

التقرير السنوي ٢٠٢٣







بنك ظفار
BankDhofar

قوة القيادة





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



جدول المحتويات

٧١

متطلبات الإفصاح بموجب
المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و٣

٩

تقرير
مجلس الإدارة

١١٧

التقرير والبيانات
المالية للسنة المنتهية

٢١

تقرير إدارة
وتنظيم البنك

١٣٠

إيضاحات حول
البيانات المالية كما

٤٧

تقرير مناقشة
وتحليل الإدارة

٢٣٦

ميسرة للخدمات
المصرفية الإسلامية

٦٥

المؤشرات المالية
للسنوات الخمس الأخيرة

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



المساهمين الأفاضل ،

بالنيابة عن مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.، يسرني أن أقدم لكم القوائم المالية للبنك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

لا يزال التعافي الاقتصادي في سلطنة عُمان مستمراً بوتيرة قوية، ولا تزال معدلات التضخم تحت السيطرة الكاملة بدعم من أسعار النفط المواتية وزخم الإصلاح المستمر. حيث بلغ متوسط أسعار النفط خلال العام ٢٠٢٣ حوالي ٨٢ دولاراً للبرميل الواحد، وهو ما يزيد بمقدار ٤٩٪ عن سعر النفط المُدرج في الموازنة وقيمته ٥٥ دولاراً للبرميل. ووفقاً للنتائج الأولية لعام ٢٠٢٣، من المتوقع أن تحقق الموازنة فائضاً بقيمة ٩٣١ مليون ريال عُماني مقابل عجز متوقع في الموازنة يُقدر بحوالي ١,٣٠٠ مليون ريال عُماني للسنة المالية ٢٠٢٣، ويعزى ذلك إلى الزيادة في أسعار النفط واستمرار التحوط المالي.

وعلى الصعيد المالي، رفعت وكالة فيتش التصنيف الائتماني لسلطنة عُمان لمستوى (BB+)، وبالمثل عززت وكالة موديز التصنيف الائتماني للسلطنة ليصل مستوى Ba1 مع نظرة مستقبلية مستقرة، وذلك بسبب الفائض المالي الكبير الناتج عن ارتفاع إيرادات النفط وانخفاض إجمالي الدين.



لمحة عامة عن الوضع المالي للعام ٢٠٢٣

فيما يلي ملخص لأبرز النقاط المالية للبنك

الفرق %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالمليون ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالمليون ريال عماني	
(٩,٤٧) %	١٢٢,٤٢	١١٠,٨٢	صافي دخل الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي
٦٠,٤١%	٢٠,٧٤	٣٣,٢٦	الدخل غير الممول
٠,٦٥%	١٤٣,١٥	١٤٤,٠٨	الدخل التشغيلي
(١,٤٩) %	٦٩,٦٨	٦٨,٦٥	مصروفات التشغيل
(٤,٨٢) %	٣٣,٢٧	٣١,٦٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة (صافي استرداد الديون المعدومة)
١٣,٤٢%	٣٤,١٧	٣٨,٧٦	صافي ربح العام
٨,٥٣%	٤,٣١٧,٣٣	٤,٦٨٥,٨٠	إجمالي الأصول
٩,٧٧%	٣,٤٣٠,٤٩	٣,٧٦٥,٥٨	صافي القروض والتمويل الإسلامي
١٤,٠٩%	٢,٨٩١,٨٢	٣,٢٩٩,٢٢	ودائع العملاء
٢,٢١%	٧١٧,٠٨	٧٣٢,٩٥	إجمالي حقوق المساهمين

حقق البنك أرباحاً صافية بلغت ٣٨,٧٦ مليون ريال عُماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بصافي الأرباح البالغة ٣٤,١٧ مليون ريال عُماني للفترة ذاتها من العام ٢٠٢٢، ما يمثل زيادة قدرها ١٣,٤٢٪.

بلغ إيرادات الفائدة من القروض والذمم المدينة لمعاملات التمويل الإسلامي للبنك ٢٦١,٦١ مليون ريال عُماني مقارنة بمبلغ ٢٢١,٢٧ مليون ريال عُماني للفترة ذاتها من العام ٢٠٢٢، وهو يمثل زيادة سنوية بلغت نسبتها ١٨,٢٣٪. ومع ذلك، ونظراً للزيادة المستمرة في أسعار الفائدة الاتحادية، فإن مصروفات الفوائد عوضت النمو في صافي دخل الفائدة وسجلت زيادة سنوية قدرها ٥٢,٥٤٪. ونتيجة لزيادة مصروفات الفوائد، انخفض صافي دخل الفوائد والتمويل ليصل إلى ١١٠,٨٢ مليون ريال عُماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بمبلغ ١٢٢,٤٢ مليون ريال عُماني للفترة ذاتها للعام ٢٠٢٢.

حقق الدخل غير الممول نموًا ملحوظًا بنسبة ٦٠,٤١٪ ليبلغ ٣٣,٢٦ مليون ريال عُماني مقارنة بـ ٢٠,٧٤ مليون ريال عُماني لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ على التوالي، ويعزى نمو الدخل غير الممول إلى جميع قطاعات الأعمال، بما في ذلك تجارة الجملة والتجزئة والأنشطة الإسلامية.

ومع زيادة الدخل غير الممول، بلغ إجمالي الدخل التشغيلي ١٤٤,٠٨ مليون ريال عُماني للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٣، مقارنة بمبلغ ١٤٣,١٥ مليون ريال عُماني للفترة ذاتها من العام ٢٠٢٢، أي زيادة بنسبة ٠,٦٥٪.

واصل البنك إدارة نفقاته التشغيلية التي كانت أقل من العام الماضي بنسبة (١,٤٩)٪ وتراجعت إلى ٦٨,٦٥ مليون ريال عُماني في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بـ ٦٩,٦٨ مليون ريال عُماني للسنة المالية السابقة، وبسبب ارتفاع الدخل التشغيلي وانخفاض التكاليف، تحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل لدى البنك لتصل إلى ٤٧,٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بـ ٤٨,٧٪ لنفس الفترة من العام الماضي.

كما شهد صافي القروض والسلفيات - بما في ذلك معاملات التمويل الإسلامي - نموًا بنسبة ٩,٧٪ على أساس سنوي ليبلغ ٣,٧ مليار ريال عُمان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بمبلغ ٣,٤٣ مليار ريال عُمان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كما شهدت ودائع الزبائن بما في ذلك الودائع الإسلامية نموًا وسجلت زيادة بنسبة ١٤,٩٪ على أساس سنوي، وارتفعت ودائع الزبائن إلى ٣,٣ مليار ريال عُمان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بـ ٢,٨٩ مليار ريال عُمان في نهاية العام السابق.

بلغ صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في عام ٢٠٢٣ مبلغ قدره ٣١,٦٦ مليون ريال عُمان بعد استرداد ٢,٠٢١ مليون ريال عُمان مقارنة بمبلغ ٣٣,٢٧ مليون ريال عُمان بعد استرداد ١١,٢٥ مليون ريال عُمان للعام ٢٠٢٢، أي بانخفاض قدره ١,٦١ مليون ريال عُمان. كما انخفضت نسبة القروض المتعثرة الإجمالية للبنك إلى ٥,٣٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بنسبة ٥,٨٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وبلغ صافي القروض المتعثرة وصافي احتياطي الفوائد والخسائر الائتمانية المتوقعة ٢,٠٢٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بـ ٢,٠٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بلغت ربحية السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حوالي ٠,٠٩ ريال عُمان مقارنة بـ ٠,٠٨ ريال عُمان للفترة ذاتها من العام السابق، فيما ارتفع العائد على حقوق المساهمين من ٦,١٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م إلى ٦,٩٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

المبادرات الاستراتيجية الرئيسية خلال العام ٢٠٢٣

يواصل مجلس الإدارة والإدارة العليا التركيز على بناء بنك أكثر تنافسية وأشد تركيزًا على الزبائن، حيث نعمل على تسريع وتيرة تنفيذ الاستراتيجية بدقة لتعزيز الإنتاجية والنمو، كما نركز على تحقيق أهداف التحول لدينا مع تنمية أعمالنا الأساسية مع التركيز المستمر على التنفيذ.

وبلغت التصنيفات الائتمانية الخارجية للبنك BAA1 (وفقًا لوكالة موديز) وBB (وفقًا لوكالة ستاندرد آند بورز) وBBB+ (وفقًا لوكالة فيتش)، مع استمرار ارتفاع مستوى التصنيف وتحسنه في ظل استمرار تحسين بيئة الأعمال والأداء المالي للبنك.

كما واصل البنك مسيرة نموه خلال العام ٢٠٢٣. وفي إطار سعيه للوفاء بالتزامه بتقديم خدمات مصرفية استثنائية لزبائنه وتحقيق الأهداف طويلة الأجل لجميع الجهات المعنية، قام البنك بتحقيق استثمارات ضخمة في منتجاته وخدماته المقدمة، بما في ذلك تطوير القنوات الرقمية وتوسيع شبكة الفروع.

وقد حقق البنك ثاني أكبر شبكة فروع تضم ١٠٨ فرعًا بعد إضافة ٤٣ فرعًا إضافيًا إلى شبكة التوزيع في عام ٢٠٢٣ وعزز بصمته الجغرافية بشكل كبير. كما شهدت شبكة أجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي والأجهزة التفاعلية متعددة الخدمات التابعة للبنك نموًا ملحوظًا لتصل إلى ٣١٨ جهاز في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بـ ٢٣٣ جهاز في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بالإضافة إلى تعزيز شبكته الفعلية، قام البنك بتوسيع نطاق وصوله الرقمي بإطلاق خدمة التسجيل الرقمي في العام ٢٠٢٣ لتمكين الزبائن من فتح حسابات مصرفية من خلال الوسائل الرقمية.

كما أطلق البنك حزمة برامج جديدة تستهدف فئة الأطفال والشباب والسيدات والرفعة وذلك لتلبية الاحتياجات المتنوعة لتلك الفئات، حيث قام البنك بتعيين فريق قوي يضم ٥٠ مدير علاقات مخصصين لتنمية الأعمال المصرفية المتميزة وإنشاء فريق مبيعات مباشرة كقناة جديدة لتقديم خدمات مصرفية لزبائنه. وقد انتقلت البنوك إلى إنشاء البطاقات الفورية وطباعتها داخل الدولة، وهو الأمر الذي مكّن البنك من تسليم البطاقات للزبائن في غضون ٢٤ ساعة. وقد ارتفع إجمالي عدد المعاملات عبر القنوات الرقمية بنسبة ٨٦,٥٪ وارتفعت قيمة المعاملات المنجزة بنسبة ٥٥,٣٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

أطلق البنك خلال العام ٢٠٢٣ وحدة لإدارة الأصول وهو بصدد توسيع نطاق منتجاته المقدمة من خلال هذا القسم. كما قام البنك بإنشاء قسم الخدمات المصرفية الخاصة لتلبية الاحتياجات المصرفية الفريدة للزبائن الأثرياء وكبار الشخصيات وتقديم الخدمات الاستشارية للشركات. كما يواصل البنك التركيز على زبائنه من خلال العلاقات المصرفية القوية، وذلك من أجل تعزيز العلاقات مع المؤسسات والوزارات والكيانات المرتبطة بالحكومة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وأصحاب الثروات العالية وزبائن الخدمات المصرفية للأفراد.

أقام البنك شراكة مع شركة «MetLife للتأمين» لتقديم حلول حماية شاملة للزبائن، حيث أطلق البنك خدمة خصم خطاب الاعتماد المالي الخاص به في مجال الخدمات المصرفية للمعاملات وأنشأ مكتب المدير الإقليمي للشركات في مدينة صحار، بالإضافة إلى التركيز على عملية فتح حسابات الشركات.

مع استمرار توسيع شبكة الفروع وتطوير حلول التسجيل الرقمي، واصل البنك سعيه الدؤوب إلى استقطاب الزبائن مما أدى إلى تجاوز إجمالي عدد الزبائن نصف مليون ليصل إلى ٥٣٢ ألف زبون لعمليات الأنشطة المصرفية التقليدية والإسلامية. وقد أعطى هذا الزخم دفعة قوية لجميع قطاعات الأعمال لتعزيز فرص البيع المتبادل والتنفيذ السلس للمبادرات الاستراتيجية.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - أبرز نقاط الأداء المالي

واصلت ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية النمو والتطور على مدار العام ٢٠٢٣م، وذلك التزامًا منها بتقديم الخدمات المصرفية الإسلامية المتميزة لزبائنه وتحقيق الأهداف بعيدة المدى لجميع الجهات المعنية، وقد قامت ميسرة بالاستثمار بشكل كبير في تعزيز عروض منتجاتها وخدماتها، بما في ذلك تطوير القنوات الرقمية للخدمات المصرفية وتوسيع شبكة الفروع، حيث افتتح خلال العام ١٢ فرعًا جديدًا، ليصل إجمالي عدد فروع ميسرة إلى ٢٢ فرع في جميع أنحاء سلطنة عُمان.

حققت ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية أداءً ماليًا مشجعًا خلال العام، حيث سجلت أرباحًا قبل احتساب الضريبة بقيمة ٨,٦٤ مليون ريال عُمان مقارنة بمبلغ ٨,٣٤ مليون ريال عُمان في ديسمبر ٢٠٢٢، ما يعكس نموًا بنسبة ٣,٦٪ خلال العام الماضي، ويدعم هذا النمو زيادة سليمة وحكيمة في محفظة متنوعة من الأصول المدرة للدخل والودائع والتركيز على تعزيز الدخل القائم على الرسوم والإدارة الفعالة للتكاليف.

وفي ديسمبر ٢٠٢٣، أعلنت ميسرة عن أرباح تشغيلية سنوية (قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة) بلغت ١١,٧ مليون ريال عُمان، أي ما يعادل ٩٥٪ من الأرباح التشغيلية للعام الماضي البالغة ١١,٥٩ مليون ريال عُمان. ومع ارتفاع أسعار الفائدة وتحديات السيولة المستمرة التي أدت إلى زيادة تكلفة الأموال خلال عام ٢٠٢٣، تمكنت ميسرة من تعويض ارتفاع تكلفة الأموال من خلال الزيادة الملحوظة في الدخل القائم على الرسوم والتي أظهرت زيادة بنسبة ٩١,٥١٪ لتصل إلى ٤,٦ مليون ريال عُمان في ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بـ ٢,١٢ مليون ريال عُمان في العام الماضي.

وفي ظل الإدارة الفعالة للتكاليف وزيادة الكفاءة، لعبت ميسرة دورًا محوريًا في استدامة النمو، حيث انخفضت التكلفة الإجمالية بنسبة ٢٠,١٪ لتصل إلى ١١,٢ مليون ريال عُمان في ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بـ ١١,٤٤ مليون ريال عُمان في العام الماضي. ولا تزال نسبة التكلفة إلى الدخل في ميسرة تتحسن وتنخفض إلى ٤٨,٩١٪ في ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بـ ٤٩,٦٧٪ خلال نفس الفترة من العام الماضي.

شهدت ميسرة نموًا ملحوظًا في محفظة التمويل الإجمالية لتصل إلى ٦٧٢,٩ مليون ريال عُمان في ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بـ ٥٥٥,٤٨ مليون ريال عُمان في ديسمبر ٢٠٢٢، محققة بذلك نموًا بنسبة ٢٠,٩٩٪ خلال نفس الفترة من العام الماضي، ومن ناحية أخرى شهدت محفظة استثمارات الصكوك انخفاضًا طفيفًا بنسبة ٣,٩٪ لتصل إلى ٩٠,١٨ مليون ريال عُمان في ديسمبر ٢٠٢٣، مقارنة بـ ٩٣,٦ مليون ريال عُمان في ديسمبر ٢٠٢٢، وذلك يعود إلى استحقاق البنك لبعض حيازات الصكوك.

بلغ إجمالي ودائع زبائن ميسرة ٥٦٠,٢٥ مليون ريال عُمان في ديسمبر ٢٠٢٣، مسجلًا نموًا بنسبة ١٨,٦٥٪ مقارنة بـ ٤٧٢,٢ مليون ريال عُمان في ديسمبر ٢٠٢٢. وارتفع إجمالي أصول ميسرة بنسبة ٢٠,٩٤٪ ليصل إلى ٨١٦,١٦ مليون ريال عُمان في ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بـ ٦٧٤,٨٣ مليون ريال عُمان في ديسمبر ٢٠٢٢.

كفاية رأس المال

يواصل البنك الاحتفاظ بمركز قوي لرأس المال لنسبة الشريحة الأولى للأسهم الأساسية حيث بلغت النسبة ١٢,٩٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مقارنةً بـ ١٣,٨٦٪ في ٢٠٢٢)، ونسبة رأس المال من المستوى الأول ١٦,٧٩٪ (مقارنةً بـ ١٨,٩٧٪ في ٢٠٢٢) ونسبة كفاية رأس المال الإجمالية ١٧,٤٨٪ (مقارنةً بـ ١٨,٩٠٪ في ٢٠٢٢) مقارنة بالحد الأدنى التنظيمي الذي يبلغ ٨,٢٥٪ و ١٠,٢٥٪ و ١٢,٢٥٪ على التوالي.

ومع استمرار اهتمام المستثمرين، نجح البنك في جمع ٤٠ مليون ريال عُمان من السندات الدائمة من المستوى الأول (سندات الدرجة الأولى) من خلال الاكتتاب الخاص للمستثمرين بسعر فائدة تنافسي يبلغ ٧,٠٪، لتحل محل سندات الدرجة الأولى التي تبلغ ٤٠ مليون ريال عُمان والمستحقة في تاريخ الاسترداد والتي كانت بسعر فائدة ٧,٥٪.

توزيعات الأرباح الموزعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة في الاجتماع المنعقد في ٢٨ يناير ٢٠٢٤ توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٧,٧٥٪ وعدم توزيع أي أسهم إضافية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مع مراعاة موافقة الجهة الرقابية وموافقة المساهمين.

فيما يلي نسبة توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين في السنوات الخمس الماضية:

السنة	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢
توزيع الأرباح	١٠٪	٣٪	٤٪	٢٪	٥٪
المكافآت	٧٪	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

الجوائز والأوسمة

يواصل البنك - انطلاقًا من اهتمامه بالزبائن وحرصه على التجديد والابتكار- تطوير وتقديم الحلول المصرفية للأفراد والشركات والاستثمار من أجل تعزيز تجربة الزبائن، وقد تحقق هذا على أرض الواقع وهو ما انعكس في حصد البنك للجوائز التالية خلال العام ٢٠٢٣:

- جائزة أفضل بنك في العام المقدمة من TAS للأعمال
- جائزة أفضل بنك للحلول الرقمية في عمان المقدمة من Euromoney للتميز
- جائزة أسرع شبكة فروع توسعا في عمان في قمة عمان إيكونوميك ريفيو للأعمال ٢٠٢٣
- جائزة أفضل موقع إلكتروني جديد للعام المقدمة ضمن جوائز عمان للخدمات المصرفية والمالية ٢٠٢٣ - عمان إيكونوميك ريفيو
- جائزة أفضل بنك إسلامي في عمان المقدمة من جوائز الخدمات المصرفية في منطقة الشرق الأوسط
- أفضل بنك للأعمال المصرفية للشركات ضمن جوائز مجلة إنترناشيونال بيزنس
- حلول الدفع الأكثر ابتكارًا (بايستر) في عمان من مجلة جازيت الدولية
- أفضل بنك للشركات في العام في عمان من مجلة جازيت العالمية

العام القادم ٢٠٢٤ م

تتوقع ميزانية سلطنة عمان لعام ٢٠٢٤ استمرار التعافي الاقتصادي الحالي، وتفترض موازنة عام ٢٠٢٤ أن سعر النفط سيبلغ قيمة ٦٠ دولارًا للبرميل وأن يبلغ متوسط الإنتاج اليومي ١,٣ مليون برميل، وتشمل أولويات ميزانية عام ٢٠٢٤ تحقيق الاستدامة المالية، وتحفيز الاقتصاد الوطني وزيادة الإيرادات غير النفطية مع تحسين كفاءة الإنفاق وجذب الاستثمارات الأجنبية والتحكم في العجز وخفض الدين العام واستقرار معدل التضخم واستمرار خلق فرص العمل وتنفيذ المشاريع ذات الأولوية العالية.

