٣٦)	-	(٢,٤٧٦)	(٥٧,٩٢٢)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ألف دولار أمريكي	٤٣,٨٣٣	١٠,٦٥٧	٧٢١	١,٨٧٩	٥٧,٠٩٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ بعد خصم الإستهلاك المتراكم	٤٥,٨٥٢	١٢,٣٣٠	١,٢٤٠	٣,١٤٦	٦٢,٥٦٨
الإستهلاك	٢٢	٩١٥	١,٣٣٦	١,٣٤١	٣,٦١٤
الإضافات	(١٢٢)	(٧)	(١٧)	-	(١٤٦)
المستبعدات	٩٦	١,٣٥٤	(١,٤٥٠)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بعد خصم الإستهلاك المتراكم	(١,٢٩٥)	(٣,٠٢٠)	-	(١,٨٢٩)	(٦,١٤٤)
بالتكلفة	٤٤,٥٥٣	١١,٥٧٢	١,١٠٩	٢,٦٥٨	٥٩,٨٩٢
الإستهلاك المتراكم	٦٠,٦٩٥	٤٧,٠٨١	١,١٠٩	٥,٤٨٨	١١٤,٣٧٣
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(١٦,١٤٢)	(٣٥,٥٠٩)	-	(٢,٨٣٠)	(٥٤,٤٨١)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ألف دولار أمريكي	٤٤,٥٥٣	١١,٥٧٢	١,١٠٩	٢,٦٥٨	٥٩,٨٩٢
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ألف دولار أمريكي	١١٥,٧٢٢	٣٠,٠٥٧	٢,٨٨١	٦,٩٠٣	١٥٥,٥٦٤

إن الأراضي والمباني تشمل أرض مملوكة بتكلفة ٨,٥٦ مليون ريال عماني - ٢٢,٢٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٨,٥٦ مليون ريال عماني - ٢٢,٢٢ مليون دولار أمريكي)، والتي لم يتم إستهلاكها.

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

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

٩ الأصول الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٦٣,٩١٧	٩٣,٦٣٤	٣٦,٠٤٩	٢٤,٦٠٨
٨,٠٢٩	٥٤,١٤٨	٢٠,٨٤٧	٣,٠٩١
٩١,١٦١	١٠٦,٩٠٦	٤١,١٥٩	٣٥,٠٩٧
١٦٣,١٠٧	٢٥٤,٦٨٨	٩٨,٠٥٥	٦٢,٧٩٦

ذمم فوائد مدينة وذمم أخرى مستحقة القبض
صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٣٦)
مستحق من العملاء مقابل أوراق القبول

١٠ المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٧٦١,٢٠٣	٦٣٤,٦٢٦	٢٤٤,٣٣١	٢٩٣,٠٦٣
١٢,١١٩	٤٥,٢٢٦	١٧,٤١٢	٤,٦٦٦
٧٧٣,٣٢٢	٦٧٩,٨٥٢	٢٦١,٧٤٣	٢٩٧,٧٢٩

قروض
أرصدة الطلب

١١ ودائع العملاء و حسابات استثمار غير مقيدة

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣,٣٧٩,٧٤٦	٣,٠٢٨,٠٩٨	١,١٦٥,٨١٨	١,٣٠١,٢٠٢
١,٦٦٣,٦٨٣	١,٥٧٠,٩٣٤	٦٠٤,٨١٠	٦٤٠,٥١٨
٢,٥٣٥,٠٩٦	٣,٣١٦,٣٥٠	١,٢٧٦,٧٩٤	٩٧٦,٠١٢
٧,٥٧٨,٥٢٥	٧,٩١٥,٣٨٢	٣,٠٤٧,٤٢٢	٢,٩١٧,٧٣٢

الحسابات الجارية
حسابات التوفير
الودائع لأجل

١٢ سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

أنشأ البنك برنامج سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة ١,٥٠٠ مليون دولار أمريكي وهي سندات مدرجة في البورصة الأيرلندية وتخضع للقانون الإنجليزي. كما في نهاية فترة التقرير، لدى البنك إصدار بمبلغ ١٩٢,٥ مليون ريال عماني (٠,٥٠٠ مليون دولار أمريكي)، (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١٩٢,٥ مليون ريال عماني - ٥٠٠ مليون دولار أمريكي) تستحق في سبتمبر ٢٠٢٣، يستحق في سبتمبر ٢٠٢٣. يتم تحديد المبلغ الدفترى لسندات اليورو متوسطة الأجل بالقيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة التحوطية. (انظر إيضاح ٣٦).

البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

مسودة تخضع لموافقة البنك المركزي ومجلس الإدارة

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

		١٣ الالتزامات الأخرى	
		٢٠٢٢	٢٠٢١
		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
١٥٧,١٤٦	١٧٥,١٨٠	فوائد مستحقة الدفع وأخرى	٦٧,٤٤٥
٩١,١٦١	١٠٦,٩٠٦	التزامات اوراق القبول	٤١,١٥٩
٥,٣٩٠	٦٣,٢٠٨	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣٦)	٢٤,٣٣٥
٦,٧٩٥	٦,٤٣٤	مخصصات خسائر الائتمان للالتزامات القروض والضمانات المالية	٢,٤٧٧
٤,٩٩٧	٥,٠٣٩	حقوق الموظفين	١,٩٤٠
٤,٥٤٨	٣,٤٥٥	التزامات الإيجار	١,٣٣٠
١,٣٢٨	١,٤٢٧	الالتزامات الضريبية المؤجلة (إيضاح ١٤)	٥٤٩
٢٧١,٣٦٥	٣٦١,٦٤٩		١٣٩,٢٣٥

حقوق الموظفين كالاتي

		الحركة في التزامات الإيجار:	
		٢٠٢٢	٢٠٢١
		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٤,١٧١	٤,١٦١	مكافأة نهاية الخدمة	١,٦٠٢
٨٢٦	٨٧٨	التزامات أخرى	٣٣٨
٤,٩٩٧	٥,٠٣٩		١,٩٤٠

		الحركة في التزامات الإيجار:	
		٢٠٢٢	٢٠٢١
		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
٥,٥٥٧	٤,٥٤٨	الرصيد في بداية السنة	٢,١٣٩
٦,٣٥٢	٢,٦٧٦	إضافات خلال السنة	٢,٤٤٦
٢١٣	١٥٦	رسوم تمويل على الإيجار	٨٢
(٧,٥٧٤)	(٣,٩٢٥)	دفعات إيجار	(٢,٩١٦)
٤,٥٤٨	٣,٤٥٥	الرصيد في نهاية السنة	١,٧٥١

		تحليل استحقاق التزامات الإيجار:	
		٢٠٢٢	٢٠٢١
		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
٣,٣٦٤	٢,٧٤٣	من ١ إلى ٥ سنوات	١,٠٥٦
١,١٨٤	٧١٢	أكثر من ٥ سنوات	٢٧٤
٤,٥٤٨	٣,٤٥٥	الرصيد في نهاية السنة	١,٣٣٠

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

		٢٠٢٢	
		٢٠٢١	٢٠٢٢
		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
٧,٤٠٣	٦,٧٩٥	الرصيد في بداية السنة	٢,٦١٦
(٦٠٨)	(٣٦١)	المفرج خلال السنة	(١٣٩)
٦,٧٩٥	٦,٤٣٤	الرصيد في نهاية السنة	٢,٤٧٧

١٤ الضرائب

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٤,٤٢٥	٢٣,٩٤٦	٩,٢١٩	٥,٥٥٤
٩٧	١٠٩	٤٢	٣٧
١٤,٥٢٢	٢٤,٠٥٥	٩,٢٦١	٥,٥٩١

مصروف الضريبة:

السنة الحالية

تعديل الضريبة المؤجلة

البنك ملزم بمصروفات ضريبة للدخل حسب النسب التالية:
سلطنة عمان: ١٥% من الدخل الخاضع للضريبة الموحد (٢٠٢١: ١٥% من الدخل الموحد الخاضع للضريبة)
دولة الإمارات العربية المتحدة: ٢٠% من الدخل الخاضع للضريبة (٢٠٢١: ٢٠% من الدخل الخاضع للضريبة)
مصر: ٢٢,٥% من الدخل الخاضع للضريبة (٢٠٢١: ٢٢,٥% من الدخل الخاضع للضريبة)

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٩٣,١٦٥	١٤٩,٢٧٨	٥٧,٤٧٢	٣٥,٨٦٨
١٣,٩٧٥	٢٢,٣٩٢	٨,٦٢١	٥,٣٨٠
٦٥	٢٧٥	١٠٦	٢٥
(٩٧٩)	(١,٠٢٣)	(٣٩٤)	(٣٧٧)
١,٣٦٤	٢,٣٠٢	٨٨٦	٥٢٦
١٤,٤٢٥	٢٣,٩٤٦	٩,٢١٩	٥,٥٥٤

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

تعتقد الإدارة أن الضرائب الإضافية، إن وجدت، فيما يتعلق بالتقييمات الضريبية المفتوحة لن تكون ذات أهمية بالنسبة للوضع المالي للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إن الربوط الضريبية لعمليات جمهورية مصر العربية الخاصة بالضرائب المختلفة المطبقة هي في مراحل مختلفة من الإكمال لدى السلطات الضريبية المعنية. إن التزام البنك بشأن فرعه في أبو ظبي قد تم الإتفاق عليه مع السلطات الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الالتزام الضريبي

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٤,٤٢٥	٢٣,٩٤٦	٩,٢١٩	٥,٥٥٤
١٩,٨٠٤	١٧,٤٩٥	٦,٧٣٦	٧,٦٢٤
(٨)	٦٨	٢٦	(٣)
٣٤,٢٢١	٤١,٥٠٩	١٥,٩٨١	١٣,١٧٥

١٤ الضرائب (تابع)

الالتزامات الضريبية المؤجلة المدرجة

تنسب الالتزامات الضريبية المؤجلة إلى ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣١	(٧٩)	(٣٠)	١١
(١,٣٥٩)	(١,٣٤٨)	(٥١٩)	(٥٢٢)
(١,٣٢٨)	(١,٤٢٧)	(٥٤٩)	(٥١١)

فروقات مؤقتة قابلة للخصم تتعلق بمخصصات
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة:

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
(٤١)		(٥١١)	(١٦)
(٩٤)		(٤٢)	(٣٦)
(١,١٩٣)		٤	(٤٥٩)
(١,٣٢٨)		(٥٤٩)	(٥١١)

الرصيد في بداية السنة
معكوس خلال السنة
الأثر الضريبي لحركة إستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال دخل
شامل آخر – صافي التغير في القيمة العادلة

١٥ رأس المال

رأس المال المرخص به للبنك هو ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم و القيمة الأسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيسة (مقابل ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم و القيمة الأسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيسة لعام ٢٠٢١)، في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أصدر البنك ١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥ سهم بقيمة أسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيسة مدفوعة بالكامل (مقابل ١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥ سهم في عام ٢٠٢١ بقيمة أسمية ١٠٠ بيسة للسهم الواحد).

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
النسبة المئوية للمتلك %	عدد الأسهم بالألف سهم	النسبة المئوية للمتلك %	عدد الأسهم بالألف سهم
٣٤,٩٠%	٥٦٧,٤٥٣	٣٤,٩٠%	٥٦٧,٤٥٣
-	-	١٤,٧٥%	٢٣٩,٨٠٥
١٤,٧٤%	٢٣٩,٧٣٤	-	-
١١,٣٦%	١٨٤,٦٥٢	١١,٥٤%	١٨٧,٧١٥

البنك التجاري القطري
سهيل بن سالم بن عبدالله المخيني بهوان
مجموعة سهيل بهوان (القابضة) ش م م
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية

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

١٦ علاوة إصدار

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

١٧ الاحتياطي القانوني

يدرج الاحتياطي القانوني الغير قابل للتوزيع وفقا لأحكام قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان ووفقا للقانون الاتحادي رقم ١٠ في دولة الامارات العربية المتحدة، يجب تحويل سنويا ما لا يقل عن ١٠% من الأرباح السنوية للبنك حتى يبلغ الاحتياطي القانوني ما مقداره ثلث رأس المال على الأقل في سلطنة عمان ونصف رأس مال الفروع في دولة الامارات العربية المتحدة، في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وصل الإحتياطي القانوني في سلطنة عمان ثلث رأس المال المصدر.

١٨ إحتياطات أخرى

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي انخفاض القيمة	الإجمالي
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
(٥,٢٤٦)	١٠,٥٨٠	٥,٣٣٤
١,٠٥٢	-	١,٠٥٢
٤	-	٤
(٤,١٩٠)	١٠,٥٨٠	٦,٣٩٠
(١٠,٨٨٤)	٢٧,٤٨١	١٦,٥٩٧

في ١ يناير ٢٠٢٢

صافي حركة قيود إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
التأثير الضريبي لصافي النتائج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (ألف دولار أمريكي)

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي انخفاض القيمة	الإجمالي
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
(٩,٠١٦)	١٠,٥٨٠	١,٥٦٤
٤,٢٢٨	-	٤,٢٢٨
(٤٥٨)	-	(٤٥٨)
(٥,٢٤٦)	١٠,٥٨٠	٥,٣٣٤
(١٣,٦٢٦)	٢٧,٤٨١	١٣,٨٥٥

في ١ يناير ٢٠٢١

صافي الحركة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
التأثير الضريبي لصافي النتائج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ألف دولار أمريكي)

(أ) يمثل احتياطي انخفاض القيمة وفقا لزياده في مخصص انخفاض القيمة (بعد خصم الضريبة) وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني و المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. بناء على اللوائح الحالية، لا توجد تغييرات على الاحتياطي في عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٩ سندات دائمة من الشريحة ١

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

شهر/سنة الإصدار	القيمة المصدرة	معدل الفائدة الاسمية
أبريل ٢٠٢١	٣٠٠ مليون دولار أمريكي (١١٥,٥ مليون ريال عماني)	معدل فائدة ثابت ٨٪ مع إعادة تحديده بعد ٥ سنوات
نوفمبر ٢٠٢٢	١٣٤,١١ مليون دولار أمريكي (٥١,٦٣ مليون ريال عماني)	معدل فائدة ثابت ٦,٧٥٪ مع إعادة تحديده بعد ٥ سنوات

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

٢٠ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية قدرها ٠,٠٠٧٤ ريال عماني لكل سهم بإجمالي ١٢ مليون ريال عماني (٠,٠١٩ دولار أمريكي للسهم بإجمالي ٣١,٣ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٢ [٢٠٢١: ٠,٠٠٣٧ ريال عماني للسهم بإجمالي ٦,٠ مليون ريال عماني، وهي خاضعة لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية العادية المقرر عقدها في مارس ٢٠٢٢].

٢١ الالتزامات والإرتباطات الطارئة

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

تشتمل الإرتباطات المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية على الإرتباطات الخاصة بتقديم التسهيلات الإئتمانية والاعتمادات المستندية تحت الطلب وخطابات الضمان لتلبية إحتياجات عملاء البنك.

تمثل الإرتباطات بتقديم تسهيلات إئتمانية الإرتباطات التعاقدية لتقديم قروض وتسهيلات تجدد تلقائياً. وعادة ما يكون لهذه الإرتباطات تواريخ صلاحية محددة، أو تشتمل على شروط للإلغائها، وتتطلب دفع رسوم. ونظرا لإمكانية انتهاء صلاحية هذه العقود دون القيام بسحب التسهيلات، فإن القيم التعاقدية لا تمثل بالضرورة التزيمات مالية مستقبلية.

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

١-٢١ الإلتزامات الطارئة

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٧٣٤,٧٣٢	٢٨٠,٣٠٠	٢٨٢,٨٧٢	٢٨٢,٨٧٢
١٩٠,٥٨٧	٤٣,٦٨٢	٧٣,٣٧٦	٧٣,٣٧٦
٩٢٥,٣١٩	٣٢٣,٩٨٢	٣٥٦,٢٤٨	٣٥٦,٢٤٨

يحلل الجدول التالي تركيز الإلتزامات الطارئة طبقا للقطاع الاقتصادي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣٠٧,٤٥٥	٨٧,٢٨٩	٨٧,٢٨٩	١١٨,٣٧٠
١٣٨,٩٧٧	٥٧,٦٣٥	٥٧,٦٣٥	٥٣,٥٠٦
٨١,١٣٥	٥٢,٥٧١	٥٢,٥٧١	٣١,٢٣٧
١٦٢,٩٨٢	٤٦,٨٥٣	٤٦,٨٥٣	٦٢,٧٤٨
١١٤,٨٦٥	٣٣,٤٥٧	٣٣,٤٥٧	٤٤,٢٢٣
٥٣,١٠٩	٢٤,٣٨٣	٢٤,٣٨٣	٢٠,٤٤٧
٢٤,٦٩٥	٨,٨٢٣	٨,٨٢٣	٩,٥٠٨
٥,١٧٤	٤,٩٥٣	٤,٩٥٣	١,٩٩٢
١,٠٩٩	٤,٤٦٠	٤,٤٦٠	٤٢٣
٣٥,١٩٩	٣,٣٤٤	٣,٣٤٤	١٣,٥٥٢
٦٢٩	٢١٤	٢١٤	٢٤٢
٩٢٥,٣١٩	٣٢٣,٩٨٢	٣٥٦,٢٤٨	٣٥٦,٢٤٨

٢١ الالتزامات والإرتباطات الطارئة (تابع)

٢-٢١ الإرتباطات

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣٠٩,٧٧٩	٥٢٠,٥٤٣	٢٠٠,٤٠٩	١١٩,٢٦٥
٣,٠٣٥	٢,٤٧٠	٩٥١	١,١٦٩
		إرتباطات غير مسحوبة	
		المصرفيات الرأسمالية	

٣-٢١ الفروع

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٠٦,٢٨٢	١٠٦,٢٨٢	٤٠,٩١٨	٤٠,٩١٨
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٩,٢٥٠	١٩,٢٥٠
١٥٦,٢٨٢	١٥٦,٢٨٢	٦٠,١٦٨	٦٠,١٦٨
		فرع الامارات	
		فروع جمهورية مصر العربية	

٤-٢١ المطالبات القانونية

حسب طبيعة القطاع المصرفي، والتفاضلي سواء من قبل أو ضد البنك هو متوقع. من أجل إدارة هذا التفاضلي بشكل صحيح، يوجد لدى البنك آلية وضوابط رقابة فعالة. ليس لدى البنك أي إجراءات قانونية رئيسية / جوهريّة معلقة لدى المحاكم في سلطنة عمان أو خارجها سواء رفعت من قبل البنك أو ضده، غير الدعوي العادية المقدمة من قبل العملاء في سياق الأعمال الاعتيادية. ومع ذلك، يوجد هناك بعض المطالبات القانونية العالقة المرفوعة ضد البنك والتي لا يتوقع أن يكون لها أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

٥-٢١ الأصول الائتمانية

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٧٣,٧٧٧	٢٨٠,٣٦٩	١٠٧,٩٤٢	١٠٥,٤٠٤
		أموال تحت إدارة البنك	

٢١ الالتزامات والإرتباطات الطارئة (تابع)

٢١-٥ الأصول الإئتمانية (تابع)

الارتباط مع الكيانات المهيكلة غير الموحدة

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣٠,٨٧٨	٢٧,٠٩٣	١٠,٤٣١	١١,٨٨٨
		أموال تحت إدارة البنك	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١,٥٦٤	١,٥١٤	٥٨٣	٦٠٢
		القيمة الدفترية للأموال المستثمرة	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣٠,٨٧٨	٢٧,٠٩٣	١٠,٤٣١	١١,٨٨٨
		أموال تحت إدارة البنك	
٣٠٦	٧٨٠	٣٠٠	١١٨
		عمولات وأتعاب	

٢٢ إيرادات الفوائد

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣٨٠,٨٧٦	٤٢٣,٩٢٥	١٦٣,٢١١	١٤٦,٦٣٧
١,٤٧٨	٥,٨٢٩	٢,٢٤٤	٥٦٩
٤٧,٧٤٥	٤٥,٩٧١	١٧,٦٩٩	١٨,٣٨٢
٤٣٠,٠٩٩	٤٧٥,٧٢٥	١٨٣,١٥٤	١٦٥,٥٨٨
		الفائدة من العملاء	
		الفائدة من البنوك	
		الفائدة من الإستثمارات	

يبلغ متوسط المعدل السنوي الفعلي للأصول التي تحمل فوائد نسبة ٥,١٥٪ سنوياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مقارنة بنسبة ٤,٩٨٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مسودة تخضع لموافقة البنك المركزي ومجلس الإدارة

٢٣		مصرفات الفوائد	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٥٨,٧٨١	٦٢,١٨٨	الفائدة للعملاء	
٨,٤٣٧	١٠,٩١٧	الفائدة للبنوك	
١١,٣٤٢	١٢,٠٣٣	الفائدة على سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	
٧٨,٥٦٠	٨٥,١٣٨		
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
١٥٢,٦٧٨	١٦١,٥٢٧		
٢١,٩١٤	٢٨,٣٥٦		
٢٩,٤٦٠	٣١,٢٥٥		
٢٠٤,٠٥٢	٢٢١,١٣٨		

بلغ متوسط المعدل الفعلي للتكلفة السنوية للأموال بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ نسبة ٢,٥٧% (مقارنة بنسبة ٢,٤٣% للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

٢٤ إيرادات الأتعاب والعمولات (صافي)

بلغ دخل العمولات والرسوم الموضح في الأرباح أو الخسائر بعد خصم العمولات والرسوم المدفوعة قيمة ٢٠,٦٥ مليون ريال عماني (٥٣,٦٣ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٨,٨٦ مليون ريال عماني (٤٨,٩٩ مليون دولار أمريكي)) انظر ايضا ٣٤.