ومن المتوقع أن يواصل البنك الاستفادة من توجهه الاستراتيجي المدعوم بالبيئة الاقتصادية الثابتة في عمان في ضوء شبكة التوزيع الواسعة وقطاعات الأعمال الجديدة والمنتجات والاهتمام المتواصل باستقطاب الزبائن.

كلمة شكر

بالنيابة عن مجلس الإدارة أود أن أتوجه بالشكر إلى زبائننا الكرام على ثقتهم التي أولوها لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، كما أود أن أعرب عن امتناني للمساهمين وهيئة الرقابة الشرعية في مسيرة للخدمات المصرفية الإسلامية والإدارة وفريق العمل على جهودهم وإسهاماتهم المتواصلة خلال العام ٢٠٢٣.

كما يود مجلس الإدارة أن يتوجه بالشكر للبنك المركزي العماني وهيئة العامة لسوق المال على توجيهاتهم ودعمهم للقطاع المالي في سلطنة عمان.

وأخيرًا بالنيابة عن مجلس الإدارة والموظفين والإدارة أود أن أعرب عن خالص امتناني لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق آل سعيد المعظم -حفظه الله ورعاه- لقيادته الحكيمة ودعمه المحوري للقطاع الخاص.

المهندس/ عبد الحافظ سالم رجب العجيلي

رئيس مجلس الإدارة



مجلس الإدارة





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



الفاضل محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم
أساس العضوية:
عضو غير تنفيذي مستقل
عضو ممثل مساهم



الفاضل أحمد بن سعيد بن محمد المرزعي
أساس العضوية:
نائب رئيس مجلس الإدارة. غير تنفيذي
مستقل عضو ممثل مساهم



الفاضل حمدان بن عبد الحافظ الفارسي
أساس العضوية:
عضو غير تنفيذي مستقل
عضو غير مساهم



الفاضل طارق بن عبدالحافظ بن سالم العجيلي
أساس العضوية:
عضو غير تنفيذي غير مستقل
عضو ممثل مساهم



الفاضل الشيخ خالد بن سعيد بن سالم الوهبي
أساس العضوية:
عضو غير تنفيذي مستقل
عضو ممثل مساهم



الفاضل فيصل بن محمد بن موسى اليوسف
أساس العضوية:
عضو غير تنفيذي غير مستقل
عضو ممثل مساهم



الشيخ/ أحمد بن سلطان بن راشد اليعقوبي
أساس العضوية:
غير تنفيذي
مستقل



**الفاضل الشيخ طارق بن سالم بن مستهل
المعشني**
أساس العضوية:
عضو غير تنفيذي مستقل عضو ممثل مساهم

الإدارة التنفيذية





عبدالحكيم عمر عوض العجيلي
الرئيس التنفيذي



كاروماتل جوباكومار
نائب الرئيس التنفيذي



كمال الدين حسن المرزق
مدير عام - ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية



فيصل حمد سليمان الوهبي
مدير عام - الخدمات المصرفية الحكومية والإستثمار



أحمد بن سعيد آل إبراهيم
الرئيس التنفيذي للعمليات



مالكورجونا كوريسيباتي
مدير عام - الخدمات المصرفية التجارية



د. طارق صالح محمد طه
مدير عام - تقنية المعلومات



أمجد اقبال حسن اللواتي
رئيس التجزئة المصرفية



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



فيكيش ميراني
مدير عام - المالية



لين كومار سوجوماران
مدير عام - إدارة المخاطر



علي بن محمد العلوي
رئيس الالتزام

تقرير إدارة وتنظيم البنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م





كي بي ام جي ش.م.م.
مبنى مكتبة الأطفال العامة
الطابق الرابع، شاطئ القرم
صندوق بريد: ٦٤١، رمز بريدي: ١١٢
سلطنة عمان
رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤ ٧٤٩٦٠٠، www.kpmg.com/om

خاص وسري

الرقم: إيه يو دي/ كيه إم/ زي يو/ ١٤٦٩١/ ٢٤

الإجراءات المتفق عليها المتعلقة بشأن ميثاق حوكمة الشركات لبنك ظفار ش.م.ع.ع

إلى الأفاضل/ مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع

الغرض من التقرير حول الإجراءات المتفق عليها

هذا التقرير مُعد فقط لمساعدة بنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") في تقديم التقرير حول الإجراءات المتفق عليها وذلك للتوافق مع ميثاق حوكمة الشركات ("الميثاق") إلى الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") والمساعدة في الامتثال للمتطلبات المنصوص عليها في تعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم إي/ ١٠ / ٢٠١٦ المؤرخ في ١ ديسمبر ٢٠١٦ (يشار إليهما معاً بـ "ميثاق الحوكمة"). قد لا يكون هذا التقرير مناسباً لغرض آخر.

مسؤوليات بنك ظفار ش.م.ع.ع

يُقر بنك بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض الارتباط.

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

مسؤولياتنا

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات العلاقة ٤٤٠٠ (المعدل)، الارتباطات لتنفيذ إجراءات متفق عليها. يتضمن ارتباط الإجراءات المتفق عليها قيامنا بالإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع البنك، والإبلاغ عن تلك النتائج والتي تتمثل في النتائج الواقعية للإجراءات المتفق عليها التي تم تنفيذها. إننا لا نقدم أي تأكيدات فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

إن هذا الارتباط الخاص بالإجراءات المتفق عليها ليس ارتباط تأكيد، وعليه فإننا لا نبدي رأياً أو نقدم تأكيداً بشأنه.

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

الأخلاق المهنية ومراقبة الجودة

لقد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بما في ذلك متطلبات الاستقلالية الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية).

تطبق شركتنا المعيار الدولي لمراقبة الجودة رقم ١ حول إدارة الجودة، والذي يتطلب من الشركة تصميم وتنفيذ وتشغيل نظام إدارة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة التي تتعلق بالامتثال لمتطلبات السلوك الأخلاقي والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المتبعة.

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضحة أدناه، والتي تم الاتفاق عليها مع بنك ظفار ش.م.ع. ضمن شروط خطاب الارتباط المؤرخ في ١ مايو ٢٠٢٣، بشأن تقييم الامتثال لإطار حوكمة الشركات للبنك:

النتائج	الإجراءات	التسلسل
لم يُلاحظ وجود أي استثناءات.	تحققنا من أن تقرير حوكمة الشركات (التقرير) الصادر عن مجلس الإدارة، يتضمن كحد أدنى، جميع البنود التي اقترحت الهيئة العامة لسوق المال أن يتم تضمينها في التقرير كما هو مفصل في الملحق رقم ٣ من الميثاق؛ وذلك من خلال مقارنة التقرير بذلك المحتوى المقترح في الملحق رقم ٣.	(أ)
لم يُلاحظ وجود أي استثناءات.	حصلنا على التفاصيل المتعلقة بمجالات عدم الامتثال لإطار حوكمة الشركات للبنك التي حددها مجلس إدارة الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. فيما يتعلق بالإجراءات المذكور أعلاه، فقد استفسرنا من الإدارة وحصلنا على تأكيد مكتوب من الإدارة والقائمين على الحوكمة حول نقاط عدم الامتثال لإطار حوكمة الشركات بالبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.	(ب)

يتعلق هذا التقرير فقط بالبنود المحددة أعلاه، وهو لا يشمل القوائم المالية للشركة بشكل مجمل.



تقرير إدارة وتنظيم البنك الجزء الأول :

١ - فلسفة البنك الخاصة بحوكمة الشركات:

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

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

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

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

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

٢ - مجلس الإدارة

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة :

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

وتشمل مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة الآتي:-

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

فترة ولاية المجلس وعدد الأعضاء

يتكون مجلس إدارة البنك من تسعة (٩) أعضاء غير تنفيذيين والذين يتم انتخابهم من قبل المساهمين في الجمعية العامة العادية للبنك. مدة ولاية أعضاء مجلس الإدارة هي ثلاث سنوات كحد أقصى مع إمكانية إعادة انتخابهم لمدة مماثلة. تنتهي ولاية مجلس الإدارة الحالي في شهر مارس ٢٥ . ٢٠

تشكيل وانتخاب المجلس

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

يجب أن يكون ثلث أعضاء المجلس على الأقل من الأعضاء المستقلين ، حسب تعريف العضو المستقل الوارد في ميثاق حوكمة الشركات الصادر في يوليو ١٥ . ٢٠ ، والذي ينص على أن يعتبر العضو غير مستقل في الحالات التالية:

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

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

في الوقت الحالي فإن جميع أعضاء مجلس الإدارة هم غير تنفيذيين، ثلاثة أعضاء غير مستقلين وستة أعضاء مستقلين ضمن نطاق تعريف الاستقلال المنصوص عليه في نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة أسواق المال.

لجان مجلس الإدارة

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

١. اللجنة التنفيذية

٢. لجنة التدقيق

٣. لجنة المخاطر

٤. لجنة الترشيحات و المكافآت

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

لجنة الرقابة الشرعية

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

٣- لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة

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

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

الفاضل / أحمد بن سعيد المحرزي - نائب رئيس مجلس الإدارة

الفاضل / أحمد بن سعيد المحرزي، عضو في مجلس الإدارة ، كما أنه يشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة. وهو رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة المخاطر وعضو لجنة التدقيق . كما أن لديه خبرة واسعة تمتد على مدى أكثر من ٣٦ عاماً في القطاع العام في مجالات القانون، المالية، الإستثمار والإدارة. وهو يحمل شهادة الماجستير في القانون التجاري الدولي.

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

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

الفاضل / طارق بن عبد الحافظ العُجيلي - عضو مجلس الإدارة

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

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

الفاضل/ د. حمدان بن عبد الحافظ الفارسي عضو في مجلس الإدارة. كما أنه رئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. ويشغل حالياً مدير إدارة المخاطر في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية. كما أنه عضو مجلس الإدارة في شركة الغاز العمانية. كما يمتلك خبرة واسعة على مدى ٢٨ عاماً في المالية والتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر. يحمل الفاضل/ د. حمدان الفارسي شهادة البكالوريوس والماجستير في المحاسبة وشهادة الدكتوراة في الإدارة.

الفاضل / فيصل بن محمد موسى اليوسف - عضو مجلس الإدارة

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

الشيخ / خالد بن سعيد سالم الوهيبي - عضو مجلس الإدارة

الشيخ/ خالد بن سعيد سالم الوهيبي عضو في مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة التدقيق. ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة الشركة العمانية للخدمات المالية، ومنصب نائب رئيس شركة الغاز الوطنية. كما يمتلك خبرة واسعة على مدى ٢٧ عاماً كمدير ومدير عام في مجموعة شركات السرين. يحمل الشيخ/ خالد الوهيبي شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال.

الشيخ/ طارق بن سالم مستهيل المعشني - عضو مجلس الإدارة

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

الفاضل / أحمد بن سلطان اليعقوبي - عضو مجلس الإدارة

يمتلك الفاضل/ أحمد بن سلطان اليعقوبي خبرة عملية تصل إلى ٢٥ عاماً في صندوق تقاعد وزارة الدفاع وساهم بشكل كبير في التطوير الشامل للصندوق كما أنه عضو أساسي في فريق الاستثمار منذ التأسيس ، كما أنه خبير معتمد في إدارة المشاريع والعقارات والاستثمار. لديه خبرة واسعة في جميع جوانب إدارة المشاريع. وقد عمل أيضاً في عدة مجالس إدارة الشركات العامة المدرجة، على سبيل المثال صحار للطاقة والشركة الوطنية لمنتجات الألمنيوم. يمتلك الفاضل/ أحمد بن سلطان اليعقوبي حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة والاقتصاد.

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

الجزء الثاني :

١- أعضاء مجلس الإدارة:

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

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

عقد مجلس الإدارة ٩ اجتماعات خلال العام ٢٠٢٣ م على النحو التالي:-

٢٥ يناير ٢٠٢٣ م	١٥ مارس ٢٠٢٣ م	١ أبريل ٢٠٢٣ م	١٩ أبريل ٢٠٢٣ م
٢٣ مايو ٢٠٢٣ م	١ يونيو ٢٠٢٣ م	٢٦ يوليو ٢٠٢٣ م	٢ سبتمبر ٢٠٢٣ م
٣ أكتوبر ٢٠٢٣ م	٢ ديسمبر ٢٠٢٣ م		

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

الرقم	الإسم	عدد الاجتماعات التي حضرها	المبالغ (ريال عماني)	
			بدل الجلسات المدفوعة	المكافآت المقترحة
١	المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي	١	١,٠٠٠	٣٥,٥٠٠
٢	الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	٩	١,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٣	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	٨	٩,٢٠٠	٣٢,٥٠٠
٤	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي	١	٩,٦٠٠	٣٤,٠٠٠
٥	الشيخ/ أحمد بن سلطان اليعقوبي	١	٨,٨٠٠	٣٢,٥٠٠
٦	الفاضل / حمدان بن عبد الحافظ الفارسي	٨	١,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٧	الفاضل / فيصل بن محمد موسى اليوسف	١	٧,٢٠٠	٣٢,٥٠٠
٨	الشيخ/ خالد بن سعيد بن سالم الوهبي	٨	٨,٨٠٠	٣٢,٥٠٠
٩	الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني	٩	٨,٦٠٠	٣٢,٥٠٠
المجموع			٨٢,٢٠٠	٣٠٠,٠٠٠

٢- لجنة الرقابة الشرعية:

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

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

عقدت لجنة الرقابة الشرعية اجتماعا واحدا من تاريخ ٢٣/١/٢٠٢٣م وحتى تاريخ ٢٣/١٢/٢٠٢٣م

الرقم	أسماء الأعضاء [من ٢٣/١/٢٠٢٣م وحتى ٢٣/١٢/٢٠٢٣م]	صفة العضوية	عدد الاجتماعات التي حضرها	المبالغ المدفوعة (ريال عماني)	
				المبالغ المدفوعة	المكافآت المقترحة
١	الشيخ الدكتور/ سالم بن علي بن احمد الذهب	الرئيس	٤	٣,٠٤٠	٩,٠٠٠
٢	الشيخ الدكتور/ عبدالله بن مبارك العبري	نائب الرئيس	٤	٢,٥٥٠	٧,٥٠٠
٣	الشيخ / أحمد بن عوض بن عبدالرحمن الحسان	عضو	٤	٢,١٠٠	٧,٠٠٠
٤	الشيخ الدكتور/ محمد بن علي بن محمود اللواتي	عضو	٤	٢,٢٥٠	٧,٠٠٠
٥	الشيخ الدكتور/ محمد أمين علي قطان	عضو	٤	٢,٠٠٠	٧,٠٠٠

٣- اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة

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

١. الموافقة على المقترحات الائتمانية: اللجنة مسؤولة عن الموافقة على بعض المقترحات الائتمانية والإشراف على إطار السياسة الائتمانية للبنك. تشمل مسؤوليات اللجنة دراسة واعتماد صفقات معينة في حدود المخاطر المسموح بها من جانب البنك وبشكل خاص تلك التي تزيد عن صلاحية الإدارة التنفيذية.
٢. الاستراتيجية والاندماج وتقنية المعلومات والتحول المؤسسي- تشرف اللجنة على المسائل المتعلقة بالاستراتيجية، وتكنولوجيا المعلومات، والتحول المؤسسي والاندماج. تقوم اللجنة بدراسة ومراجعة المشاريع الرئيسية التي يتعامل معها مكتب إدارة المشاريع التجارية. تقوم اللجنة بمراجعة وتحديد الاتجاه المتعلق بدمج / اندماجات بنك ظفار نيابة عن مجلس الإدارة والالتزام بالقواعد الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العماني ووزارة التجارة والصناعة والمبادئ التوجيهية واللوائح الرقابية الأخرى ومن ثم إجراء المفاوضات وإنهاءها فيما يتعلق بالاندماج المحتمل نيابة عن مجلس إدارة بنك ظفار، وكذلك الإشراف على و اكمال خطوات الدمج حتى النهاية.
٣. رأس المال والتمويل والاستثمارات- تم تكليف اللجنة بمراجعة وتحديد اتجاهات رأس المال ومتطلبات التمويل للبنك لضمان الالتزام بالمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني وتوجيهات بازل. كما أنها مسؤولة عن مراجعة وتحديد اتجاهات التمويل الطويل الأجل غير الرأسمالي للبنك، والذي يتم إصداره وادراجه في الأسواق الدولية أو المحلية، بالإضافة إلى الإشراف على متطلبات رأس المال. كما تشرف اللجنة على ممارسات الإدارة في مسائل الاستثمار وتقوم بمراقبة استثمارات البنك وتضمن التزام البنك بسياسات ومتطلبات الجهات الرقابية.

أعضاء اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة كالتالي:-

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

٤- لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة:

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

أعضاء لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة كالتالي:-

الرقم	اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
١	الفاضل / د. حمدان بن عبد الحافظ الفارسي	الرئيس	١٢
٢	الفاضل/ أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	نائب الرئيس	١٢
٣	الشيخ/ خالد بن سعيد بن سالم الوهيبي	عضو	٨

عقدت لجنة التدقيق ١٢ اجتماع خلال العام ٢٠٢٣ م

٥- لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة:

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

الأدوار و المسؤوليات:

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

أعضاء لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة كالتالي:-

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

عقدت لجنة إدارة المخاطر ٦ اجتماعات خلال العام ٢٠٢٣ م .

٦- لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة:

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

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

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

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

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

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ٤ إجتماعات خلال العام ٢٠٢٣ م

٧- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومخصصات الإدارة التنفيذية:

حيث أن كل أعضاء مجلس الإدارة من غير التنفيذيين ، فإنهم لا يتقاضون أية رواتب ثابتة أو مخصصات متعلقة بأدائهم . ويمنح أعضاء المجلس مكافآت سنوية ومبالغ تمثل بدل حضور جلسات اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان الفرعية. وقد دفعت للأعضاء خلال العام ٢٠٢٣ م المبالغ التالية كبدل حضور الاجتماعات ، بالإضافة للمكافآت المقترحة على النحو التالي:-

الإجمالي (ريال عماني)	مكافآت مقترحة (ريال عماني)	مبالغ مدفوعة كبدل حضور إجتماعات (ريال عماني)	الإجمالي
٤٥,٥٠٠	٣٥,٥٠٠	١٠,٠٠٠	رئيس مجلس الإدارة
٣٣٦,٧٠٠	٢٦٤,٥٠٠	٧٢,٢٠٠	أعضاء مجلس الإدارة
٣٨٢,٢٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٨٢,٢٠٠	الإجمالي

٨- سياسة المكافآت والأجور

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

٨ (أ) الإفصاحات الكيفية

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

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

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

٨ (ب) الأطراف المتحملة للمخاطر المادية

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

٨ (ج) تعديل وضبط المخاطر

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

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

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

٨ (د) الدوائر الرقابية

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

٨ (هـ) استرداد الأموال

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

٨ (و) الإفصاحات الكمية

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ٤ اجتماعات في عام ٢٠٢٣ م . حسب سياسة المكافآت والأجور فإن المبلغ المرصود لحافز الأداء يعتبر عاملاً متغيراً ويعتمد على الأداء الكلي للبنك ، كما يتم تمويله بأخذ نسبة مئوية معينة من الأرباح الصافية .

بلغت رواتب أعضاء الإدارة الستة الرئيسيين ورواتبهم ومكافآتهم ومزايا نهاية الخدمة للموظفين لعام ٢٠٢٣ مبلغ ٢,٣٣١ مليون ريال عماني. المبلغ الذي تم الكشف عنه هو المبلغ المدفوع لفترة التقرير. يتم دفع بعض مكونات مكافآت الإدارة العليا على أساس التأجيل وفقاً للتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني.

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

٩ . - افصاحات أخرى:

بالنسبة لعام ٢٠٢٣ ، تم استحقاق / دفع مبلغ ١٢٤,٧٨ ريال عماني إلى المدققين الخارجيين للبنك مقابل أعمال التدقيق وغيرها من الأعمال المتعلقة بالخدمات.