٢٥		إيرادات التشغيل الأخرى	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٨٩١	٢,٤٢٢	ربح الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
٦,٢٠٠	٥,٧٠٤	صافي الأرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية	
١,٢٤٩	١,٦٠٥	توزيعات الأرباح	
٤,٥٦٨	٤,٣٢١	إيرادات متنوعة	
١٢,٩٠٨	١٤,٠٥٢		
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
٢٣١٤	٦,٢٩١		
١٦,١٠٤	١٤,٨١٦		
٣,٢٤٤	٤,١٦٩		
١١,٨٦٥	١١,٢٢٣		
٣٣,٥٢٧	٣٦,٤٩٩		

٢٦ تكاليف الموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٧,٨٧٨	٢٧,٢٩٧	رواتب الموظفين	
٢,٥٣٥	٢,٧٣٥	مساهمات في خطط التأمينات الاجتماعية	
٨,٤٧٢	٦,٦٨١	تكاليف موظفين أخرى	
٣٨,٨٨٥	٣٦,٧١٣		
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
٧٢,٤١٠	٧٠,٩٠١		
٦,٥٨٤	٧,١٠٤		
٢٢,٠٠٦	١٧,٣٥٣		
١٠١,٠٠٠	٩٥,٣٥٨		

يعمل لدى البنك ١٤٣٢ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مقابل ١٤٧٠ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

٢٧ مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٠,٦٩٦	١٢,٥٠٤	٤,٨١٤	٤,١١٨
٣٥,٩٥٣	٣٢,٨٥٥	١٢,٦٤٩	١٣,٨٤٢
١,٣٢٢	١,٢٣٦	٤٧٦	٥٠٩
٤٧,٩٧١	٤٦,٥٩٥	١٧,٩٣٩	١٨,٤٦٩

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

مخصص انخفاض القيمة المحتفظ به كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

وفق معايير البنك المركزي العماني	وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق	البند	وفق معايير البنك المركزي العماني	وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
	٦٣,٢١٨		خسارة انخفاض القيمة المحملة إلى الربح والخسارة		٢٤,٣٣٩	
٤٧٢,٤٩٨	٤١٩,٨٠٨	(٥٢,٦٩٠)	مخصصات لازمة	١٨١,٩١٢	١٦١,٦٢٦	(٢٠,٢٨٦)
	٤,٩٣		إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة		٤,٩٣	
	٤,٣٥		صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة		٤,٣٥	

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

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

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

المبالغ بألف ريال عماني

فائدة احتياطية وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني	صافي القيمة وفقا لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	المخصص وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	المخصص وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة	تصنيف الأصول وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	تصنيف الأصول وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني
(٨)	(٥) - (٣) = (٧)	(٨) + (٥) - (٤) = (٦)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
	٢,٧٩٥,٦٥٦	٣١,٧٨٥	٥,٤٨٥	٣٧,٢٧٠	٢,٨٠١,١٤١	المرحلة ١	قياسي
	٣٣٧,٠٩٨	(٤,٧١٦)	٨,٥٩٩	٣,٨٨٣	٣٤٥,٦٩٧	المرحلة ٢	
						المرحلة ٣	
	٣,١٣٢,٧٥٤	٢٧,٠٦٩	١٤,٠٨٤	٤١,١٥٣	٣,١٤٦,٨٣٨		إجمالي فرعي
						المرحلة ١	إشارة خاصة
	١٥٧,٥٥٦	(٣٢,٩٢٢)	٣٤,٨٨٨	١,٩٦٦	١٩٢,٤٤٤	المرحلة ٢	
						المرحلة ٣	
	١٥٧,٥٥٦	(٣٢,٩٢٢)	٣٤,٨٨٨	١,٩٦٦	١٩٢,٤٤٤		إجمالي فرعي
						المرحلة ١	دون القياسي
						المرحلة ٢	
٨٠	٥,٦٧٠	(١٥٤)	٢,٣٠٦	٢,٠٧٢	٧,٩٧٦	المرحلة ٣	
٨٠	٥,٦٧٠	(١٥٤)	٢,٣٠٦	٢,٠٧٢	٧,٩٧٦		إجمالي فرعي
						المرحلة ١	مشكوك في تحصيلها
						المرحلة ٢	
١,٢٢٦	١٣,٧٤٨	١,٨١١	١٠,٢٧٩	١٠,٨٦٤	٢٤,٠٢٧	المرحلة ٣	
١,٢٢٦	١٣,٧٤٨	١,٨١١	١٠,٢٧٩	١٠,٨٦٤	٢٤,٠٢٧		إجمالي فرعي
						المرحلة ١	الخسارة
						المرحلة ٢	
٢٠,٠١٩	٤٣,٩٧١	٢٧,٤١٣	٩٧,١٣٨	١٠٤,٥٣٢	١٤١,١٠٩	المرحلة ٣	
٢٠,٠١٩	٤٣,٩٧١	٢٧,٤١٣	٩٧,١٣٨	١٠٤,٥٣٢	١٤١,١٠٩		إجمالي فرعي
-	٧٣٨,٦٤٤	(٩٠٩)	٩٠٩	-	٧٣٩,٥٥٣	المرحلة ١	بنود أخرى غير مشمولة بتعميم البنك المركزي العماني ب م الصلة
-	١٠٦,٥٠٩	(٢,٠٢٢)	٢,٠٢٢	-	١٠٨,٥٣١	المرحلة ٢	
						المرحلة ٣	إجمالي فرعي
-	٨٤٥,١٥٣	(٢,٩٣١)	٢,٩٣١	-	٨٤٨,٠٨٤		الإجمالي الكلي
-	٣,٥٣٤,٣٠٠	٣٠,٨٧٦	٦,٣٩٤	٣٧,٢٧٠	٣,٥٤٠,٦٩٤	المرحلة ١	
-	٦٠١,١٦٣	(٣٩,٦٦٠)	٤٥,٥٠٩	٥,٨٤٩	٦٤٦,٦٧٢	المرحلة ٢	
٢١,٣٢٥	٦٣,٣٨٩	٢٩,٠٧٠	١٠٩,٧٢٣	١١٧,٤٦٨	١٧٣,١١٢	المرحلة ٣	
٢١,٣٢٥	٤,١٩٨,٨٥٢	٢٠,٢٨٦	١٦١,٦٢٦	١٦٠,٥٨٧	٤,٣٦٠,٤٧٨	الإجمالي	

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

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

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

المبالغ بالآف دولار أمريكي

صافي القيمة وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	المخصص وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	المخصص وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة	تصنيف الأصول وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	تصنيف الأصول وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني
(٨)	(٦) - (٤) = (٥) +	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	٨٢,٥٥٩	١٤,٢٤٦	٩٦,٨٠٥	٧,٢٧٥,٦٩١	المرحلة ١	قياسي
٧,٢٦١,٤٤٥	(١٢,٢٤٩)	٢٢,٣٣٥	١٠,٠٨٦	٨٩٧,٩١٤	المرحلة ٢	
٨٧٥,٥٧٩	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	٧٠,٣١٠	٣٦,٥٨١	١٠٦,٨٩١	٨,١٧٣,٦٠٥	-	إجمالي فرعي
-	-	-	-	-	المرحلة ١	إشارة خاصة
٤٠٩,٢٣٧	(٨٥,٥١٢)	٩٠,٦١٨	٥,١٠٦	٤٩٩,٨٥٥	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	٤٠٩,٢٣٧	٩٠,٦١٨	٥,١٠٦	٤٩٩,٨٥٥	-	إجمالي فرعي
-	-	-	-	-	المرحلة ١	دون القياسي
-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
٢٠٨	(٤٠٠)	٥,٩٩٠	٥,٣٨٢	٢٠,٧١٧	المرحلة ٣	
-	-	-	-	-	-	إجمالي فرعي
٢٠٨	(٤٠٠)	٥,٩٩٠	٥,٣٨٢	٢٠,٧١٧	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	المرحلة ١	
٣,١٨٤	٤,٧٠٣	٢٦,٦٩٩	٢٨,٢١٨	٦٢,٤٠٨	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	المرحلة ٣	إجمالي فرعي
٣,١٨٤	٤,٧٠٣	٢٦,٦٩٩	٢٨,٢١٨	٦٢,٤٠٨	-	الخسارة
-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
٥١,٩٩٧	٧١,٢٠٢	٢٥٢,٣٠٧	٢٧١,٥١٢	٣٦٦,٥١٧	المرحلة ٣	إجمالي فرعي
٥١,٩٩٧	٧١,٢٠٢	٢٥٢,٣٠٧	٢٧١,٥١٢	٣٦٦,٥١٧	-	بنود أخرى غير مشمولة بتعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
-	(٢,٣٦١)	٢,٣٦١	-	١,٩٢٠,٩١٧	المرحلة ١	
-	(٥,٢٥٢)	٥,٢٥٢	-	٢٨١,٨٩٩	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	المرحلة ٣	إجمالي فرعي
-	(٧,٦١٣)	٧,٦١٣	-	٢,٢٠٢,٨١٦	-	الإجمالي الكلي
-	٨٠,١٩٨	١٦,٦٠٧	٩٦,٨٠٥	٩,١٩٦,٦٠٨	المرحلة ١	
-	(١٠٣,٠١٣)	١١٨,٢٠٥	١٥,١٩٢	١,٦٧٩,٦٦٨	المرحلة ٢	
٥٥,٣٨٩	٧٥,٥٠٥	٢٨٤,٩٩٦	٣٠٥,١١٢	٤٤٩,٦٤٢	المرحلة ٣	
٥٥,٣٨٩	٥٢,٦٩٠	٤١٩,٨٠٨	٤١٧,١٠٩	١١,٣٢٥,٩١٨	الإجمالي	

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

١-٢٨ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

مخصص انخفاض القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الفرق	وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق	البند	وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	
لا ينطبق	٢٧,٥٦٣	-	لا ينطبق	خسارة انخفاض القيمة المحملة إلى الربح والخسارة	-	٧١,٥٩٢	-
(١٩,٩٥٣)	١٥٤,٤١٨	١٧٤,٣٧١	(٥١,٨٢٥)	مخصصات لازمة	٤٠١,٠٨٦	٤٥٢,٩١١	
٥,٢٩	٥,٢٩	-	٥,٢٩	إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	٥,٢٩	-	
٤,٨٢	٤,٨٢	-	٤,٨٢	صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	٤,٨٢	-	

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

١-٢٨ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

المبالغ بألف ريال عماني

تصنيف الأصول وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	تصنيف الأصول وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة	المخصص وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	المخصص وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	فائدة احتياطية وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥) + (٨)	(٧) = (٣) - (٥)	(٨)
المرحلة ١	٢,٤٨٢,١٢٥	٣٤,٠٧٦	٩,٠٤٣	٢٥,٠٣٣	-	٢,٤٧٣,٠٨٢	-
المرحلة ٢	٤٧٧,٤٦٩	٥,١٨٩	١٠,٦٥٢	(٥,٤٦٣)	-	٤٦٦,٨١٧	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي	٢,٩٥٩,٥٩٤	٣٩,٢٦٥	١٩,٦٩٥	١٩,٥٧٠	-	٢,٩٣٩,٨٩٩	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	١٠٨,٨٩٤	-	٢٢,١١١	(٢١,٠٠٦)	-	٨٦,٧٨٣	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي	١٠٨,٨٩٤	١,١٠٥	٢٢,١١١	(٢١,٠٠٦)	-	٨٦,٧٨٣	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	١٩,٤٩٥	٤,٧٤١	٦,٩٥٥	(٢,١٤٥)	-	١٢,٥٤٠	٦٩
إجمالي فرعي	١٩,٤٩٥	٤,٧٤١	٦,٩٥٥	(٢,١٤٥)	-	١٢,٥٤٠	٦٩
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	١٧,٧٢٠	١٢,٥٤٩	١٣,١٦٩	(١٨٢)	-	٤,٥٥١	٤٣٨
إجمالي فرعي	١٧,٧٢٠	١٢,٥٤٩	١٣,١٦٩	(١٨٢)	-	٤,٥٥١	٤٣٨
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	١٣٤,١٨٥	١٠٠,٨٥٧	٨٩,٣١٣	٢٦,٨٩١	-	٤٤,٨٧٢	١٥,٣٤٧
إجمالي فرعي	١٣٤,١٨٥	١٠٠,٨٥٧	٨٩,٣١٣	٢٦,٨٩١	-	٤٤,٨٧٢	١٥,٣٤٧
المرحلة ١	٨٧٦,٥٧١	-	١,٢٩٤	(١,٢٩٤)	-	٨٧٥,٢٧٧	-
المرحلة ٢	٢١٣,٩٤٩	-	١,٨٨١	(١,٨٨١)	-	٢١٢,٠٦٨	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي	١,٠٩٠,٥٢٠	-	٣,١٧٥	(٣,١٧٥)	-	١,٠٨٧,٣٤٥	-
المرحلة ١	٣,٣٥٨,٦٩٦	٣٤,٠٧٦	١٠,٣٣٧	٢٣,٧٣٩	-	٣,٣٤٨,٣٥٩	-
المرحلة ٢	٨٠٠,٣١٢	٦,٢٩٤	٣٤,٦٤٤	(٢٨,٣٥٠)	-	٧٦٥,٦٦٨	-
المرحلة ٣	١٧١,٤٠٠	١١٨,١٤٧	١٠٩,٤٣٧	٢٤,٥٦٤	-	٦١,٩٦٣	١٥,٨٥٤
الإجمالي	٤,٣٣٠,٤٠٨	٣٤,٠٧٦	١٥٤,٤١٨	٢٥,٠٣٣	-	٢,٤٧٣,٠٨٢	١٥,٨٥٤

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

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

مخصص انخفاض القيمة المحتفظ به كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

المبالغ بألف دولار أمريكي

شأنه احتياطية وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني	صافي القيمة وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	المخصص وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	المخصص وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة	تصنيف الأصول وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	تصنيف الأصول وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني
(٨)	(٥) - (٣) = (٧)	(٨) + (٥) - (٤) = (٦)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	٦,٤٢٣,٥٩١	٦٥,٠٢٢	٢٣,٤٨٧	٨٨,٥٠٩	٦,٤٤٧,٠٧٨	المرحلة ١	
-	١,٢١٢,٥١١	(١٤,١٩٠)	٢٧,٦٦٨	١٣,٤٧٨	١,٢٤٠,١٧٩	المرحلة ٢	قياسي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	٧,٦٣٦,١٠٢	٥٠,٨٣٢	٥١,١٥٥	١٠١,٩٨٧	٧,٦٨٧,٢٥٧		إجمالي فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	٢٢٥,٤١١	(٥٤,٥٦١)	٥٧,٤٣١	٢,٨٧٠	٢٨٢,٨٤٢	المرحلة ٢	إشارة خاصة
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	٢٢٥,٤١١	(٥٤,٥٦١)	٥٧,٤٣١	٢,٨٧٠	٢٨٢,٨٤٢		إجمالي فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	دون القياسي
١٧٩	٣٢,٥٧١	(٥,٥٧٢)	١٨,٠٦٥	١٢,٣١٤	٥٠,٦٣٦	المرحلة ٣	
١٧٩	٣٢,٥٧١	(٥,٥٧٢)	١٨,٠٦٥	١٢,٣١٤	٥٠,٦٣٦		إجمالي فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	مشكوك في تحصيلها
١,١٣٨	١١,٨٢١	(٤٧٢)	٣٤,٢٠٥	٣٢,٥٩٥	٤٦,٠٢٦	المرحلة ٣	
١,١٣٨	١١,٨٢١	(٤٧٢)	٣٤,٢٠٥	٣٢,٥٩٥	٤٦,٠٢٦		إجمالي فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	الخسارة
٣٩,٨٦٢	١١٦,٥٤٩	٦٩,٨٤٥	٢٣١,٩٨٣	٢٦١,٩٦٦	٣٤٨,٥٣٢	المرحلة ٣	
٣٩,٨٦٢	١١٦,٥٤٩	٦٩,٨٤٥	٢٣١,٩٨٣	٢٦١,٩٦٦	٣٤٨,٥٣٢		إجمالي فرعي
-	٢,٢٧٣,٤٤٧	(٣,٣٦١)	٣,٣٦١	-	٢,٢٧٦,٨٠٨	المرحلة ١	بنود أخرى غير
-	٥٥٠,٨٢٦	(٤,٨٨٦)	٤,٨٨٦	-	٥٥٥,٧١٢	المرحلة ٢	مشمولة بتعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	٢,٨٢٤,٢٧٣	(٨,٢٤٧)	٨,٢٤٧	-	٢,٨٣٢,٥٢٠		إجمالي فرعي
-	٨,٦٩٧,٠٣٨	٦١,٦٦١	٢٦,٨٤٨	٨٨,٥٠٩	٨,٧٢٣,٨٨٦	المرحلة ١	
-	١,٩٨٨,٧٤٨	(٧٣,٦٣٧)	٨٩,٩٨٥	١٦,٣٤٨	٢,٠٧٨,٧٣٣	المرحلة ٢	الإجمالي الكلي
٤١,١٧٩	١٦٠,٩٤١	٦٣,٨٠١	٢٨٤,٢٥٣	٣٠٦,٨٧٥	٤٤٥,١٩٤	المرحلة ٣	
٤١,١٧٩	١٠,٨٤٦,٧٢٧	٥١,٨٢٥	٤٠١,٠٨٦	٤١١,٧٣٢	١١,٢٤٧,٨١٣	الإجمالي	

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٢-٢٨ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المبالغ بالعماني

القروض المعاد هيكلتها

صافي القيمة الدفترية وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق المخصصين بين	المخصص وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	المخصص وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	تصنيف الأصول وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني
(٨)	(٧) = (٣) - (٥)	(٦) = (٤) - (٥) + (٨)	(٥)	(٣)	(٢)	(١)
-	-	-	-	-	المرحلة ١	مصنفة على أنها منتظمة
-	١٨٠,٠١٣	(٩,٨٠١)	١١,٧٧٩	١,٩٧٨	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	١٨٠,٠١٣	(٩,٨٠١)	١١,٧٧٩	١,٩٧٨	١,٩٧٢	إجمالي فرعي
-	-	-	-	-	المرحلة ١	مصنفة على أنها غير عاملة
-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
٣,٥٢١	١٢,٦١٣	٧,١١٠	١٨,٩١٩	٢٢,٥٠٨	المرحلة ٣	
٣,٥٢١	١٢,٦١٣	٧,١١٠	١٨,٩١٩	٢٢,٥٠٨	٣١,٥٣٢	إجمالي فرعي
-	-	-	-	-	المرحلة ١	الإجمالي الكلي
-	١٨٠,٠١٣	(٩,٨٠١)	١١,٧٧٩	١,٩٧٨	المرحلة ٢	
٣,٥٢١	١٢,٦١٣	٧,١١٠	١٨,٩١٩	٢٢,٥٠٨	المرحلة ٣	
٣,٥٢١	١٩٢,٦٢٦	(٢,٦٩١)	٣٠,٦٩٨	٢٤,٤٨٦	الإجمالي	

المبالغ بالعماني

القروض المعاد هيكلتها

صافي القيمة الدفترية وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق المخصصين بين	المخصص وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	المخصص وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	تصنيف الأصول وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني
(٨)	(٧) = (٣) - (٥)	(٦) = (٤) - (٥) + (٨)	(٥)	(٣)	(٢)	(١)
-	-	-	-	-	المرحلة ١	مصنفة على أنها عاملة
-	٤٦٧,٥٦٦	(٢٥,٤٥٧)	٣٠,٥٩٥	٥,١٣٨	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	٤٦٧,٥٦٦	(٢٥,٤٥٧)	٣٠,٥٩٥	٥,١٣٨	٤٩٨,١٦١	إجمالي فرعي
-	-	-	-	-	المرحلة ١	مصنفة على أنها غير عاملة
-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
٩,١٤٥	٣٢,٧٦١	١٨,٤٦٧	٤٩,١٤٠	٥٨,٤٦٢	المرحلة ٣	
٩,١٤٥	٣٢,٧٦١	١٨,٤٦٧	٤٩,١٤٠	٥٨,٤٦٢	٨١,٩٠١	إجمالي فرعي
-	-	-	-	-	المرحلة ١	الإجمالي الكلي
-	٤٦٧,٥٦٦	(٢٥,٤٥٧)	٣٠,٥٩٥	٥,١٣٨	المرحلة ٢	
٩,١٤٥	٣٢,٧٦١	١٨,٤٦٧	٤٩,١٤٠	٥٨,٤٦٢	المرحلة ٣	
٩,١٤٥	٥٠٠,٣٢٧	(٦,٩٩٠)	٧٩,٧٣٥	٦٣,٦٠٠	الإجمالي	

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٢-٢٨ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المبالغ بالآف ريال عماني

القروض المعاد هيكلتها

صافي القيمة الدفترية وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق المخصصين بين	المخصص وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	المخصص وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	تصنيف الأصول وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني
(٨)	(٧) = (٣) - (٥)	(٦) = (٤) - (٥) + (٨)	(٥)	(٣)	(٢)	(١)
-	-	-	-	-	المرحلة ١	مصنفة على أنها منتظمة
-	١٢٤,١١١	٧,٢٣١	٧,٨٢٨	١٥,٠٥٩	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	١٢٤,١١١	٧,٢٣١	٧,٨٢٨	١٥,٠٥٩	١٣١,٩٣٩	إجمالي فرعي
-	-	-	-	-	المرحلة ١	مصنفة على أنها غير عاملة
-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
٥,٥٣٦	٣,٢٤٤	٩,٦٤٨	٣١,٥٧١	٣٥,٦٨٣	٣٤,٨١٥	
٥,٥٣٦	٣,٢٤٤	٩,٦٤٨	٣١,٥٧١	٣٥,٦٨٣	٣٤,٨١٥	إجمالي فرعي
-	-	-	-	-	المرحلة ١	الإجمالي الكلي
-	١٢٤,١١١	٧,٢٣١	٧,٨٢٨	١٥,٠٥٩	١٣١,٩٣٩	
٥,٥٣٦	٣,٢٤٤	٩,٦٤٨	٣١,٥٧١	٣٥,٦٨٣	٣٤,٨١٥	
٥,٥٣٦	١٢٧,٣٥٥	١٦,٨٧٩	٣٩,٣٩٩	٥٠,٧٤٢	١٦٦,٧٥٤	

المبالغ بالآف دولار أمريكي

القروض المعاد هيكلتها

صافي القيمة الدفترية وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق المخصصين بين	المخصص وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	المخصص وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	تصنيف الأصول وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني
(٨)	(٧) = (٣) - (٥)	(٦) = (٤) - (٥) + (٨)	(٥)	(٣)	(٢)	(١)
-	-	-	-	-	المرحلة ١	مصنفة على أنها عاملة
-	٣٢٢,٣٦٧	١٨,٧٨٢	٢٠,٣٣٢	٣٩,١١٤	٣٤٢,٦٩٩	
-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	٣٢٢,٣٦٧	١٨,٧٨٢	٢٠,٣٣٢	٣٩,١١٤	٣٤٢,٦٩٩	إجمالي فرعي
-	-	-	-	-	المرحلة ١	مصنفة على أنها غير عاملة
-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
١٤,٣٧٩	٨,٤٢٦	٢٥,٠٥٩	٨٢,٠٠٣	٩٢,٦٨٣	٩٠,٤٢٩	
١٤,٣٧٩	٨,٤٢٦	٢٥,٠٥٩	٨٢,٠٠٣	٩٢,٦٨٣	٩٠,٤٢٩	إجمالي فرعي
-	-	-	-	-	المرحلة ١	الإجمالي الكلي
-	٣٢٢,٣٦٧	١٨,٧٨٢	٢٠,٣٣٢	٣٩,١١٤	٣٤٢,٦٩٩	
١٤,٣٧٩	٨,٤٢٦	٢٥,٠٥٩	٨٢,٠٠٣	٩٢,٦٨٣	٩٠,٤٢٩	
١٤,٣٧٩	٣٣٠,٧٩٣	٤٣,٨٤١	١٠٢,٣٣٥	١٣١,٧٩٧	٤٣٣,١٢٨	

البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

مسودة تخضع لموافقة البنك المركزي ومجلس الإدارة

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

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

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة			
٢,٨٠١,١٤١	٥٣٨,١٤١	١٧٣,١١٢	٣,٥١٢,٣٩٤
٣٩٩,٠٤٦	٥,٧٧٥	-	٤٠٤,٨٢١
٤١٥,٨٦٠	١٠٨,٥٣١	-	٥٢٤,٣٩١
١١٩,٢٨٠	-	-	١١٩,٢٨٠
٣,٧٣٥,٣٢٧	٦٥٢,٤٤٧	١٧٣,١١٢	٤,٥٦٠,٨٨٦
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢			
٩,٠٤٣	٣٢,٧٦٣	١٠٩,٤٣٧	١٥١,٢٤٣
٣٠٠	١٧٣	-	٤٧٣
٩٠٨	١,٧٠٨	-	٢,٦١٦
٨٦	-	-	٨٦
١٠,٣٣٧	٣٤,٦٤٤	١٠٩,٤٣٧	١٥٤,٤١٨
صافي المحول فيما بين المستويات			
(١٠٨)	(٢,٧١٦)	٢,٨٢٤	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٠٨)	(٢,٧١٦)	٢,٨٢٤	-
صافي (المفرج عنه)/المحمل للفترة			
(٣,٤٥٠)	١٣,٤٤٠	٢١,٧٥٧	٣١,٧٤٧
١٢	(٥١)	-	(٣٩)
(٣٣١)	١٩٢	-	(١٣٩)
(٦٦)	-	-	(٦٦)
(٣,٨٣٥)	١٣,٥٨١	٢١,٧٥٧	٣١,٥٠٣
المشطوب للفترة			
-	-	-	(٢٤,٢٩٥)
-	-	-	(٢٤,٢٩٥)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
٥,٤٨٥	٤٣,٤٨٧	١٠٩,٧٢٣	١٥٨,٦٩٥
٣١٢	١٢٢	-	٤٣٤
٥٧٧	١,٩٠٠	-	٢,٤٧٧
٢٠	-	-	٢٠
٦,٣٩٤	٤٥,٥٠٩	١٠٩,٧٢٣	١٦١,٦٢٦

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

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

المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	الإجمالي ألف دولار أمريكي
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة			
٧,٢٧٥,٦٩١	١,٣٩٧,٧٦٩	٤٤٩,٦٤٢	٩,١٢٣,١٠٢
١,٠٣٦,٤٨٣	١٥,٠٠٠	-	١,٠٥١,٤٨٣
١,٠٨٠,١٥٦	٢٨١,٨٩٩	-	١,٣٦٢,٠٥٥
٣٠٩,٨١٨	-	-	٣٠٩,٨١٨
٩,٧٠٢,١٤٨	١,٦٩٤,٦٦٨	٤٤٩,٦٤٢	١١,٨٤٦,٤٥٨
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢			
٢٣,٤٨٨	٨٥,٠٩٨	٢٨٤,٢٥٣	٣٩٢,٨٣٩
٧٧٩	٤٥٠	-	١,٢٢٩
٢,٣٥٩	٤,٤٣٦	-	٦,٧٩٥
٢٢٣	-	-	٢٢٣
٢٦,٨٤٩	٨٩,٩٨٤	٢٨٤,٢٥٣	٤٠١,٠٨٦
صافي المحول فيما بين المستويات			
(٢٧٩)	(٧,٠٥٦)	٧,٣٣٥	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢٧٩)	(٧,٠٥٦)	٧,٣٣٥	-
صافي (المفرج عنه) / المحمل للفترة			
(٨,٩٦١)	٣٤,٩٠٩	٥٦,٥١٢	٨٢,٤٦٠
٣١	(١٣٣)	-	(١٠٢)
(٨٦٢)	٥٠١	-	(٣٦١)
(١٧١)	-	-	(١٧١)
(٩,٩٦٣)	٣٥,٢٧٧	٥٦,٥١٢	٨١,٨٢٦
المشطوب للفترة			
-	-	-	-
-	-	(٦٣,١٠٤)	(٦٣,١٠٤)
-	-	(٦٣,١٠٤)	(٦٣,١٠٤)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
١٤,٢٤٨	١١٢,٩٥١	٢٨٤,٩٩٦	٤١٢,١٩٥
٨١٠	٣١٧	-	١,١٢٧
١,٤٩٧	٤,٩٣٧	-	٦,٤٣٤
٥٢	-	-	٥٢
١٦,٦٠٧	١١٨,٢٠٥	٢٨٤,٩٩٦	٤١٩,٨٠٨

البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

مسودة تخضع لموافقة البنك المركزي ومجلس الإدارة

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٣-٢٨ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة			
٢,٤٨٢,١٢٦	٥٨٦,٣٦٣	١٧١,٤٠٠	٣,٢٣٩,٨٨٩
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي			
٤٤١,٨٧٦	٥,٧٧٥		٤٤٧,٦٥١
- استثمارات مالية			
٢٦١,٥٦٤	٢١٣,٩٤٩		٤٧٥,٥١٣
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة			
١١٤,٧٧١			١١٤,٧٧١
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال			
٣,٣٠٠,٣٣٦	٨٠٦,٠٨٧	١٧١,٤٠٠	٤,٢٧٧,٨٢٣
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢١			
١١,٨٤٠	٣١,٦٢٦	١١٢,٤٢٦	١٥٥,٨٩٢
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي			
٣١٨	-	-	٣١٨
- استثمارات مالية (الديون)			
٩١٠	١,٩٤٠	-	٢,٨٥٠
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة			
٨٧	-	-	٨٧
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال			
١٣,١٥٥	٣٣,٥٦٦	١١٢,٤٢٦	١٥٩,١٤٧
صافي المحول فيما بين المستويات			
(٣٦٥)	(١٨,٦٠٩)	١٨,٩٧٤	-
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي			
(١٢٠)	١٢٠	-	-
- استثمارات مالية (الديون)			
-	-	-	-
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة			
-	-	-	-
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال			
(٤٨٥)	(١٨,٤٨٩)	١٨,٩٧٤	-
صافي (المفرج عنه)/المحمل للفترة			
(٢,٤٣٢)	١٩,٧٤٦	١٦,٢٢٥	٣٣,٥٣٩
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي			
١٠٢	٥٣	-	١٥٥
- استثمارات مالية (الديون)			
(٢)	(٢٣٢)	-	(٢٣٤)
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة			
(١)	-	-	(١)
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال			
(٢,٣٣٣)	١٩,٥٦٧	١٦,٢٢٥	٣٣,٤٥٩
المشطوب للفترة			
-	-	(٣٨,١٨٨)	(٣٨,١٨٨)
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي			
-	-	(٣٨,١٨٨)	(٣٨,١٨٨)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
٩,٠٤٣	٣٢,٧٦٣	١٠٩,٤٣٧	١٥١,٢٤٣
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي			
٣٠٠	١٧٣	-	٤٧٣
- استثمارات مالية (الديون)			
٩٠٨	١,٧٠٨	-	٢,٦١٦
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة			
٨٦	-	-	٨٦
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال			
١٠,٣٣٧	٣٤,٦٤٤	١٠٩,٤٣٧	١٥٤,٤١٨

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٣-٢٨ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة			
٦,٤٤٧,٠٨٢	١,٥٢٣,٠٢١	٤٤٥,١٩٤	٨,٤١٥,٢٩٧
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي			
١,١٤٧,٧٣٠	١٥,٠٠٠	-	١,١٦٢,٧٣٠
- استثمارات مالية			
٦٧٩,٣٨٥	٥٥٥,٧١٢	-	١,٢٣٥,٠٩٧
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة			
٢٩٨,١٠٨	-	-	٢٩٨,١٠٨
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال			
٨,٥٧٢,٣٠٢	٢,٠٩٣,٧٣٣	٤٤٥,١٩٤	١١,١١١,٢٣٢
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢١			
٣٠,٧٥٣	٨٢,١٤٥	٢٩٢,٠١٦	٤٠٤,٩١٤
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي			
٨٢٦	-	-	٨٢٦
- استثمارات مالية (الديون)			
٢,٣٦٤	٥,٠٣٩	-	٧,٤٠٣
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة			
٢٢٦	-	-	٢٢٦
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال			
٣٤,١٦٩	٨٧,١٨٤	٢٩٢,٠١٦	٤١٣,٣٦٩
صافي المحول فيما بين المستويات			
(٩٤٨)	(٤٨,٣٣٥)	٤٩,٢٨٣	-
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي			
(٣١٢)	٣١٢	-	-
- استثمارات مالية (الديون)			
-	-	-	-
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة			
-	-	-	-
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال			
(١,٢٦٠)	(٤٨,٠٢٣)	٤٩,٢٨٣	-
صافي (المفرج عنه)/المحمل للفترة			
(٦,٣١٧)	٥١,٢٨٨	٤٢,١٤٣	٨٧,١١٤
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي			
٢٦٥	١٣٨	-	٤٠٣
- استثمارات مالية (الديون)			
(٥)	(٦٠٣)	-	(٦٠٨)
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة			
(٣)	-	-	(٣)
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال			
(٦,٠٦٠)	٥٠,٨٢٣	٤٢,١٤٣	٨٦,٩٠٦
المشطوب للفترة			
-	-	(٩٩,١٨٩)	(٩٩,١٨٩)
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي			
-	-	(٩٩,١٨٩)	(٩٩,١٨٩)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
٢٣,٤٨٨	٨٥,٠٩٨	٢٨٤,٢٥٣	٣٩٢,٨٣٩
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي			
٧٧٩	٤٥٠	-	١,٢٢٩
- استثمارات مالية (الديون)			
٢,٣٥٩	٤,٤٣٦	-	٦,٧٩٥
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة			
٢٢٣	-	-	٢٢٣
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال			
٢٦,٨٤٩	٨٩,٩٨٤	٢٨٤,٢٥٣	٤٠١,٠٨٦

البنك الوطني العماني ش.م.ع.

مسودة تخضع لموافقة البنك المركزي ومجلس الإدارة

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٤-٢٨ الحركة في القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
				التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٢٣٩,٨٨٩	١٧١,٤٠٠	٥٨٦,٣٦٣	٢,٤٨٢,١٢٦	الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	(٣١٨)	(١٤,٥٥٨)	١٤,٨٧٦	التحويل للمستوى ١
-	(٦٢٠)	١٢,٨٤٠	(١٢,٢٢٠)	التحويل للمستوى ٢
-	١٦,٩٠٠	(٨,١٥٩)	(٨,٧٤١)	التحويل للمستوى ٣
١,١٥٨,٨٣٠	١٣,٧٧٠	٢٠٤,٦٥٩	٩٤٠,٤٠١	قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي جديدة
(٨٦٢,٠٣٠)	(٣,٧٢٥)	(٢٤٣,٠٠٤)	(٦١٥,٣٠١)	سداد قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي
(٢٤,٢٩٥)	(٢٤,٢٩٥)	-	-	المشطوب للفترة
٣,٥١٢,٣٩٤	١٧٣,١١٢	٥٣٨,١٤١	٢,٨٠١,١٤١	الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
				التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة
٨,٤١٥,٢٩٧	٤٤٥,١٩٤	١,٥٢٣,٠٢١	٦,٤٤٧,٠٨٢	الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	(٨٢٦)	(٣٧,٨١٣)	٣٨,٦٣٩	التحويل للمستوى ١
-	(١,٦١٠)	٣٣,٣٥١	(٣١,٧٤١)	التحويل للمستوى ٢
-	٤٣,٨٩٦	(٢١,١٩٢)	(٢٢,٧٠٤)	التحويل للمستوى ٣
٣,٠٠٩,٩٤٨	٣٥,٧٦٧	٥٣١,٥٨٢	٢,٤٤٢,٥٩٩	قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي جديدة
(٢,٢٣٩,٠٣٩)	(٩,٦٧٥)	(٦٣١,١٨٠)	(١,٥٩٨,١٨٤)	سداد قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي
(٦٣,١٠٤)	(٦٣,١٠٤)	-	-	المشطوب للفترة
٩,١٢٣,١٠٢	٤٤٩,٦٤٢	١,٣٩٧,٧٦٩	٧,٢٧٥,٦٩١	الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الحركة في القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
				التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٠٤٣,٧٥٤	١٦٨,٩٧٦	٦٢١,٣٩٦	٢,٢٥٣,٣٨٣	الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٢٠,٤٣٧)	٢٠,٤٣٧	التحويل للمستوى ١
-	-	١٧,٥٦٢	(١٧,٥٦٢)	التحويل للمستوى ٢
-	٣٤,٨٣٣	(٢٢,١٤٦)	(١٢,٦٨٧)	التحويل للمستوى ٣
٥٢٦,٨٢٥	١٣,٧٧٢	١٢٤,١٩٩	٣٨٨,٨٥٤	قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي جديدة
(٢٩٢,٥٠٢)	(٧,٩٩٢)	(١٣٤,٢١١)	(١٥٠,٢٩٩)	سداد قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي
(٣٨,١٨٨)	(٣٨,١٨٨)	-	-	المشطوب للفترة
٣,٢٣٩,٨٨٩	١٧١,٤٠٠	٥٨٦,٣٦٣	٢,٤٨٢,١٢٦	الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
				التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٠٥,٨٥٤	٤٣٨,٨٩٩	١,٦١٤,٠١٦	٥,٨٥٢,٩٣٩	الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٥٣,٠٨٤)	٥٣,٠٨٤	التحويل للمستوى ١
-	-	٤٥,٦١٦	(٤٥,٦١٦)	التحويل للمستوى ٢
-	٩٠,٤٧٥	(٥٧,٥٢٢)	(٣٢,٩٥٣)	التحويل للمستوى ٣
١,٣٦٨,٣٧٨	٣٥,٧٧١	٣٢٢,٥٩٥	١,٠١٠,٠١٢	قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي جديدة
(٧٥٩,٧٤٥)	(٢٠,٧٥٨)	(٣٤٨,٦٠٠)	(٣٩٠,٣٨٧)	سداد قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي
(٩٩,١٩٠)	(٩٩,١٩٠)	-	-	المشطوب للفترة
٨,٤١٥,٢٩٧	٤٤٥,١٩٤	١,٥٢٣,٠٢١	٦,٤٤٧,٠٨٢	الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢٠٢١			٢٠٢٢			
الإجمالي ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	مساهم رئيسي ألف دولار أمريكي	الإجمالي ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	مساهم رئيسي ألف دولار أمريكي	
٣٨٢,٩٧٤	٣٨٢,٩٧٤	=	٣٦٨,٢٨٣	٣٦٨,٢٨٣	-	قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي
٤٣٤,٩٧٩	١٥٩,٤٤٤	٢٧٥,٥٣٥	٥٣٥,٥٠٤	١٤٥,٦٠٨	٣٨٩,٨٩٦	ودائع العملاء
١,٥٦٦	=	١,٥٦٦	١١,٣٦٦	-	١١,٣٦٦	المستحق من البنوك
٦٧٥	=	٦٧٥	٢٤٤	-	٢٤٤	المستحق للبنوك
٤٥,٥٧٩	٤٣,٩٧٤	١,٦٠٥	٣٥,٦٠٥	٣٣,٠٤٧	٢,٥٥٨	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
=	=	=	-	-	-	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
٧,٩٢٤	١,٥٥٣	٦,٣٧١	٨,٤٢٣	١,٤٠٥	٧,٠١٨	الاستثمارات

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

٢٠٢١			٢٠٢٢			
الإجمالي ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	مساهم رئيسي ألف دولار أمريكي	الإجمالي ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	مساهم رئيسي ألف دولار أمريكي	
١٧,٦٨٦	١٧,٦٨١	٥	٢٠,٨٢١	٢٠,٧٦١	٦٠	إيرادات الفوائد
١,٠٠٣	٩٨٧	١٦	١,١٣٥	١,١١٢	٢٣	إيرادات العمولة
٧,٥٧٧	٣,٤٨٣	٤,٠٩٤	١٨,٣١٩	٥,٥٦١	١٢,٧٥٨	مصروفات الفوائد
٢,٢٠٨	٢,٢٠٨	=	٣,٦٥٢	٣,٦٥٢	-	مصروفات أخرى

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٥,٩٨٧	٥,٢٧٨	٢,٠٣٢	٢,٣٠٥
٤,٨٦٥	٢,٧٨٤	١,٠٧٢	١,٨٧٣
١٠,٨٥٢	٨,٠٦٢	٣,١٠٤	٤,١٧٨

٣٠ العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣٠,٢٧٧	٤٨,٢١١
(٨,٤٦٢)	(٩,٢٤٠)
٢١,٨١٥	٣٨,٩٧١
١,٦٢٥,٩٤٦	١,٦٢٥,٩٤٦
٠,٠١٣	٠,٠٢٤

صافي ربح بعد الضريبة (ألف ريال عماني)
 ناقص : الفائدة على السندات المستدامة من الشريحة ١
 الربح العائد للمساهمين
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف ريال عماني)
 العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد (ر.ع)

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧٨,٦٤٣	١٢٥,٢٢٣
(٢١,٩٧٩)	(٢٤,٠٠٠)
٥٦,٦٦٤	١٠١,٢٢٣
١,٦٢٥,٩٤٦	١,٦٢٥,٩٤٦
٠,٠٣	٠,٠٦

صافي ربح بعد الضريبة (ألف دولار أمريكي)
 ناقص : الفائدة على السندات المستدامة من الشريحة ١
 الربح العائد للمساهمين
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف دولار أمريكي)
 العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد (بالدولار الأمريكي)

لم يتم عرض العائد الاساسي للسهم الواحد المخفف، حيث لم يصدر البنك أي ادوات مالية قد تؤثر على العائد عند ممارسته.

٣١ كفاية رأس المال

يحتفظ البنك بقاعدة رأس مال تدار بشكل نشط لتغطية المخاطر المتأصلة في الأعمال. كما تتم مراقبة كفاية رأسمال البنك باستخدام، ضمن مقاييس أخرى، القوانين والنسب التي أصدرتها لجنة بازل حول الإشراف على المصارف والتي قام بتبنيها البنك المركزي العماني في إشرافه على البنك.

إلتزم البنك خلال السنة الماضية بالكامل بكافة المتطلبات الخارجية المفروضة على البنك والمتعلقة برأس المال.

إدارة رأس المال

إن الغرض الرئيسي لإدارة رأس مال البنك هو التأكد بأن البنك يتقيد بمتطلبات رأس المال الخارجية المفروضة وإن البنك يحتفظ بدرجات إنتمان قوية ونسبة رأس مال جيدة من أجل دعم أعماله ورفع قيمة المساهمين إلى الحد الأقصى.

يقوم البنك بإدارة هيكلية رأسماله وإجراء التعديلات عليها، على ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية وخصائص مخاطر أنشطته. من أجل الحفاظ أو تعديل هيكلية رأس المال، يجوز للبنك أن يقوم بتعديل قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار، عائد رأس مال إلى المساهمين أو إصدار أوراق مالية رأسمالية. تم تعديل سياسة إدارة رأس المال خلال السنة لتشمل التغييرات التنظيمية.

إن المعيار الدولي لتقييم كفاية رأس المال هو معدل مخاطر الأصول الذي يقارن رأس المال بالأصول المدرجة والغير مدرجة في قائمة المركز المالي المرجحة لفئات عريضة من المخاطر.

٣١ كفاية رأس المال (تابع)

إدارة رأس المال (تابع)

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
قاعدة رأس المال			
١,٠٩٠,٨٩٦	١,١٦٧,٤٩٦	٤٤٩,٤٨٦	٤١٩,٩٩٥
٣٠٠,٠٠٠	٤٣٤,١١٢	١٦٧,١٣٣	١١٥,٥٠٠
٦٨,٥٣٨	٥٧,٩٦٩	٢٢,٣١٨	٢٦,٣٨٧
١,٤٥٩,٤٣٤	١,٦٥٩,٥٧٧	٦٣٨,٩٣٧	٥٦١,٨٨٢
مرجح التعرض لمخاطر الأصول			
٨,٣٩٥,٦١٦	٨,٨٠١,٤٨٦	٣,٣٨٨,٥٧٢	٣,٢٣٢,٣١٢
٥٩٨,٤٧٨	٦١٤,٥٣٢	٢٣٦,٥٩٥	٢٣٠,٤١٤
٢٤٨,٣٥٦	٣٤٥,٥١٩	١٣٣,٠٢٥	٩٥,٦١٧
٩,٢٤٢,٤٥٠	٩,٧٦١,٥٣٧	٣,٧٥٨,١٩٢	٣,٥٥٨,٣٤٣
%١١,٨	%١٢,٠	%١٢,٠	%١١,٨
%١٥,٠	%١٦,٤	%١٦,٤	%١٥,٠
%١٥,٨	%١٧,٠	%١٧,٠	%١٥,٨

٣٢ إدارة المخاطر

الإدارة الفعالة للمخاطر هي ذات أهمية قصوى بالنسبة للبنك، تقوم عملية إدارة المخاطر في البنك بتقييم، ومراقبة وإدارة المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك التي يقوم بها تمشيا مع سقوف مخاطر محددة، المخاطر الرئيسية للبنك هي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية والمخاطر الإستراتيجية، يعمل البنك على المبادئ التوجيهية لثلاثة خطوط دفاع أي الأعمال، ووظائف ضوابط الرقابة المستقلة والتدقيق الداخلي، يرأس وظيفة إدارة المخاطر من قبل الرئيس التنفيذي للمخاطر مع فريق من مهنيي المخاطر لإدارة ووظائف مخاطر محددة.

١-٣٢ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر الخسارة المالية للبنك في حالة فشل العميل أو طرف مماثل في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، يقوم البنك بإدارة والرقابة على مخاطر الائتمان بوضع سقوف داخلية على مبالغ المخاطر التي سيقبلها للأفراد والإجماليات والقطاعات الصناعية تمشيا مع إرشادات البنك المركزي العماني، يقوم البنك باحتساب الخسائر المتوقعة من مخاطر الائتمان على أساس مخاطر التصنيف لقروض الشركات والأفراد في الفئة المتعثره على أساس إرشادات البنك المركزي العماني.

إدارة مخاطر الائتمان

تدار مخاطر الائتمان ضمن المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني، وإطار المخاطر المنصوص عليه في ميثاق المخاطر المعتمد من مجلس الإدارة وسياسات وإجراءات الائتمان المعتمدة من المجلس، السياسات والإجراءات تتم مراجعتها دوريا من قبل لجنة الإدارة والمخاطر التابعة للمجلس للتأكد من توافقها مع أفضل الممارسات الحالية، مخاطر الائتمان يتم الموافقة عليها من السلطات المفوضة على أساس تفويض من لجنة المخاطر التابعة للمجلس، تفويض السلطات يقوم على أساس حجم مخاطر الالتزام الفردي، وجودة الائتمان (التقييم الداخلي والخارجي)، وكذلك مستوى تخفيف مخاطر الائتمان (ضمانات، وكفالات، وغيرها) لحالات المخاطر المقترحة، بالنسبة لمخاطر تجارة التجزئة، يوجد هناك تفويض السلطة للتعامل مع استثناءات برنامج الإقراض المعتمدة، الرقابة والرصد وإدارة المخاطر الائتمانية تتم بالتنسيق مع وحدات الأعمال حسب الإجراءات الموضوعية، يشمل إطار إدارة المخاطر أيضا السياسات فيما يتعلق بالاعتراف بالمشكلة، وقوائم الإنذار المبكر، ومشاهدة القوائم، وتصنيف المعايير وتعديلات تقييم المخاطر. كما يقوم البنك باختبار الضغط من محفظته وتكاليف الائتمان المحتملة في حالة حدوث خفض أو تقصير من جانب عملائه.

الإلتزام للشركات

قسم مخاطر الإلتزام للشركات مسؤول عن التقييم المستقل والرقابة للمخاطر المتعلقة بجميع الشركات، والشركات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات المالية، يقوم القسم بمراجعة وتقييم مخاطر الإلتزام للتعرضات المقترحة قبل الإلتزام بالتسهيلات للعملاء من خلال وحدات الأعمال المعنية، التجديدات ومراجعة التسهيلات تخضع لنفس العملية، كل عرض إلتزامي هو أيضا يتم تقييمه فيما يتعلق بسقوف التركيزات المقررة لمختلف القطاعات الاقتصادية، والبلدان، ودرجات المخاطر، وغيرها، والانحراف، إن وجد، يتم تسليط الضوء عليه، لقد قدم البنك سياسة تسعير على أساس المخاطر، كما أن كل عرض إلتزامي يتم تقييمه على أساس المعايير الداخلية للوحدات المطلوبة للمخاطر، كما قام البنك خلال السنة بملاءمة النموذج موديز محلل المخاطر مع متطلبات البنك وقام بالتغير إلى هذا النموذج لمخاطر تصنيف الشركات المقترضة. يقدم قسم الإلتزام للشركات المشورة لتوجيه وحدات الأعمال لتعزيز أفضل الممارسات في مختلف أنحاء البنك في إدارة مخاطر الإلتزام.

بالإضافة إلى مراجعات مخاطر الإلتزام السنوية الرسمية لتسهيلات كل شركة، يتم أيضا مراجعات متكررة لحسابات قائمة المراقبة، والشركات المساهمة العامة والمخاطر الكبيرة، كذلك، قام البنك بإدخال اختبارات التحمل الجديدة والمراجعة الربع سنوية لتغييرات التصنيف السلبية وتوقعات مخاطر إجمالية المؤسسة المالية تمشيا مع أفضل الممارسات وإرشادات اللوائح التنظيمية. كما قام البنك بمراجعة أسبوعية في جميع قطاعات أعماله لحسابات الإنذار المبكر، والتي أظهرت علامات الإجهاد، وتم وصف الإجراءات العلاجية عند الضرورة.

يتم إجراء مراجعة مفصلة شاملة لمحفظه التسهيلات الإلتزامية للشركات كل ثلاثة أشهر ويتم تقديم التقرير إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، تتمثل المجالات الرئيسية لمراجعة المخاطر في الآتي:

- تخفيض المخاطر/نقلها بشكل سلبي
- ملمح المتوسط المرجح لدرجة الإلتزام
- تركيز/ أداء المحفظة
- وضع المخاطر المتعلقة بالديون المتأخرة
- المخاطر المضمونة بالأسهل المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية
- مخاطر قطاع العقارات وقطاع التأجير
- المخاطر المشتركة
- العلاقات الجديدة
- تعرضات مخاطر كبار الأعضاء والمقرضين غير المقيمين
- تعرضات مخاطر البلدان / المؤسسات المالية،
- إقراض بدون ضمان ومخاطر الإقراض على أساس إسم المقترض

قام البنك بتطبيق إجراءات رقابة حذرة لعملياته في دولة الإمارات العربية المتحدة بما يتماشى مع بيئة العمل المتغيرة المفصلة فيما يلي:

- تركيز الأعمال المعدلة على ممر الأعمال العماني والإماراتي مع التركيز على الأعمال التجارية التي يرهاها المواطنون العمانيون أو المواطنون الإماراتيون ذوي السمعة الطيبة.
- تعزيز العناية اللازمة وتقوية عمليات اعرف عميلك
- إجراءات التشغيل المعيارية المعدلة بما يتماشى مع احتياجات الأعمال المتغيرة.

إلتزام تجارة التجزئة

يدير قسم إلتزام تجارة التجزئة مخاطر الإلتزام في محفظة التجزئة، التسهيلات الإلتزامية يتم تقديمها بشكل رئيسي لعملاء التجزئة على أساس برامج المنتج الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس، معايير الإقراض لهذه البرامج يتم مراجعتها وتعديلها دوريا، إذا لزم الأمر، استنادا إلى تحليل مستمر لأداء المنتج وجودة محفظة الإلتزام والمخاطر المتوقعة، التسهيلات الإلتزامية خارج برامج المنتج يتم تقييمها بشكل فردي من قبل قسم مخاطر الإلتزام الإستهلاكي وتعتمدها السلطات المفوضة.

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

إنتمان تجارة التجزئة (تابع)

تتم مراجعة محفظة إنتمان تجارة التجزئة على أساس شهري، وتقدم إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة، ويرفع التقرير ربع السنوي عن الشهر السابق إلى لجنة المخاطر التابعة للمجلس، تشمل النقاط الهامة التي تغطيها المراجعة ما يلي:

- مراجعة المحفظة
- موجز الإدارة للإحراف وإتجاهات تعثر الاداء (الذي يتضمن تحليل الانحراف حسب المنتج، وتحليل النتائج، والتأخير عبر معايير الائتمان المختلفة، الخ.)
- المشاريع المتعهد القيام بها / والتي تم الوفاء بها خلال الشهر.

أدخلت تحسينات عدة للنظام وتم إدخال عمليات جديدة في جميع الأنشطة الهامة لتحسين جودة محفظة التجزئة، لقد قام البنك بإعادة صياغة استراتيجيته بشأن الإقراض من خلال اعتماد معايير إقراض أكثر صرامة والرصد المستمر للمحفظة وهو بصدد تنفيذ نظام نشأة القرض، ونموذج تقييم الائتمان وحلول التحصيلات لتعزيز إطار عمل مخاطر الائتمان الإستهلاكي.

آلية مراجعة القروض

لقد أنشأ البنك قسم مستقل لآلية مراجعة القروض مع تشريع للتقييم المستمر لجودة محفظة القروض؛ والتوازن بين المخاطر والمكافأة، وإحداث تحسينات نوعية في إدارة الائتمان، يقوم القسم بتقييم فعالية إدارة القروض، ونزاهة عملية التصنيف الائتمانية، وتقييم مخصصات خسائر القروض العامة والخاصة، وجودة المحفظة، الخ. بالإضافة إلى ما سبق يقوم فريق آلية مراجعة القروض بمراجعة فعالية البنك من ضوابط الرقابة الداخلية والإجراءات المعتمدة لضمان أن يتم إتباع ممارسات قوية وسليمة من قبل جميع المساهمين. تقوم آلية مراجعة القروض أيضا بإجراء مراجعات متخصصة مستقلة، وإجراء التحقيقات والتقييمات وفقا لتوجيهات الإدارة حول مجالات الاهتمام المتعلقة بعملية الموافقة الائتمانية و/أو عمليات التحليل داخل البنك. ويتم رفع تقرير بالنتائج الهامة إلى الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر، ولجنة إدارة المخاطر ويحتمل إلى لجنة المخاطر التابعة للمجلس إذا استدعى الأمر.