١ - المعاملات مع الأطراف ذات الصلة:

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

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

١١ - التزام البنك بالأنظمة والمتطلبات الرقابية:

لقد التزم البنك بجميع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة والتزم بها خلال السنوات الثلاث الماضية. وفرض البنك المركزي العماني غرامة قدرها ١٤,٠٠٠ ريال عماني في عام ٢٠٢٠ و ١٤,٠٠٠ ريال عماني في عام ٢٠٢١ و ٣,٠٠٠ ريال عماني في عام ٢٠٢٢. ولم يصدر التقرير الامتحاني للبنك المركزي العماني لعام ٢٠٢٣ حتى تاريخ إعداد هذا التقرير.

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

١٢ - الالتزام بالإطار التنظيمي لحماية المستهلك المالي (FCPRF)

أصدر البنك المركزي العُماني الإطار التنظيمي لحماية المستهلك المالي (FCPRF) لضمان العدالة في تقديم المنتجات والخدمات المالية للمستهلكين، وتجنب السلوك التجاري غير العادل، ولديها آلية فعالة لتسوية المنازعات بهدف الحفاظ على ثقة المستهلك في النظام المالي.

يظل بنك ظفار ملتزمًا بحماية حقوق عملائه الكرام وضمان بيئة مصرفية آمنة من خلال تنفيذ المبادرات التالية بما يتماشى مع الإطار التنظيمي لحماية المستهلك المالي (FCPRF).

- تم تشكيل لجنة على مستوى مجلس الإدارة (لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة) ولجنة على مستوى الإدارة (لجنة تنفيذ FCPRF) للإشراف على تنفيذ FCPRF.
- تطوير ميثاق شامل منشور على الموقع الرسمي لتعزيز وعي العملاء بحقوقهم ومسؤولياتهم في مجال الخدمات المصرفية.
- إنشاء مركز معلوماتي على الموقع الرسمي لتمكين العملاء من المعرفة حول المنتجات المصرفية ومساعدتهم في اتخاذ قرارات مالية مستنيرة.
- إطلاق حملات مؤثرة عبر الموقع الإلكتروني والرسائل النصية القصيرة ومنصات التواصل الاجتماعي لتثقيف العملاء حول حماية أنفسهم من عمليات الاحتيال والنصب المصرفية المحتملة.

قنوات تعليقات العملاء: يمكن لعملاء بنك ظفار تقديم الشكاوى والاقتراحات والملاحظات والاستفسارات المتعلقة بمنتجات البنك وخدماته ومعاملاته بسهولة من خلال قنوات مختلفة يمكن الوصول إليها كما هو موضح أدناه:

عملاء الخدمات المصرفية التقليدية:

هاتف (٢٤٨٧): ٢٤٧٩١١١١ (+٩٦٨).

البريد الإلكتروني: care@BankDhofar.com

الموقع الإلكتروني للبنك وقنوات التواصل الاجتماعي

عملاء الخدمات المصرفية التقليدية:

هاتف (٢٤٨٧): ٢٤٧٧٥٧٧ (+٩٦٨).

البريد الإلكتروني: Care@Maisarah-Oman.com

الموقع الإلكتروني للبنك وقنوات التواصل الاجتماعي

يلتزم البنك بحل جميع الشكاوى والاستفسارات خلال إطار زمني صارم مدته ٥ أيام من تاريخ تقديم الطلب. في حالة عدم تلقي العميل ردًا أو حلاً مرضيًا خلال هذه الفترة، يتم توفير سبل التصعيد إلى الإدارة العليا من خلال نقاط الاتصال المركزية التالية للتصعيد:

أحمد سعيد الإبراهيم - الرئيس التنفيذي للخدمات المؤسسية على . ا . ٢٢٦٥٢ (+٩٦٨).

(الأحد إلى الخميس . . ٨: . . - ٢: . . ظهراً)،

أو إيمان مسلم العامري - رئيس قسم ملاحظات المستهلكين على الرقم . ا . ٢٢٦٥٢ (+٩٦٨)

(من الأحد إلى الخميس . . ٨: . . - ٢: . . ظهراً)

ملخص شكاوى العملاء:

فيما يلي نظرة عامة موجزة عن شكاوى العملاء التي تلقاها بنك ظفار خلال عام ٢٠٢٣، بالإضافة إلى حالة معالجتها.

الإفصاح عن شكاوى العملاء ومعالجتها (بنك ظفار)			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الشكاوى التي تلقاها البنك من عملائه	
١٧٤٥	٩.١	عدد الشكاوى المعلقة في بداية العام	١
١٥٩١٣	٣٣١.٥	عدد الشكاوى الواردة خلال العام	٢
١٦٧٥٧	٣٣٠.١	عدد الشكاوى التي تم حلها خلال العام	٣
.	.	الشكاوى المرفوضة من قبل البنك	٣.١
٩.١	٧.٤	عدد الشكاوى المعلقة حتى نهاية العام	٤
٥٧	٤٩	. الشكاوى معلقة منذ أكثر من ٣٠ يومًا	٤.١

الإفصاح عن شكاوى العملاء ومعالجتها (ميسرة)			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الشكاوى التي تلقاها البنك من عملائه	
٢٦	١٢	عدد الشكاوى المعلقة في بداية العام	١
٩٦٩	٣٢٨٥	عدد الشكاوى الواردة خلال العام	٢
٩٨٣	٣٢٥٨	عدد الشكاوى التي تم حلها خلال العام	٣
.	.	الشكاوى المرفوضة من قبل البنك	٣.١
١٢	٣٩	عدد الشكاوى المعلقة حتى نهاية العام	٤
.	٤	الشكاوى معلقة منذ أكثر من ٣٠ يومًا	٤.١

يشجع بنك ظفار عملائه على التعبير عن مخاوفهم وتقديم الملاحظات لضمان عملية حل سريعة وفعالة. إن التزامنا بالشفافية والمساءلة يدفع جهودنا المستمرة لتعزيز رضا العملاء.

١٣ - قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين:

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

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

- (١) قام البنك بإنشاء قسم مستقل في الموقع الإلكتروني للبنك بعنوان "علاقات المستثمرين" حيث يتم جمع كافة المعلومات والروابط والمستندات ذات الصلة بالمستثمرين واهتماماتهم في هذا القسم.
- (٢) قام البنك بإنشاء بريد الكتروني investorsrelations@bankdhofar.com, في قسم "علاقات المستثمرين" بالموقع الإلكتروني للبنك، وذلك للمزيد من التواصل وتأكيد الإجابة على كافة استفسارات المستثمرين وأصحاب المصلحة الآخرين في الوقت المناسب. يتلقى البنك استفسارات عدة من مختلف المؤسسات المالية الخارجية والمستثمرين من وقت لآخر.

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

١٤ - بيانات سعر الاسهم في السوق:

١ - حركة سعر السهم:

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

مؤشر القطاع المالي لبورصة مسقط	سعر سهم بنك ظفار (ريال عماني)			٢٠٢٣م الشهر
	سعر الإغلاق	أقل سعر	أعلى سعر	
٧,٥٥٠,١٧١ .	٠,١٥٠ .	٠,١٥٠ .	٠,١٥٠ .	يناير
٧,٦٧١,٧٦٣	٠,١٥٢ .	٠,١٥٢ .	٠,١٥٢ .	فبراير
٧,٧٧٨,١٨٤ .	٠,١٦٠ .	٠,١٦٠ .	٠,١٦٠ .	مارس
٧,٦٠١,٣٠٠ .	٠,١٥٥ .	٠,١٥٥ .	٠,١٥٥ .	إبريل
٧,٥٥٨,٧٤٤ .	٠,١٧٥ .	٠,١٦٩ .	٠,١٧٥ .	مايو
٧,٨٣٠,١٣٣ .	٠,١٧٣ .	٠,١٧٣ .	٠,١٧٣ .	يونيو
٧,٨٢٧,٣٤٨ .	٠,١٧٤ .	٠,١٧٤ .	٠,١٧٤ .	يوليو
٧,٨٣١,٤٢٩ .	٠,١٧٥ .	٠,١٧٥ .	٠,١٧٥ .	أغسطس
٧,٦٥٠,٢١١ .	٠,١٧٠ .	٠,١٧٠ .	٠,١٧٨ .	سبتمبر
٧,٤١١,٣٦٩ .	٠,١٦٠ .	٠,١٦٠ .	٠,١٦٠ .	أكتوبر
٧,٥٨٣,٩١٧ .	٠,١٦٢ .	٠,١٦٠ .	٠,١٦٢ .	نوفمبر
٧,٣٩٢,٦٧٣ .	٠,١٦٠ .	٠,١٥٩ .	٠,١٦٠ .	ديسمبر

ب- كبار مساهمي البنك:

فيما يلي كبار المساهمين الذين يملكون نسبة تزيد عن 5% من أسهم البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م :-

الرقم	أسماء المساهمين	نسبة الملكية
١	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة (ش.م.ع.ع)	٪٢٤,٩٦
٢	المهندس/ عبدالحافظ بن سالم رجب العجيلي وشركاته	٪٢٤,٧٥
٣	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٪١٠,٥٣
٤	معالي / يوسف بن علوي بن عبدالله وشركاته	٪٩,٨٠
٥	الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية	٪٨,٩١
٦	الشيخ/ مستهيل بن أحمد المعشني وشركاته	٪٧,٤٥
٧	صندوق تقاعد وزارة الدفاع	٪٥,١٩
٨	مساهمون آخرون	٪٩,٢٧
	المجموع	٪١٠٠,٠٠

١٥ - لمحة موجزة عن مراقبي الحسابات القانونيين

قام مساهمو الشركة بتعيين شركة KPMG كمدققي حساباتها لعام ٢٠٢٣. تأسست شركة KPMG LLC في سلطنة عمان في عام ١٩٧٣ وهي جزء من شركة KPMG Lower Gulf Limited. توظف شركة KPMG في سلطنة عمان أكثر من ١٦. شخصاً، من بينهم خمسة شركاء وخمسة مديرين، بما في ذلك المواطنين العمانيين. KPMG هي شبكة عالمية من شركات الخدمات المهنية التي تقدم خدمات التدقيق والضرائب والاستشارات. تعمل في ١٤٣ دولة ومنطقة ولديها ٢٧٣. شخص يعملون في الشركات الأعضاء حول العالم. تعد شركة KPMG Lower Gulf جزءاً من شبكة KPMG International Cooperative العالمية للشركات الأعضاء المهنية.

١٦ - أمور أخرى:

تم عقد الاجتماع العام السنوي الأخير في ٢٢ مارس ٢٠٢٣. وقد تم عقد الاجتماع وفقاً للمتطلبات القانونية وحضره رئيس مجلس الإدارة م. عبد الحفيظ سالم رجب العجيلي وأعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم: السيد أحمد سعيد محمد المحرزي، السيد طارق عبد الحفيظ سالم العجيلي، د.حمدان عبد الحفيظ الفارسي، السيد فيصل محمد موسى اليوسف، الشيخ طارق مستهيل المعشني. السيد محمد يوسف علوي الإبراهيم والسيد أحمد سلطان اليعقوبي والشيخ خالد سعيد سالم الوهبي.

١٧ - السندات الرأسمالية الدائمة من المستوى الأول

السندات من المستوى الأول بالريال العماني

١. في أكتوبر ٢٠٢٢، أصدر البنك أوراق رأسمالية دائمة من المستوى الأول بالريال العماني («أوراق مالية من المستوى الأول بالريال العماني») بقيمة ١١٥,٥ مليون ريال عماني، مقومة بالريال العماني. هذه الأوراق المالية من الفئة RO ١ مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

تشكل الأوراق المالية من المستوى الأول RO ١ التزامات مباشرة وغير مشروطة وثنائية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من المستوى الأول RO ١ تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. يمكن للبنك استردادها وفقاً لتقديره في أكتوبر ٢٠٢٧ («تاريخ الاستدعاء الأول») أو في أي تاريخ لدفع الفائدة بعد ذلك بشرط الحصول على موافقة مسبقة من السلطة التنظيمية.

السندات من المستوى الأول بالريال العماني

(١) قام البنك في أكتوبر ٢٠٢٣ م بإصدار سندات دائمة من المستوى الأول بالريال العماني في سوق مسقط للأوراق المالية بقيمة ١١٥,٥ مليون ريال عماني. و تم إدراج هذه السندات من المستوى الأول بالريال العماني في بورصة مسقط.

تشكل سندات رأس المال من المستوى الأول بالريال العماني التزامات مباشرة وغير مشروطة وثنائية وغير مضمونة ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. لا يوجد لسندات رأس المال من المستوى الأول بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. و هي قابلة للاسترداد من قبل البنك بحسب تقديره الخاص في أكتوبر ٢٧. ٢ («تاريخ الاسترداد الأول») أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ، شريطة الموافقة المسبقة للسلطة الرقابية .

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

(٢) في ديسمبر ٢٣، قام البنك باسترداد الأوراق المالية الدائمة من رأس المال فئة ١ ريال عماني بقيمة ٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني الصادرة في ديسمبر ١٨. والتي كانت بمعدل سنوي قدره ٧,٥٪.

علاوة على ذلك، في ديسمبر ٢٣، أصدر البنك أوراقاً رأسمالية دائمة من المستوى ١ ريال عماني («أوراق مالية من المستوى ١ ريال عماني») بقيمة ٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني، مقومة بالريال العماني. هذه الأوراق المالية من الفئة ١ RO مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

تشكل الأوراق المالية من المستوى ١ RO التزامات مباشرة وغير مشروطة وثنائية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من المستوى ١ RO تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. يمكن للبنك استردادها وفقاً لتقديره في ديسمبر ٢٣. («تاريخ الاستدعاء الأول») أو في أي تاريخ لدفع الفائدة بعد ذلك بشرط الحصول على موافقة مسبقة من السلطة التنظيمية.

تحمل الأوراق المالية من الفئة ١ RO فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٥٪. وبعد ذلك سيتم إعادة ضبط سعر الفائدة على فترات مدتها خمس سنوات. سيتم دفع الفائدة بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات ومعاملتها كخصم من حقوق الملكية.

يجوز للبنك، وفقاً لتقديره الخاص، أن يختار عدم توزيع الفائدة ولا يعتبر هذا حدثاً للتقصير. إذا لم يدفع البنك فائدة على الأوراق المالية من المستوى ١ ريال عماني، في تاريخ دفع الفائدة المقرر (لأي سبب كان)، فيجب على البنك ألا يقوم بأي توزيع أو دفع آخر على أو فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه الأخرى. أدوات أو أوراق مالية للأسهم العادية من المستوى ١، ذات تصنيف أدنى أو متساوٍ مع الأوراق المالية من المستوى ١ RO ما لم وإلى أن تدفع دفعة فائدة واحدة بالكامل على الأوراق المالية من المستوى ١ RO. تسمح الأوراق المالية من المستوى ١ RO أيضاً للبنك بشطب (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحاملي الأوراق المالية في ظروف معينة.

تشكل هذه الأوراق المالية جزءاً من الطبقة الأولى من رأس مال البنك وتتوافق مع بازل ٣ ولوائح البنك المركزي العماني (BM-١١٤).

١٨. إقرار مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بـ :

- مسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير والقواعد المطبقة.
- أنه قد قام بمراجعة مدى كفاية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية في البنك ، وأن هذه الأنظمة تلتزم بالقواعد والتعليمات والسياسات الداخلية.
- عدم وجود مسائل هامة تؤثر على استمرارية البنك وقدرته على متابعة عملياته خلال السنة المالية القادمة.

بالنيابة عن بنك ظفار، يتقدم رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بخالص إمتنانهم لأصحاب المصلحة في البنك على ثقتهم وإيمانهم بمجلس الإدارة وكذلك لكل من البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال على توجيحاتهم المستمرة والتدابير الداعمة التي مكنت البنك من النمو القائم على أسس متينة وعززت كفاءة سوق المال العماني. واستمراراً لنجاحات بنك ظفار الاستثنائية، نواصل مسيرتنا بعزم وطموحات عالية لتقديم خدمات بنكية مثالية.

المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي

رئيس مجلس إدارة بنك ظفار

لمحة عن أعلى من التنفيذين



عبدالحكيم عمر عوض العجيلي
الرئيس التنفيذي



يتمتع عبدالحكيم العُجيلي بخبرة في القطاع المصرفي تمتد إلى ٣٤ عامًا في مختلف قطاعات العمليات المصرفية.

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

كاروماتل جوباكومار
نائب الرئيس التنفيذي



انضم كاروماتيل جوباكومار لبنك ظفار في نوفمبر ٢٠٢١ ليشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي للبنك، وهو يتمتع بخبرة تتجاوز ٣١ عامًا في مختلف قطاعات العمليات المصرفية، كالخدمات المصرفية للشركات، والتجزئة المصرفية، والخزينة والمؤسسات المالية، والاستثمار، وإدارة الأصول، والخدمات المصرفية الخاصة، وإدارة العمليات في عدد من المؤسسات المرموقة.

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

أحمد بن سعيد آل إبراهيم
الرئيس التنفيذي للعمليات



يشغل أحمد آل إبراهيم منصب المدير العام والرئيس التنفيذي للعمليات ببنك ظفار، كما يتمتع بخبرة عملية تتجاوز ٢٩ عامًا في القطاع المالي والمصرفي، ويعد منذ انضمامه للبنك من الكفاءات الرائدة حيث أضاف الكثير للمؤسسة خلال عمله بمختلف الأقسام والوحدات كالإدارة، والمبيعات والتسويق، والخدمات المصرفية الحكومية، وضمان الجودة، والاستثمار المصرفي، والخدمات المصرفية المتميزة.

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

فيصل حمد سليمان الوهبي
مدير عام - الخدمات المصرفية الحكومية والإستثمار



يشغل فيصل الوهبي منصب المدير العام ورئيس العلاقات التجارية الإستراتيجية ببنك ظفار، وهو يتمتع بخبرة تتجاوز ٣٠ عامًا في التخطيط الإستراتيجي، وإدارة العلاقات، وتجربة الزبائن، والميزانية، والتخطيط، والتمويل، والعلاقات التنظيمية، وإعادة الهيكلة، وضبط التكلفة، والتوزيع، والمبيعات والتسويق، وتطوير الموظفين، والاتصالات، والعمليات، وإدارة حسابات مؤسسات التجزئة، والمحاسبة.

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

كمال الدين حسن المرزق
مدير عام - ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية



يملك كمال المرزق خبرة تتجاوز ٢٣ عاماً في مجال الخدمات المصرفية للشركات، وإدارة العلاقات، والمبيعات والتسويق، وإدارة المخاطر، وإستراتيجيات الأعمال التجارية، وكان قبل تعيينه رئيساً لمجموعة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية قد عمل في عدد من البنوك والمؤسسات المالية الرائدة في السلطنة.

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

د. طارق صالح محمد طه
مدير عام - تقنية المعلومات



يتمتع طارق طه بخبرة عملية تتجاوز ٢٣ عاماً في مجال الإدارة والقيادة الاستراتيجية بقطاعات النفط والغاز، والاتصالات، والقطاع المصرفي. يحمل طارق شهادة الدكتوراة في الإدارة من جامعة عبدالمالك السعدي بالمملكة المغربية، وشهادة الماجستير في إدارة نظم المعلومات من جامعة بالارات بمدينة ميلبورن الأسترالية، وشهادة الدبلوم العالي الوطني من كلية الدراسات المصرفية والمالية، كما شارك بالعديد من البرامج المصرفية المتخصصة على الصعيدين المحلي والدولي.



فيكيش ميراني
مدير عام - المالية

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

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

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



ماليكورجونا كوريسيباتي
مدير عام - الخدمات المصرفية التجارية

يشغل ماليكورجونا - منذ انضمامه لبنك ظفار- منصب مدير عام الخدمات المصرفية التجارية، ويمتلك خبرة تربو على ٢٧ عامًا عمل خلالها مع مؤسسات مصرفية مرموقة عالميًا في مجال الخزينة، وأسواق رأس المال، والاستثمارات، والخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، شركات التجزئة، والقروض المشتركة للشركات. هذا وقد أكمل ماليكورجونا برنامج الإدارة المتقدمة من كلية هارفارد للأعمال، وهو حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من معهد SP Jain بالهند، كما أنه حصل على شهادة البكالوريوس في التقنية من المعهد الهندي للتقنية في كاراجبور بالهند.