سياسات تخفيف المخاطر

يدير البنك ويراقب ويحد من تركيزات مخاطر الائتمان بشكل معين للأفراد والإجماليات والقطاعات الصناعية والبلدان. يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان وذلك بوضع سقف على مستويات المخاطر المقبولة المتعلقة بمقترض واحد، أو إجمالية من المقترضين، والقطاعات الجغرافية والإقتصادية. يتم التحكم بتلك المخاطر ومراجعتها دوريا من قبل لجنة إدارة الائتمان، ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٦٩٣,٤٩٣	٥٧٩,٨٢٣	أرصدة لدى البنوك المركزية	٢٢٣,٢٣٢
٢٩٨,١٠٨	٣٠٩,٨١٨	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال	١١٩,٢٨٠
٨,٤١٥,٢٩٧	٩,١٢٣,١٠٢	صافي القروض والسلفيات إلى العملاء	٣,٥١٢,٣٩٤
١,٠٥٨,٨٩١	٩٢٧,٤٤٧	الإستثمارات المالية المحفوظ بها لأغراض غير المتاجرة	٣٥٧,٠٦٧
١٥٥,٠٧٨	٢٠٠,٥٤٠	الأصول الأخرى	٧٧,٢٠٨
٨,٠٢٩	٥٤,١٤٨	المشتقات	٢٠,٨٤٧
١٠,٦٢٨,٨٩٦	١١,١٩٤,٨٧٨	إجمالي المخاطر لبنود داخل قائمة المركز المالي	٤,٣١٠,٠٢٨
٧٣٤,٧٣٠	٧٢٨,٠٥٢	خطابات الضمان	٢٨٠,٣٠٠
١٩٠,٥٨٧	١١٣,٤٦٠	خطابات الإعتماد	٤٣,٦٨٢
٣٠٩,٧٧٩	٥٢٠,٥٤٣	التزامات غير مسحوبة	٢٠٠,٤٠٩
١,٢٣٥,٠٩٦	١,٣٦٢,٠٥٥	إجمالي المخاطر لبنود خارج قائمة المركز المالي	٥٢٤,٣٩١

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

سياسات تخفيف المخاطر (تابع)

يمثل الجدول أعلاه السيناريو الأسوأ لمخاطر الائتمان الذي يتعرض له البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ غير آخذين في الحسبان الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى. إن الإدارة على ثقة بأن البنك لديه السياسة الملائمة للقياس والتحكم بمخاطر الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيف مخاطر الائتمان من خلال الضمانات بشكل رهونات وكفالات حيث يتطلب ذلك.

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

القروض والسلفيات إلى العملاء في	قروض متأخرة عن الدفع من ١ إلى ٣٠ يوم	قروض متأخرة عن الدفع من ٣١ إلى ٦٠ يوم	قروض متأخرة عن الدفع من ٦١ إلى ٨٩ يوم	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٨٠,٩٣٠	٢٤,٣٥٦	١٦,١٨٥	١٢١,٤٧١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - بالدولار الأمريكي	٢١٠,٢٠٨	٦٣,٢٦٢	٤٢,٠٣٩	٣١٥,٥٠٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٧,١٤٥	٦,١٤٢	٨,١٦٠	٨١,٤٤٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - بالدولار الأمريكي	١٧٤,٤٠٣	١٥,٩٥٣	٢١,١٩٥	٢١١,٥٥١

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يقوم البنك بوضع عدة سياسات وممارسات من أجل تخفيف مخاطر الائتمان. تتمثل الممارسة التقليدية في الحصول على ضمان مقابل الأموال المقدمة، وهي ممارسة شائعة. يقوم البنك بتطبيق الإرشادات حول قبول أنواع محددة من الضمانات أو تخفيف مخاطر الائتمان. أنواع الضمانات الرئيسية للقروض والسلفيات هي كالتالي:

- الرهونات على أصول الأعمال مثل العقارات والمخزون والمدينين؛
- حجز الودائع الثابتة؛
- هوامش نقدية؛
- الرهونات على الممتلكات السكنية والتجارية؛
- رهن الأسهم والأوراق المالية المتداولة.

يتم ضمان القروض السكنية برهن العقار السكني.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية المعنية، كما تراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة.

تتمثل سياسة البنك في بيع الممتلكات المحتفظ بها بشكل منتظم، يتم استخدام حصيلة البيع لتخفيض أو سداد المطالبة غير المدفوعة. عامة، لا يقتني البنك الممتلكات المحتفظ بها لاستخدامها لأغراض الأعمال.

فيما يلي تحليل الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات الممنوحة:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١,٦٥٤,٠٦٩	٦٦٨,٦٥٤	١٠٥,٧٠٦	٢,٤٢٨,٤٢٩	الضمانات المتاحة
١٤٧,٠٠٠	-	٢,٠٨٢	١٤٩,٠٨٢	قروض حكومية ميسرة
١,٨٠١,٠٦٩	٦٦٨,٦٥٤	١٠٧,٧٨٨	٢,٥٧٧,٥١١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤,٦٧٨,١٠١	١,٧٣٦,٧٦٤	٢٧٩,٩٦٩	٦,٦٩٤,٨٣٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - بالدولار الأمريكي

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)

فيما يلي تحليل الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات الممنوحة:

المرحلة ١ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ٣ ألف ر ع	الإجمالي ألف ر ع	
١,٨٠٨,٢٢٢	٧٨,٨٦٨	٥٨,٨٧٩	١,٩٤٥,٩٦٩	الضمانات المتاحة
٣٨,٥٠٠	-	٢,٦٧٦	٤١,١٧٦	قروض حكومية ميسرة
١,٨٤٦,٧٢٢	٧٨,٨٦٨	٦١,٥٥٥	١,٩٨٧,١٤٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤,٧٩٦,٦٨١	٢٠٤,٨٥٢	١٥٩,٨٨٣	٥,١٦١,٤١٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - بالدولار الأمريكي

إجمالي القروض و السلف غير المضمونة هي أقل في قيمها من القيمة الإجمالية للضمانات المحتفظ بها كما هو موضح أعلاه.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للأصول المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ١ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ٣ ألف ر ع	الإجمالي ألف ر ع	
١,٤٤١,٢٨٥	١٣٩,٨٣٧	-	١,٥٨١,١٢٢	إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
١٦,٣٧٨	١٥٨,٠٣٧	-	١٧٤,٤١٥	القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)
-	١٨٦,٢٣٦	-	١٨٦,٢٣٦	القروض العاملة (درجات ٦)
-	-	١٣٦,٤٣٠	١٣٦,٤٣٠	القروض العاملة (درجات ٧)
-	-	-	-	القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)
١,٤٥٧,٦٦٣	٤٨٤,١١٠	١٣٦,٤٣٠	٢,٠٧٨,٢٠٣	إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
١,٣٤٣,٤٧٨	٥٤,٠٣١	-	١,٣٩٧,٥٠٩	إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
-	-	٣٦,٦٨٢	٣٦,٦٨٢	القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٧)
-	-	-	-	القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)
١,٣٤٣,٤٧٨	٥٤,٠٣١	٣٦,٦٨٢	١,٤٣٤,١٩١	إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
٢,٨٠١,١٤١	٥٣٨,١٤١	١٧٣,١١٢	٣,٥١٢,٣٩٤	إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء مخصص خسارة القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء
٥,٤٨٥	٤٣,٤٨٧	١٠٩,٧٢٣	١٥٨,٦٩٥	

المرحلة ١ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ٣ ألف ر ع	الإجمالي ألف ر ع	
٢١٥,١١١	٥٠,٣٠٤	-	٢٦٥,٤١٥	البنود والارتباطات الطارئة المتعلقة بالائتمان
١٨,١٧٢	٩,٦٦٤	-	٢٧,٨٣٦	القروض العاملة (درجات من ١-٥)
-	٣٠,٧٣١	-	٣٠,٧٣١	القروض العاملة (درجات ٦)
-	-	-	-	القروض العاملة (درجات ٧)
-	-	-	-	القروض المتعثرة (درجات من ٨ إلى ١٠)
٢٣٣,٢٨٣	٩٠,٦٩٩	-	٣٢٣,٩٨٢	إجمالي البنود والارتباطات الطارئة المتعلقة بالائتمان
٥٧٧	١,٩٠٠	-	٢,٤٧٧	مخصص خسارة الإلتزامات والارتباطات الطارئة

البنك الوطني العماني ش.م.ع.

مسودة تخضع لموافقة البنك المركزي ومجلس الإدارة

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ٣ ألف ر ع	الإجمالي ألف ر ع
٦٩,٧٧٧	-	-	٦٩,٧٧٧
١٨,١٢٢	-	-	١٨,١٢٢
٣١,٣٨١	-	-	٣١,٣٨١
١١٩,٢٨٠	-	-	١١٩,٢٨٠
٢٠	-	-	٢٠
٣٩٩,٠٤٦	٥,٧٧٥	-	٤٠٤,٨٢١
٣١٢	١٢٢	-	٤٣٤

مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال

بنوك عاملة (Aa١ إلى Baa٣)

بنوك عاملة (B١ إلى Ba٢)

بنوك عاملة (غير مصنفة)

مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال

مخصص خسارة المستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال

استثمارات مالية

مخصص خسارة استثمارات مالية

المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	الإجمالي ألف دولار أمريكي
٣,٧٤٣,٥٩٧	٣٦٣,٢١٣	-	٤,١٠٦,٨١٠
٤٢,٥٤٠	٤١٠,٤٨٦	-	٤٥٣,٠٢٦
-	٤٨٣,٧٣٠	-	٤٨٣,٧٣٠
-	-	٣٥٤,٣٦٤	٣٥٤,٣٦٤
٣,٧٨٦,١٣٧	١,٢٥٧,٤٢٩	٣٥٤,٣٦٤	٥,٣٩٧,٩٣٠
٣,٤٨٩,٥٥٤	١٤٠,٣٤٠	-	٣,٦٢٩,٨٩٤
-	-	٩٤,٩٧٤	٩٤,٩٧٤
٣,٤٨٩,٥٥٤	١٤٠,٣٤٠	٩٤,٩٧٤	٣,٧٢٥,١٧٢
٧,٢٧٥,٦٩١	١,٣٩٧,٧٦٩	٤٤٩,٦٤٢	٩,١٢٣,١٠٢
١٤,٢٤٦	١١٢,٩٥٤	٢٨٤,٩٩٥	٤١٢,١٩٥

إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء -
الخدمات المصرفية للشركات

القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)

القروض العاملة (درجات ٦)

القروض العاملة (درجات ٧)

القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)

إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء -
الخدمات المصرفية للشركات

إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء -
الخدمات المصرفية للأفراد

القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٧)

القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)

إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء -
الخدمات المصرفية للأفراد

إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء

مخصص خسارة القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي
للمعملاء

المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	الإجمالي ألف دولار أمريكي
٥٥٨,٧٣٠	١٣٠,٦٦٠	-	٦٨٩,٣٩٠
٤٧,٢٠٠	٢٥,١٠١	-	٧٢,٣٠١
-	٧٩,٨٢١	-	٧٩,٨٢١
-	-	-	-
٦٠٥,٩٣٠	٢٣٥,٥٨٢	-	٨٤١,٥١٢
١,٤٩٧	٤,٩٣٧	-	٦,٤٣٤

البنود والارتباطات الطارئة المتعلقة بالائتمان

القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)

القروض العاملة (درجات ٦)

القروض العاملة (درجات ٧)

القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)

إجمالي البنود والارتباطات الطارئة المتعلقة بالائتمان

مخصص خسارة البنود والارتباطات الطارئة المتعلقة بالائتمان

المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	الإجمالي ألف دولار أمريكي
١٨١,٢٣٩	-	-	١٨١,٢٣٩
٤٧,٠٧٠	-	-	٤٧,٠٧٠
٨١,٥٠٩	-	-	٨١,٥٠٩
٣٠٩,٨١٨	-	-	٣٠٩,٨١٨
٥٢	-	-	٥٢
١,٠٣٦,٤٨٣	١٥,٠٠٠	-	١,٠٥١,٤٨٣
٨١٠	٣١٧	-	١,١٢٧

مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال

بنوك عاملة (Aa١ إلى Baa٣)

بنوك عاملة (B١ إلى Ba٢)

بنوك عاملة (غير مصنفة)

إجمالي القروض والسلف للعملاء

مخصص خسارة القيمة الدفترية

استثمارات مالية

مخصص خسارة القيمة الدفترية

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للأصول المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الإجمالي ألف ر ع	المرحلة ٣ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ١ ألف ر ع	
				إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
١,٢٧٨,٨٨٢	-	٢٨٩,٤٧٧	٩٨٩,٤٠٥	القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)
٣٠٥,٣٤٥	-	١٣٨,٥٠٧	١٦٦,٨٣٨	القروض العاملة (درجات ٦)
١٠٦,٤٦٦	-	١٠٦,٤٦٦	-	القروض العاملة (درجات ٧)
١٣٩,٤١٢	١٣٩,٤١٢	-	-	القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)
١,٨٣٠,١٠٥	١٣٩,٤١٢	٥٣٤,٤٥٠	١,١٥٦,٢٤٣	إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
				إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
١,٣٧٧,٧٩٥	-	٥١,٩١٣	١,٣٢٥,٨٨٢	القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٧)
٣١,٩٨٩	٣١,٩٨٩	-	-	القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)
١,٤٠٩,٧٨٤	٣١,٩٨٩	٥١,٩١٣	١,٣٢٥,٨٨٢	إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
٣,٢٣٩,٨٨٩	١٧١,٤٠١	٥٨٦,٣٦٣	٢,٤٨٢,١٢٥	إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء
١٤٧,٧١٤	١٠٥,٩٠٨	٣٢,٧٦٣	٩,٠٤٣	مخصص خسارة إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء
				البنود والارتباطات الطارئة المتعلقة بالائتمان
٢٦٦,٣٢٠	-	٥٢,٢٥٩	٢١٤,٠٦١	القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)
٤٠,٥١٠	-	١٨,٥٥٥	٢١,٩٥٥	القروض العاملة (درجات ٦)
٣٥,٣٢٣	-	٣٥,٣٢٣	-	القروض العاملة (درجات ٧)
١٤,٠٩٤	١٤,٠٩٤	-	-	القروض المتعثرة (درجات من ٨ إلى ١٠)
٣٥٦,٢٤٧	١٤,٠٩٤	١٠٦,١٣٧	٢٣٦,٠١٦	إجمالي البنود والارتباطات الطارئة المتعلقة بالائتمان
٦,١٤٥	٣,٥٢٩	١,٧٠٨	٩٠٨	مخصص خسارة البنود والارتباطات الطارئة
				مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال
٩٧,٥٨٧	-	-	٩٧,٥٨٧	بنوك عاملة (Aa١ إلى Baa٣)
١٤,٦٨٧	-	-	١٤,٦٨٧	بنوك عاملة (B١ إلى Ba٢)
٢,٤٩٧	-	-	٢,٤٩٧	بنوك عاملة (غير مصنفة)
١١٤,٧٧١	-	-	١١٤,٧٧١	إجمالي القروض والسلف للعملاء
٨٦	-	-	٨٦	مخصص خسارة المستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال
٤٤٧,٦٥١	-	٥,٧٧٥	٤٤١,٨٧٦	استثمارات مالية
٤٧٣	-	١٧٣	٣٠٠	مخصص خسارة استثمارات مالية

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للأصول المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الإجمالي ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	
				إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
٣,٣٢١,٧٧١	-	٧٥١,٨٨٨	٢,٥٦٩,٨٨٣	القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)
٧٩٣,١٠٣	-	٣٥٩,٧٥٨	٤٣٣,٣٤٥	القروض العاملة (درجات ٦)
٢٧٦,٥٣٥	-	٢٧٦,٥٣٥	-	القروض العاملة (درجات ٧)
٣٦٢,١٠٩	٣٦٢,١٠٩	-	-	القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)
٤,٧٥٣,٥١٨	٣٦٢,١٠٩	١,٣٨٨,١٨١	٣,٠٠٣,٢٢٨	إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
				إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
٢,٥٧٨,٦٨٨	-	١٣٤,٨٣٩	٢,٤٤٣,٨٤٩	القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٧)
٨٣,٠٨٨	٨٣,٠٨٨	-	-	القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)
٣,٦٦١,٧٧٦	٨٣,٠٨٨	١٣٤,٨٣٩	٣,٤٤٣,٨٤٩	إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
٨,٤١٥,٢٩٤	٤٤٥,١٩٧	١,٥٢٣,٠٢٠	٦,٤٤٧,٠٧٧	إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء مخصص خسارة إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء
٣٨٣,٦٧٣	٢٧٥,٠٨٦	٨٥,٠٩٩	٢٣,٤٨٨	
٦٩١,٧٤١	-	١٣٥,٧٣٨	٥٥٦,٠٠٣	البنود والارتباطات المتعلقة بالائتمان
١٠٥,٢٢١	-	٤٨,١٩٥	٥٧,٠٢٦	القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)
٩١,٧٤٨	-	٩١,٧٤٨	-	القروض العاملة (درجات ٦)
٣٦,٦٠٨	٣٦,٦٠٨	-	-	القروض العاملة (درجات ٧)
٩٢٥,٣١٨	٣٦,٦٠٨	٢٧٥,٦٨١	٦١٣,٠٢٩	القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)
١٥,٩٦٠	٩,١٦٦	٤,٤٣٦	٢,٣٥٨	إجمالي البنود والارتباطات الطارئة مخصص خسارة البنود والارتباطات الطارئة
٢٥٣,٤٧٢	-	-	٢٥٣,٤٧٢	مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال
٣٨,١٤٨	-	-	٣٨,١٤٨	بنوك عاملة (Aa١ إلى Baa٣)
٦,٤٨٦	-	-	٦,٤٨٦	بنوك عاملة (B١ إلى Ba٢)
٢٩٨,١٠٦	-	-	٢٩٨,١٠٦	بنوك عاملة (غير مصنفة)
٢٢٣	-	-	٢٢٣	مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال
١,١٦٢,٧٣٠	-	١٥,٠٠٠	١,١٤٧,٧٣٠	مخصص خسارة المستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال
١,٢٢٩	-	٤٥٠	٧٧٩	استثمارات مالية مخصص خسارة استثمارات مالية

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة

تعريف التعثر في السداد والمعالجة

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

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

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

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

إدماج معلومات استشرافية

يقوم البنك بإدماج معلومات استشرافية في تقييمه لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بصورة جوهرية منذ الإدراج المبدي وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. ومع الأخذ بعين الاعتبار إجمالية متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، يقوم البنك بتكوين رأي أساسي للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى وضع إجمالية معقولة من السيناريوهات المحتملة.

بالنظر إلى طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك ومدى توفر المعلومات الإحصائية التاريخية الموثوق بها، يستنتج البنك احتمالية التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة باستخدام بيانات دورية عن احتمالية التعثر تنشرها موديز لكل فئة تصنيف.

افتراضات اقتصادية متغيرة

تتمثل الطريقة المطبقة لتحديد سيناريوهات الاقتصاد الكلي واحتمالاتها في نهج هجين يجمع بين التنبؤات / النماذج الحتمية مع تحليل التوزيع العشوائي للحصول على الظروف الاقتصادية البديلة واحتمالاتها.

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

افتراضات اقتصادية متغيرة (تابع)

يمكن تلخيص الافتراضات الرئيسية والخيارات المنهجية في إجمالية من الخطوات التالية:

١. على الرغم من حقيقة أن سعر النفط لم يتم اختياره كمتغير توضيحي خلال التحسين الإحصائي للاختبار المتغير، فإن فطنة الأعمال بالإضافة إلى تحليل الارتباطات تشير إلى أنها قوة دافعة رئيسية في تحديد الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي على النحو المحدد في البنك الدولي (يتأثر معامل انكماش الناتج المحلي الإجمالي بشدة بأسعار النفط حيث أن صناعة النفط مسؤولة عن جزء كبير من حجم الناتج المحلي الإجمالي في عمان).
٢. تم إنشاء السيناريو الأساسي على افتراض استقرار سعر النفط عند مستوى ٦٦ دولار لبرميل النفط برنت (٢٠٢١: ٤٢ دولار لبرميل النفط برنت).
٣. تم بناء السيناريوهات البديلة بناء على الانحرافات عن المسار الأساسي لسعر النفط مع الأخذ بعين الاعتبار:
 - أ. التقلبات التاريخية للتغيرات في أسعار النفط (٢٨٪ الانحراف المعياري للتغيرات السعرية النسبية السنوية)،
 - ب. حجم الانفصال يساوي زائد / ناقص ٠,٨٧ الانحراف المعياري من السيناريو الأساسي كتمثيل تقريبي لاحتمال ٣٣,٣٣٪ من السيناريوهات البديلة (السلبية والمواتية)،
 - ج. استندت ديناميكيات الوقت للمتغير على افتراض التوزيع الطبيعي للتغيرات السنوية في أسعار النفط مع بعض خصائص عكس المتوسط وقياس الزمن المعين (زمن الانحراف المعياري مرات الجذر التربيعي للوقت) مع علامات (+ / -) بما يتماشى مع خصائص السيناريو (سلبى / مواتية).
٤. كان من المتوقع أن يكون الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي يستند إلى اعتماديات التبادل وعلاقتها (مع تأخر الوقت المناسب) لتغيرات أسعار النفط مع افتراض منتصف أسعار نفط برنت في إطار سيناريو محدد كما تم الحصول عليه من خلال العملية الموضحة في ٣.
٥. تم التنبؤ بالناتج المحلي الإجمالي للفرد من خلال الانحدار إلى التغيرات في الناتج المحلي الإجمالي المقابلة على النحو المقدر لسيناريو معين ويفترض خفض ونيرة النمو السكاني لا يعتمد على السيناريو المعني.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			سيناريو خسائر الائتمان	المحرك الرئيسي
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢		
						المتوقعة والترجيح المخصص	
٧,١%	٧,١%	٧,١%	٧,١%	٧,١%	٧,١%	السيناريو الأساسي	سعر الفائدة الحقيقي
٥,٤%	٤,٧%	٣,٢%	٥,٩%	٥,٤%	٤,٥%	سيناريو الصعود	
١٠,٦%	١١,٥%	١٣,٠%	٨,٩%	٩,٥%	١٠,٤%	سيناريو الهبوط	
٣,٥%	٣,٥%	١١,٠%	٢,٩%	٤,٢%	٢,٩%	السيناريو الأساسي	الناتج المحلي الإجمالي
٣,٩%	٤,٥%	١١,٠%	٤,٢%	٨,٧%	٢,٩%	سيناريو الصعود	
٣,١%	٢,٣%	١١,٠%	٢,٩%	٤,٢%	٢,٩%	سيناريو الهبوط	
٠,٤-%	٠,٤-%	٦,٩%	١,٠-%	٠,٢%	٠,٩-%	السيناريو الأساسي	الناتج المحلي الإجمالي للفرد الواحد
٠,١-%	٠,٥-%	٦,٩%	٠,٣%	٤,٦%	٠,٩-%	سيناريو الصعود	
٠,٩-%	١,٣-%	٦,٩%	١,٠-%	٠,٢%	٠,٩-%	سيناريو الهبوط	

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

تقييم إنخفاض القيمة (تابع)

تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

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

الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك

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

إقراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

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

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

الإقراض الاستهلاكي ورهونات التجزئة

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

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

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

تقييم إنخفاض القيمة (تابع)

تحليل الحساسية

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

- سعر الفائدة، نظرا لتأثيره على احتمال تقصير الشركات؛ و
- الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى التأثير الكبير على أداء الشركات وتقييمات الضمانات؛
- معدل البطالة، نظرا لتأثيره على قدرة المقترضين المضمونين وغير المضمونين على سداد أقساطهم التعاقدية.

التعرض للمخاطر عند التعثر

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

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

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

الخسارة الناشئة من التعثر

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

يقوم البنك بتقسيم منتجات الإقراض بالتجزئة إلى محافظ أصغر متجانسة، بناء على الخصائص الأساسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. تعتمد البيانات المطبقة على بيانات الخسارة المجمعة تاريخيا وتتضمن إجمالية أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، نطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض.

يتم استخدام البيانات الأخيرة والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التعثر بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات التطلعية، يستند التوقع على سيناريوهات متعددة. تتضمن أمثلة المدخلات الرئيسية تغييرات في قيم الضمانات بما في ذلك أسعار العقارات الخاصة بالرهن العقاري وأسعار السلع وحالة الدفع أو عوامل أخرى تدل على خسائر في البنك.

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

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

يمكن اعتبار أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي بناء على العوامل النوعية المرتبطة بعمليات إدارة مخاطر الائتمان في البنك والتي قد لا تنعكس بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب. ويطبق البنك أيضاً طريقة نوعية ثانوية لتحفيز زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لأحد الأصول، مثل نقل العميل / المنشأة إلى قائمة المراقبة، أو حساب يصبح متعثر. في بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضاً أن الأحداث المذكورة فيما يلي هي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالمتعثر. بغض النظر عن التغيير في الدرجات الائتمانية، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يوماً من موعد سدادها، يعتبر أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي.