أمجد اقبال حسن اللواتي
رئيس التجزئة المصرفية



يشغل أمجد اللواتي -منذ انضمامه لبنك ظفار في اغسطس ٢٢. ٢- منصب رئيس التجزئة المصرفية، ويتمتع بخبرة تمتد إلى ٢٧ عامًا في قطاع التجزئة المصرفية عمل خلالها في عدد من المؤسسات المصرفية الرائدة في دول مجلس التعاون الخليجي. يحمل أمجد شهادة البكالوريوس في نظم معلومات الأعمال التجارية من جامعة لينكولنشاير وهامبرسايد بالمملكة المتحدة.

لين كومار سوجوماران
مدير عام - إدارة المخاطر



يمتلك لين كومار خبرة تتجاوز ٢٩ عامًا في العمليات، والإدارة الاستراتيجية، وإدارة المخاطر والخدمات المصرفية للشركات وخدمات التجزئة المصرفية.

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

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



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

انضم الدكتور خالد الحماداني إلى بنك ظفار عام ٢٠١٦، ويتمتع بخبرة تتجاوز ٢٧ عامًا في مجال الموارد البشرية عمل خلالها في القطاعين الحكومي والخاص في سلطنة عمان. يحمل الدكتور خالد الحماداني شهادة الدكتوراة في إدارة الموارد البشرية من جامعة نورثامبتون للأعمال، كما أنه حاصل على درجة الماجستير في إدارة الموارد البشرية من جامعة شيفيلد للأعمال، وبكالوريوس في التربية من جامعة السلطان قابوس.



علي بن محمد العلوي
رئيس الالتزام

يشغل علي العلوي منصب رئيس قسم الائتمان منذ عام ٢٠١٩، ويمتلك خبرة تزيد على ٢٥ عامًا في عدة مجالات مصرفية بما فيها الفروع، والخدمات المصرفية للشركات، والخزينة، وإدارة الائتمان.

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

تقرير مناقشة
وتحليل الإدارة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م



السيناريوهات الاقتصادية والتوقعات المستقبلية

في خضم الاضطرابات العالمية التي تميزت بعدم اليقين الجيوسياسي وارتفاع معدلات التضخم، أظهر المشهد المالي العماني مرونة وقدرة متميزة على التكيف في عام ٢٠٢٣.

في ظل القيادة الحكيمة لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم -حفظه الله ورعاه-؛ شرعت البلاد في مسار من الإصلاحات الهيكلية والسياسات المالية المستدامة، التي أشادت بها مؤسسات مثل صندوق النقد الدولي (IMF) لتحفيز انتعاش اقتصادي قوي. وقد تميز هذا الانتعاش بإنجازات ملحوظة بما في ذلك خلق فرص العمل، واعتدال التضخم، وانخفاض كبير في الدين العام، وترقيات ملحوظة في التصنيفات الائتمانية السيادية لسلطنة عمان.

وبالرغم من الانخفاض الهامشي في إنتاج النفط، حقق الناتج المحلي الإجمالي العماني بأسعار ثابتة نموًا مرتبًا بنسبة ٢٪، ليصل إلى ٢٦,٤ مليار ريال عماني بحلول الربع الثالث من عام ٢٠٢٣. وكان هذا النمو مدفوعًا بشكل أساسي بالقطاع غير النفطي الديناميكي الذي شهد زيادة ملحوظة في القيمة المضافة بنسبة ٢,٧٪، مما يشكل جزءًا كبيرًا من الناتج المحلي الإجمالي.

وفي الوقت نفسه، ظلت مساهمة الأنشطة النفطية في الناتج المحلي الإجمالي كبيرة، وإن كان ذلك بارتفاع متواضع قدره ٠,٥٪ بأسعار ثابتة. وقد نجحت الإجراءات الاستباقية التي اتخذتها الحكومة في التصدي للضغوط التضخمية العالمية بشكل فعال، مما أدى إلى الحفاظ على معدل التضخم في سلطنة عمان ضمن حدود يمكن التحكم فيها. والجدير بالذكر أن مؤشر أسعار المستهلك سجل ارتفاعًا متواضعًا بنسبة ١,٣٪ خلال الفترة من يناير إلى نوفمبر ٢٠٢٣، مما يعكس انخفاضًا كبيرًا عن العام السابق.

ومن خلال الاستمرار في تطبيق إجراءات الرقابة المالية، شهد الإنفاق العام انخفاضًا ملحوظًا بنسبة ١٥,٨٪ ليصل إلى حوالي ٩ مليارات ريال عماني. وقد أفضى هذا النهج الحكيم إلى تحقيق الموازنة العامة للدولة فائضًا ماليًا ملحوظًا قدره ٨٣٠ مليون ريال عماني، مسجلًا انخفاضًا طفيفًا عن الفائض البالغ ١,٢١ مليار ريال عماني المسجل خلال نفس الفترة من عام ٢٠٢٢.

في الوقت نفسه، حققت الاستراتيجيات الفعالة لإدارة الديون نتائج كبيرة، حيث شهد إجمالي الدين العام انخفاضًا كبيرًا. وبنهاية أكتوبر ٢٠٢٣، انخفض إجمالي الدين العام بنحو ١,٣ مليار ريال عماني، بانخفاض قدره ٧,٤٪ عن مستوى نهاية عام ٢٠٢٢، ليصل إلى ما يقرب من ١٦,٣ مليار ريال عماني.

وقد تم التأكيد على التحسن الملموس في المؤشرات الاقتصادية لسلطنة عمان من خلال رفع تصنيفاتها الائتمانية من قبل وكالات التصنيف الدولية الرائدة. وقامت وكالات فيتش وستاندر أند بورز وموديز بتعديل تصنيفاتها الائتمانية بالصعود، مما يعكس الثقة في تحسن الأداء المالي لسلطنة عمان والإدارة المالية الحكيمة.

بعد مرور ثلاث سنوات على الخطة الخمسية العاشرة للتنمية، تظل سلطنة عمان ثابتة في سعيها لتحقيق الأهداف الطموحة الموضحة في «رؤية عمان ٢٠٤٠». ومع وصول الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الحالية إلى ٣١,٤ مليار ريال عماني، تواصل الدولة اتخاذ خطوات واسعة نحو تحقيق مستقبل اقتصادي متنوع ومستدام.

الخدمات المصرفية الحكومية والخدمات المصرفية الاستثمارية

يقدم بنك ظفار خدمات مصرفية حكومية واستثمارية بشكل استراتيجي لمجموعة واسعة من الزبائن، مما يعزز قيمتهم، ويدفع نمو الإيرادات من خلال الشراكات الاستراتيجية. حيث صُمم القسم الذي يشمل الخدمات المصرفية الحكومية والخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول والخدمات المصرفية الخاصة والاستثمارات الخاصة لتقديم حلول مالية متخصصة وذات قيمة.

في حين تهدف إدارة الخدمات المصرفية الحكومية إلى تقديم خدمات مخصصة على نحو سريع لزبائن الجهات الحكومية وشبه الحكومية من خلال فريق متخصص ومستعين بأحدث التقنيات. وكأحد أكبر المؤسسات المالية في البلاد، يعتبر تواصل البنك مع الجهات الحكومية مهمًا إلى حد بعيد. ومن خلال العمل الجماعي لفريق متخصص واستخدام تقنيات متقدمة، يقدم البنك الخدمات المخصصة لمتطلبات الوزارات وصناديق التقاعد وصناديق الثروة السيادية والمؤسسات الحكومية الأخرى. يتم ذلك من خلال التعاون المستمر وإدارة العلاقات بشكل فعال.

لقد قام بنك ظفار بتعزيز قدراته في مجال الاستثمار المصرفي خلال السنة الماضية. يقدم قسم الاستشارات المالية للشركات في البنك مجموعة واسعة من الخدمات الاستشارية الاستراتيجية، بما في ذلك استشارات عن عمليات الدمج والاستحواذ، والأسهم، وزيادة رأس المال، وحلول أخرى مخصصة لتلبية احتياجات تمويل الشركات المختلفة. كما يعمل البنك حاليًا على العديد من المعاملات الاستشارية المالية وجمع الأموال.

إن مهمتنا الأساسية في بنك ظفار هي بناء الروابط بين الأجيال وضمان استقرار مستقبل زبائننا من الناحية المالية. حيث تضم محافظتنا الحديثة حلولًا مالية مبتكرة تشمل استثمارات في جميع أصناف الأصول. كما أننا ندرك أهمية الاهتمام بالثروة ومواجهة تحديات العالم المالي من أجل تقديم حلول مخصصة لزبائننا. لذا، يقدم بنك ظفار مجموعة متنوعة من خدمات إدارة الأصول وإدارة الثروات وفق هذا المبدأ.

علاوة على ذلك، يوفر قسم إدارة الأصول في بنك ظفار حلول متنوعة ومنتجات مصممة لتحقيق أهداف المستثمرين، سواء كانوا من المؤسسات أو الأفراد. والتي تتضمن خدماتنا في البنك إدارة الاستثمارات والمحافظ، بالإضافة إلى إدارة الصناديق. بالإضافة إلى ذلك، يوسع البنك خيارات الاستثمار للمستثمرين من خلال إطلاق منتجات استثمارية جديدة ومبتكرة لكل من الأفراد والمؤسسات.

كما يُقدم فريق الخدمات المصرفية الخاصة بالبنك حلولاً مصممة خصيصاً لإدارة الثروات وتلبية الاحتياجات الفريدة للزبائن، تتجاوز الخدمات المصرفية التقليدية، ويوفر حلولاً مركزة للثروات، وخدمات مصرفية أساسية مخصصة، وخدمة إدارة نمط حياة متطورة، بهدف تقديم قيمة مستدامة طويلة الأجل.

بالإضافة إلى ذلك، يدير فريق الاستثمارات الخاصة محفظة الاستثمار للبنك ببراعة، ويحافظ على أداء قوي، على الرغم من التحديات الاقتصادية. حيث تمكن البنك خلال العام من الاستفادة من تقلبات السوق لتحقيق نمو مربح في استثماراته الخاصة.

الخدمات المصرفية للشركات

لعب قسم الخدمات المصرفية للشركات دوراً محورياً في دعم التنمية الاقتصادية في سلطنة عمان، حيث قدم خدماته للشركات الكبيرة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومجتمع الأعمال الأوسع بمجموعة من المنتجات والخدمات المالية المتخصصة.

نظرة استراتيجية عامة

لقد ركزنا على مدار العام على مواءمة خدماتنا مع رؤية عمان ٢٠٤٠، مع التركيز على الاستدامة والتحول الرقمي والتنوع الاقتصادي. لقد شهد التزامنا بالابتكار إطلاق حلول رقمية تهدف إلى تعزيز الكفاءة التشغيلية ورضا الزبائن.

الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة

لقد كان لقسم الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة لبنك ظفار دور فعال في توفير حلول مالية مصممة خصيصاً لتلبية الاحتياجات المتعددة للزبائن من الشركات في مختلف القطاعات. وفي هذا العام، قمنا بتعزيز عروض منتجاتنا من خلال تقديم خدمة تحصيل وإيداع الشيكات عن بعد (RCCD) ومنصة مصرفية قوية عبر الإنترنت، مما عزز مكانة البنك كشريك مالي رائد في سلطنة عمان.

خدمات الخزينة

لقد قام قسم الخزينة بتوسيع قدراته في مجال تحوط السلع، مما يعزز التزامنا بتلبية الاحتياجات المتنوعة للزبائن. إن ريادتنا في سوق الدولار الأمريكي/ الريال العُماني وإدخال حلول شاملة لإدارة المخاطر تؤكد التزامنا بالتميز في خدمات الخزينة.

الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة، ومشاريع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

تماشياً مع رؤية عمان ٢٠٤٠، تم تكثيف تركيزنا على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، إدراكاً منا لدورها الحاسم في الاقتصاد الوطني. لقد قمنا بتوسيع دعمنا من خلال المنصات الرقمية المحسنة والخدمات الاستشارية والفروع المخصصة، مما يضمن حصول المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على الموارد التي تحتاجها لتحقيق النجاح.

تمويل المشاريع والقروض المشتركة

واصل فريق تمويل المشاريع والقروض المشتركة لدينا بتقديم حلول تمويلية مخصصة، ودعم المشاريع المهمة في مجالات البنية الأساسية، والطاقة المتجددة، والتحول الرقمي. إن قدرتنا على تجميع القروض واسعة النطاق وإصدار سندات إضافية من المستوى الأول توضح مكانتنا القوية في السوق والتزامنا بتنمية سلطنة عمان.

قسم التزامات الشركات والمعاملات المصرفية

لقد قمنا بتبسيط التزاماتنا المؤسسية وخدمات المعاملات المصرفية، وتقديم حلول شاملة تتراوح من إدارة الحسابات إلى أنظمة الدفع الرقمية. لقد أدى تركيزنا على تعزيز تجربة الزبائن من خلال التكنولوجيا إلى تعزيز الكفاءة والرضا.

التحول الرقمي

إن التزامنا بالتحول الرقمي لا يتزعزع، مع استثمارات كبيرة في الحلول المصرفية الرقمية. ولا يؤدي هذا التركيز الاستراتيجي إلى تحسين تقديم الخدمات الرقمية فحسب، بل يضعنا أيضاً كمؤسسة مصرفية رائدة في مجال الخدمات المصرفية المبتكرة في سلطنة عمان.

التطلع قدماً

وبينما نمضي قدماً، تظل استراتيجيتنا التركيز على النمو المستدام والابتكار الرقمي والمواءمة مع أهداف التنمية الوطنية. تلتزم فرقنا المتخصصة في جميع أقسام الخدمات المصرفية للشركات بتقديم التميز ودعم نجاح زبائننا.

مجموعة التجزئة المصرفية

في عام ٢٠٢٣، قدمت الخدمات المصرفية للأفراد تحسينات وعروض تركز على احتياجات الزبائن. واستناداً إلى استراتيجية البنك، تم طرح «الخدمات المصرفية على مدى الحياة» كنهج متكامل لتلبية احتياجات الزبائن لمراحل الحياة المختلفة. حيث أطلق البنك حملة توسع كبيرة في شبكة الفروع والأجهزة من خلال إضافة ٨٥ جهاز صراف آلي وجهاز إيداع نقدي وجهاز متعدد الاستخدام وجهاز تفاعلي متعدد الخدمات إلى شبكته بزيادة بنسبة ٣٦٪، حيث وصل العدد إلى ٣١٨ جهازاً، وتم افتتاح ٤٣ فرعاً جديداً، ليصبح إجمالي عدد فروعنا ١١٢ فرعاً، مما يضعنا في المرتبة الثانية كأكبر بنك بعدد الفروع في سلطنة عمان.

توسيع شبكة الفروع

افتتح البنك فرع رقم ١٠٠ في الربع الرابع من عام ٢٠٢٣ لضمان توفير الخدمات المالية وتوسيع قاعدة الزبائن في جميع مناطق البلاد، وذلك تحت مفهوم «وصلنا صوبكم»، مع التأكيد على التزامه بتعزيز التنمية ودعم مئات القمص الناجحة والمتقدمة.

تتماشى استراتيجية توسيع شبكة الفروع مع التزام البنك بدعم أهداف رؤية عمان ٢٠٤٠، حيث تم تصميم كل فرع لتقديم حلول مالية متخصصة تتناسب مع احتياجات المجتمع المحلي على نحو فريد. هذا التوسع يدعم تواصل البنك مع المجتمع، مما يجعل الخدمات المصرفية أكثر سهولة الوصول وأقرب شخصياً للزبائن، وبالتالي يساهم في تحقيق النمو والازدهار الوطني.

وخلال عام ٢٠٢٣، تُقدِّم وظيفة المبيعات المؤسسية داخل قطاع التجزئة، حيث تم تنظيم حملات ترويجية في جميع أنحاء السلطنة لعرض منتجات البنك واقتراحاتها للزبائن في الوقت المناسب لهم. تعتبر هذه المبادرة دليلاً على التزام البنك بخدمة الزبائن، من خلال توفير خدمات مصرفية مباشرة وتعزيز علاقة مريحة معهم.

خدمات بنكية متكاملة تمتد على مدى حياة الزبون

لدى بنك ظفار خطة مالية شاملة تتضمن حسابات مصرفية مخصصة لمختلف مراحل الحياة، بهدف تلبية احتياجات الزبائن بشكل أفضل.

حساب الأطفال هو حل مصرفي مخصص يستهدف الأطفال من حديثي الولادة وحتى سن ١٣ عاماً، وهو يوفر بيئة آمنة لتعليم مهارات إدارة الأموال وتعزيز الثقة المالية لديهم. حيث إن حساب الادخار المستقبلي يعد أساساً مناسباً ومفيداً بفضل ميزات العديدة مثل «عدم وجود حد أدنى للرصيد» و«الودعة المتكررة المرنة» و«المساعدة المالية الشهرية من خلال برنامج الحماية الاجتماعية».

كما يهدف البنك إلى جعل تجربة التعلم ممتعة للأطفال، حيث يمكنهم تحديد أهداف الادخار ومتابعة نمو أموالهم بشكل محفز. وتدعم هذه المبادرة التزام البنك بالاستثمار في مستقبل سلطنة عمان من خلال تعزيز الوعي المالي والمساهمة في تطوير مواطنين مسؤولين وذوي معرفة مالية. بالإضافة إلى ذلك، قدم البنك خدماته يوم السبت لتسهيل فتح الحسابات بسهولة لصالح الآباء العاملين.

في حين أن حساب التوفير للقاشرين هي خطوة استراتيجية تستهدف الأطفال في الفئة العمرية من ١٣ إلى ١٨ عاماً، وتهدف إلى تعزيز الوعي المالي وتحقيق الاستقرار المالي على المدى البعيد. يوفر هذا الحساب العديد من الخدمات مثل الودائع المتكررة المرنة وبطاقة الخصم المباشر المخصصة، مما يعزز تكوين عادات مالية سليمة لدى القاشرين. كما أن الحساب المصرفي لا يقوم فقط بتسهيل عمليات الإيداع والسحب، بل يعكس أيضاً التزام البنك بدعم الأفراد الماليين والواثقين من خلال توجيههم، وتقديم حوافز للادخار، والتشجيع على مشاركة الوالدين.

يعتبر حساب الشباب أحد الخدمات المصرفية التي تهدف إلى دعم الأطفال الذين يتراوح أعمارهم بين ١٨ و٢٣ عاماً، ويعكس التزام البنك بتقديم خيارات مصرفية مرنة تسهل عملية تحقيق الاستقلال المالي لهم. بوجود بطاقة خصم مباشر شخصية وتحويلات مجانية من خلال خدمات الدفع عبر الهاتف النقال، يهدف هذا الحساب إلى تمكين الشباب من تعلم مهارات إدارة الأموال الأساسية وبناء أساس مالي قوي، دون وجود حد أدنى للرصيد.

كما صُمِّم حساب الرفعة للخدمات المصرفية الحصرية ليوفر خدمات مصرفية مميزة للزبائن البنكي، مع تقديم تجربة مصرفية راقية ومزايا حصرية وخدمات شخصية وامتيازات مجزية.

إضافة إلى ذلك، يستمتع حاملو الحساب على الأولوية في إنجاز المعاملات، وفي مركز الاتصالات الخاص بالبنك، وأسعار فائدة تنافسية على الودائع، وأسعار مفضلة على حساب التوفير عالي العوائد يمكنهم أيضاً الحصول على مزايا بطاقات الخصم المباشر والائتمان البلاتينية. كذلك تقدم بطاقات الخصم المباشر والائتمان مجموعة من الفوائد، بما في ذلك العروض الخاصة، والدخول إلى صالات رجال الأعمال في المطارات، ونقاط المكافآت عند الشراء المحلي والدولي.