- (أ) عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة خلال ١٢٠ يوماً من نهاية الفترة المحاسبية.
- (ب) التأخير في تنفيذ الوثائق خلال ٣٥ يوماً من الحد الذي تم إعداده بسبب النزاعات مع العملاء.
- (ج) يخضع المقترض للتقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.
- (د) تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خلفاء أو إدارة مهنية مقبولة.
- (هـ) تحويل الأموال بين الإجمالية بدون معاملات متضمنة تتجاوز ٥٠٪ من صافي القيمة الملموسة.
- (و) التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو التأخير يرجع إلى الموافقات الحكومية.
- (ز) تعديلات على المصطلحات تؤدي إلى تنازلات تمنح للمقترض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقترض / المركز المالي / القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد الوقف الاختياري وتأجيل السداد والتنازل عن الإتفاقيات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا المطلب متوافقاً مع إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.
- (ح) هبوط بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل ضريبة الدخل مقارنة بالسنة السابقة باستثناء حالة التغيير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.
- (ط) انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.
- (ي) تخفيض تقييم الرتبة من خلال ٣ درجات للتصنيف من R١ إلى R٤ و R٢ من الشقوق تم تخفيضها إلى R٥ و R٦ .
- (ك) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

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

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

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

- يمكن للمعايير تحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان قبل التعرض للمخاطر عند التعثر؛
- لا تتوافق المعايير مع النقطة الزمنية عندما يتأخر الأصل عن تاريخ الاستحقاق لمدة ٣٠ يوماً؛
- متوسط الوقت بين تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان والتعثر في السداد يبدو معقولاً؛
- لا يتم بشكل عام تحويل التعرض للمخاطر مباشرة من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى انخفاض القيمة الائتمانية؛ و
- لا يوجد تقلب غير مبرر في مخصص الخسارة من التحويلات بين احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً (المرحلة الأولى) واحتمالية التعثر مدى الحياة (المرحلة الثانية).

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

الأصول المالية المعدلة

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

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

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

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

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة - التعديلات التقديرية:

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

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

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

نتج عن إجمالي التعديلات التقديرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ زيادة مخصص الخسارة الإجمالي بنسبة ٠,٦٥٪ مقارنة بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة المشتق من نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

تقييم إنخفاض القيمة (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة - التعديلات التقديرية: (تابع)

إدارة مخاطر النماذج:

استخدم البنك نماذج في العديد من أنشطته المالية والتجارية بداية من الاكتتاب في تسهيل ائتماني حتى إعداد التقارير عن الخسارة المتوقعة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

لإدارة مخاطر النماذج، قام البنك بتطبيق إطار الحوكمة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (الإطار). الإطار هو السياسة المطبقة في مختلف أقسام البنك وينطبق على جميع نماذج البنك. ووفقا للإطار، فإن جميع نماذج تحديد المخاطر المعدة داخليا أو خارجيا (القائمة على الموردين) والتي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية عن الخسارة المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة تتطلب التحقق من الصحة بشكل مستقل.

يضع هذا الإطار منهجية منظمة لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتطبيق والاستخدام المستمر للنماذج. كما يضع هيكل للإدارة الفعالة يتضمن أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط رقابة محددة بوضوح لإدارة مخاطر النماذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم لضمان استيفائه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب اعتماد أي تغيير جوهري في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

يقوم البنك بالتحقق من فعالية النماذج بشكل مستقل ويترتب على هذه العملية توصية باعتماد استخدام النماذج الجديدة لتقدير / تقييم المخاطر. بالإضافة إلى التحقق من فعالية النموذج الجديد، فإنه يقيم أيضا أداء النماذج الحالية من خلال عملية مراجعة سنوية. إن استقلالية فريق العمل ستكون بمثابة خط دفاع ثاني فعال للبنك فيما يتعلق باستخدام النماذج.

٢-٣٢ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزامات الدفع عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والاستثنائية. من أجل الحد من هذه المخاطر، تبحث الإدارة باستمرار عن فرص لتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى القاعدة الأساسية للإيداع، وإدارة الأصول أخذاً بالسيولة في عين الاعتبار، ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بشكل يومي. يتضمن ذلك تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة ومدى توفر ضمانات ذات درجة عالية يمكن إستخدامها للحصول على تمويل إضافي عند الحاجة.

يحرص البنك على الاحتفاظ بالسيولة الكافية من خلال تقييم وتحديد ومراقبة التغيرات في التمويل المطلوب بصورة مستمرة لتحقيق الأهداف الإستراتيجية في ضوء الإستراتيجية العامة للبنك. بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك ببعض الأصول السائلة كجزء من إستراتيجيته لإدارة مخاطر السيولة.

يدير البنك مخاطر السيولة بناء على إرشادات البنك المركزي العماني والسياسات المتعلقة بالسيولة اللازمة في حالات الطوارئ والتي يتم اعتمادها ومراجعتها دوريا من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس. تتم مراقبة مخاطر السيولة دوريا من خلال تحليل العديد من التقارير مثل استحقاقات الأصول والالتزامات، وخطوط السيولة، ومؤشرات الإنذار المبكر ونسب الأسهم. كذلك يجري البنك أيضا بصورة دورية اختبارات الضغط فيما يتعلق بالسيولة بناء على ظروف السوق وأحداث تتعلق بالبنك بما يتماشى مع توصيات لجنة بازل. يتم مراجعة وضع السيولة لدى البنك وسيناريوهات اختبار الضغط دوريا من قبل الإدارة وكذلك يتم مناقشتها في قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

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

البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

مسودة تخضع لموافقة البنك المركزي ومجلس الإدارة

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

نسبة صافي التمويل المستقر هي نسبة هيكلية طويلة الأجل تهدف إلى معالجة عدم التطابق في السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى سنة واحدة. ويسري مفعولها اعتباراً من يناير ٢٠٢٠، بنسبة حد أدنى قدرها ١٠٠٪ وفقاً للتوجيهات التنظيمية.

فيما يلي الاستحقاقات المتبقية للأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي	الفرعي أكثر من ١٢ شهر	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	الفرعي أقل من ١٢ شهر	٣ إلى ١٢ شهر	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٢٦١,٥٨٩	٥٠,٠٧٤	٢٤,٠٣٧	٢٦,٠٣٧	٢١١,٥١٥	٥٥,٠٨٢	١٥٦,٤٣٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١١٩,٢٦٠	١٢,٥١٤	-	١٢,٥١٤	١٠٦,٧٤٦	٢,٥٢٥	١٠٤,٢٢١	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال (صافي)
٣,٣٥٣,٦٩٩	٢,٧٧٩,٦٠٥	١,٨٤٧,٨٠٩	٩٣١,٧٩٦	٥٧٤,٠٩٤	٢١٤,٠٦٣	٣٦٠,٠٣١	القروض والسلفيات وأنشطة التمويل للعملاء (صافي)
٤٠٤,٣٨٧	٢٤٧,٦٩٢	١٢٧,١٥٠	١٢٠,٥٤٢	١٥٦,٦٩٥	٣٥,٦٧٧	١٢١,٠١٨	استثمارات مالية
٥٧,٠٩٠	٥٧,٠٩٠	٥٧,٠٩٠	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٩٨,٠٥٥	٦٩	-	٦٩	٩٧,٩٨٦	٨,٦٧٧	٨٩,٣٠٩	أصول أخرى
٤,٢٩٤,٠٨٠	٣,١٤٧,٠٤٤	٢,٠٥٦,٠٨٦	١,٠٩٠,٩٥٨	١,١٤٧,٠٣٦	٣١٦,٠٢٤	٨٣١,٠١٢	إجمالي الأصول
٢٦١,٧٤٣	١٤٢,٤٥٠	-	١٤٢,٤٥٠	١١٩,٢٩٣	١١,٥٥٠	١٠٧,٧٤٣	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال
٣,٠٤٧,٤٢٢	١,٢٩٤,٨٨٨	٥٢١,٨٧٩	٧٧٣,٠٠٩	١,٧٥٢,٥٣٤	١,٠٦٣,٧٩٨	٦٨٨,٧٣٦	ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة
١٨٨,٨٦٥	-	-	-	١٨٨,٨٦٥	١٨٨,٨٦٥	-	سندات متوسطة الأجل باليورو
١٣٩,٢٣٥	٨٨٥	٤٦٠	٤٢٥	١٣٨,٣٥٠	٧,٣٠٨	١٣١,٠٤٢	الالتزامات الأخرى
١٥,٩٨١	-	-	-	١٥,٩٨١	-	١٥,٩٨١	الضرائب
٤٧٣,٧٠١	٤٧٣,٧٠١	٤٧٣,٧٠١	-	-	-	-	حقوق المساهمين
١٦٧,١٣٣	١٦٧,١٣٣	١٦٧,١٣٣	-	-	-	-	السندات الدائمة من الشريحة ١
٤,٢٩٤,٠٨٠	٢,٠٧٩,٠٥٧	١,١٦٣,١٧٣	٩١٥,٨٨٤	٢,٢١٥,٠٢٣	١,٢٧١,٥٢١	٩٤٣,٥٠٢	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
-	١,٠٦٧,٩٨٧	٨٩٢,٩١٣	١٧٥,٠٧٤	(١,٠٦٧,٩٨٧)	(٩٥٥,٤٩٧)	(١١٢,٤٩٠)	إجمالي فجوة السيولة
-	-	(١,٠٦٧,٩٨٧)	(١,٩٦٠,٩٠٠)	(٢,١٣٥,٩٧٤)	(١,٠٦٧,٩٨٧)	(١١٢,٤٩٠)	الفجوة التراكمية للسيولة

البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

مسودة تخضع لموافقة البنك المركزي ومجلس الإدارة

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

الإجمالي	الإجمالي الفرعي	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	الإجمالي الفرعي	٣ إلى ١٢ شهر	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٦٧٩,٤٥٢	١٣٠,٠٦٣	٦٢,٤٣٤	٦٧,٦٢٩	٥٤٩,٣٨٩	١٤٣,٠٧٠	٤٠٦,٣١٩	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٠٩,٧٦٦	٣٢,٥٠٤	-	٣٢,٥٠٤	٢٧٧,٢٦٢	٦,٥٥٨	٢٧٠,٧٠٤	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق
٨,٧١٠,٩٠٧	٧,٢١٩,٧٥٣	٤,٧٩٩,٥٠٤	٢,٤٢٠,٢٤٩	١,٤٩١,١٥٤	٥٥٦,٠٠٨	٩٣٥,١٤٦	المال (صافي) القروض والسلفيات وأنشطة التمويل للعملاء (صافي) استثمارات مالية
١,٠٥٠,٣٥٦	٦٤٣,٣٥٦	٣٣٠,٢٦٠	٣١٣,٠٩٦	٤٠٧,٠٠٠	٩٢,٦٦٨	٣١٤,٣٣٢	ممتلكات ومعدات الأصول الأخرى
١٤٨,٢٨٦	١٤٨,٢٨٦	١٤٨,٢٨٦	-	-	-	-	إجمالي الأصول
٢٥٤,٦٨٨	١٧٩	-	١٧٩	٢٥٤,٥٠٩	٢٢,٥٣٨	٢٣١,٩٧١	
١١,١٥٣,٤٥٥	٨,١٧٤,١٤١	٥,٣٤٠,٤٨٤	٢,٨٣٣,٦٥٧	٢,٩٧٩,٣١٤	٨٢٠,٨٤٢	٢,١٥٨,٤٧٢	
٦٧٩,٨٥٢	٣٧٠,٠٠٠	-	٣٧٠,٠٠٠	٣٠٩,٨٥٢	٣٠,٠٠٠	٢٧٩,٨٥٢	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال
٧,٩١٥,٣٨٢	٣,٣٦٣,٣٤٦	١,٣٥٥,٥٣٠	٢,٠٠٧,٨١٦	٤,٥٥٢,٠٣٦	٢,٧٦٣,١١٢	١,٧٨٨,٩٢٤	ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة
٤٩٠,٥٥٨	-	-	-	٤٩٠,٥٥٨	٤٩٠,٥٥٨	-	سندات متوسطة الأجل باليورو
٣٦١,٦٤٩	٢,٢٩٩	١,١٩٥	١,١٠٤	٣٥٩,٣٥٠	١٨,٩٨٢	٣٤٠,٣٦٨	الالتزامات الأخرى
٤١,٥٠٩	-	-	-	٤١,٥٠٩	-	٤١,٥٠٩	الضرائب
١,٢٣٠,٣٩٣	١,٢٣٠,٣٩٣	١,٢٣٠,٣٩٣	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٤٣٤,١١٢	٤٣٤,١١٢	٤٣٤,١١٢	-	-	-	-	السندات الدائمة من الشريحة ١
١١,١٥٣,٤٥٥	٥,٤٠٠,١٥٠	٣,٠٢١,٢٣٠	٢,٣٧٨,٩٢٠	٥,٧٥٣,٣٠٥	٣,٣٠٢,٦٥٢	٢,٤٥٠,٦٥٣	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
-	٢,٧٧٣,٩٩١	٢,٣١٩,٢٥٤	٤٥٤,٧٣٧	(٢,٧٧٣,٩٩١)	(٢,٤٨١,٨١٠)	(٢٩٢,١٨١)	إجمالي فجوة السيولة
-	-	(٢,٧٧٣,٩٩١)	(٥,٠٩٣,٢٤٥)	(٥,٥٤٧,٩٨٢)	(٢,٧٧٣,٩٩١)	(٢٩٢,١٨١)	الفجوة التراكمية للسيولة

البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

مسودة تخضع لموافقة البنك المركزي ومجلس الإدارة

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

موجز عن استحقاقات الأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الإجمالي	الإجمالي الفرعي أكثر من ١٢ شهر	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	الإجمالي الفرعي أقل من ١٢ شهر	٣ إلى ١٢ شهر	تحت الطلب خلال ٣ أشهر	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٣٠٧,٨٧٠	٥١,٤٤١	٢٨,٩٥٧	٢٢,٤٨٤	٢٥٦,٤٢٩	٥٠,٠٩٥	٢٠٦,٣٣٤	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١١٤,٦٨٥	١٦,٥٥٦	-	١٦,٥٥٦	٩٨,١٢٩	٨,١٨١	٨٩,٩٤٨	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال (صافي)
٣,٠٨٨,٦٤٦	٢,٣٦٧,٠٩١	١,٥٦١,٢٧١	٨٠٥,٨٢٠	٧٢١,٥٥٥	٢٢١,٩٢٦	٤٩٩,٦٢٩	القروض والسلفيات وأنشطة التمويل للعملاء (صافي)
٤٤٧,١٧٨	٢٨٠,٨٣٥	١٦٩,٨٨٨	١١٠,٩٤٧	١٦٦,٣٤٣	١٢,٥٥٣	١٥٣,٧٩٠	استثمارات مالية
٥٩,٨٩٢	٥٩,٨٩٢	٥٩,٨٩٢	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦٢,٧٩٦	١٢٣	-	١٢٣	٦٢,٦٧٣	٨,٩٩٠	٥٣,٦٨٣	الأصول الأخرى
٤,٠٨١,٠٦٧	٢,٧٧٥,٩٣٨	١,٨٢٠,٠٠٨	٩٥٥,٩٣٠	١,٣٠٥,١٢٩	٣٠١,٧٤٥	١,٠٠٣,٣٨٤	إجمالي الأصول
٢٩٧,٧٢٩	١٥٤,٠٠٠	-	١٥٤,٠٠٠	١٤٣,٧٢٩	١١,٥٥٣	١٣٢,١٧٦	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال
٢,٩١٧,٧٣٢	١,٢١٣,٠٠٤	٥٥٧,٦٣٠	٦٥٥,٣٧٤	١,٧٠٤,٧٢٨	٩٧٤,١٥٠	٧٣٠,٥٧٨	ودائع العملاء وخصومات استثمار غير مشروطة
١٩٢,٥٠٠	١٩٢,٥٠٠	-	١٩٢,٥٠٠	-	-	-	سندات متوسطة الأجل باليورو
١٠٤,٤٧٦	١,٧٦١	٤٧٢	١,٢٨٩	١٠٢,٧١٥	٢,٢٢٠	١٠٠,٤٩٥	الالتزامات الأخرى
١٣,١٧٥	-	-	-	١٣,١٧٥	-	١٣,١٧٥	الضرائب
٤٣٩,٩٥٥	٤٣٩,٩٥٥	٤٣٩,٩٥٥	-	-	-	-	حقوق المساهمين
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	-	-	-	-	السندات الدائمة من الشريحة ١
٤,٠٨١,٠٦٧	٢,١١٦,٧٢٠	١,١١٣,٥٥٧	١,٠٠٣,١٦٣	١,٩٦٤,٣٤٧	٩٨٧,٩٢٣	٩٧٦,٤٢٤	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
-	٦٥٩,٢١٨	٧٠٦,٤٥١	(٤٧,٢٣٣)	(٦٥٩,٢١٨)	(٦٨٦,١٧٨)	٢٦,٩٦٠	إجمالي فجوة السيولة
-	-	(٦٥٩,٢١٨)	(١,٣٦٥,٦٦٩)	(١,٣١٨,٤٣٦)	(٦٥٩,٢١٨)	٢٦,٩٦٠	الفجوة التراكمية للسيولة

البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

موجز الاستحقاق للأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

تحت الطلب حتى ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	الفرعي أقل من ١٢ شهر	الفرعي أكثر من ١٢ شهر	الإجمالي	الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	الإجمالي	الفرعي أقل من ١٢ شهر	الفرعي أكثر من ١٢ شهر	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٣٥,٩٣٢	١٣٠,١١٧	٦٦٦,٠٤٩	٥٨,٤٠٠	٧٥,٢١٣	١٣٣,٦١٣	٧٩٩,٦٦٢					
٢٣٣,٦٣١	٢١,٢٤٩	٢٥٤,٨٨٠	٤٣,٠٠٣	-	٤٣,٠٠٣	٢٩٧,٨٨٣					
١,٢٩٧,٧٣٩	٥٧٦,٤٣١	١,٨٧٤,١٧٠	٢,٠٩٣,٠٣٩	٤,٠٥٥,٢٤٩	٦,١٤٨,٢٨٨	٨,٠٢٢,٤٥٨					
٣٩٩,٤٥٤	٣٢,٦٠٥	٤٣٢,٠٥٩	٢٨٨,١٧٤	٤٤١,٢٦٨	٧٢٩,٤٤٢	١,١٦١,٥٠١					
-	-	-	-	١٥٥,٥٦٤	١٥٥,٥٦٤	١٥٥,٥٦٤					
١٣٩,٤٣٧	٢٣,٣٥١	١٦٢,٧٨٨	٣١٩	-	٣١٩	١٦٣,١٠٧					
٢,٦٠٦,١٩٣	٧٨٣,٧٥٣	٣,٣٨٩,٩٤٦	٢,٤٨٢,٩٣٥	٤,٧٢٧,٢٩٤	٧,٢١٠,٢٢٩	١٠,٦٠٠,١٧٥					
٣٤٣,٣١٤	٣٠,٠٠٨	٣٧٣,٣٢٢	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	٧٧٣,٣٢٢					
١,٨٩٧,٦٠٥	٢,٥٣٠,٢٦٠	٤,٤٢٧,٨٦٥	١,٧٠٢,٢٧٠	١,٤٤٨,٣٩٠	٣,١٥٠,٦٦٠	٧,٥٧٨,٥٢٥					
-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠					
٢٦١,٠٢٥	٥,٧٦٦	٢٦٦,٧٩١	٣,٣٤٨	١,٢٢٧	٤,٥٧٥	٢٧١,٣٦٦					
٣٤,٢٢١	-	٣٤,٢٢١	-	-	-	٣٤,٢٢١					
-	-	-	-	١,١٤٢,٧٤١	١,١٤٢,٧٤١	١,١٤٢,٧٤١					
-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠					
٢,٥٣٦,١٦٥	٢,٥٦٦,٠٣٤	٥,١٠٢,١٩٩	٢,٦٠٥,٦١٨	٢,٨٩٢,٣٥٨	٥,٤٩٧,٩٧٦	١٠,٦٠٠,١٧٥					
٧٠,٠٢٨	(١,٧٨٢,٢٨١)	(١,٧١٢,٢٥٣)	(١٢٢,٦٨٣)	١,٨٣٤,٩٣٦	١,٧١٢,٢٥٣	-					
٧٠,٠٢٨	(١,٧١٢,٢٥٣)	(٣,٤٢٤,٥٠٦)	(٣,٥٤٧,١٨٩)	(١,٧١٢,٢٥٣)	-	-					

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

نسبة تغطية السيولة

نسبة تغطية السيولة هي نسبة قصيرة الأجل تهدف إلى زيادة القدرة على الصمود في حالة نقص السيولة لمدة تصل إلى ٣٠ يوماً. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني بموجب التعميم BM1127 (بازل ٣: الإطار المتعلق بنسبة تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة). يطبق هذا القانون اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ بنسبة لا تقل عن ٦٠٪ وتزيد بنسبة ١٠٪ كل سنة بعد ذلك حتى تصل إلى الحد الأدنى المطلوب وقدره ١٠٠٪ في ١ يناير ٢٠٢٠.

إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط) ٢٠٢٢ ألف ريال عماني	إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط) ٢٠٢٢ ألف ريال عماني	إجمالي القيمة المرجحة (متوسط) ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط) ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي
---	---	---	---

الأصول السائلة عالية الجودة

		إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	
٥٦٥,٥٦٧	-	١,٤٦٩,٠٠٥	-
التدفقات النقدية الخارجة			
٤٤,٠٣١	٧٢٦,٧٦٢	١١٤,٣٦٧	١,٨٨٧,٦٩٣
١٢,٢٧٦	٤٠٩,٢١٢	٣١,٨٨٥	١,٠٦٢,٨٨٨
٣١,٧٥٥	٣١٧,٥٥٠	٨٢,٤٨١	٨٢٤,٨٠٦
٤٦٦,٥١٥	١,٢٧٢,٧٩١	١,٢١١,٧٢٧	٣,٣٠٥,٩٥١
٢,٨٥٣	٢٨,٥٢٩	٧,٤١٠	٧٤,١٠١
١,٥٣١	٣٠,٦١٢	٣,٩٧٧	٧٩,٥١٢
١٠٢,٢٤٥	٤٥٥,٩٣٦	٢٦٥,٥٧١	١,١٨٤,٢٤٩
٦١٧,١٧٥	٢,٥١٤,٦٣٠	١,٦٠٣,٠٥١	٦,٥٣١,٥٠٧
التدفقات النقدية الداخلة			
٢٣١,٦٥٧	٣٥٠,٦٦٣	٦٠١,٧٠٦	٩١٠,٨١٣
١١٩,٢٠٠	١١٩,٢٠٠	٣٠٩,٦١٠	٣٠٩,٦١٠
٣٥٠,٨٥٧	٤٦٩,٨٦٣	٩١١,٣١٦	١,٢٢٠,٤٢٣
٥٦٥,٥٦٧	-	١,٤٦٩,٠٠٥	-
٢٦٦,٣١٨	-	٦٩١,٧٣٥	-
٢١٢,٣٧	-	٢١٢	-

البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

مسودة تخضع لموافقة البنك المركزي ومجلس الإدارة

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

نسبة تغطية السيولة (تابع)

إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط) ٢٠٢١	إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط) ٢٠٢١
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني

إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط) ٢٠٢١	إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط) ٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي

الأصول السائلة عالية الجودة			
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	١,٧٨٣,٤٦٠	-	
التدفقات النقدية الخارجة			
ودائع التجزئة وودائع من عملاء من الشركات الصغيرة منها:	١١٤,٧٨٧	٢,٠٠٢,٥٧١	
ودائع مستقرة	٦٨,٣٩٥	١,٥٣٨,٦٨٣	
الودائع الأقل استقرارا	٤٦,٣٩٢	٤٦٣,٨٨٨	
التمويل غير المضمون للشركات منها:			
ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) و	١,٤٤٣,٢٦٠	٣,٦٢٦,٤٩١	
ودائع في شبكات البنوك التعاونية			
متطلبات إضافية، منها:	٧,١٧٩	٧١,٧٩٧	
تسهيلات ائتمانية وسيولة			
التزامات التمويل التعاقدية الأخرى	٣,٣١٤	٦٦,٢٨١	
التزامات التمويل الطارئة الأخرى	١٤١,١٤٥	١,٠٦٠,٠٣٩	
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	١,٧٠٩,٦٨٥	٦,٨٢٧,١٧٩	
التدفقات النقدية الداخلة			
التدفقات الداخلة من تعرضات عاملة بشكل كامل	٤١١,٤٩٩	٧١٢,٢٧٠	
تدفقات نقدية داخلة أخرى	١٢٠,٢٧٥	٤٧,٢٦٢	
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٥٣١,٧٧٤	٧٥٩,٥٣٢	
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	١,٧٨٣,٤٦٠	-	
إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة	١,١٧٧,٩١١	-	
نسبة تغطية السيولة (%)	١٥١,٤١	-	

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٢ مخاطر السوق

يتعرض البنك لمخاطر السوق التي تتمثل في مخاطر تقلب القيمة العادلة للأصول المالية التي يحتفظ بها البنك بسبب التغييرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من التغييرات في القيمة العادلة للمراكز المفتوحة المحتفظ بها في صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة والعملات وحقوق الملكية وهوامش الائتمان، إلخ. تدار مخاطر السوق على أساس إرشادات البنك المركزي العماني وسياسة مخاطر السوق، التي يتم اعتمادها ومراجعتها دورياً من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يتم أيضاً بشكل دوري إجراء اختبارات الضغط التي تتضمن الحركات السلبية في قيمة الأسهم والعملات الأجنبية، إلخ وتتم مراجعتها من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

يقدم البنك منتجات التحوط لعملائه لتغطية مخاطرهم الحقيقية، المتعلقة بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر السلع. يتم تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف المقابل لمثل هذه المعاملات (مقايضة أسعار الفائدة عقود السلع وعقود العملات الأجلة والخيارات، إلخ) على أساس القيم الموجبة الملحوظة في السوق للعقود وحالات التعرض المحتملة في المستقبل. استخدم البنك أوزان للمخاطر تتماشى مع أفضل الممارسات المتبعة لرصد مخاطر الائتمان المتعلقة بحالات التعرض خارج قائمة المركز المالي.

• مخاطر أسعار الأسهم

يتم الاحتفاظ بمراكز ملكية الأسهم في فئة "القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى". يتم مراقبة مخاطر السوق من خلال التقارير اليومية المرتبطة بالسوق التي يتم توزيعها على الإدارة والإجراءات المطلوبة ويتم اتخاذ إجراءات عاجلة، إن لزم الأمر. كذلك تتم مراقبة وإدارة المحفظة وفقاً لسياسة الاستثمار المعتمدة من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

• مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل مخاطر السوق الرئيسية التي تتعرض لها محفظة الأدوات المحتفظ بها لغير غرض المتاجرة في مخاطر الخسارة من التقلب في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغييرات في أسعار الفائدة السائدة لدى السوق.

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغييرات في أسعار الفائدة على الأرباح المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم التوافق الناتج عن إعادة تسعير أسعار الفائدة للأصول والالتزامات.

تستخدم طرق وافترضاات في إعداد تحليل الحساسية: طرق تحليل حساسية أسعار الفائدة هي: تحليل الفجوات في الاستحقاق (لقياس حساسية العائدات تجاه أسعار الفائدة)، والمدة (لقياس حساسية رأسمال تجاه أسعار الفائدة): تتماشى هذه الطرق مع توجيهات بنك التسويات الدولي (BIS) بشأن "مبادئ إدارة والإشراف على مخاطر أسعار الفائدة" الصادرة في يوليو ٢٠٠٤.

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة عن طريق مراقبة حساسية الأصول والالتزامات المالية للبنك تجاه صدمات أسعار الفائدة القياسية. تشمل الصدمات القياسية تحولات موازية بمقدار ١٠٠ نقطة أساس و ٢٠٠ نقطة أساس في منحنيات العائد. يتم تحليل أثر هذه الصدمات في سياق تأثيرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية. يتم مقارنة الأثر بناء على الحدود الداخلية التي تم وضعها وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني ولجان بازل. يتم مراجعة هذا التحليل بصورة منتظمة من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

أثر التحول الموازي بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس في أسعار الفائدة على الأرباح مبين فيما يلي:

النقص بمقدار	الزيادة بمقدار
٢٠٠ نقطة أساس	٢٠٠ نقطة أساس
(٩,٢٦١)	٩,٢٦١
(٢٤,٠٥٥)	٢٤,٠٥٥

كما في ديسمبر ٢٠٢٢

التأثير على العائدات - ألف ريال عماني
التأثير على العائدات - ألف دولار أمريكي

علاوة على ذلك، يتم أيضاً تحليل السيناريوهات للحالات الطارئة على أساس أحداث محددة أو اضطرابات السوق ويتم عرضه خلال الاجتماعات الشهرية للجنة إدارة الأصول والالتزامات من أجل تقدير تأثيره على السيولة والعائدات.

يقوم البنك بصورة متسقة باستخدام الطرق/الافترضاات أعلاه لإجراء تحليل حساسية أسعار الفائدة. يتم إجراء تحليل الحساسية أعلاه شهرياً ويتم مراقبة نتائجه استناداً إلى الحدود الداخلية، كذلك يتم مناقشة النتائج بشكل فعال خلال اجتماعات لجنة إدارة الأصول والالتزامات وتقدم إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

• تعديل أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك

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

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

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

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

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

يطبق البنك سياسة تتطلب تعديل منتجات الخدمات المصرفية للأفراد بطريقة موحدة، مثل محفظة الرهن العقاري السكنية الخاصة به، وتعديل المنتجات المخصصة حسب الطلب، مثل القروض والسلف للشركات، في المفاوضات الثنائية مع الأطراف المقابلة.

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

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

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

• تعديل أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك

إن إصلاح أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك يعرض البنك لمخاطر مختلفة والتي يديرها المشروع ويراقبها عن كثب. تشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- إدارة المخاطر الناشئة عن المناقشات مع العملاء والأطراف المقابلة في السوق بسبب التعديلات المطلوبة على العقود الحالية اللازمة لتعديل أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك.
- المخاطر المالية للبنك وعملاته من تعطل الأسواق بسبب تعديل أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك مما أدى إلى حدوث خسائر مالية.
- مخاطر التسعير من النقص المحتمل في معلومات السوق إذا انخفضت السيولة في أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك وأصبحت معدلات خالية من المخاطر غير سائلة وغير قابلة للرصد.
- مخاطر التشغيل الناشئة عن التغييرات في أنظمة وعمليات تكنولوجيا المعلومات للبنك، وكذلك مخاطر تعطل المدفوعات إذا توقفت أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك عن التوفر.
- المخاطر المحاسبية في حالة فشل علاقات التحوط للبنك ومن الثقلبات غير الممثلة في قائمة الدخل حيث تتحول الأدوات المالية إلى تقارير المعدلات الخالية من المخاطر.

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تمت فهرسة التعرض المتبقي لمعدل إيبور للبنك إلى معدل ليبور بالدولار الأمريكي بإعدادات يومية، ولشهر واحد، وثلاثة أشهر، وستة أشهر، و١٢ شهراً. وسوف يتم إما إيقاف توفير هذه الإعدادات أو أنها لن تكون ممثلة بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وفقاً لما أعلنته هيئة السلوك المالي (FCA) والسعر المرجعي البديل لليبور بالدولار الأمريكي هو معدل التمويل المضمون في ليلة واحدة (SOFR).

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

العملة	المعيار المرجعي قبل التعديل	المعيار المرجعي بعد التعديل	الحالة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الدولار الأمريكي	الليبور بالدولار الأمريكي	معدل التمويل المضمون في ليلة واحدة	مكتمل

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

لا تكن هناك تغييرات جوهرية في عملية إدارة مخاطر أسعار الفائدة في البنك خلال السنة.

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

متوسط سعر الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال ٣ شهور (ألف ر.ع.)	١٢-٣ شهر (ألف ر.ع.)	من سنة واحد إلى ٥ سنوات (ألف ر.ع.)	أكثر من ٥ سنوات (ألف ر.ع.)	غير حساسة تجاه سعر الفائدة (ألف ر.ع.)	الإجمالي (ألف ر.ع.)	
-	-	-	-	-	٢٦١,٥٨٩	٢٦١,٥٨٩	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٧٨%	٧٢,٦٨٢	٢,٥٢٥	١٢,٥١٤	-	٣١,٥٣٩	١١٩,٢٦٠	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)
٥,٤١%	١,٣٩٧,٤٧٨	٧٣٦,٨٩١	٦٦١,٤٤٥	٥٤٦,٥٩١	١١,٢٩٤	٣,٣٥٣,٦٩٩	القروض والسلفيات وأصول التمويل (صافي)
٤,٢٨%	٧٥,٠٠٠	١٠,٤٢٢	١٧,٧١٥	٢٧,٢٣٢	٢٧٤,٠١٨	٤٠٤,٣٨٧	استثمارات مالية
-	-	-	-	-	٥٧,٠٩٠	٥٧,٠٩٠	الممتلكات والمعدات
-	-	-	-	-	٩٨,٠٥٥	٩٨,٠٥٥	الأصول الأخرى
-	١,٥٤٥,١٦٠	٧٤٩,٨٣٨	٦٩١,٦٧٤	٥٧٣,٨٢٣	٧٣٣,٥٨٥	٤,٢٩٤,٠٠٨	إجمالي الأصول
٣,٣٠%	٢٥٢,٧٣٢	-	-	-	٩,٠١١	٢٦١,٧٤٣	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٢,١٦%	١٧٥,١٧٠	١,٨٢٥,٣٠٣	٤٩٦,٣٩١	٦٤	٥٥٠,٤٩٤	٣,٠٤٧,٤٢٢	ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة
٦,٢٠%	-	١٨٨,٨٦٥	-	-	-	١٨٨,٨٦٥	سندات متوسطة الأجل باليورو
-	٣,٦١٤	-	-	-	١٣٥,٦٢١	١٣٩,٢٣٥	الالتزامات الأخرى
-	-	-	-	-	١٥,٩٨١	١٥,٩٨١	الضرائب
٧,٦١%	-	-	١٦٧,١٣٣	-	-	١٦٧,١٣٣	السندات الدائمة من الشريحة ١
-	-	-	-	-	٤٧٣,٧٠١	٤٧٣,٧٠١	حقوق المساهمين
-	٤٣١,٥١٦	٢,٠١٤,١٦٨	٦٦٣,٥٢٤	٦٤	١,١٨٤,٨٠٨	٤,٢٩٤,٠٠٨	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
-	١,١١٣,٦٤٤	(١,٢٦٤,٣٣٠)	٢٨,١٥٠	٥٧٣,٧٥٩	(٤٥١,٢٢٣)	-	إجمالي فجوة حساسية أسعار الفائدة
-	١,١١٣,٦٤٤	(١٥٠,٦٨٦)	(١٢٢,٥٣٦)	٤٥١,٢٢٣	-	-	الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

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

متوسط سعر الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال ٣ شهور أمريكي	١٢-٣ شهر أمريكي	من سنة واحد إلى ٥ سنوات أمريكي	أكثر من ٥ سنوات أمريكي	غير حساسية تجاه سعر الفائدة ألف دولار أمريكي	الإجمالي ألف دولار أمريكي	
لا ينطبق	-	-	-	-	٦٧٩,٤٥٢	٦٧٩,٤٥٢	التقديرة والأرصدة لدى البنوك المركزية المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي) القروض والسلفيات وأصول التمويل (صافي)
١,٧٨%	١٨٨,٧٨٤	٦,٥٥٨	٣٢,٥٠٤	-	٨١,٩٢٠	٣٠٩,٧٦٦	استثمارات مالية
٥,٤١%	٣,٦٢٩,٨١٣	١,٩١٤,٠٠٣	١,٧١٨,٠٣٩	١,٤١٩,٧١٧	٢٩,٣٣٥	٨,٧١٠,٩٠٧	الممتلكات والمعدات
٤,٢٨%	١٩٤,٨٠٥	٢٧,٠٧٠	٤٦,٠١٣	٧٠,٧٣٢	٧١١,٧٣٦	١,٠٥٠,٣٥٦	الأصول الأخرى
لا ينطبق	-	-	-	-	١٤٨,٢٨٦	١٤٨,٢٨٦	إجمالي الأصول
لا ينطبق	-	-	-	-	٢٥٤,٦٨٨	٢٥٤,٦٨٨	
	٤,٠١٣,٤٠٢	١,٩٤٧,٦٣١	١,٧٩٦,٥٥٦	١,٤٩٠,٤٤٩	١,٩٠٥,٤١٧	١١,١٥٣,٤٥٥	
٣,٣٠%	٦٥٦,٤٤٧	-	-	-	٢٣,٤٠٥	٦٧٩,٨٥٢	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٢,١٦%	٤٥٤,٩٨٧	٤,٧٤١,٠٤٧	١,٢٨٩,٣٢٧	١٦٦	١,٤٢٩,٨٥٥	٧,٩١٥,٣٨٢	ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة
٦,٢٠%	-	٤٩٠,٥٥٨	-	-	-	٤٩٠,٥٥٨	سندات متوسطة الأجل باليورو
لا ينطبق	٩,٣٨٧	-	-	-	٣٥٢,٢٦٢	٣٦١,٦٤٩	الالتزامات الأخرى
لا ينطبق	-	-	-	-	٤١,٥٠٩	٤١,٥٠٩	الضرائب
٧,٦١%	-	-	٤٣٤,١١٢	-	-	٤٣٤,١١٢	السندات الدائمة من الشريحة ١
لا ينطبق	-	-	-	-	١,٢٣٠,٣٩٣	١,٢٣٠,٣٩٣	حقوق المساهمين
	١,١٢٠,٨٢١	٥,٢٣١,٦٠٥	١,٧٢٣,٤٣٩	١٦٦	٣,٠٧٧,٤٢٤	١١,١٥٣,٤٥٥	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
	٢,٨٩٢,٥٨١	(٣,٢٨٣,٩٧٤)	٧٣,١١٧	١,٤٩٠,٢٨٣	(١,١٧٢,٠٠٧)	-	إجمالي فجوة حساسية أسعار الفائدة
	٢,٨٩٢,٥٨١	(٣٩١,٣٩٣)	(٣١٨,٢٧٦)	١,١٧٢,٠٠٧	-	-	الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة لدى البنك استنادا إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

متوسط سعر الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال ٣ شهور (الف.ر.ع)	١٢-٣ شهر (الف.ر.ع)	من سنة واحد إلى ٥ سنوات (الف.ر.ع)	أكثر من ٥ سنوات (الف.ر.ع)	غير حساسية تجاه سعر الفائدة (الف.ر.ع)	الإجمالي (الف.ر.ع)
لا ينطبق	-	-	-	-	٣٠٧,٨٧٠	٣٠٧,٨٧٠
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي) القروض والسلفيات وأصول التمويل (صافي)	٥,٤٨٢	٦,٢٥٦	٩,٦٢٦	-	٩٣,٣٢١	١١٤,٦٨٥
%٥,٢٤	١,٢٠٢,١٢٣	٧٢٣,٨٤٧	٦٦٨,٥١١	٤٩٤,١٦٥	-	٣,٠٨٨,٦٤٦
%٤,٤٥	١٥,٠٠٠	٢,٥٥٣	١١١,٨٩٨	١٨٣,٣٣٤	١٣٤,٣٩٣	٤٤٧,١٧٨
لا ينطبق	-	-	-	-	٥٩,٨٩٢	٥٩,٨٩٢
لا ينطبق	-	-	-	-	٦٢,٧٩٦	٦٢,٧٩٦
الممتلكات والمعدات الأصول الأخرى إجمالي الأصول	١,٢٢٢,٦٠٥	٧٣٢,٦٥٦	٧٩٠,٠٣٥	٦٧٧,٤٩٩	٦٥٨,٢٧٢	٤,٠٨١,٠٦٧
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	٢٨١,٥١٠	١١,٥٥٣	-	-	٤,٦٦٦	٢٩٧,٧٢٩
%١,٨٤	١٥٦,٦٥٢	١,٨٢٦,٧٥٢	٣٤٢,٥٥٦	٦٣	٥٩١,٧٠٩	٢,٩١٧,٧٣٢
%٢,٢٩	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠
%٥,٨٩	٨٥٢	٢,٨٦٢	١,٩٢٥	-	٩٨,٨٣٧	١٠٤,٤٧٦
لا ينطبق	-	-	-	-	١٣,١٧٥	١٣,١٧٥
لا ينطبق	-	-	١١٥,٥٠٠	-	-	١١٥,٥٠٠
%٧,٣٣	-	-	-	-	٤٣٩,٩٥٥	٤٣٩,٩٥٥
لا ينطبق	٤٣٩,٠١٤	١,٨٤١,١٦٧	٦٥٢,٤٨١	٦٣	١,١٤٨,٣٤٢	٤,٠٨١,٠٦٧
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين إجمالي فجوة حساسية أسعار الفائدة الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة	٧٨٣,٥٩١	(١,١٠٨,٥١١)	١٣٧,٥٥٤	٦٧٧,٤٣٦	(٤٩٠,٠٧٠)	-
	٧٨٣,٥٩١	(٣٢٤,٩٢٠)	(١٨٧,٣٦٦)	٤٩٠,٠٧٠	-	-

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة لدى البنك استنادا إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

متوسط سعر الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال ٣ شهور ألف دولار أمريكي	١٢-٣ شهر ألف دولار أمريكي	من سنة واحد إلى ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	غير حساسة تجاه سعر الفائدة ألف دولار أمريكي	الإجمالي ألف دولار أمريكي	
لا ينطبق	-	-	-	-	٧٩٩,٦٦٢	٧٩٩,٦٦٢	التقديرة والأرصدة لدى البنوك المركزية المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي) القروض والسلفيات وأصول التمويل (صافي)
٥,٤٩%	١٤,٢٣٩	١٦,٢٤٩	٢٥,٠٠٣	-	٢٩٧,٨٨٣	٢٤٢,٣٩٢	استثمارات مالية الممتلكات والمعدات الأصول الأخرى إجمالي الأصول
٥,٢٤%	٣,١٢٢,٣٩٨	١,٨٨٠,١٢٢	١,٧٣٦,٣٩٢	١,٢٨٣,٥٤٥	-	٨,٠٢٢,٤٥٧	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة سندات متوسطة الأجل باليورو الالتزامات الأخرى الضرائب السندات الدائمة من الشريحة ١ حقوق المساهمين إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين إجمالي فجوة حساسية أسعار الفائدة الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة
٤,٤٥%	٣٨,٩٦١	٦,٦٣١	٢٩٠,٦٤٤	٤٧٦,١٩٢	٣٤٩,٠٧٣	١,١٦١,٥٠١	
لا ينطبق	-	-	-	-	١٥٥,٥٦٤	١٥٥,٥٦٤	
لا ينطبق	-	-	-	-	١٦٣,١٠٧	١٦٣,١٠٧	
	٣,١٧٥,٥٩٨	١,٩٠٣,٠٠٢	٢,٠٥٢,٠٣٩	١,٧٥٩,٧٣٧	١,٧٠٩,٧٩٨	١٠,٦٠٠,١٧٤	
١,٨٤%	٧٣١,١٩٥	٣٠,٠٠٨	-	-	١٢,١١٩	٧٧٣,٣٢٢	
٢,٢٩%	٤٠٦,٨٨٩	٤,٧٤٤,٨١٠	٨٨٩,٧٥٦	١٦٤	١,٥٣٦,٩٠٦	٧,٥٧٨,٥٢٥	
٥,٨٩%	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	
لا ينطبق	٢,٢١٢	٧,٤٣٤	٥,٠٠٠	-	٢٥٦,٧١٩	٢٧١,٣٦٥	
لا ينطبق	-	-	-	-	٣٤,٢٢١	٣٤,٢٢١	
٧,٣٣%	-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	
لا ينطبق	-	-	-	-	١,١٤٢,٧٤١	١,١٤٢,٧٤١	
	١,١٤٠,٢٩٦	٤,٧٨٢,٢٥٢	١,٦٩٤,٧٥٦	١٦٤	٢,٩٨٢,٧٠٦	١٠,٦٠٠,١٧٤	
	٢,٠٣٥,٣٠٢	(٢,٨٧٩,٢٥٠)	٣٥٧,٢٨٣	١,٧٥٩,٥٧٣	(١,٢٧٢,٩٠٨)	-	
	٢,٠٣٥,٣٠٢	(٨٤٣,٩٤٨)	(٤٨٦,٦٦٥)	١,٢٧٢,٩٠٨	-	-	

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

• مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يضع البنك حدودا للمراكز المفتوحة حسب العملة. تتم مراقبة تلك المراكز بشكل يومي حيث تستخدم إستراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على الأوضاع ضمن الحدود الموضوعه.

إن مراكز صرف العملات الأجنبية في دفاتر البنك تمثل مراكز متبقية محدودة بصورة عامة ناتجة عن تغطية سوقية للمعاملات مع العملاء.

تحتسب القيمة المعرضة للمخاطر لمعاملات صرف العملات الأجنبية شهريا لجميع العملات ذات السعر غير الثابت بمستوى ثقة قدره ٩٩٪ وفترة احتفاظ قدرها ١٠ أيام. بالإضافة إلى ذلك، يتم تحليل تأثير الحركة العكسية بنسبة ١٥% في أسعار الصرف لجميع المراكز المفتوحة على الإيرادات في اختبارات الضغط الشهرية.

كان للبنك المخاطر الصافية الهامة التالية المقومة بعملات أجنبية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف ر.ع	الف ر.ع
١١٤,٧٢٥	٢٤٠,١٤٥	٩٢,٤٥٦	٤٤,١٦٩
١٠٩,٢٠٠	١٠٨,٧٢٧	٤١,٨٦٠	٤٢,٠٤٢
٣٣,٠٨٨	٣٠,٤٤٧	١١,٧٢٢	١٢,٧٣٩
		دولار أمريكي	
		درهم إماراتي	
		أخرى	

٤-٣٢ مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة الناجمة عن تعطل النظام أو الخطأ البشري أو الغش والاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط الرقابية في أداء وظيفتها، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضررا لسمعة البنك أو أن يكون لها تداعيات قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا يتوقع البنك القضاء على جميع مخاطر التشغيل، ولكن قد يستطيع البنك إدارة هذه المخاطر من خلال آليات الرقابة ورصد المخاطر المحتملة والتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفعال بين المهام، وإجراءات منح حق الدخول والتفويض والتسوية، وعمليات تدريب وتقييم العاملين، بما في ذلك استعمال التدقيق الداخلي. كذلك أصدر البنك بيان بتوقعات الخسارة التشغيلية لرصد الخسائر التشغيلية تحت فئات مختلفة بحيث يتم إبلاغ لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة عن أي تجاوز للحدود الموضوعه. وبالإضافة إلى ذلك، يمتلك البنك قاعدة بيانات للإبلاغ عن الخسارة التشغيلية.

يعتبر أمن المعلومات عنصرا أساسيا في إدارة المخاطر التشغيلية. قام البنك بتطبيق أحدث التقنيات للحفاظ على أمن المعلومات مثل الجدران النارية وأنظمة منع الاختراق، وبرامج مكافحة الفيروسات وغيرها. تجري عمليات تقييم دورية لنقاط ضعف النظم لضمان أمنها.

ضمن مبادرات إدارة استمرارية الأعمال، اتخذ البنك الإجراءات اللازمة لضمان اتخاذ تدابير فعالة في حالة وجود أزمة، على سبيل المثال، تدريبات الإخلاء، واختبار النظم والتطبيقات الهامة من موقع التعافي من الكوارث. لدى البنك القدرة على التأكد من اختبار العمليات المصرفية الهامة للتأكد من استمراريتها أثناء هذه المواقف.

١-٤-٣٢ مخاطر الاحتيال

اعتمد البنك الوطني العماني سياسة "عدم التسامح" تجاه الاحتيال والفساد، ومن هذا المنطلق سوف يسعى إلى اتخاذ إجراءات تأديبية و / أو قانونية ضد أولئك الذين يرتكبون، ويشاركون في، أو يساعدون في أنشطة احتيالية أو غير لائقة. تقوم وحدة إدارة مخاطر الاحتيال (FRM) بإدارة مخاطر الاحتيال التي يتعرض لها البنك. تراقب الوحدة المعاملات التي تنشأ من البطاقات، ونقاط البيع والقنوات الرقمية الأخرى. إلى جانب ذلك، تجري الوحدة تقييمات لمخاطر الاحتيال على أساس استباقي، والتحقق من فعالية الضوابط الرقابية الحالية وتقرح ضوابط رقابية جديدة، إذا لزم الأمر.

تكون الوحدة مسؤولة أيضا عن إدارة الحوادث التي تتعرض لها أقسام البنك المختلفة وصيانة قاعدة بيانات الخسائر التشغيلية.

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٥-٣٢ المخاطر الاستراتيجية

يراقب البنك المخاطر الاستراتيجية من خلال إجراء تقييم ربع السنوي منتظم وإعداد التقارير على مستوى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يشمل ذلك مراجعات الموارد البشرية والاقتصادية (على المستويين الكلي والجزئي)، واللوائح التنظيمية/الامتثال، وتكنولوجيا وأمن المعلومات، والمخاطر القانونية والمخاطر المتعلقة بالسمعة، ومراقبة المخاطر الاستراتيجية للمشروع الناشئة عن المبادرات التي يتخذها البنك. علاوة على ذلك، عزز البنك عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)، وذلك لمواءمة استراتيجية العمل وعمليات إدارة رأس المال. استعان البنك بمستشار معروف دولياً لمراجعة عملية التقييم الداخلي الحالية لكفاية رأس المال والتوصية بالتحسينات التي من شأنها رفع مستوى عملية وتوثيق التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى أفضل الممارسات الدولية بمجرد تنفيذها. تم اقتراح هذه المبادرة ورعايتها على أعلى مستوى من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، على أن يتم استكمال توصياتها بشكل تدريجي.