وتقدم الريادة للخدمات المصرفية المتميزة مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للزبائن ذوي الأولوية، بما في ذلك دفاتر شيكات شخصية وبطاقات حصرية مثل بطاقة الخصم المباشر فيزا إنفينيتي، وبطاقة الخصم المباشر فيزا سيجنتشر، وبطاقة الائتمان فيزا إنفينيتي، وبطاقة الائتمان فيزا سيجنتشر، وبطاقة الائتمان ماستركارد البلاتينية.

ويشمل ذلك مزايا مثل تناول العروض على المطاعم، وامتيازات التسوق، وضمان المشتريات، والضمان الموسع، والدخول إلى صالات رجال الأعمال في المطارات، والتأمين على السفر. بالإضافة إلى ذلك، تتوفر حلول تمويل مصممة خصيصاً مع رسوم تأمين منخفضة وإجراءات سريعة. تُرافق حسابات الودائع أسعار فائدة تنافسية ورسوم تأمين منخفضة.

كما يوفر برنامج المكافآت مزايا حصرية، يمكن الوصول إليها من خلال تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال من بنك ظفار، والذي يسهل أيضًا المعاملات المصرفية على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع، وعمليات تعبئة بطاقات الائتمان لمدفوعات السفر الآمنة، والتحويلات الفورية، وعمليات تعبئة رصيد الهاتف النقال، والتحويلات المالية الدولية مع ويسترن يونيون. والجدير بالذكر، تتوفر مكاتب الريادة المخصصة في كل فرع من فروع بنك ظفار.

إضافةً إلى ذلك، وفر البنك خدمة «الخدمات المصرفية للسيدات»، وهي خدمة مالية خاصة بالنساء تهدف إلى تمكينهن وتلبية احتياجاتهن الفريدة. تشمل الخدمة بطاقة خصم مباشر مصممة بشكل أنيق ترمز للتمكين والتميز، فهي ليست مجرد وسيلة للدفع وإنما تُعبر عن توجهات معينة. تؤكد خدمات البنك للسيدات على دعم المرأة في تحقيق أهدافها المالية من خلال تقديم أسعار مميزة على القروض والودائع، بشروط تفضيلية تناسب احتياجاتها الشخصية والتجارية.

الريادة للخدمات المصرفية المتميزة

وتقدم الريادة للخدمات المصرفية المتميزة مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للزبائن ذوي الأولوية، بما في ذلك دفاتر شيكات شخصية وبطاقات حصرية مثل بطاقة الخصم المباشر فيزا إنفينيت، وبطاقة الخصم المباشر فيزا سيجنتشر، وبطاقة الائتمان فيزا إنفينيت، وبطاقة الائتمان فيزا سيجنتشر، وبطاقة الائتمان ماستركارد البلاطينية.

ويشمل ذلك مزايا مثل تناول العروض على المطاعم، وامتيازات التسوق، و ضمان المشتريات، والضمان الموسع، والدخول إلى صالات رجال الأعمال في المطارات، والتأمين على السفر. بالإضافة إلى ذلك، تتوفر حلول تمويل مصممة خصيصًا مع رسوم تأمين منخفضة وإجراءات سريعة. تُرافق حسابات الودائع أسعار فائدة تنافسية ورسوم تأمين منخفضة.

خدمات بنكية مجزية

حساب تحويل الراتب من بنك ظفار يتمتع بميزات عديدة ومكافآت مثل بطاقات الائتمان والخصم المباشر وسهولة الوصول للخدمات المصرفية الرقمية، وأسعار تنافسية على القروض والودائع، وتوفير شبكة واسعة من الفروع. يتيح هذا العرض للزبائن مجموعة من المزايا، مثل وجود شبكة واسعة من الفروع وأجهزة الصراف الآلي المنتشرة في جميع أنحاء السلطنة، وذلك يضمن سهولة الوصول إلى الخدمات المصرفية ويعكس التزام البنك بتوفير الخدمات بشكل ميسر وسهل للزبائن.

كما تم تحديث تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال لتسهيل عمليات المعاملات والدفعات وفتح الحسابات، مما يجعله أداة مريحة وموثوقة للاستخدام في أثناء التنقل. ومن خلال تحويل الرواتب إلى بنك ظفار، يمكن للزبائن الاستفادة من أسعار فائدة مميزة على الودائع والمدخرات، حيث يساهم في تعزيز نمو الثروة بشكل أسرع. كما يضمن نظام معالجة القروض سهولة وسرعة الوصول إلى الأموال للزبائن المؤهلين. بالإضافة إلى ذلك، توفر بطاقات الائتمان الحصرية عدة مزايا مثل الاسترداد النقدي والمكافآت والخصومات على المشتريات، مما يجعل تحويل الراتب أكثر جدوى.

وخلال العام ٢٠٢٣، قدمت التجزئة المصرفية خيارات متنوعة للودائع بهدف تلبية الاحتياجات المالية المختلفة. تقدم الوديعة الثابتة أو الوديعة لأجل معدل فائدة مجز بنسبة ٥% سنويًا، مما يتيح للزبائن تأمين مدخراتهم بإمكانية اختيار الدخل الإضافي المضاف إلى حساباتهم أو تحقيق نمو سريع. في حين أُنتِشئ خيار الودائع بالدولار الأمريكي خصيصًا لمن يمتلكون هذه العملة، حيث يوفر معدل فائدة يصل إلى ٤,٨٤% سنويًا للودائع التي تزيد عن ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

حيث تتساوى الوديعة المستمرة مع الالتزام بسعر فائدة ممتاز يصل إلى ٥% لمدة ثلاث سنوات، مما يوفر وسيلة مرنة وسهلة لتحقيق أهداف التوفير. كما يقدم بنك ظفار خدمة حساب الوديعة المتكررة للأطفال، بهدف تشجيع الأولياء على الادخار لتعليم أبنائهم، مع فائدة تصل إلى ٥% سنويًا ومدد مرنة تستمر حتى يصل الطفل إلى ١٨ عامًا.

ويوفر حساب التوفير ذو العوائد العالية من بنك ظفار توازنًا مثاليًا بين السيولة والعوائد، حيث يمنح فائدة سنوية تصل إلى ٤%، بالإضافة إلى معدل فائدة مرن وجذاب. يهدف البنك إلى تمكين الزبائن من خلال خيارات استثمارية متنوعة تلبي احتياجاتهم المالية، مع التركيز على الأمان والمرونة والعوائد العالية.

علاوةً على ذلك، قدم البنك تصميم بطاقات جديدة تركز على تحسين تجربة الزبائن، حيث أن التصميم رأسي ويمثل استخدام الأشخاص للبطاقات بشكل يشبه اتجاه الهاتف النقال الذكي، حيث يهدف هذا التحسين إلى تعزيز التجربة المصرفية للزبائن الكرام. يتضمن الجزء الأمامي من الواجهة تفاصيل الزبون وجهة الإصدار والشعارات، بينما يُخفي الجزء الخلفي المعلومات الحساسة لتعزيز الأمان وميزة «مرر وادفع» بشكل سهل وبديهي. يعكس نظام الألوان المحدد أحيانًا معينة لكل جزء، برفقة نمط موجة فضي يرمز إلى الحركة والإمكانات اللامحدودة. تتضمن الميزات الرئيسية تقنية EMV المحسنة للأمان، والدفع بدون لمس عن طريق تقنية NFC، والقبول العالمي للمشتريات والسحب من أجهزة الصراف الآلي في جميع أنحاء العالم، وإصدار البطاقة فورًا في فروعنا المنتشرة، مما يمنح الزبائن إمكانية الوصول السريع إلى حساباتهم.

كما تم تحسين برنامج المكافآت لتقديم قيمة استثنائية للزبائن من خلال تحويل الإنفاق اليومي إلى فرص مثيرة للتسوق والسفر والتجارب والمزيد. حيث صُمم البرنامج لمساعدة مستخدمي بطاقات الائتمان على تحويل إنفاقهم اليومي إلى تجارب مجزية.

بالإضافة إلى تطوير تطبيق نقاط المكافآت لتحسين تجربة المستخدمين، حيث يمكن لحاملي البطاقات الآن متابعة نقاطهم وتصفح المكافآت واستبدالها بسهولة عبر تطبيق الهاتف النقال أو الموقع الإلكتروني التابع لبنك ظفار. أيضاً، ومع تنوع واسع في خيارات الاسترداد وتوسع مستمر في تشكيلة المنتجات والتجارب ذات الجودة العالية، يتاح للزبائن فرص غير محدودة للاستمتاع بالتجارب والاكتشاف وتحقيق التوفير. كما يمكن لأصحاب البطاقات أيضاً تحويل النقاط للحصول على تذاكر طيران في أكثر من ٩٠ شركة طيران، وحجز عطلات، والإقامة في أكثر من ٧٠ ألف فندقاً، أو استخدامها في المتاجر المتعاونة مع البنك في سلطنة عمان.

بالإضافة إلى ذلك، يستطيع أصحاب بطاقات الائتمان الحصول على نسبة تصل إلى ١,٨٧٪ كمكافأة عن كل عملية شراء دولية ونسبة ١,٢٥٪ على المشتريات في سلطنة عمان. قيم المكافآت تزيد للمشتريات الدولية، حيث يُقدّم ١,٨٧٪ لحاملي بطاقات انفينيت وورلد، و١,٥٥٪ لحاملي بطاقات بلاتينيوم، و١,١٣٪ لحاملي البطاقات الذهبية.

كجزء من جهود دائرة التجزئة المصرفية لتحسين تجربة الزبائن، أُطلقت خدمة جديدة تسمح للزبائن بإنشاء أو إعادة تعيين رقم التعريف الشخصي لبطاقات الخصم المباشر والائتمان عبر الصراف الآلي وخدمات الهاتف النقال، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، وخدمات الرد الصوتي التفاعلي (IVR) والإخطار الصوتي التفاعلي (IVN).

الخدمات البنكية الرقمية

يمنح البنك أهمية كبيرة للتكنولوجيا والابتكار، مما يساهم في تعزيز تجربة الزبائن بشكل كبير. يتمتع الزبائن بخدمات مصرفية رقمية آمنة وسهلة الاستخدام من خلال تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، الذي حاز جوائز عديدة، كما يوفر خدمات حصرية مثل التحويلات الفورية والسحب بدون بطاقة وتعبئة رصيد الهاتف النقال. في حين تعمل خاصية «مرر وادفع» المتوفرة في بطاقات بنك ظفار على تسهيل عمليات الدفع بسهولة، مع التركيز على الحماية من خلال تقنية RFID.

بالإضافة إلى ذلك، نجح البنك في تحقيق إنجاز جديد حيث أصبح أول بنك في سلطنة عمان والشرق الأوسط يثبت محرك إعادة تدوير النقد RM٤V من شركة ديبولد نيكسدورف، وهذا بدوره يوفر تجربة استثنائية للزبائن. يتميز جهاز الصراف الآلي/ جهاز الإيداع النقدي من سلسلة «DN Series Recycler» بسعته الكبيرة التي تفوق المعتاد مع قدرته على استيعاب ٣٠٠ ورقة نقدية، وهو متوافق مع معايير البنك المركزي العماني. كما يساهم البنك في تقليل تكاليف إدارة النقد وتأخير نقل النقد وخفض انبعاثات ثاني أكسيد الكربون من خلال إعادة تدوير النقد مع التركيز على الجانب البيئي.

وتعمل تقنية RM٤V على تحسين تخزين النقد داخل أجهزة الصراف الآلي، وتتميز بقدرات متعددة الفئات، وأمان معزز، وخيارات تكوين مرنة. حيث أن جهاز الصراف الآلي/ جهاز الإيداع النقدي لإعادة التدوير يشبه صرافاً صغيراً يعمل على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع، ويستقبل الزبائن من الأفراد والشركات الصغيرة والكبيرة، مما يعزز العمليات الآمنة والمريحة دون تلامس من خلال تقنية NFC. كما يمكن للزبائن الآن رفع حدود السحب الخاصة بهم عبر تطبيق بنك ظفار للهاتف النقال، مما يضمن زيادة إمكانية الوصول إلى عمليات سحب أعلى.

بالإضافة إلى ذلك، تُقدم بوابة الدفع خدماتها للزبائن من خلال توفير نقاط بيع تقليدية وناعمة مبتكرة على أجهزة الأندرويد، بهدف تعزيز الراحة والسهولة للزبائن. حيث يقوم نظام نقاط البيع عبر الأجهزة الذكية (Soft POS) بتحويل الهواتف الذكية والأجهزة اللوحية اليومية إلى محطات دفع آمنة، مما يتيح للوكلاء والتجار والوكلاء الفرعيين قبول طرق الدفع بكل سهولة ويسر.

ويشمل ذلك معاملات بطاقات الائتمان والخصم، مما يوفر للزبائن تجربة دفع سريعة ومريحة وآمنة. تعمل حلاً مثل نظام نقاط البيع عبر الأجهزة الذكية على إزالة القيود المتعلقة بالمعاملات النقدية، وتجلب تجربة زبائن شاملة تحدث ثورة، وتساهم في نمو الاقتصاد غير النقدي في سلطنة عمان. الهواتف التي تعمل بنظام أندرويد الآن يستطيع أن تعمل كمحطة نقاط بيع، مما يمثل تحولاً كبيراً نحو الدفع الرقمي.

الإستراتيجية، تجربة الزبائن والتسويق

يعد فريق التخطيط الاستراتيجي أحد الأقسام المهمة في تحقيق نمو بنك ظفار، حيث يركز على وضع الأهداف الاستراتيجية وتنسيق الهيكل التنظيمي. يتم توزيع الاستراتيجية على مستوى البنك، ويتم نشرها خلال الاجتماعات العامة وورش العمل، على مختلف الأقسام والمناصب، مما يعكس التزام الفريق بتوجيه تقدم التنفيذ بشكل مستمر.

تشمل المهام الرئيسية الآتي:

تطوير الإستراتيجية : تصميم استراتيجية مصرفية تشمل تحليل التنافسية الخارجية والداخلية، ووضع خطط سيناريوهات مختلفة، وعقد اجتماعات استراتيجية منتظمة.

المواءمة التنظيمية والاتصالات: يضمن الفريق توافق الوظائف الحيوية مع الاستراتيجية الشاملة من خلال وضع خطط تنفيذية مفصلة، وإنشاء روابط واضحة، وتقديم بطاقات أداء التنفيذ عبر مختلف المستويات التنظيمية، لتحديد التأثر بين الوحدات.

مراقبة المبادرات الإستراتيجية : تحتاج البرامج الاستراتيجية إلى إدارة مستقلة عن العمليات اليومية. بينما تتمثل مهام الوحدة في إدارة المبادرات، يقوم فريق الاستراتيجية بمراقبة وتوجيه التقدم في التنفيذ بعناية.

قسم تجربة الزبائن

تلعب استراتيجية تجربة الزبائن دورًا حاسمًا في تحديد وتنفيذ استراتيجية تتمحور حول احتياجات الزبائن. حيث تركز أهداف الوحدات على توفير تجارب مصرفية ذكية وبسيطة ومخصصة أكثر، وتعزيز العلاقات مع الزبائن، والاستماع بعناية لهم، والتكيف المستمر من أجل تحسين الخدمات المقدمة.

بدأت الوحدة بتخطيط رحلة تأهيل الزبائن والمشاركة، وعملت على تبسيط عمليات فتح الحساب، من خلال اتباع أكثر من 100 مبادرة، بهدف توفير تجربة شاملة للزبائن عبر نقاط الاتصال.

ويمثل إطلاق نظام «إثراء» خطوة مهمة من بنك ظفار في تحسين جودة الخدمة، حيث قامت الشركة بجمع التدريب والمعايير السلوكية معًا، وتعزيز الروح الخدمية بين موظفي البنك الذين يتفاعلون مع الزبائن. تتضمن المبادئ الأساسية لتعزيز بناء علاقات طويلة الأمد جمع ملكية تفاعلات الزبائن، واستيعاب ملاحظاتهم واتخاذ إجراءات استناداً إليها، والسعي للتحسين المستمر من خلال التقييم الذاتي، وضمان المعاملة العادلة والاحترام، وضمان حقهم في الاختيار، وتوفير قنوات خدمة موثوقة، وحماية خصوصية الزبائن.

التسويق والاتصالات المؤسسية

في عام ٢٠٢٣، استمر قسم التسويق والاتصالات المؤسسية في تعزيز رؤية العلامة التجارية للبنك وتعزيز التواصل الداخلي. حيث تم مشاركة التحديثات الداخلية بكفاءة من خلال رسائل البريد الإلكتروني، مما ساهم في زيادة مشاركة ووعي الموظفين. كما انضم القسم إلى وكالة عالمية، مما أدى إلى تعزيز نهجها الاستراتيجي لإبراز العلامة التجارية. وكذلك، حقق القسم التحقق من كافة منصات التواصل الاجتماعي.

أما على المستوى الخارجي، كان القسم يلعب دورًا مهمًا في تعزيز المبادرات المختلفة، مثل حملات البيع بالتجزئة، وإطلاق التطبيقات الرقمية، وتجديد المواقع الإلكترونية. قام فريق الاتصالات الرقمية بتنظيم حملات ومسابقات حماسية على وسائل التواصل الاجتماعي، مما أدى إلى زيادة تفاعل الزبائن.

وبالإضافة إلى ذلك، تم إطلاق الموقع الإلكتروني الذي تم إعادة تصميمه بتصميم سهل الاستخدام والذي يعتمد على مبادئ تحسين محركات البحث (SEO)، بشكل رسمي في الربع الأول من عام ٢٠٢٣. في حين ساهمت الأنشطة التي تتضمن المشاركة المجتمعية والتسويق الجزئي، مثل فعاليات الشركات والعروض الترويجية، في تعزيز وجود بنك ظفار. وتمتد جهود الفريق أيضًا إلى التجديد الإبداعي في كل من مطار مسقط الدولي ومطار صلالة المرموقين.

مبادرات الشمول المالي

كجزء من جهود تعزيز الشمول المالي، قام قسم التسويق والاتصالات المؤسسية بالتواصل مع جميع الأفراد وأصحاب الأعمال من خلال مجموعة من الخدمات والمنتجات التي تلبي احتياجاتهم بشكل مستدام ومسؤول، مثل الحملات التوعوية والفعاليات الاجتماعية والإعلانات الصحفية والوسائل الرقمية.

كما أن وسائل التواصل الاجتماعي كانت - ولا تزال - ذات أهمية كبيرة في الترويج للمنتجات والخدمات والعروض المختلفة، بالإضافة إلى استخدام أدوات الاتصال المؤسسية لتبسيط الضوء على آخر أخبار ومستجدات بنك ظفار. تتميز حملات التوعية بأنها لا تستهدف فقط الزبائن الحاليين، بل تهدف إلى محاولة الوصول إلى جميع السكان لتشجيعهم على الانضمام إلى بنك ظفار. حيث يتمتع بنك ظفار بشبكة فروع تضم 112 فرعًا موزعة في جميع مناطق السلطنة، مصممة بعناية لخدمة جميع فئات المجتمع بما في ذلك ذوي الاحتياجات الخاصة، بهدف تسهيل الخدمات المصرفية للزبائن.

ومن أجل ضمان مشاركة الزبائن والاحتفاظ بهم بشكل أكبر، يمتلك بنك ظفار واحدًا من أفضل تطبيقات الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال والذي يمكن الوصول إليه على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع لإجراء معاملات متعددة في الوقت الفعلي لنقل الزبائن إلى منصة الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال.

وأخيرًا، يتم تدريب الموظفين بانتظام على عدة جوانب من الخدمات المصرفية، ويولى اهتمام خاص لتنمية مهارات البيع وتعريفهم بالمنتجات المتاحة لكل شريحة من الزبائن، بهدف ضمان اكتساب الزبائن بشكل فعال.

دائرة الشؤون القانونية

تهدف الإدارة القانونية إلى تقديم الدعم اللازم والمشورة القانونية لجميع أقسام وفروع البنك بهدف الحفاظ على مصالحه ومنع أي مخالفات، ويتم ذلك من خلال التنسيق الفعال مع هذه الأقسام والفروع لضمان تنفيذ القوانين والأنظمة والسياسات الداخلية بشكل صحيح ومناسب.