٦-٣٢ فيروس كوفيد - ١٩

تفشي فيروس كوفيد - ١٩

في ١١ مارس ٢٠٢١، أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً أن فيروس كوفيد ١٩ وباء عالمي. ومنذ النصف الأخير من الربع الأول من عام ٢٠٢١، شهدت البيئة الاقتصادية والأعمال في البنك تغيرات سريعة نظراً للتفشي غير المسبوق لجائحة فيروس كورونا إلى جانب الكساد الكبير في الأسعار العالمية لخام النفط. أدى تشديد ظروف السوق، وعمليات الإغلاق، والقيود المفروضة على التجارة وحركة الأفراد إلى اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وفي الصناعات والقطاعات.

التدابير الحكومية

اتخذت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. وقد اتخذ كل من البنك المركزي في سلطنة عمان والبنك المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة مجموعة من الإجراءات الاحترازية لحماية استقرار اقتصاد البلدين. شملت هذه التدابير تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتضررين (خاصة المؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة)، بالإضافة إلى تأجيل الفوائد/الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العمانيين المتأثرين العاملين في القطاع الخاص، وكذلك التنازل عن بعض الرسوم، وتخفيف رأس المال وزيادة نسبة الإقراض وما إلى ذلك. هذا وقد تم تمديد صلاحية العمل لبعض من هذه الإجراءات حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢.

تأثير تفشي فيروس كوفيد ١٩ على البنك

يستند تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو مجهود غير مبررين. عند تقييم ظروف التنبؤ، يتم النظر في كل من تأثيرات تفشي كوفيد ١٩ وتدابير الدعم الهامة التي تتخذها الحكومات. إن تدابير التخفيف المتبعة مثل إجازات فترات السداد، لن تؤدي تلقائياً إلى قياس القروض على أساس الخسائر طوال العمر الإنتاجي، وقد تم اتخاذ حكم هام لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذا الوقت. عندما يتعذر بيان مثل هذه المعلومات في النماذج، يتم النظر في تدابير الإدارة أو التعديلات. كما يتوافق هذا أيضاً على نطاق واسع مع التوجيهات الصادرة عن جهات تنظيمية أخرى داخل دول مجلس التعاون الخليجي.

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٦-٣٢ كوفيد-١٩ (تابع)

تأثير تفشي فيروس كوفيد ١٩ على البنك (تابع)

أصدر البنك المركزي العماني توجيهات أخرى تتعلق بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. نلخصها فيما يلي:

- إن الإجراءات المتعلقة بتأجيل سداد القرض من قبل المقترض، قد لا تؤدي بمفردها إلى احتساب ٣٠ يوما "تجاوز تاريخ الاستحقاق" (DPD) أو أكثر من الدعم المستخدم لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو الدعم المساند لتجاوز موعد الاستحقاق لمدة ٩٠ يوما، لتحديد التعثر. وعلى كل حال، يجب أن تستمر البنوك في تقييم احتمالية قيام المدين بدفع المبلغ المستحق بعد فترة التأجيل، وفي حالة حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان أو انخفاض في قيمة الائتمان وإذا لم يكن لذلك موقتا، عندها يجب إدراج المخاطر.
 - قد يشير تأجيل السداد من قبل المقترضين إلى السبولة قصيرة الأجل أو وجود مشاكل في التدفق النقدي، وبالتالي فإن تأجيل سداد القرض قد لا يكون العامل الحاسم الوحيد للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو انخفاض القيمة حتى وإذا لم تكن البنوك قد شهدت أدلة أخرى داعمة لتدهور جودة الائتمان.
 - وكذلك، فإن أي إخلال بميثاق له صلة خاصة بفيروس كوفيد ١٩؛ مثل: التأخير في تقديم الحسابات المالية المدققة أو أي خرق آخر، يمكن اعتباره مختلفا عن الانتهاكات العادية المتعلقة بعوامل الخطر المحددة للمقترض والتي تؤدي إلى تعثر المقترضين. ليس بالضرورة أن يؤدي هذا النوع من الخرق تلقائيا إلى زيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان مما ينتج عنه نقل الحسابات إلى المرحلة ٢.
 - يجب على البنوك وضع تقديرات تستند إلى أفضل المعلومات الداعمة المتاحة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية. عند تقييم ظروف التنبؤ، يجب مراعاة تأثيرات تفشي فيروس كوفيد ١٩ إلى جانب أسعار النفط وإجراءات السياسة المتخذة لتحقيق استقرار في الاقتصاد.
- مع مراعاة التوجيهات المذكورة أعلاه، قام البنك بتكوين مخصصات مناسبة لانخفاض في القيمة.

- ومع ذلك، فإن أي تغييرات يتم إجراؤها على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة سوف تخضع لمستويات عالية جدا من عدم اليقين، حيث أن المعلومات الاستشرافية المعقولة والداعمة قد لا تكون متاحة حاليا لإثبات هذه التغييرات. على هذا النحو، لا يمكن إعادة معايرة توقعات الاقتصاد الكلي المطبقة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة مقدما مع تأثيرات كوفيد ١٩ السابقة لأوانها وتدابير الدعم. إلى جانب أن الخسارة الفردية والجماعية الناتجة عن التعثر قد تتأثر كذلك نظرا لتأثير كوفيد ١٩ على أسعار السوق للضمانات والكفالات. ولهذا السبب، فإنه من المتوقع أن تستخدم البنوك تعديلات النماذج اللاحقة وتدابير الإدارة من خلال تطبيق سيناريوهات الاقتصاد الكلي المتعددة مع التطبيق الدقيق للاحتمالات المرجحة لكل من هذه السيناريوهات أثناء حساب خسائر الائتمان المتوقعة على أساس المحفظة كإجراء احترازي.
- أصدر البنك المركزي العماني مؤخرا توجيهات للسماح بإعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية للمقترضين المتأثرين بتفشي كوفيد ١٩ والذين استفادوا من تأجيلات يتم تطبيقها بحلول ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢. امتثل البنك لتعميم البنك المركزي وحرص على إعادة هيكلة جميع هذه الحالات قبل التاريخ المحدد.

تكون اللجنة التوجيهية لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هي المسؤولة بشكل أساسي عن الإشراف على كفاية البنك فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة. وتراقب اللجنة عن كثب تأثير فيروس كوفيد ١٩ من خلال المراجعة المستمرة للمحفظة بما في ذلك مراجعة جميع التعرضات الفردية الهامة في الصناعات والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر.

تتألف محفظة خدمات الأفراد للبنك إلى حد كبير من المواطنين العاملين في القطاع الحكومي، وبالتالي من المتوقع أن يظل هذا القطاع بمعزل عن خفض الوظائف وتخفيض الرواتب. من المتوقع حول إقراض الأفراد من موظفي القطاع الخاص، والذي يشكل نسبة صغيرة من إجمالي محفظة الخدمات المصرفية للأفراد بالبنوك، أن يشهد بعض التأثير على المدى القصير إلى المتوسط نتيجة لتفشي الوباء، وبالتالي يمكن أن يؤدي ذلك إلى ضغوط ائتمانية محتملة. يلتزم البنك بمساعدة عملائه خلال هذه الفترة العصبية وفقا لتوجيهات البنك المركزي العماني. وقد واصل البنك دعم عملائه وشركائه من خلال الخطط جيدة التنفيذ لاستمرارية الأعمال، بالإضافة إلى إتخاذ تدابير الصحة والسلامة التي أعلنتها اللجنة العليا المكلفة ببحث آلية التعامل مع التطورات الناتجة عن انتشار فيروس كوفيد ١٩. ويراجع البنك باستمرار إجراءاته الاحترازية والإدارية استجابة للتغيرات التي تحدث على أرض الواقع.

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

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

أخذت عملية إعادة المعايرة في الاعتبار أيضا توقعات الاقتصاد الكلي الأحداث والتي نتج عنها تقييم محدث لمخصصات انخفاض القيمة. يستخدم البنك النموذج المعاد معايرته بعد إجراء المزيد من المراجعة من قبل الوكالة المستقلة التي نفذت التحقق من صحة النماذج.

محاسبة خسارة التعديل:

فيما يخص العملاء من الأفراد، يخطط البنك لإضافة الفائدة البسيطة المستحقة خلال فترة التأجيل إلى إجمالي المبلغ المستحق وقام إما بتمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقروض أو بزيادة الأقساط. نظرا لأن قروض الأفراد ذات آجال أقصر من حيث المدة، لم يمكن لخسارة التعديل تأثير جوهري على القيمة الدفترية.

فيما يتعلق بقروض الشركات، قام البنك بتأجيل سداد أصل القرض فقط. كانت الغالبية العظمى من العملاء تسدد الفوائد المستحقة على القروض. في حالات نادرة حينما كان التأجيل لكامل الأقساط، لم يكن لخسارة التعديل تأثير جوهري على القيمة الدفترية.

التأثير على كفاية رأس المال:

علاوة على ذلك، طبق البنك أيضا في حساباته لمعدل كفاية رأس المال "المرشح الاحترازي" ضمن ترتيبات التعديل المرحلي لخسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢. إن تأثير المرشح المذكور أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو ٥١ نقطة أساس.

على الرغم من الإجراءات الموضحة أعلاه غير شاملة وقد لا تتصدى لتأثير كوفيد-١٩ بشكل كامل على المدى القصير، إلا أنها قد تحد من التأثير السلبي طويل الأمد لتلك الجائحة. وفي سبيل مواجهة هذه الأزمة، يستمر البنك في متابعة والاستجابة لجميع متطلبات السيولة والتمويل. إن وضع البنك من حيث السيولة والتمويل ورأس المال كما في تاريخ التقرير لا يزال قويا بحيث يمكنه امتصاص تأثير الاضطراب الحالي.

٣٣ التركيزات

يسعى البنك لإدارة مخاطر الائتمان التي يتعرض لها من خلال تنويع أنشطة الإقراض لتفادي التركيز غير المرغوب فيه للمخاطر المتعلقة بأفراد أو مجموعات من العملاء في مناطق أو أنشطة تجارية معينة. كما يحصل البنك على ضمانات حيثما كان ذلك مناسباً.

فيما يلي توزيع الأصول والالتزامات والبنود الطارئة حسب المناطق الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي	سلطنة عمان			أخرى	الجمالية
	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية		
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٦١,٥٨٩	٢١٣,٦٤٠	٤٧,٠٢٠	٩٢٩	-	٢٦١,٥٨٩
١١٩,٢٦٠	٢٧,٩٤٩	٣,٤٥٥	٦١٣	٨٧,٢٤٣	١١٩,٢٦٠
٣,٣٥٣,٦٩٩	٣,٢٧٨,٠٠٩	٦٦,٠٦٦	-	٩,٦٢٤	٣,٣٥٣,٦٩٩
٤٠٤,٣٨٧	٣٧٥,٣٤٨	١٢,٦١٩	-	١٦,٤٢٠	٤٠٤,٣٨٧
٥٧,٠٩٠	٥٥,٩٧٤	١,١١٦	-	-	٥٧,٠٩٠
٩٨,٠٥٥	٩٣,٨٤٤	٤,٠٨٦	١٢٥	-	٩٨,٠٥٥
٤,٢٩٤,٠٨٠	٤,٠٤٤,٧٦٤	١٣٤,٣٦٢	١,٦٦٧	١١٣,٢٨٧	٤,٢٩٤,٠٨٠
٢٦١,٧٤٣	١١,٠٠١	١٠٨,٤٨٧	٣	١٤٢,٢٥٢	٢٦١,٧٤٣
٣,٠٤٧,٤٢٢	٢,٩٣٤,٧٠٩	١١٢,٢٥٠	٤٦٣	-	٣,٠٤٧,٤٢٢
١٨٨,٨٦٥	١٨٨,٨٦٥	-	-	-	١٨٨,٨٦٥
١٣٩,٢٣٥	١٣٨,٧٦٧	٣٦٢	١٠٦	-	١٣٩,٢٣٥
١٥,٩٨١	١٥,٥٧٠	٣٣٠	٨١	-	١٥,٩٨١
٤٧٣,٧٠١	٤٨٨,٨٧٠	(١٧,١٩٠)	٢,٠٢١	-	٤٧٣,٧٠١
١٦٧,١٣٣	١٦٧,١٣٣	-	-	-	١٦٧,١٣٣
٤,٢٩٤,٠٨٠	٣,٩٤٤,٩١٥	٢٠٤,٢٣٩	٢,٦٧٤	١٤٢,٢٥٢	٤,٢٩٤,٠٨٠
٣٢٣,٩٨٢	٢٦٦,٤١٦	١٨,٠٤٠	-	٣٩,٥٢٦	٣٢٣,٩٨٢

النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق

المال (صافي)

القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي (صافي)

الاستثمارات المالية

الممتلكات والمعدات

الأصول الأخرى

إجمالي الأصول

المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال

ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة

سندات متوسطة الأجل باليورو

الالتزامات الأخرى

الضرائب

حقوق المساهمين

سندات دائمة من الشريحة ١

الالتزامات وحقوق المساهمين

الالتزامات الطارئة

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

٣٣ التركيزات (تابع)

فيما يلي توزيع الأصول والالتزامات والبنود خارج الميزانية العمومية حسب المناطق الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الإجمالي	أخرى	جمهورية مصر العربية	دولة الإمارات العربية المتحدة	سلطنة عمان	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٣٠٧,٨٧٠	-	١,٦٠٠	٥٧,٢٦٩	٢٤٩,٠٠١	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١١٤,٦٨٥	٩٨,٤٥٥	٣,٠٦٣	٣,٥٩٦	٩,٥٧١	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)
٣,٠٨٨,٦٤٦	٢,٣٦٧	-	٦٠,٣٥٠	٣,٠٢٥,٩٢٩	القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي (صافي)
٤٤٧,١٧٨	١٠,٣٥٣	-	١١,٢٣١	٤٢٥,٥٩٤	الاستثمارات المالية
٥٩,٨٩٢	-	-	١,٤٣٩	٥٨,٤٥٣	الممتلكات والمعدات
٦٢,٧٩٦	-	١٩٦	٥,٨٩٦	٥٦,٧٠٤	الأصول الأخرى
٤,٠٨١,٠٦٧	١١١,١٧٥	٤,٨٥٩	١٣٩,٧٨١	٣,٨٢٥,٢٥٢	إجمالي الأصول
٢٩٧,٧٢٩	١٣٧,٠٥١	١٧,٥١٨	١٤٣,١٦٠	-	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٢,٩١٧,٧٣٢	-	٥١١	١٢٠,٢١٥	٢,٧٩٧,٠٠٦	ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة
١٩٢,٥٠٠	-	-	-	١٩٢,٥٠٠	سندات متوسطة الأجل باليورو
١٠٤,٤٧٦	-	٣٨٠	٢,٩٤٠	١٠١,١٥٦	الالتزامات الأخرى
١٣,١٧٥	-	١٦٧	٢٠٠	١٢,٨٠٨	الضرائب
٤٣٩,٩٥٥	-	٢,٥٠٥	(١٥,٨٥٤)	٤٥٣,٣٠٤	حقوق المساهمين
١١٥,٥٠٠	-	-	-	١١٥,٥٠٠	سندات دائمة من الشريحة ١
٤,٠٨١,٠٦٧	١٣٧,٠٥١	٢١,٠٨١	٢٥٠,٦٦١	٣,٦٧٢,٢٧٤	الالتزامات وحقوق المساهمين
٣٥٦,٢٤٨	٣٦,٤٥٦	-	١٦,٦١١	٣٠٣,١٨١	الالتزامات الطارئة

٣٣ التراكيز (تابع)

فيما يلي توزيع الأصول والالتزامات والبنود خارج الميزانية العمومية حسب المناطق الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	الإجمالي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٦٤٦,٧٥٥	١٤٨,٧٥١	٤,١٥٦	-	٧٩٩,٦٦٢	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٤,٨٦٠	٩,٣٤٠	٧,٩٥٦	٢٥٥,٧٢٧	٢٩٧,٨٨٣	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)
٧,٨٥٩,٥٥٥	١٥٦,٧٥٣	-	٦,١٤٩	٨,٠٢٢,٤٥٧	القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي (صافي)
١,١٠٥,٤٣٩	٢٩,١٧١	-	٢٦,٨٩١	١,١٦١,٥٠١	الاستثمارات المالية
١٥١,٨٢٦	٣,٧٣٨	-	-	١٥٥,٥٦٤	الممتلكات والمعدات
١٤٧,٢٨٤	١٥,٣١٤	٥٠٩	-	١٦٣,١٠٧	الأصول الأخرى
٩,٩٣٥,٧١٩	٣٦٣,٠٦٧	١٢,٦٢١	٢٨٨,٧٦٧	١٠,٦٠٠,١٧٤	إجمالي الأصول
-	٣٧١,٨٤٤	٤٥,٥٠١	٣٥٥,٩٧٧	٧٧٣,٣٢٢	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٧,٢٦٤,٩٥١	٣١٢,٢٤٧	١,٣٢٧	-	٧,٥٧٨,٥٢٥	ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة
٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	سندات متوسطة الأجل باليورو
٢٦٢,٧٤١	٧,٦٣٦	٩٨٨	-	٢٧١,٣٦٥	الالتزامات الأخرى
٣٣,٢٦٨	٥١٩	٤٣٤	-	٣٤,٢٢١	الضرائب
١,١٧٧,٤١٤	(٤١,١٧٩)	٦,٥٠٦	-	١,١٦٢,٧٤١	حقوق المساهمين
٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	سندات دائمة من الشريحة ١
٩,٥٣٨,٣٧٤	٦٥١,٠٦٧	٥٤,٧٥٦	٣٥٥,٩٧٧	١٠,٦٠٠,١٤٧	الالتزامات وحقوق المساهمين
٧٨٧,٤٨٣	٤٣,١٤٦	-	٩٤,٦٩٠	٩٢٥,٣١٩	الالتزامات الطارئة

٣٤ معلومات حول القطاعات

لأغراض إدارية، ينقسم البنك إلى أربعة أقسام بناء على وحدات العمل على النحو التالي:

- يقدم قسم الخدمات المصرفية للأفراد منتجات وتسهيلات متنوعة إلى الأفراد والعملاء أصحاب الثروات لتلبية الاحتياجات المصرفية اليومية وتشمل منتجات في صورة أصول مثل القروض الشخصية وقروض السكن وبطاقات الائتمان والقروض لأجل ومنتجات في صورة التزامات مثل حسابات التوفير والحسابات الجارية والودائع لأجل.
- يقدم قسم الخدمات المصرفية للشركات مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات التي تشمل القروض وقبول الودائع والتمويل التجاري وخدمات قسم الخزينة وصرف العملات الأجنبية، كما تشمل أيضا الخدمات المصرفية الاستثمارية التي تقدم منتجات استثمارية مثل إدارة الأصول والخدمات الاستشارية للشركات وخدمات الوساطة إلى العملاء من الأفراد والمؤسسات.
- تشمل العمليات الدولية على العمليات في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر.
- يقدم قسم الخدمات المصرفية الإسلامية عدة منتجات تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- مركز التمويل - يكون مركز التمويل مسؤولا عن تحقيق التوازن وإدارة السيولة داخل البنك. يقوم هذا المركز بدور مستودع الأموال حيث يتم توزيع أسعار تحويل الأموال على وحدات الأعمال المختلفة لأغراض إدارة الأداء. يقوم هذا القسم أيضا بإدارة استثمارات البنك في الأوراق المالية وإدارة الأصول/الالتزامات وأدوات النقد.

تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية لهذه القطاعات التي تعمل بشكل منفصل من أجل اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء. تتم إدارة التكاليف التي تتكبدها أقسام الدعم يتم إدارتها بشكل جماعي ولا يتم تخصيصها للقطاعات التشغيلية.

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب نشاط العمل:-

السنة المنتهية في					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الخدمات المصرفية للأفراد عماني	الخدمات المصرفية للشركات عماني	الخدمات المصرفية الدولية عماني	الخدمات المصرفية الإسلامية عماني	مركز التمويل عماني	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٤٥,٤٢٦	٦١,٤١٨	٣,٣٩٦	٥,٥٢٣	(١٢,٢٢٤)	١٠٣,٥٣٩
١٤,٣١٠	١٨,٧٤٦	٥١١	١,١٠٠	٣١	٣٤,٦٩٨
٥٩,٧٣٦	٨٠,١٦٤	٣,٩٠٧	٦,٦٢٣	(١٢,١٩٣)	١٣٨,٢٣٧
(٣٦,٠٠٠)	(١٦,٥٧٧)	(٤,٢٧٤)	(٣,٧٥٨)	٩٣	(٦٠,٥١٦)
٢٣,٧٣٦	٦٣,٥٨٧	(٣٦٧)	٢,٨٦٥	(١٢,١٠٠)	٧٧,٧٢١
(٤,٣٢٠)	(١٣,٧٧٣)	(٦٣٨)	(١,٥١٨)	-	(٢٠,٢٤٩)
١٩,٤١٦	٤٩,٨١٤	(١,٠٠٥)	١,٣٤٧	(١٢,١٠٠)	٥٧,٤٧٢
(٢,٣٤٦)	(٦,٠٢٠)	(٢,٣٥٧)	-	١,٤٦٢	(٩,٢٦١)
١٧,٠٧٠	٤٣,٧٩٤	(٣,٣٦٢)	١,٣٤٧	(١٠,٦٣٨)	٤٨,٢١١
١,٣٣٢,١١٨	٢,١١٧,١٥٣	١٤٠,٢٠٣	٢٢٧,١٦٣	٤٧٧,٤٤٣	٤,٢٩٤,٠٨٠
٩٠٩,٣٠٤	١,٨٨٩,١٧٧	١٤٠,٢٠٣	٢٢٧,١٦٣	١,١٢٨,٢٣٣	٤,٢٩٤,٠٨٠

صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية الرسوم والعمولات وإيرادات التشغيل الأخرى الإيرادات التشغيلية المصروفات التشغيلية الأرباح/(الخسائر) التشغيلية (خسائر)/عكس انخفاض قيمة القروض صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة الضريبة صافي الربح/(الخسارة) بعد الضريبة إجمالي الأصول إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مسودة تخضع لموافقة البنك المركزي ومجلس الإدارة

٣٤ معلومات حول القطاعات (تابع)

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

إيرادات مصنفة ٢٠٢١

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإفصاح عن الإيرادات المصنفة من العقود مع العملاء للمنتجات/ خطوط الخدمة الرئيسية. يقدم الجدول أدناه تفصيلاً لإيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) في الإيرادات ضمن البنك التي يتم إعداد التقارير عنها. يتم تصنيف إيرادات العقد بشكل إضافي بناءً على المنتجات والخدمات:

٢٠٢٢	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية الدولية ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية الإسلامية ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
المعاملات	٨,٦٣٨	-	٢	٦١	٨,٧٠١
إيرادات التجارة	٥٧	٣,٠٥٧	٢٤٥	١٠١	٣,٤٦٠
خدمات الحساب	٩٣	٩٩٧	(٢٩)	٣١	١,٠٩٢
الاكتتاب والمشاركة	٨٤٦	٤,١٦٥	١٥٢	٦٢٢	٥,٧٨٥
الخدمات المصرفية الاستثمارية	-	١,٦٠٨	-	-	١,٦٠٨
الإجمالي	٩,٦٣٤	٩,٨٢٧	٣٧٠	٨١٥	٢٠,٦٤٦
٢٠٢٢	الخدمات المصرفية للأفراد ألف دولار أمريكي	الخدمات المصرفية للشركات ألف دولار أمريكي	الخدمات المصرفية الدولية ألف دولار أمريكي	الخدمات المصرفية الإسلامية ألف دولار أمريكي	الإجمالي ألف دولار أمريكي
المعاملات	٢٢,٤٣٥	-	٦	١٥٩	٢٢,٦٠٠
إيرادات التجارة	١٤٩	٧,٩٣٩	٦٣٧	٢٦٢	٨,٩٨٧
خدمات الحساب	٢٤٢	٢,٥٩٠	(٧٦)	٨٠	٢,٨٣٦
الاكتتاب والمشاركة	٢,١٩٧	١٠,٨١٨	٣٩٥	١,٦١٦	١٥,٠٢٦
الخدمات المصرفية الاستثمارية	-	٤,١٧٧	-	-	٤,١٧٧
الإجمالي	٢٥,٠٢٣	٢٥,٥٢٤	٩٦٢	٢,١١٧	٥٣,٦٢٦

٣٤ معلومات حول القطاعات (تابع)

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

- (١) سلطنة عمان
- (٢) دولة الإمارات العربية المتحدة
- (٣) جمهورية مصر العربية

يتم تنفيذ المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لأسعار السوق التقديرية.

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب الموقع الجغرافي:-

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	الإجمالي
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٠٠,١٤٣	٣,٣٩٥	١	١٠٣,٥٣٩
٣٤,١٨٧	٩٧٢	(٤٦١)	٣٤,٦٩٨
١٣٤,٣٣٠	٤,٣٦٧	(٤٦٠)	١٣٨,٢٣٧
(٥٧,٩١٩)	(٢,٥٧٣)	(٢٤)	(٦٠,٥١٦)
٧٦,٤١١	١,٧٩٤	(٤٨٤)	٧٧,٧٢١
(٢٦,٥١٥)	(٢,٩٩٥)	-	(٢٩,٥١٠)
٤٩,٨٩٦	(١,٢٠١)	(٤٨٤)	٤٨,٢١١

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية الرسوم والعمولات وإيرادات التشغيل الأخرى

الإيرادات التشغيلية

المصروفات التشغيلية

الأرباح التشغيلية

إجمالي خسائر انخفاض القيمة (صافي) والضريبة

ربح القطاع للسنة

معلومات أخرى

أصول القطاع

مصروفات القطاع الرأسمالية

٤,١٥٣,٨٧٧	١٣٩,١٤٩	١,٠٥٤	٤,٢٩٤,٠٨٠
٢,١٤١	٢٦	-	٢,١٦٧

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب الموقع الجغرافي:-

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٦٠,١١١	٨,٨١٨	٣	٢٦٨,٩٣٢
٨٨,٧٩٧	٢,٥٢٥	(١,١٩٧)	٩٠,١٢٥
٣٤٨,٩٠٨	١١,٣٤٣	(١,١٩٤)	٣٥٩,٠٥٧
(١٥٠,٤٣٩)	(٦,٦٨٣)	(٦٢)	(١٥٧,١٨٤)
١٩٨,٤٦٩	٤,٦٦٠	(١,٢٥٦)	٢٠١,٨٧٣
(٦٨,٨٧٠)	(٧,٧٨٠)	-	(٧٦,٦٥٠)
١٢٩,٥٩٩	(٣,١٢٠)	(١,٢٥٦)	١٢٥,٢٢٣

صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية

الرسوم والعمولات وإيرادات التشغيل الأخرى

الإيرادات التشغيلية

المصروفات التشغيلية

الأرباح التشغيلية

إجمالي خسائر انخفاض القيمة (صافي) والضريبة

ربح القطاع للسنة

معلومات أخرى

أصول القطاع

مصروفات القطاع الرأسمالية

١٠,٧٨٩,٢٩١	٣٦١,٤٢٦	٢,٧٣٨	١١,١٥٣,٤٥٥
٥,٥٦١	٦٧	-	٥,٦٢٨

ملاحظة: لا تشمل مصروفات التشغيل على تخصيص التكاليف

٣٤ معلومات حول القطاعات (تابع)

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب الموقع الجغرافي:-

		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الإجمالي	مركز التمويل	الخدمات المصرفية الإسلامية	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٩١,٥٨٢	(١٨,٨٥٣)	٤,٥٥٤	٢,١٥٥	٥٨,٦٨٣	٤٥,٠٤٣
٣١,٧٦٩	-	٣٨٣	١,٥١١	١٧,٠٨٩	١٢,٧٨٦
١٢٣,٣٥١	(١٨,٨٥٣)	٤,٩٣٧	٣,٦٦٦	٧٥,٧٧٢	٥٧,٨٢٩
(٦٣,٤٩٨)	(٨)	(٣,٦٤٩)	(٤,٢٣٨)	(١٨,٠٨٦)	(٣٧,٥١٧)
٥٩,٨٥٣	(١٨,٨٦١)	١,٢٨٨	(٥٧٢)	٥٧,٦٨٦	٢٠,٣١٢
(٢٣,٩٨٥)	١٠٠	(٦١٨)	١٧٤	(٢٣,٥٤١)	(١٠٠)
٣٥,٨٦٨	(١٨,٧٦١)	٦٧٠	(٣٩٨)	٣٤,١٤٥	٢٠,٢١٢
(٥,٥٩١)	٢,٨٥١	-	(١٨١)	(٥,١٨٩)	(٣,٠٧٢)
٣٠,٢٧٧	(١٥,٩١٠)	٦٧٠	(٥٧٩)	٢٨,٩٥٦	١٧,١٤٠
٤,٠٨١,٠٦٧	٤٩٥,١٣١	١٩٧,٨٧٢	١٦٩,١٠٦	١,٨٨٢,٢٨٥	١,٣٣٦,٦٧٣
٤,٠٨١,٠٦٧	١,٠٣١,٥٠٨	١٩٧,٨٧٢	١٦٩,١٠٦	١,٧٢٩,٢٤١	٩٥٣,٣٤٠
		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الإجمالي	مركز التمويل	الخدمات المصرفية الإسلامية	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٣٧,٨٧٦	(٤٨,٩٦٨)	١١,٨٢٩	٥,٥٩٧	١٥٢,٤٢٣	١١٦,٩٩٥
٨٢,٥١٧	-	٩٩٥	٣,٩٢٥	٤٤,٣٨٧	٣٣,٢١٠
٣٢٠,٣٩٣	(٤٨,٩٦٨)	١٢,٨٢٣	٩,٥٢٢	١٩٦,٨١٠	١٥٠,٢٠٥
(١٦٤,٩٢٩)	(٢٠)	(٩,٤٧٨)	(١١,٠٠٨)	(٤٦,٩٧٧)	(٩٧,٤٤٧)
١٥٥,٤٦٤	(٤٨,٩٨٨)	٣,٣٤٥	(١,٤٨٦)	١٤٩,٨٣٤	٥٢,٧٥٨
(٦٢,٢٩٩)	٢٦٠	(١,٦٠٥)	٤٥٢	(٦١,١٤٥)	(٢٦٠)
٩٣,١٦٥	(٤٨,٧٢٨)	١,٧٤٠	(١,٠٣٤)	٨٨,٦٨٨	٥٢,٤٩٩
(١٤,٥٢٢)	٧,٤٠٥	-	(٤٧٠)	(١٣,٤٧٨)	(٧,٩٧٩)
٧٨,٦٤٣	(٤١,٣٢٣)	١,٧٤٠	(١,٥٠٤)	٧٥,٢١٠	٤٤,٥١٩
١٠,٦٠٠,١٧٤	١,٢٨٦,٠٥٥	٥١٣,٩٥٣	٤٣٩,٢٣٦	٤,٨٨٩,٠٥٢	٣,٤٧١,٨٧٨
١٠,٦٠٠,١٧٤	٢,٦٧٩,٢٤٢	٥١٣,٩٥٣	٤٣٩,٢٣٦	٤,٤٩١,٥٣٥	٢,٤٧٦,٢٠٨

صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية الرسوم والعمولات وإيرادات التشغيل الأخرى
الإيرادات التشغيلية
المصروفات التشغيلية
الأرباح/(الخسائر) التشغيلية
(خسائر)/عكس انخفاض قيمة القروض
صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
الضريبة
صافي الربح/(الخسارة) بعد الضريبة
إجمالي الأصول
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية الرسوم والعمولات وإيرادات التشغيل الأخرى
الإيرادات التشغيلية
المصروفات التشغيلية
الأرباح/(الخسائر) التشغيلية
(خسائر)/عكس انخفاض قيمة القروض
صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
الضريبة
صافي الربح/(الخسارة) بعد الضريبة
إجمالي الأصول
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

٣٤ معلومات حول القطاعات (تابع)

إيرادات مصنفة ٢٠٢١ (تابع)

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإفصاح عن الإيرادات المصنفة من العقود مع العملاء للمنتجات/ خطوط الخدمة الرئيسية. يقدم الجدول أدناه تفصيلاً لإيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) في الإيرادات ضمن البنك التي يتم إعداد التقارير عنها. يتم تصنيف إيرادات العقد بشكل إضافي بناءً على المنتجات والخدمات:

٢٠٢١	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	الخدمات المصرفية الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٧,٦٤٠	-	٢	٥٠	٧,٦٩٢	المعاملات
٤٠	٢,٨٨٤	١٨٨	٤٨	٣,١٦١	إيرادات التجارة
١٣٢	٩٤١	-	١٩	١,٠٩٢	خدمات الحساب
٦١١	٤,٥٥٦	١٩٥	١٠٩	٥,٤٧٢	الاكتتاب والمشاركة
-	١,٤٤٥	-	-	١,٤٤٥	الخدمات المصرفية الإستثمارية
٨,٤٢٤	٩,٨٢٦	٣٨٥	٢٢٦	١٨,٨٦١	الإجمالي

٢٠٢١	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	الخدمات المصرفية الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٩,٨٤٤	-	٥	١٣٠	١٩,٩٧٩	المعاملات
١٠٥	٧,٤٩٢	٤٨٨	١٢٥	٨,٢١٠	إيرادات التجارة
٣٤٣	٢,٤٤٣	-	٥٠	٢,٨٣٦	خدمات الحساب
١,٥٨٨	١١,٨٣٤	٥٠٧	٢٨٣	١٤,٢١٢	الاكتتاب والمشاركة
-	٣,٧٥٣	-	-	٣,٧٥٣	الخدمات المصرفية الإستثمارية
٢١,٨٨٠	٢٥,٥٢٢	١,٠٠٠	٥٨٨	٤٨,٩٩٠	الإجمالي

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

- (١) سلطنة عمان
- (٢) دولة الإمارات العربية المتحدة
- (٣) جمهورية مصر العربية

يتم تنفيذ المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لأسعار السوق التقديرية.

٣٤ معلومات حول القطاعات (تابع)

إيرادات مصنفة ٢٠٢١ (تابع)

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب الموقع الجغرافي:-

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨٩,٤٢٧	٢,١٤٩	٦	٩١,٥٨٢
٣٠,٢٥٨	٧٧٨	٧٣٣	٣١,٧٦٩

صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية الرسوم والعمولات وإيرادات التشغيل الأخرى

الإيرادات التشغيلية

المصروفات التشغيلية (انظر الإيضاح أدناه)

الأرباح التشغيلية

إجمالي خسائر انخفاض القيمة (صافي) والضريبة ربح القطاع للسنة

١١٩,٦٨٥	٢,٩٢٧	٧٣٩	١٢٣,٣٥١
(٦٠,٩٥٩)	(٢,٥٩٨)	٥٩	(٦٣,٤٩٨)
٥٨,٧٢٦	٣٢٩	٧٩٨	٥٩,٨٥٣
(٢٩,٥٦٩)	(٧)	-	(٢٩,٥٧٦)
٢٩,١٥٧	٣٢٢	٧٩٨	٣٠,٢٧٧

معلومات أخرى

أصول القطاع

٣,٩١١,٩٦١	١٤٦,٨٠٣	٢٢,٣٠٣	٤,٠٨١,٠٦٧
٢,٢٦١	١٢	-	٢,٢٧٣

مصرفوات القطاع الرأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٣٢,٢٧٥	٥,٥٨٢	١٦	٢٣٧,٨٧٣
٧٨,٥٩٤	٢,٠٢١	١,٩٠٤	٨٢,٥١٩

صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية الرسوم والعمولات وإيرادات التشغيل الأخرى

الإيرادات التشغيلية

المصروفات التشغيلية

الأرباح التشغيلية

إجمالي خسائر انخفاض القيمة (صافي) والضريبة ربح القطاع للسنة

٣١٠,٨٦٩	٧,٦٠٣	١,٩٢٠	٣٢٠,٣٩٢
(١٥٨,٣٣٥)	(٦,٧٤٨)	١٥٣	(١٦٤,٩٣٠)
١٥٢,٥٣٤	٨٥٥	٢,٠٧٣	١٥٥,٤٦٢
(٧٦,٨٠٢)	(١٧)	-	(٧٦,٨١٩)
٧٥,٧٣٢	٨٣٨	٢,٠٧٣	٧٨,٦٤٣
١٠,١٦٠,٩٣٨	٣٨١,٣٠٦	٥٧,٩٣٠	١٠,٦٠٠,١٧٤
٥,٨٧٩	٣٢	-	٥,٩١١

معلومات أخرى

أصول القطاع

مصرفوات القطاع الرأسمالية

٣٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

استنادا إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر الإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لا تختلف اختلافا جوهريا عن قيمها الدفترية.

تقدير القيم العادلة

يلخص الإيضاح التالي الطرق الرئيسية والافتراضات المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والالتزامات:

١. القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي

يتم احتساب القيمة العادلة استنادا إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة لأصل المبلغ والفوائد. من المفترض أن يتم سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية، متى انطبق ذلك. بالنسبة للقروض التي ليس لها تواريخ سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر السداد، يتم تقدير المدفوعات على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة في مستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بناء على أي فروقات في معدلات الفائدة المتوقعة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الوضع بعين الاعتبار مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لأي فئات قروض متجانسة على أساس المحظطة ويتم خصمها باستخدام المعدلات الحالية المعروضة لقروض مماثلة لمقترضين الجدد ذوي سمات ائتمانية مماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للقروض التغييرات في الوضع الائتماني منذ تاريخ منح القروض والتغييرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

٢. الاستثمارات

تستند القيمة العادلة إلى الأسعار المدرجة في السوق في تاريخ قائمة المركز المالي دون أي اقتطاع لتكاليف المعاملة. في حالة عدم وجود سعر سوقي مدرج، يتم تقدير القيمة العادلة استنادا إلى التدفقات النقدية المخصومة وطرق تقييم أخرى.

عند استخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ويكون معدل الخصم هو المعدل السائد بالسوق بالنسبة لأداة مماثلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

٣. أرصدة الحسابات الجارية المستحقة إلى ومن البنوك

تم اعتبار أن القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة إلى ومن البنوك هي تقدير مناسب للقيمة العادلة نظرا لطبيعتها قصيرة الأجل.

٤. الودائع المصرفية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق محددة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ مستحق السداد عند الطلب في تاريخ قائمة المركز المالي. تركز القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حاليا للودائع ذات فترات الاستحقاق المتبقية المماثلة. لا يتم الوضع بعين الاعتبار قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين عند تقدير القيم العادلة.

٥. أدوات مالية أخرى

لا يتم تعديل القيمة العادلة للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي والمتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن الالتزامات بتقديم ائتمان والاعتمادات المستندية تحت الطلب والضمانات لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ قائمة المركز المالي للاتفاقيات التي تنطوي على وضع ائتماني وفترة استحقاق مماثلين.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استنادا إلى أسعار السوق. يتم إدراج تعديلات القيم السوقية لعقود صرف العملات الأجنبية في الأصول والالتزامات الأخرى.

ترتكز القيم العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة على أسعار السوق المدرجة أو عروض الأسعار المقدمة من السماسرة. يتم تقييم الأسهم الأخرى غير المدرجة استنادا إلى المعلومات المقدمة من مدراء الصناديق والمعلومات المالية للجهات المستثمر فيها وأسعار الشراء الحالية.

يقوم البنك بقياس القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي الذي يعكس أهمية المعطيات المستخدمة في وضع القياسات.

٣٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

نماذج التقييم

المستوى ١: مدخلات تتمثل في أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأدوات مشابهة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة الواردة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها إما بطريقة مباشرة (مثل أسعار الأسهم) أو بطريقة غير مباشرة (مثل مدخلات مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مشابهة، أو الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة أو مشابهة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى يتم فيها ملاحظة كافة المدخلات الهامة سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى ٣: مدخلات لا يمكن ملاحظتها. تشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تشمل أساليب تقييمها مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها تأثير جوهري على تقييم الأدوات. تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المدرجة لأدوات مشابهة تتطلب تعديلات جوهرية لا يمكن ملاحظتها أو افتراضات حتى تعكس الفروقات بين الأدوات.

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

المستوى ١ ألف ريال عماني	المستوى ٢ ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الإجمالي ألف ريال عماني	المستوى ٢ ألف ريال عماني	المستوى ١ ألف ريال عماني
١,٨٧٢	-	٤,٨٦٣	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٨٧٢	-	١,٨٧٢
-	٢,٤١٩	٦,٢٨٣	أسهم مدرجة أسهم غير مدرجة	-	٢,٤١٩	-
١,٨٧٢	٢,٤١٩	١١,١٤٦	الإجمالي	١,٨٧٢	٢,٤١٩	١,٨٧٢
٤٧,٧٥٤	-	١٢٤,٠٣٦	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٧,٧٥٤	-	٤٧,٧٥٤
-	-	١٢٤,٠٣٦	أسهم مدرجة دين مدرج أسهم غير مدرجة	-	-	-
٤٧,٧٥٤	-	١٢٤,٠٣٦	الإجمالي	٤٧,٧٥٤	-	٤٧,٧٥٤
٤٩,٦٢٦	٢,٤١٩	١٣٥,١٨٢	إجمالي الأصول المالية	٥٢,٠٤٥	٢,٤١٩	٤٩,٦٢٦
المستوى ١ ألف ريال عماني	المستوى ٢ ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الإجمالي ألف ريال عماني	المستوى ٢ ألف ريال عماني	المستوى ١ ألف ريال عماني
٩٧٣	-	٢,٥٢٧	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩٧٣	-	٩٧٣
٢,٥٨٩	٢,٥٨٩	-	أسهم مدرجة أسهم غير مدرجة	-	٢,٥٨٩	٢,٥٨٩
٣,٥٦٢	٢,٥٨٩	٢,٥٢٧	الإجمالي	٩٧٣	٢,٥٨٩	٣,٥٦٢
٣٥,٩١٨	-	٩٣,٢٩٣	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٥,٩١٨	-	٣٥,٩١٨
٤,٠٣٨	-	١٠,٤٨٩	أسهم مدرجة دين مدرج أسهم غير مدرجة	٤,٠٣٨	-	٤,٠٣٨
٣٩,٩٥٦	٢٢	١٠٣,٧٨٢	الإجمالي	٣٩,٩٥٦	٢٢	٣٩,٩٧٨
٤٠,٩٢٩	٢,٦١١	١٠٦,٣٠٩	إجمالي الأصول المالية	٤٠,٩٢٩	٢,٦١١	٤٣,٥٤٠

نماذج التقييم

تتمثل الالتزامات المالية الرئيسية للبنك متوسطة الأجل وطويلة الأجل في الأموال المفترضة والالتزامات الثانوية. لا تختلف القيم العادلة لهذه الالتزامات المالية بصورة جوهرية عن قيمها الدفترية حيث يتم إعادة تسعير هذه الالتزامات كل ثلاثة أو ستة أشهر بناء على شروط وأحكام الأداة وتقارب الهوامش المطبقة الناتجة الفروقات الحالية التي ستطبق على القروض ذات فترات الاستحقاق المماثلة.

يتم تقييم الأدوات المالية المشتقة ضمن المستوى ٢ استنادا إلى تقييم الطرف المقابل والأسعار الآجلة المدرجة ومنحنيات العائد (أنظر إيضاح ٣٤). لم تكن هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٣٦ الأدوات المشتقة

يبرم البنك في سياق أعماله الاعتيادية أنواعا متنوعة من المعاملات مع العملاء لغرض التحوط وتتضمن هذه المعاملات أدوات مالية مشتقة. تتمثل الأداة المالية المشتقة في عقد مالي بين طرفين تعتمد المدفوعات فيه على التغيرات في الأسعار في أداة أو أكثر من الأدوات المالية أو السعر المرجعي أو المؤشر. يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية:

أنواع المنتجات المشتقة

إن العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية يتم بموجبها إما لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية محددة بسعر محدد في تاريخ مستقبلي محدد. يتم إعداد العقود الآجلة للتعامل بها خارج البورصة.

إن عقود المقايضة هي اتفاقيات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل حركة أسعار الفائدة أو العملات الأجنبية ومؤشرات الأسهم، و(في حالة مقايضة العجز عن سداد الائتمان) سداد الدفعات التي تتعلق بأحداث انتمانية معينة على أساس مبالغ اسمية محددة.

تتمثل عقود الخيارات في اتفاقيات تعاقدية تعطي الحق، وليس الالتزام، لشراء أو بيع قدر محدد من السلع أو العملات الأجنبية أو الأدوات المالية بسعر ثابت إما بتاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية محددة.

أدوات مشتقة محتفظ بها أو مصدره لأغراض التحوط

ضمن سياق عملية إدارة الأصول والالتزامات، يستخدم البنك الأدوات المشتقة لأغراض التحوط لتقليل تعرضه لمخاطر العملات وأسعار الفائدة. يتحقق هذا من خلال التحوط لأدوات مالية محددة ومعاملات معينة بالإضافة إلى التحوط الاستراتيجي من حالات التعرض الواردة في قائمة المركز المالي بشكل عام.

يستخدم البنك العقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية وعقود الخيارات وعقود مقايضة العملات للتحوط من مخاطر العملات المحددة. بالإضافة إلى ذلك، يستخدم البنك عقود مقايضة أسعار الفائدة للتحوط من مخاطر التدفق النقدي الناشئة من بعض القروض والودائع ذات أسعار الفائدة الثابتة.

يتم التحوط الاستراتيجي لمخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية وإبرام عقود مقايضة أسعار الفائدة للتحوط من جزء من مخاطر أسعار الفائدة.

تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة

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

تمت مناقشة نهج البنك في إدارة مخاطر السوق بما في ذلك مخاطر أسعار الفائدة في الإيضاح ٣٢. تم الإفصاح عن تعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة في الإيضاح ٣٢-٣. تنشأ مخاطر أسعار الفائدة التي يطبق عليها البنك محاسبة التحوط من إصدار سندات غير مضمونة ذات سعر فائدة ثابت. يقوم البنك بالتحوط من مخاطر أسعار الفائدة فقط في حدود معدلات الفائدة المعيارية لأن التغيرات في القيمة العادلة لشركات سندات اليورو متوسطة الأجل ذات السعر الثابت تتأثر بشكل كبير بالتغيرات في سعر الفائدة المعياري لليور بالدولار الأمريكي لمعدل التمويل المضمون في الليلة الواحدة. يتم تطبيق محاسبة التحوط عندما تقي علاقات التحوط الاقتصادية بمعايير محاسبة التحوط.

تحولات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة (تابع)

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

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

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

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

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

لم تكن هناك مصادر أخرى لعدم الفعالية في علاقات التحوط المذكورة.

يتم تضمين الجزء الفعال من مكاسب القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها في علاقات التحوط المؤهلة للقيمة العادلة وأرباح أو خسائر التحوط من بنود التحوط في صافي إيرادات الفوائد.

فيما يلي أدناه بيان المبالغ المتعلقة بالبنود المصنفة كأدوات تحوط في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

يبين الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة المبرمة مع أو بالنيابة عن العملاء، والتي تساوي القيم السوقية، بالإضافة إلى القيم الاسمية التي تم تحليلها وفقا لفترة الاستحقاق. تتمثل القيمة الاسمية في قيمة الأصل المتعلق بالأداة المشتقة أو السعر المرجعي أو المؤشر وتمثل الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة الأدوات المشتقة.

القيم الاسمية وفقا لفترة الاستحقاق				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
أكثر من سنة واحدة	من ٣ إلى ١٢ أشهر	خلال ٣ أشهر	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع (إيضاح ٩)	الف ر.ع (إيضاح ١٣)	
-	-	١٩٢,٥٠٠	١٩٢,٥٠٠	(٣,٦٣٥)	-	تحوط القيمة العادلة - سندات اليورو متوسطة الأجل
١٣,١٣١	٣١,٦٦٢	٣٩٧,٢٧٢	٤٤٢,٠٦٥	(٢٠,٥٥٧)	٢٠,٥٥٧	عقود مقايضة أسعار الفائدة
١٤٣,٨٢٨	٢٤٤,٩٥٦	-	٣٨٨,٧٨٤	(٥٠)	٤	عقود آجلة لشراء عملات أجنبية
١٤٣,٨٦٠	٢٤٤,٩٢٤	-	٣٨٨,٧٨٤	(٩٣)	٢٨٦	عقود آجلة لبيع عملات أجنبية
٣٠٠,٨١٩	٥٢١,٥٤٢	٥٨٩,٧٧٢	١,٤١٢,١٣٣	(٢٤,٣٣٥)	٢٠,٨٤٧	الإجمالي
٧٨١,٣٤٨	١,٣٥٤,٦٥٥	١,٥٣١,٨٧٥	٣,٦٦٧,٨٧٨	(٦٣,٢٠٨)	٥٤,١٤٨	الإجمالي - ألف دولار أمريكي

٣٦ الأدوات المشتقة (تابع)

تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القيم الاسمية وفقا لفترة الاستحقاق			القيمة الاسمية ألف ر.ع	القيمة العادلة السالية ألف ر.ع (إيضاح ١٣)	القيمة العادلة الموجبة ألف ر.ع (إيضاح ٩)	
من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف ر.ع	من ٣ إلى ١٢ شهر ألف ر.ع	خلال ٣ أشهر ألف ر.ع				
٤٣١,٨٣٣	٢٢,٥٥٠	٧,٨٢٩	٤٦٢,٢١٢	(٢,٠٤٩)	٢,٠٤٩	عقود مقايضة أسعار الفائدة
-	٢٠٠,٨٣٣	٥٤,٠١٥	٢٥٤,٨٤٨	(١٦)	٨	عقود آجلة لشراء عملات أجنبية
١,٠٠٧	١٩٩,٨٤٠	٥٤,٠٠١	٢٥٤,٨٤٨	(١٠)	١,٠٣٤	عقود آجلة لبيع عملات أجنبية
٤٣٢,٨٤٠	٤٢٣,٢٢٣	١١٥,٨٤٥	٩٧١,٩٠٨	(٢,٠٧٥)	٣,٠٩١	الإجمالي
١,١٢٤,٢٦٠	١,٠٩٩,٢٨١	٣٠٠,٨٩٦	٢,٥٢٤,٤٣٦	(٥,٣٩٠)	٨,٠٢٩	الإجمالي - ألف دولار أمريكي

٣٧ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقابلة لسنة ٢٠٢١ لتتوافق مع العرض المتبع للسنة الحالية.