- تحظى الإدارة القانونية بمكانة قوية وتضم مجموعة من المحامين والمساعدين القانونيين ذوي الخبرة. يتم تنظيم العمل بين أفراد الفريق لتحسين كفاءة الأداء وجودة العمل.
- شهدنا زيادة في عدد التسويات مع الزبائن والاستجابة السريعة للمطالبات.
- تقوم الإدارة القانونية بتنفيذ معظم عمليات مراجعة وصياغة العقود داخليًا لضمان حماية مصالح البنك وتقليل المخاطر، وفي نفس الوقت تحسين جودة العقود وزمن تنفيذها.

- يتم إعادة النظر وتحديث سياسات البنك وشروطه وأحكامه المتعلقة بالمنتجات والخدمات والنماذج القياسية، بالتعاون مع الأقسام ذات الصلة.
- تشارك الإدارة القانونية في لجان متعددة.
- تتعاون الإدارة القانونية مع البنك المركزي العماني وهيئة سوق المال وشرطة عمان السلطانية والنيابة العامة والجهات الأخرى حسب الضرورة.

قسم ملاحظات الزبائن

قسم آراء الزبائن تعتبر وصلة هامة تربط بين بنك ظفار وزبائنه، حيث تضمن سماع آراءهم ومعالجة مخاوفهم بشكل سريع وفعال.

يسعى القسم لتوفير تجربة مصرفية متميزة من خلال استخدام مختلف قنوات الزبائن مثل الموقع الإلكتروني، الفروع، مركز الاتصالات، رسائل الملاحظات عبر الإنترنت والمنصات الرقمية. يمكن للزبائن التواصل بسهولة مع الفريق عبر البريد الإلكتروني وأرقام الهواتف المخصصة لتقديم ملاحظاتهم حول خدمات البنك ولتقديم الشكاوى. ومن خلال تحليل هذه الملاحظات، يمكن للقسم الحصول على رؤى مفيدة حول رضا الزبائن وتوقعاتهم وفرص التحسين.

يضمن دور الإدارة في معالجة شكاوى الزبائن وإيجاد حلول مناسبة تفوق توقعاتهم، في إطار جهود البنك لتقديم تجربة مصرفية ممتازة وتحقيق أعلى مستويات الحوكمة وفق المبادئ التوجيهية المنظمة. يتعاون الفريق مع جميع أقسام البنك لضمان معالجة مراجعات الزبائن بشكل دقيق وفقاً للسياسات واتفاقية مستوى الخدمة المحددة.

الاختصاص الرئيسي للقسم هو:

- الحل: التواصل مع الزبائن يعد أمراً ذا أهمية قصوى، حيث يقوم القسم بإبلاغ الزبائن بالإجراءات التي يتم اتخاذها استجابةً لملاحظاتهم، ويسعى لتعزيز الشفافية وبناء الثقة ضمن اتفاقيات مستوى الخدمة.
- مبادرات الابتكار: يشارك قسم تقييمات الزبائن بنشاط في مبادرات مبتكرة لتعزيز عملية التغذية الراجعة، وتشجيع الزبائن على مشاركة أفكارهم عبر وسائل سهلة الوصول.

وحدة العمليات المركزية

وحدة العمليات المركزية في بنك ظفار تؤدي دوراً حيوياً في إدارة العمليات المصرفية بكفاءة للأفراد والشركات، حيث تُعتبر الركيزة الأساسية لهذه العمليات. كما تقوم بدور حاسم في ضمان الأداء السلس لمختلف الخدمات المصرفية، وذلك باستخدام التكنولوجيا والعمليات القوية لدعم التزام البنك بالتميز. أضف إلى ذلك، تدير الوحدة متطلبات الخدمات المصرفية الإسلامية لبنك ظفار وميسرة.

حيث إن الوحدة مسؤولة عن:

- معالجة المعاملات: توفير معالجة سريعة ودقيقة للعمليات جميعها دون أي أخطاء، لضمان رضا الزبائن سواء كانوا أفراداً أو شركات.
- التكامل الرقمي: تطبيق واستخدام التكنولوجيا على مراحل تجربة الزبون مع البنك لتقديم حلول مبتكرة وكفاءة محسنة، وتوفير أفضل تجربة مصرفية للزبائن.
- إدارة المخاطر: يدير القسم أيضاً عمليات قياس التصنيف الائتماني للأفراد وينفذ إجراءات فعالة لإدارة المخاطر، وذلك لحماية مصالح الزبائن.
- عمليات الفروع: يعمل الفريق كنظام دعم أساسي لزبائن الفروع من خلال معالجة الاستفسارات وحل المشكلات، مما يضمن تلقي فريق الخط الأمامي في البنك المساعدة بسرعة وموثوقية لتحقيق رضا الزبائن.
- إدارة التغيير: يعتبر تحسين العمليات بشكل مستمر أمراً ذا أولوية بالنسبة للعمليات المركزية في بنك ظفار، بهدف تعزيز الكفاءة وتحقيق معدل أخطاء منخفض، وتعزيز أوقات الاستجابة، والمساهمة في زيادة المرونة لعمليات البنك المتوسعة.
- التركيز على الزبائن: رضا الزبائن هو المبدأ الأساسي الذي يوجه أعمالنا في بنك ظفار. نهتم بتفضيلاتهم واحتياجاتهم واهتماماتهم على نحو عالٍ، ويتم ضمان المشاركة بشكل فعال من خلال العمليات المركزية. يجري تقييم شامل للعمليات المركزية واتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان رضاهم.

إن وحدة العمليات المركزية تلعب دوراً أساسياً في الحفاظ على سمعة بنك ظفار من خلال وظائفها المخصصة، وتسهم في تعزيز الموثوقية والأمان والابتكار، مما يضمن تقديم أفضل تجربة مصرفية للزبائن الأفراد والشركات.

تقنية المعلومات

في العام ٢٠٢٣، لعبت وحدة تقنية المعلومات في بنك ظفار دورًا أساسيًا في مسار التحول الذي خاضه البنك، من خلال دمج توسيع الشبكة، وإطلاق قطاعات التجزئة المصرفية الابتكارية، والتعاون الاستراتيجي مع الشركات الكبيرة، والمبادرات المالية.

حيث نجح فريق تقنية المعلومات لدينا في إدارة وتنفيذ توسيع قوي للبنية التحتية، شمل تحسين الخدمات المصرفية الرقمية والفروع، بما في ذلك تحسين أجهزة الصراف الآلي ومنصات الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال والإنترنت. تأثر هذا التوسع إلى حد بعيد في توفير منصة سهلة الاستخدام وقابلة للتطوير لمبادرات البنك الرقمية المختلفة.

قُدِّم دعم الفريق لإطلاق القطاعات المستهدفة، وضُمَّت عروض البنك بشكل مبتكر لتلبية احتياجات جميع زبائننا بشكل شامل. يتضمن ذلك الخدمات الحصرية للزبائن في قطاع التجزئة والشركات الكبيرة، بالإضافة إلى مبادرات الخزنة المتخصصة. كل ذلك دُعِم عن طريق تقنيات المعلومات التي تهدف إلى تحسين الكفاءة وتجربة المستخدم.

الإنجازات الرئيسية:

- تمكن الفريق من إدارة مجموعة كبيرة تتألف من ٥٦ مشروعًا، مما يعكس إصرارنا على تحقيق الأداء المتميز وتعزيز روح العمل الجماعي.
- إتمام عدة مشاريع بنجاح من قبل الفريق؛ مما أسفر عن تحقيق نتائج واضحة وملموسة.

بالإضافة إلى ذلك، يعتمد الفريق على إدارة مدروسة للجدول الزمني، مما يساهم بشكل فعال في تجنب التأخيرات المحتملة وضمان نجاح المشروع. يُظهر ذلك التزام بنك ظفار الجاد بتقديم مشاريع ليست فقط مطابقة للتوقعات، بل تتجاوزها، مما يبرز كفاءة الفريق في التعامل مع التحديات الكبيرة التي تواجه أي المشروع. في المستقبل، كما يتعهد الفريق بالمشاركة في تطوير حلول رقمية جديدة لمعالجة التحديات المالية المتطورة.

إدارة استمرارية الأعمال

يعقد بنك ظفار أهمية كبيرة على ضمان استمرارية الأعمال وسير العمليات بدون انقطاع، حيث يجري مراجعات دورية باستخدام أساليب متنوعة لضمان قدرته على التصدي للطوارئ الناتجة عن أي كوارث غير متوقعة، وال فشل التقني، بالإضافة إلى العديد من التهديدات الأخرى. الهدف الأساسي للوحدة هو الحفاظ على استقرار عملياتنا، وتقليل المخاطر، وحماية مصالح أصحاب المصلحة لدينا.

المهام الرئيسية:

- تقييم المخاطر: تقوم الوحدة بتقييم شامل للمخاطر من أجل تحديد الاضطرابات المحتملة، وذلك من خلال التخطيط الاستباقي لضمان الاستعداد لمختلف السيناريوهات، بدءًا من الكوارث الطبيعية والفيضانات والتقلبات غير المتوقعة.
- الحوكمة: تم بناء إطار إدارة استمرارية الأعمال لدينا على أساس الحوكمة القوية وتطابقه مع المعايير الدولية، حيث يقدم فريق إدارة استمرارية الأعمال المتخصص إشرافًا وتوجيهًا يضمنان تطورًا مستمرًا وفعالية لاستراتيجياتنا.
- مرونة التكنولوجيا: في الوقت الحالي، أصبحت التكنولوجيا جزءًا أساسيًا من الخدمات المصرفية، لذا يجب ضمان مرونة البنية التحتية التكنولوجية. يولي بنك ظفار اهتمامًا كبيرًا للاستثمار في أحدث التقنيات وأنظمة النسخ الاحتياطي لضمان توافر وأمان الخدمات الرقمية.
- توعية الموظفين: نحن ندرك أن دور موظفينا أساسي في تنفيذ استراتيجيات إدارة استمرارية الأعمال على نحو سلس. تهدف برامج التدريب والتوعية المنتظمة إلى تمكين قوى العمل لدينا من التعامل بفعالية خلال الاضطرابات، مساهمة في تعزيز ثقافة المرونة.
- التعاون: من خلال التعاون الوثيق مع شركائنا وموردنا، نقوم بتعزيز مبادئ إدارة استمرارية الأعمال عبر نظامنا البيئي. وهذا يضمن تطبيق نهج متكامل لضمان استمرارية العمل، حتى في حالات وجود تأثيرات خارجية.

قصص نجاح إدارة استمرارية الأعمال:

التزام بنك ظفار بإدارة استمرارية الأعمال يتجلى في العديد من الحالات الواقعية، سواء كانت تحديات غير متوقعة أو تحولات في الصناعة. استراتيجياتنا المرنة في إدارة استمرارية الأعمال قد أثبتت نجاحها في الحفاظ على ثقة الزبائن واستمرارية عملياتنا بدون تأثير سلبي.

يعكس التزام الإدارة في البنك الإصرار على تقديم خدمات مالية دائمة وآمنة وموثوقة لربائته وأصحاب المصلحة المحترمين.

قسم السياسات والإجراءات

يسعى قسم السياسات والإجراءات في بنك ظفار إلى تعزيز حوكمة البنك، وضمان إدارة الخطر بكفاءة، والحفاظ على الضوابط الداخلية. يُعتبر القسم الذي يُشرف على صيانة وتطوير السياسات والإجراءات في كافة أقسام البنك كالحارس المُخلص.

ومن مهامه الرئيسية:

الوصاية والمراجعة: القسم يلعب دوراً مهماً في تقديم المراجعة المستمرة للسياسات والوثائق الإجرائية. تتمثل أهمية كل وثيقة تديرها إدارة السياسات والإجراءات في إجراء تحديثات دورية ومراجعات شاملة وفقاً لجدول زمني محدد موجود في جدول المراجعة المعتمد.

أما إنجازات الإدارة فهي كالتالي:

خلال العام المالي ٢٠٢٣، تم التعاون بين قسم إدارة السياسات والإجراءات والإدارات المالكة ووظائف الرقابة بكفاءة، حيث تمكن قسم إدارة المخاطر وقسم الامتثال وقسم التدقيق الداخلي من مراجعة كافة الوثائق الـ ٥١ المدرجة في جدول المراجعة لعام ٢٠٢٣ بنجاح والحصول على الموافقة عليها. بالإضافة إلى ذلك، قام القسم بإدارة واستكمال ٥٣ وثيقة إضافية بشكل استباقي، مما يظهر التزامه بالجودة.

مبادرات التوعية: قسم إدارة السياسات والإجراءات يلعب دوراً هاماً في رفع مستوى الوعي لدى موظفي البنك بشأن أنشطتهم والسياسات الرئيسية التي تحكم عمليات البنك.

تحسين المستندات: قاد الفريق مبادرات لتحسين وثائق البنوك من خلال دمج الإجراءات القياسية مع الإرشادات، وتبسيط العمليات لزيادة الوضوح والكفاءة.

تحسين منفذ البوابة: ركز قسم إدارة السياسات والإجراءات على تحسين تجربة المستخدم لمنفذ البوابة، وتقديم ميزات سهلة الاستخدام تعمل على رفع مستوى تجربة البوابة بشكل عام.

وبمرور الوقت، يواصل قسم إدارة السياسات والإجراءات التزامه بتعزيز ثقافة التحسين المستمر والقدرة على التكيف والشفافية في بنك ظفار، من خلال مواصلة السياسات مع أفضل الممارسات في الصناعة واستخدام التكنولوجيا لإدارة المستندات بكفاءة.

دائرة الموارد البشرية

قامت دائرة الموارد البشرية بدور فَعَّال في تشجيع الأفراد الموهوبين وتعزيز ثقافة الأداء. وبالتنسيق مع فريق القيادة ومجلس الإدارة، نجحت الإدارة في تنفيذ برامج ومشاريع تهدف إلى تحويل الموارد البشرية في البنك بغاية تحقيق هدف استراتيجي يتمثل في بناء ثقافة تميز وأداء قوي. حيث قام بنك ظفار بتعيين مواطنين عمانيين موهوبين في مناصب إدارية عليا، بهدف دعم رؤيته لزيادة نسبة التعمين ضمن الكوادر القيادية. في بنك ظفار، نعتقد أن التغيير التنظيمي الفعال يعزز من مشاركة قوى العمل، ويحسن من ممارسات العمل، مما يؤدي إلى تحقيق إنتاجية أكبر.

خلال العام ٢٠٢٣، حققت مبادرات بنك ظفار في مجال الموارد البشرية نتائج واضحة وملموسة. أظهرت مقاييس رضا الموظفين تحسناً واضحاً، وأسهمت التدريبات التي قامت بها دائرة الموارد البشرية في البنك في تعزيز مهارات فريق العمل لديه. ومما لا شك فيه، تؤكد هذه الإنجازات نجاح استراتيجيتنا الشاملة في إدارة الموارد البشرية.

إدارة المواهب وتطويرها والحفاظ عليها

في دائرة الموارد البشرية، نستقطب المواهب المتميزة والمحترفة، ونحتفظ بها بشكل استراتيجي لضمان توافق القوى العاملة مع رؤيتنا. حيث تُعزز عمليات التوظيف الصارمة والفرص المستمرة للتعليم نمو موظفينا وتطويرهم على نحو متزامن مع الهيكل التنظيمي للبنك.

بالإضافة إلى ذلك، نفذ البنك عدة برامج مخصصة لمواهبه المتنوعة، ونتيجة لذلك، حقق بنك ظفار نسبة تعمين تفوق ٩٢٪ ومعدل استنزاف يبلغ ٦٪.

التعليم والتطوير

يعتبر تحسين المهارات ضرورية في مجال القطاع المالي المتقدم، لذا توفر برامج تدريبية شاملة لموظفي البنك، حيث أن هدفنا هو تجهيزهم بالمعرفة والتكنولوجيا الحديثة ليكونوا جاهزين لمواجهة التحديات في هذا المجال الديناميكي.

علاوة على ذلك، جُهِّزَت أكاديمية بأحدث المرافق بما في ذلك فرع رقمي وأداة التعلم الإلكتروني الرقمية المرنة «في أي وقت، وفي أي مكان» لتسهيل إتمام الموظفين للدورات التدريبية المخصصة لهم في أوقات مناسبة، ومن مكاتبتهم الخاصة. وذلك باستخدام منصة إدارة التعلم (LMS)، حيث يمكن للأفراد الوصول إلى المحتوى التعليمي، سواء كانوا في العمل أو في المنزل عبر تطبيق الهاتف النقال. من جانب آخر، تجري الأكاديمية تحليل احتياجات التدريب سنوياً لتقييم متطلبات كل قسم وتطوير مهارات وكفاءات الموظفين. حيث يتم دمج نتائج التحليل في خطة تدريب تشمل دورات محلية ودولية وداخلية يديرها موظفون موهوبون في البنك.

كما تهدف الأكاديمية إلى تلبية جميع احتياجات التعلم وفقاً لرؤية البنك الاستراتيجية وتأهيل موظفين ماهرين في مجال تخصصهم في كافة الأقسام. حيث إن الغاية هي بناء فريق عمل متميز يساهم في دفع البنك نحو النمو المستدام وتحقيق مكانة ريادية في القطاع المالي.

برنامج التحويل الرقمي للأفراد

تتمحور جهود الدائرة حول تحسين مستمر للخدمات والتجارب المرتبطة بالموظفين في جميع فروع البنك، بما يشمل تسريع وتيسير تسليم الخدمات وضمان جودتها. حيث قام بنك ظفار بتطوير استراتيجية رقمية تتضمن أتمتة أكثر من ٩٠٪ من خدمات ومميزات موظفيه، بالإضافة إلى إنشاء مركز اتصال لخدمة الموظفين بشكل فعال ومحسن. قامت دائرة الموارد البشرية بتطوير لوحات تحكم مبنية على تحليلات واقعية، بهدف ضمان تنسيق وتحقيق الاستجابة المثلى في جميع العمليات المتعلقة بالخدمة، وضمان تحقيق الأوقات المتوقعة للتحويل المطلوب.

تعطي مبادرات الموارد البشرية لدى البنك الأولوية لخلق بيئة عمل إيجابية وجذابة، حيث تعمل القنوات المفتوحة للاتصال وآليات الردود المنتظمة وبرامج صحة الموظفين على تحقيق تناغم في بيئة العمل. في دائرة الموارد البشرية ببنك ظفار، نحن نتبنى ثقافة تركز على الأداء حيث تُقدَّر الإنجازات، ويُربط فرص النمو بالمساهمات الفردية، حيث صُمم نظام إدارة الأداء لدينا لتحفيز ومكافأة التميز.

سياسة التعويضات

تماشيًا مع توجيهات البنك المركزي العماني حول الشفافية فيما يتعلق بالمكافآت، قدم البنك تفاصيل دقيقة وشاملة حول المكافآت في تقريره السنوي.

الإفصاحات النوعية

سياسة التعويضات تعزز أهداف البنك التجاري على المدى الطويل، وتتماشى مع توجيهات البنك المركزي العماني. وتتضمن ممارسات التعويض الحالية إدارة المخاطر والتحمل، ودعم استراتيجية العمل والأهداف والقيم والمصالح على المدى البعيد للشركة، مع تجنب التضارب في المصالح وتعزيز الحوكمة وإدارة الرقابة. كما تتضمن السياسة الاطلاع على أجور الوظائف والمكافآت، إدارة رأس المال، وقياس الأداء بناءً على الربح، بالإضافة إلى ضبط المخاطر، كما يُعاد تقييمها بانتظام.

يمتلك البنك لجنة ترشيحات ومكافآت تابعة لمجلس الإدارة، تضم ثلاثة أعضاء على الأقل من أعضاء المجلس، بما في ذلك عضو يمثل لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس. تقوم هذه اللجنة بوضع سياسات التعويضات والأنظمة والعمليات للتنفيذ والمراجعة. ويعزز نمو البنك وتحقيق الاستقرار المالي من خلال استراتيجية المكافآت الشاملة التي تدعم رؤية البنك وتحدد الأهداف طويلة المدى. ومن أهدافه:

- جذب الموظفين والاحتفاظ بهم
- تحفيز ومكافأة الأداء
- مواءمة المكافآت مع الثقافة التنظيمية
- تعزيز التناغم بين أداء المؤسسة وأداء العاملين
- دعم السلوكيات الإيجابية وفهم النتائج المرغوبة
- تركيز الموظفين على تحقيق الأهداف والغايات التنظيمية
- التحقق من أن توازن الأجور مناسب لزيادة الإنتاجية وتحقيق السلوك المطلوب، ويتماشى مع توجيهات البنك المركزي في عُمان.
- نظم تعويضات شفافة وواضحة يجب أن تكون موجودة لضمان تقبلها من قبل الموظفين.

أصحاب المخاطر المادية العالية

يشير مفهوم أصحاب المخاطر المادية العالية إلى الموظفين الذي يشغلون منصب مساعد مدير عام فأعلى، بالإضافة إلى جميع الموظفين الذين يتلقون مكافآت تزيد عن ٣٥,٠٠٠ ريال عماني، وذلك وفقًا للإطار المتفق عليه وتوجيهات البنك المركزي العماني، حيث تم تأجيل توزيع مكافآت المخاطر الرئيسية على مدى أربع سنوات، حيث يُسدد ٥٥٪ من المكافأة نقدًا خلال السنة الأولى، ويتم توزيع الباقي بالتساوي على مدى السنوات الثلاث المتبقية، بشرط توافر شروط معينة تتعلق بالسلبية واستعادة الأموال. تحدد سياسة التعويض أيضًا كيفية التعامل مع الدفعات غير المستحقة من المكافآت استنادًا إلى سيناريوهات متنوعة.

تعديل المخاطر

يضمن البنك تنفيذ عمليات إدارة المخاطر بكفاءة وبطريقة مؤمنة في أنظمة التعويض، من خلال تركيز على التعديلات السابقة واللاحقة واتخاذ سلسلة من الإجراءات. تتكون آلية تمويل المكافآت المعدلة للمخاطر من عناصر رئيسية تتضمن حوكمة التعويض، وتحديد منهجية الحوافز، وتحديد فئات الموظفين، وجدولة التأجيل.

تتألف آلية تمويل المكافآت المعدلة للمخاطر من عدة عناصر، بما في ذلك حوكمة التعويض وتحديد طريقة الإيعاء للموظفين وتحديد المجموعات والجدول الزمني. ومع ذلك، لا يتم تطبيق هذه الآلية على مكافآت موظفي الرقابة، وهي كما يلي:

١. يقوم البنك بفحص احتياجاته من النقد ورأس المال قبل الموافقة على خطة الحوافز.
٢. تم تعديل الأرباح الصافية لضمان التحكم في المخاطر المتنوعة التي يواجهها البنك.
٣. يعتمد توزيع المكافآت لموظفي البنك على أدائهم وفقاً لمعايير محددة مسبقاً.
٤. تتضمن ذلك مكافآت قصيرة وطويلة الأجل تتناسب مع وظيفة الموظف.

الوظائف الرقابية

سيتم منح المكافأة لجميع الموظفين العاملين في الوظائف الرقابية وفقاً لخطة محددة تم تصميمها لتلبية متطلبات البنك المركزي العماني.

الاستقطاعات والاسترداد

تُنفذ سياسة الاستقطاعات واسترداد الأموال لضمان صرف المكافأة وفقاً للبيانات المالية والتشغيلية الموثوقة. في حال قرر البنك استعادة المبلغ المدفوع كمكافأة؛ بسبب الأسباب المذكورة في السياسة، يحق للبنك المطالبة بالمبلغ المسترد من الموظفين.

الإفصاحات الكمية

عُقدت لجنة ترشيح وتعيين مجلس الإدارة ٤ اجتماعات في العام ٢٠٢٣. وبموجب السياسة، تُعتبر مجموعة المكافآت عاملاً متغيراً يعتمد على أداء البنك بشكل عام؛ حيث يتم تمويل هذه المجموعة من خلال خصم نسبة من الأرباح الصافية. حيث إن رواتب الأعضاء الستة الرئيسيين للإدارة في عام ٢٠٢٣ بلغت ٢,٢ مليون ريال عماني، ويتم دفع مكونات معينة من مكافآت الإدارة الرئيسية بناءً على التأجيل وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني.

قسم إدارة المخاطر

يعمل قسم إدارة المخاطر في بنك ظفار، والذي يضم متخصصين ذوي خبرة، على توفير إطار فعال لإدارة المخاطر. وهو بمثابة واجهة بين الإدارة ومجلس الإدارة، حيث يحدد مستويات تحمل المخاطر ويصمم السياسات وفقاً لذلك. تتضمن إدارة المخاطر تحديد وتحليل وتقييم وإدارة جميع المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن يكون لها تأثير سلبي على أداء البنك وسمعته. توفر وظيفة إدارة المخاطر الإشراف على الالتزام بالرغبة في المخاطرة والاستراتيجية المعتمدة من مجلس الإدارة، وتطوير نظام دعم لإدارة المخاطر والحفاظ عليه من خلال الإجراءات والتدريب. وتتركز استراتيجية إدارة المخاطر في البنك أيضاً على الامتثال لمتطلبات رأس المال التنظيمي، والأداء المتوازن عبر وحدات الأعمال، وتأمين التمويل المستقر، وإدارة إدارة السيولة بشكل استراتيجي، وضمان كفاية رأس المال.

كما وضع مجلس الإدارة سياسات وحدود وإجراءات للمخاطر بعد تقييم قدرة البنك على تحملها. تم تكليف لجنة المخاطر المستقلة التابعة لمجلس الإدارة بإدارة المخاطر الشاملة.

وقد تم تحديد إطار تقبل المخاطر، الذي وافق عليه مجلس الإدارة، بعوامل كمية ونوعية، مما يوفر بيان مخاطر قابل للتنفيذ يتماشى مع الأهداف المالية والاستراتيجية. وتعتمد اللجنة على قسم إدارة المخاطر لتنفيذ ذلك بشكل فعال.

وفي عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣، قوّى البنك إدارة المخاطر من خلال برنامج التحول، وتعزيز السياسات والإجراءات والعمليات ومعلومات المخاطر.

وتشمل إدارة المخاطر المختلفة الائتمانية تطبيق سياسة قوية لمواجهة هذه المخاطر، وضبط العائد المعدل على رأس المال، وإجراء اختبارات الضغط، وتنفيذ ممارسات الإقراض بحكمة. كما أن لجنة إدارة الأصول والخصوم (ALCO) مسؤولة عن مراقبة مخاطر السيولة، وتقوم بوضع سياسات تغطي النقص في السيولة ونسب الإقراض وتطبيق التدابير الطارئة. يتم إدارة مخاطر السوق، بما في ذلك مخاطر صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة، من خلال إدارة الموجودات والمطلوبات وسياسات إدارة الاستثمار. يتم التحكم في المخاطر التشغيلية عن طريق سياسات شاملة، والتقييم الذاتي، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، وأطر إدارة بيانات الخسارة.

أخيراً، يتم التعامل مع مخاطر الدولة من خلال سياسة مخاطر الائتمان التي تشمل البلد والجهة المقابلة، ويتم ذلك بواسطة تقنيات تقييم مخاطر الدولة لتحديد حدود مناسبة بناءً على تصنيفات المخاطر الداخلية.

يقوم قسم إدارة المخاطر بإجراء برامج تدريبية منتظمة لغرس الوعي بالمخاطر وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر. كما أن البنك مستمر في تعزيز إجراءات إدارة المخاطر وضمان الامتثال لأهدافه الاستراتيجية والمتطلبات التنظيمية.

في حين أن المخاطر المتأصلة في العمل المصرفي لا يمكن القضاء عليها بشكل كامل، فإن وظيفة قسم إدارة المخاطر تهدف إلى إدارة هذه المخاطر بشكل فعال ضمن مستويات التحمل المعتمدة من قبل مجلس الإدارة مع تحقيق عوائد تنافسية تتناسب مع درجة المخاطر المفترضة. يتم تقييم المخاطر على أساس التأثير المحتمل على الدخل ورأس المال، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات في الظروف السياسية والاقتصادية والسوقية، والعوامل المميزة التي تؤثر على التعرض للمخاطر.

تعتمد وظيفة قسم إدارة المخاطر على كفاءة وخبرة وتفاني موظفيها المحترفين، وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر السليمة، والاستثمار المستمر في التكنولوجيا والتدريب.

كما يعتمد مجلس الإدارة سياسات إدارة المخاطر الرئيسية للبنك بناءً على مراجعات وتوصيات وظيفية إدارة المخاطر واللجان الإدارية ذات الصلة، حيث تخضع عمليات إدارة المخاطر لتدقيق إضافي من قبل مدققين داخليين وخارجيين مستقلين والجهات التنظيمية للبنك مما يساعد على تعزيز ممارسات إدارة المخاطر.

مخاطر الائتمان

تُعرف مخاطر الائتمان على أنها مخاطر الخسارة المالية نتيجة فشل المقترض أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها فيما يتعلق بالإقراض والتجارة وأنشطة الخزنة. تكون عملية الائتمان متسقة لجميع أشكال مخاطر الائتمان لمدين واحد. ويتم التقييم المناسب للمخاطر الكامنة بشكل مستمر لضمان تنوع واسع لمخاطر الائتمان. تتم مراجعة التركيزات المحتملة حسب البلد والمنتج والصناعة وتصنيف المخاطر بانتظام لتجنب التعرض المفرط وضمان التنوع على نطاق واسع.

تتم إدارة مخاطر الائتمان داخل البنك بشكل فعال من خلال عملية صارمة بدءاً من البداية وحتى الموافقة على الصرف. كما تتم الإدارة اليومية وفقاً لسياسات وإجراءات ائتمانية محددة جيداً والتي تفصل جميع متطلبات الموافقة على الائتمان ومصممة لتحديد التعرضات التي تتطلب مراقبة دقيقة في مرحلة مبكرة.

يلعب تصنيف مخاطر الأطراف المقابلة الفردية دوراً مهماً في الموافقة على حدود الائتمان والحفاظ عليها. تتضمن عملية تصنيف المخاطر الحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية للبنك على أعلى مستوى ممكن وبقاءها ضمن حدود المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتضمن سياسات وإجراءات الائتمان نظاماً قوياً لتصنيف المخاطر يوفر تصنيفاً ائتمانياً لكل ائتمان فردي بناءً على مجموعة واسعة من المعايير المالية وغير المالية. لقد تم التحقق من صحة نظام تصنيف المخاطر هذا ومعايرته لتلبية متطلبات حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وقد قام البنك بتطبيق الأنظمة الآلية اللازمة والنماذج الكمية وعمليات الحوكمة لتكون متوافقة مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

تقوم وظيفة قسم إدارة المخاطر بتصنيف المحفظة الائتمانية حسب مستوى المخاطر لمراقبة جودة الائتمان والقدرة على تقييم الأسعار والمساعدة في التحديد الفوري لحالات التعرض للمشاكل. تتولى إدارة القروض المتعثرة قسم التحصيل الذي يقدم تقاريره إلى وظيفة إدارة المخاطر بهدف تحقيق أقصى قدر من الاسترداد من خلال أساليب مثل متابعة الزبائن، والتفاوض من أجل التسويات، وإعادة هيكلة الحسابات مع سداد موثوق، وإلغاء التصنيف بناءً على التعليمات والإرشادات الحالية ولوائح البنك المركزي العماني.

ويتعاون القسم مع الإدارة القانونية ويراقب التقدم القانوني وينسق مع الجهات الخارجية مثل شرطة عمان السلطانية والهيئات التنظيمية. كما يساعد القسم الخبراء المعيّنين من قبل المحكمة ويدرر تصنيف الأصول والأمن/تقييم الأصول المرهونة والأحكام وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومعايير البنك المركزي العماني.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناجمة عن التغيرات غير المتوقعة في الأسعار المالية بما في ذلك أسعار صرف العملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الفائدة وهوامش الائتمان وأسعار السلع وأسعار الأسهم مما يؤدي إلى انخفاض دخل البنك أو قيمة محافظه.

ونظراً لاستراتيجية البنك القائمة ذات المخاطر المنخفضة، فإن مستويات مخاطر السوق الإجمالية منخفضة مقارنة بحجم الميزانية العمومية للبنك. كما يتم تطبيق عملية مراقبة قوية تتضمن حدوداً محددة جيداً لإدارة مخاطر السوق بشكل فعال ومراقبة حدود المراكز اليومية ووقف الخسائر.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر المتمثلة في عدم امتلاك البنك موارد مالية كافية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، أو أنه سيضطر إلى القيام بذلك بتكلفة باهظة. ويتم قياسه من خلال تقدير متطلبات السيولة والتمويل المحتملة للبنك في ظل سيناريوهات الضغط المختلفة.

تم تصميم سياسات وإجراءات إدارة السيولة لدى البنك لضمان توفر الأموال في جميع الظروف لتلبية متطلبات التمويل للبنك ليس فقط في ظل الظروف المعاكسة ولكن بمستويات كافية للاستفادة من فرص توسيع الأعمال. تضمن ضوابط السيولة الحكيمة الوصول إلى السيولة دون آثار غير متوقعة على التكلفة. ويتم تنفيذ توقعات السيولة بناءً على السيناريوهات العادية والمجهدة بشكل منتظم. وينص إطار الرقابة أيضاً على الحفاظ على احتياطي احترازي من الأصول السائلة والقابلة للتسويق وقاعدة ودائع متنوعة بشكل مناسب من حيث تاريخ الاستحقاق وعدد الأطراف المقابلة.

تقوم وظيفة إدارة المخاطر بمراقبة مخاطر السيولة بشكل مستمر وإدارة الميزانية العمومية بشكل فعال للتحكم في السيولة، حيث تقوم وظيفة الخزينة بإدارة هذه المخاطر من خلال المراقبة من قبل قسم إدارة المخاطر والإشراف من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO).

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي «مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأشخاص والأنظمة أو من أحداث خارجية.»

لقد اعتمد البنك عملية التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية (ORSA) بشكل مستمر. يتم إجراء تقييمات للمخاطر التشغيلية المحددة ضمن كل وظيفة من وظائف البنك ويتم مراجعتها بانتظام لرصد التغيرات الهامة ومدى كفاية الضوابط. يتم جمع بيانات حوادث وخسائر المخاطر التشغيلية وإبلاغ الإدارة العليا بها بشكل منتظم. يقوم البنك أيضًا بجمع ومراجعة العديد من مؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs) لتسهيل اكتشاف أوجه القصور أو الإخفاقات المحتملة في الضوابط والإجراءات.

اعتمد البنك أيضًا عملية قوية لاستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث بهدف الاستمرار في إجراء الأعمال كالمعتاد إلى أقصى حد ممكن على المدى البعيد حتى في ظل سيناريوهات متنوعة لعدم توفر المياني أو البنية التحتية أو الموارد، مع إمكانية التوسع لأي وقت. كما يتم التأكد من كفاية خطط استمرارية أعمال البنك من خلال الاختبارات المنتظمة مع الإشراف عليها من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

تقوم عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي في بنك ظفار بدمج وظائف الخطر ورأس المال، لضمان وجود توازن متناغم بين المخاطر ورأس المال. وتعزز هذه العملية إدارة المخاطر التي تشمل مخاطر الفائدة والتركيز والأعمال والسمعة والمخاطر القانونية والاستراتيجية، بما في ذلك المستوى الأول والمستوى الثاني. من خلال إدارة المخاطر والتأييد من مختلف المجالات الوظيفية، يتم تحديد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال في البنك. تدير مجموعة متخصصة في تخطيط رأس المال تحت إشراف لجنة الموجودات والمطلوبات، الرقابة على كفاية رأس المال المتاح للبنك مع الأخذ بعين الاعتبار المتطلبات الداخلية والتنظيمية.

قسم الإلتزام

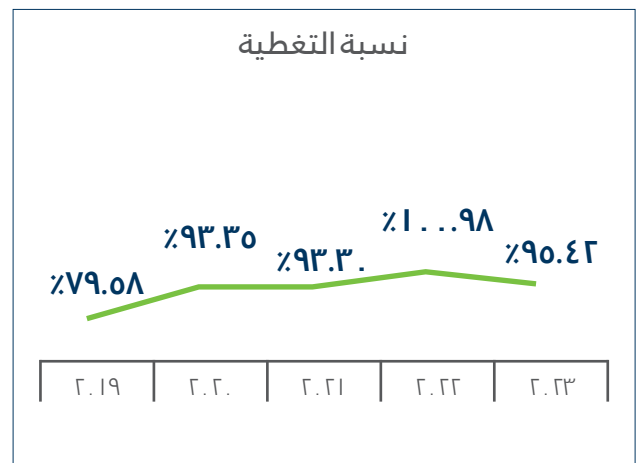
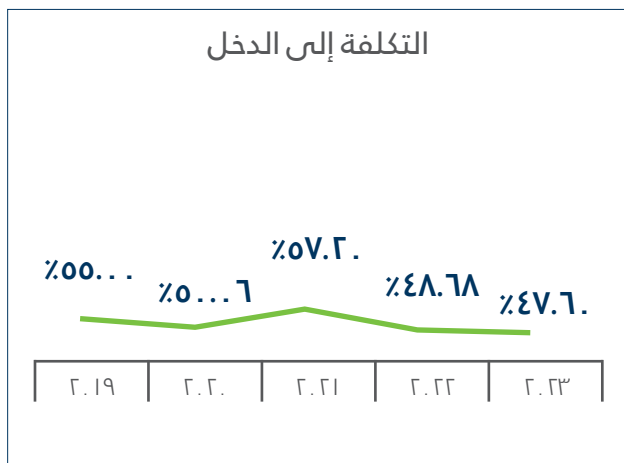
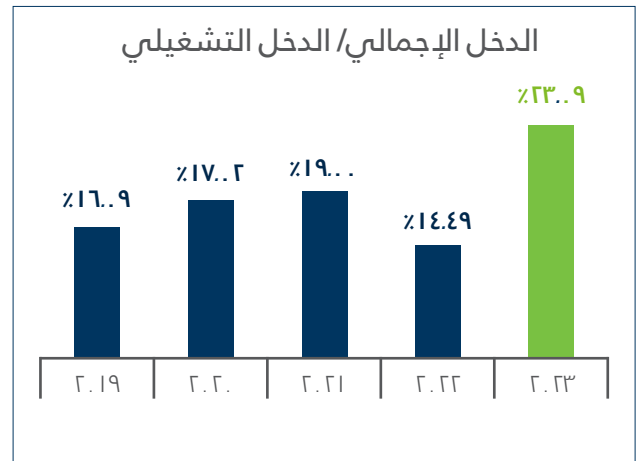
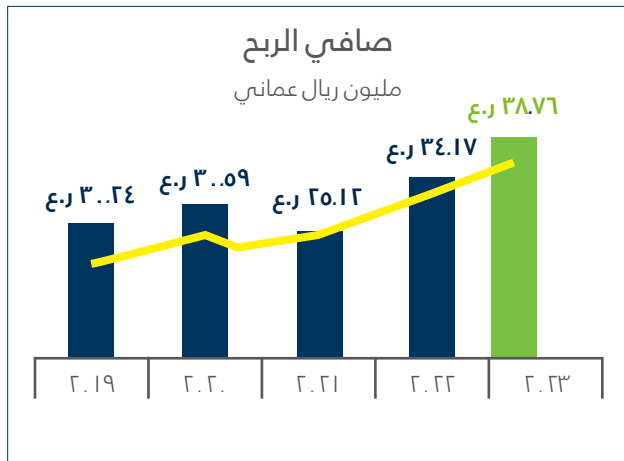
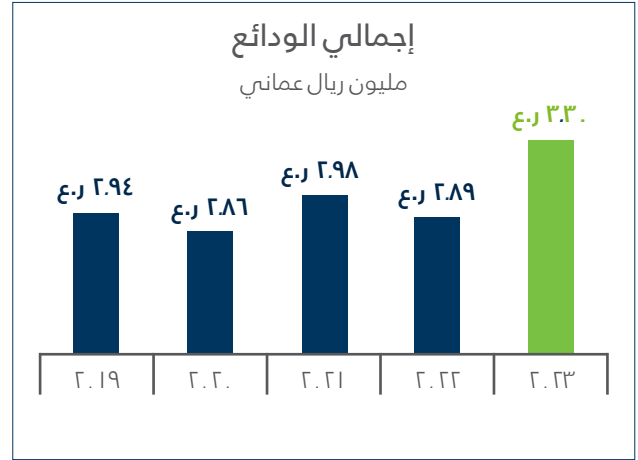
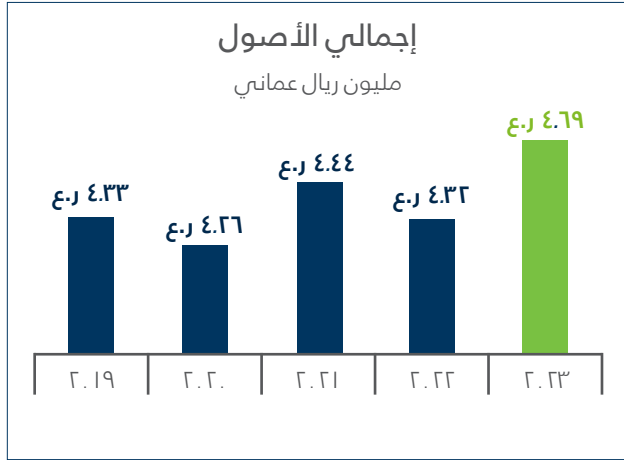
في عام ٢٠٢٣، تم تنسيق أنشطة الإلتزام في بنك ظفار مع اللوائح التي وضعها البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال والإرشادات الدولية لسوق رأس المال التي يتبعها البنك. يشرف مجلس الإدارة على وظيفة الإلتزام الفعالة من خلال السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة والإجراءات المعتمدة من الإدارة. يتعامل الخط الأول، بتوجيه من الإدارة العليا، مع مخاطر الإلتزام التشغيلي اليومية، بينما يقوم قسم الإلتزام، باعتباره خط الدفاع الثاني، بإدارة مخاطر الإلتزام بشكل مستقل من خلال أنشطة مثل مراقبة الإلتزام واختباره، وتحليل الفجوات، وتعزيز العناية الواجبة، ومراقبة المعاملات.

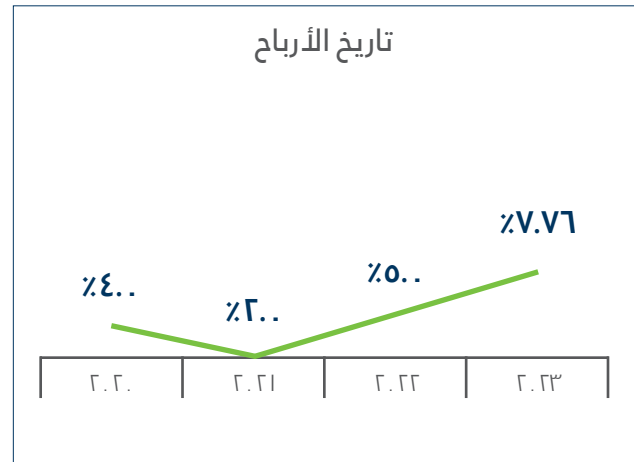
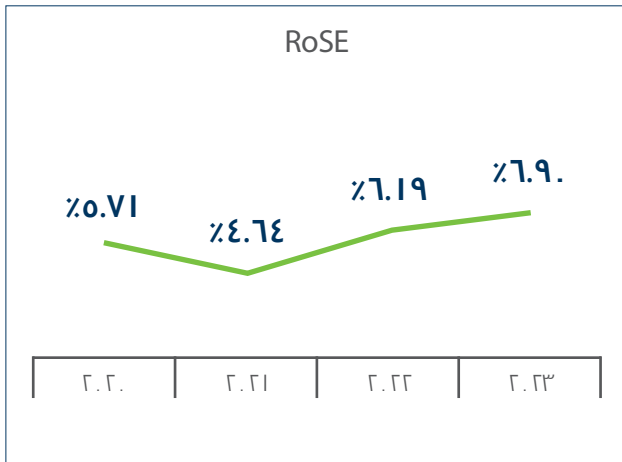
ويتمتع قسم الإلتزام بصلاحيات الوصول المباشر إلى مجلس الإدارة، ويُقدم تقارير حول مشاكل الامتثال إلى لجنة المخاطر التابعة للمجلس. خلال السنوات الثلاث الماضية، قام بنك ظفار بتنفيذ عملية إعادة هيكلة جوهرية لوظيفة الإلتزام بهدف تلبية المتطلبات النامية للبيئة التنظيمية والمعايير الدولية. تم الاستعانة بخبراء خارجيين لمراجعة وتحويل أنشطة الامتثال، بما في ذلك برنامج تصميم وتنفيذ الامتثال لفريق العمل المعني بالإجراءات المالية (FATF) لمكافحة غسل الأموال، والذي بدأ في يناير ٢٠٢٠ وسينتهي مبدئياً في مايو ٢٠٢٢.

كما يتعهد البنك بالامتثال للتشريعات التنظيمية وتوصيات العمل المالي والقرارات المتعلقة بالعقوبات. تُعدُّ تقييمات مخاطر الزبائن والمراجعات الدورية والتدقيق في قواعد بيانات العقوبات من الممارسات القياسية. تُرفع تقارير المعاملات المشبوهة (STRs) وفقاً للالتزامات القانونية والتنظيمية في سلطنة عمان. حيث تُستخدم أحدث تقنيات تكنولوجيا المعلومات لمراقبة مكافحة غسل الأموال، فحص معاملات سويفت، فحص الزبائن ضد قواعد البيانات الخاصة بالعقوبات، والشخصيات السياسية، ووسائل الإعلام السلبية، وإجراءات إنفاذ القانون، وما إلى ذلك.

والجدير بالذكر، بنك ظفار هو مؤسسة مالية أجنبية مشاركة مسجلة لدى الإيرادات الداخلية (IRS) ووزارة الخزانة الأمريكية للامتثال لقوانين الحسابات الأجنبية (FATCA) في الولايات المتحدة. بالإضافة إلى ذلك، تمكن البنك من الامتثال لمتطلبات تنفيذ معيار التقارير المشتركة (CRS) وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني وهيئة الضرائب العمانية.

ولتعزيز ثقافة الإلتزام القائمة على القيمة، يجري البنك تدريب مستهدفاً لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين. ويشمل ذلك جلسات وجهاً لوجه حول العناية الواجبة تجاه الزبائن، ومكافحة غسل الأموال، والعقوبات، والاحتيال، ومكافحة الرشوة والفساد، إلى جانب دورات التعلم الإلكتروني حول الموضوعات ذات الصلة لجميع موظفي البنك. يحمل مسؤولو الإلتزام شهادات مثل CAMS والدبلوم الدولي في الحوكمة والمخاطر والإلتزام، مما يظهر استعدادهم لمواجهة التحديات في البيئة التنظيمية المتغيرة.





حقق البنك أرباحاً صافية بلغت ٣٨,٧٦ مليون ريال عماني خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مقارنةً بـ ٣٤,١٧ مليون ريال عماني في السنة السابقة، مما يعكس زيادة نسبتها ١٣,٤٢٪.

القروض والسلف (بما في ذلك المستحقات من التمويل الإسلامي)

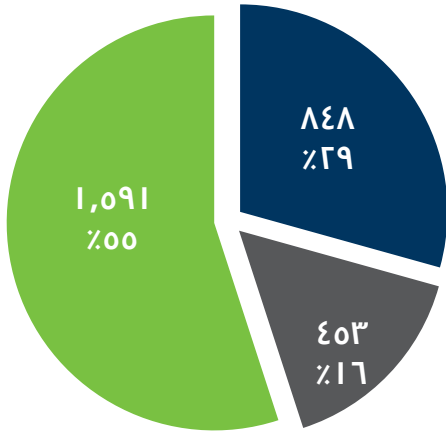
شهدت قطاع القروض والسلفيات، بما في ذلك التمويل الإسلامي، نموًا بنسبة ٩,٧٧٪ على أساس سنوي ليصل إلى ٣,٧٧ مليار ريال عماني في نهاية عام ٢٠٢٣ مقارنةً بمبلغ ٣,٤٣ مليار ريال عماني في نهاية عام ٢٠٢٢. وشهدت الودائع الزبائن، بما في ذلك الودائع الإسلامية، نموًا وسجلت زيادة بنسبة ١٤,٠٩٪ على أساس سنوي. في حين وصلت وداائع الزبائن إلى ٣,٣ مليار ريال عماني في نهاية عام ٢٠٢٣، مقارنةً بـ ٢,٨٩ مليار ريال عماني في نهاية العام السابق.

ويرد أدناه تحليل محفظة القروض حسب المنتج:

النمو %	ألف ريال عماني ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ألف ريال عماني ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القروض والسلف والتمويل للزبائن بمبلغ بقدر بألف ريال عماني
٪١٢,٥٥	١٢٣,٥٥.	١٣٩,٠٥.	الحسابات الجارية
٪٤,٤٦	٢,٨٢,٠٨.٥	٢,٩٤٦,٥.٣	القروض
٪٢٦,٨.	٩٧,٠٦٩	١٢٣,٠٨٨	القروض مقابل إيصالات الثقة
٪١.٨,٦١	٣١,٠٦٣	٦٤,٨.٠	خصم الفواتير
٪٢٤,١.	٨,٦٦٩	١٠,٧٥٨	دفعة مقدمة مقابل بطاقات الإئتمان
٪٢١,٢٤	٥٦٥,٤٩٦	٦٨٥,٥٩٦	دعم التمويل الإسلامي
٪٨,٨٦	٣,٦٤٦,٦٥٢	٣,٩٦٩,٧٩٥	إجمالي القروض والسلفيات والتمويل

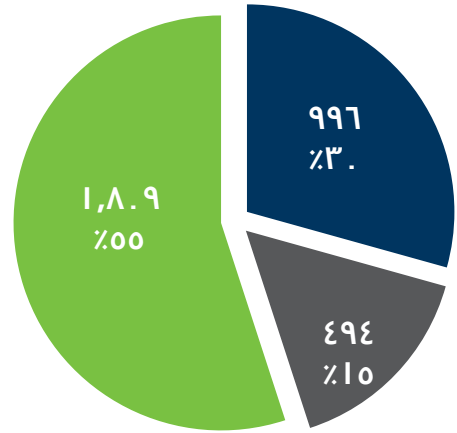
تحليل الودائع الرئيسية لدينا حسب المنتج أدناه:

ديسمبر - ٢٠٢٢



الودائع الثابتة وشهادات الایداع ■ التوفير ■ الطلب

ديسمبر - ٢٠٢٣



الودائع الثابتة وشهادات الایداع ■ التوفير ■ الطلب

نمو٪	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ودائع الزبائن (بالمليون ريال عماني)
٪٢١.٣	٦٨٠,٢٦٩	٨٢٥,٢٦٤	الحسابات الجارية
٪٣.٩	٣٩٨,٩٥٠	٤١٤,٤٧٦	حسابات التوفير
٪١٠.٩	١,٣٢٤,٠٥٩	١,٤٦٨,٤٣٣	وديعة آجلة
٪١.١٣	١٣,٤.٩	٢٦,٩٩٩	حساب الهامش
٪١٨.٧	٤٧٥,١٣٢	٥٦٤,٠٥١	ودائع الزبائن الإسلامية
٪١٤.١	٢,٨٩١,٨١٩	٣,٢٩٩,٢٢٣	المجموع الإجمالي

تحليل الإيرادات والمصروفات:

التباين %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
(٩,٤٨)٪	١٢٢,٤٢	١١٠,٨٢	صافي دخل الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي
٦٠,٣٧٪	٢٠,٧٤	٣٣,٢٦	الدخل غير الممول
٠,٧٥٪	١٤٣,١٥	١٤٤,٠٨	الدخل التشغيلي
(١,٤٨)٪	٦٩,٦٨	٦٨,٦٥	نفقات التشغيل
(٤,٨٤)٪	٣٣,٢٧	٣١,٦٦	خسائر الائتمان المتوقعة (صافي استرداد الديون المعدومة)
١٣,٤٣٪	٣٤,١٧	٣٨,٧٦	صافي الربح للسنة
٨,٥٣٪	٤,٣١٧,٣٣	٤,٦٨٥,٨٠	إجمالي الأصول
٩,٧٧٪	٣,٤٣٠,٤٩	٣,٧٦٥,٥٨	صافي القروض والتمويل الإسلامي
١٤,٠٩٪	٢,٨٩١,٨٢	٣,٢٩٩,٢٢	ودائع الزبائن
٢,٢١٪	٧١٧,٠٨	٧٣٢,٩٥	مجموع الاسهم

بلغت إيرادات البنك من الفوائد على القروض والمديونيات الإسلامية ٢٦١,٦١ مليون ريال عماني، مقارنة بمبلغ ٢٢١,٢٧ مليون ريال عماني في السنة الماضية، مما أدى إلى زيادة سنوية بنسبة ١٨,٣٣٪. ومع ذلك، مع استمرار ارتفاع أسعار الفائدة الفيدرالية، زادت تكاليف الفوائد وأدت إلى زيادة في صافي الإيرادات من الفوائد بنسبة ٥٢,٥٤٪ على أساس سنوي. نتيجة ارتفاع تكاليف الفوائد، انخفضت صافي إيرادات الفوائد والتمويل إلى ١١٠,٨٢ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مقارنة بمبلغ ١٢٢,٤٢ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٢.

في حين نما الدخل غير الممول بشكل ملحوظ بنسبة ٦٠,٤١٪ ليصل إلى ٣٣,٢٦ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٢٠,٧٤ مليون ريال عماني لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ على التوالي. وجاء النمو في الدخل غير الممول من جميع قطاعات الأعمال، بما في ذلك تجارة الجملة والتجزئة والأعمال الإسلامية.

ومع زيادة الدخل غير الممول، بلغ إجمالي الدخل التشغيلي ١٤٤,٠٨ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بـ ١٤٣,١٥ مليون ريال عماني للفترة المقابلة من عام ٢٠٢٢، مما يمثل زيادة بنسبة ٠,٧٥٪.

واصل البنك تقليل نفقاته التشغيلية بنسبة (١,٤٩)٪، حيث انخفضت إلى ٦٨,٦٥ مليون ريال عماني في نهاية عام ٢٠٢٣ مقارنة بمبلغ ٦٩,٦٨ مليون ريال عماني في السنة السابقة. نتيجة لزيادة الدخل التشغيلي وانخفاض التكاليف، تحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل للبنك إلى ٤٧,٦٪ في نهاية عام ٢٠٢٣، مقارنة بنسبة ٤٨,٧٪ في نفس الفترة من العام السابق.

وبلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المالية المنتهية في عام ٢٠٢٣، بعد استرداد جزء منها، ٣١,٦٦ مليون ريال عماني، بينما كانت ٣٣,٢٧ مليون ريال عماني بعد استرداد ١١,٢٥ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٢، بانخفاض قدره ١,٦١ مليون ريال عماني. انخفضت نسبة القروض المتعثرة للبنك إلى ٥,٣٩٪ في نهاية عام ٢٠٢٣ مقارنة بنسبة ٥,٨٧٪ في نهاية عام ٢٠٢٢. كما انخفضت نسبة القروض المتعثرة الصافية بعد استبعاد احتياطي الفوائد والخسائر الائتمانية المتوقعة إلى ٢,٠٢٪ في نهاية عام ٢٠٢٣ مقارنة بنسبة ٢,٠٠٪ في نهاية عام ٢٠٢٢. كما زادت نسبة حقوق الملكية من ٦,١٩٪ في نهاية عام ٢٠٢٢ إلى ٦,٩٠٪ في نهاية عام ٢٠٢٣.

مسار المستقبل والتوجهات القادمة

تصورت ميزانية الدولة لعام ٢٠٢٤ لعمان استمرار النمو الاقتصادي. تفترض الموازنة أن سعر النفط يصل إلى ٦٠ دولارًا أمريكيًا للبرميل، وأن إنتاج النفط المتوسط يبلغ ١,٣ مليون برميل يوميًا. تضمنت أولويات ميزانية عام ٢٠٢٤ تحقيق الاستدامة المالية، وتعزيز النشاط الاقتصادي، وتسريع الإيرادات غير النفطية، وتحسين كفاءة الإنفاق، وزيادة الاستثمارات الأجنبية، والحد من العجز، وتقليل الدين العام، وضمان استقرار معدل التضخم، وخلق فرص عمل مستدامة، وتنفيذ برامج الإصلاح الاقتصادي.

ومن المتوقع أن يواصل البنك الاستفادة من استراتيجياته المدعومة بالبيئة الاقتصادية المستقرة في سلطنة عُمان، من خلال توسيع شبكة التوزيع واستهداف قطاعات أعمال جديدة وتقديم منتجات جديدة والتركيز المستمر على جذب الزبائن.

المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة



لمؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	مليون ريال عماني
٨٧,٩١٨	٨٤,٦٤٩	٩٢,٢١٩	٨٢,٧٥٩	١٠٠,٦٦١	٩٠,٧٥٣	صافي إيرادات الفوائد
٩,٥٠٩	١٠,١٨٢	١٥,٤٢١	١٩,٦٦٤	٢١,٧٥٥	٢٠,٠٦٨	صافي إيرادات الأنشطة الإستثمارية والتمويل الإسلامي
٣٤,٤٢٦	٣٥,١٣٣	٢٢,٣٥٣	٢٤,٠٢٣	٢٠,٧٣٦	٣٣,٢٦٢	إيرادات أخرى
٦٥,٤٥٦	٧١,٤٧٤	٦٥,٠٧٩	٧٢,٣٤٠	٦٩,٦٨٣	٦٨,٦٤٨	مصروفات التشغيل
٦٦,٣٩٧	٥٨,٤٩٠	٦٤,٩١٤	٥٤,١٠٦	٧٣,٤٦٩	٧٥,٤٣٥	أرباح التشغيل (قبل خسائر الإنخفاض في القيمة)
٥٩,٧٤٣	٣٦,٠٩٢	٣٥,٩٢٣	٢٩,٤٥٥	٤٠,٢٠٤	٤٣,٧٧٥	صافي أرباح التشغيل
٥٠,٢٨١	٣٠,٢٤٤	٣٠,٥٨٥	٢٥,١٢٣	٣٤,١٧٣	٣٨,٧٥٨	صافي الأرباح للسنة
كما في نهاية السنة						
٤,٢١٣,٤٩٠	٤,٣٢٥,٨٤٥	٤,٢٥٧,٠٢٣	٤,٤٣٨,٧٨٦	٤,٣١٧,٣٣٢	٤,٦٨٥,٧٩٧	إجمالي الأصول
٣,١٥٨,٨٤٤	٣,٠٦٣,٣٥٠	٣,٢٦٥,٤٨١	٣,٣٤٦,٢٢٣	٣,٤٣٠,٤٨٦	٣,٧٦٥,٥٨٤	صافي محفظة القروض والسلف
٢,٩٢٤,٥٠٤	٢,٩٤٣,١٨٨	٢,٨٦١,٣١٥	٢,٩٧٥,٦٣٩	٢,٨٩١,٨١٩	٣,٢٩٩,٢٢٣	ودائع العملاء
٦٩٨,١٦٢	٦٨٦,١٥٥	٦٩٥,٨٦٤	٦٩٨,٥١٩	٧١٧,٠٧٧	٧٣٢,٩٥٤	حقوق المساهمين
٢٨,٠٠٣	٢٩٩,٦٣٥	٢٩٩,٦٣٥	٢٩٩,٦٣٥	٢٩٩,٦٣٥	٢٩٩,٦٣٥	رأس المال
٧١	٧١	٦٧	٦٤	٦٩	١٠٨	عدد الفروع العاملة
١٩	٢٠	١٨٩	١٩٣	٢٣٠	٣١٨	عدد أجهزة الصرف الآلي والإيداع
١,٦٠٠	١,٥٨٦	١,٥٢٢	١,٤٨١	١,٥٠٩	١,٦٨٩	عدد الموظفين

المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١- الربح					
٪٤,٣٧	٪٤,٤٣	٪٣,٦٠	٪٤,٨٣	٪٥,٤٠	العائد المرجح على متوسط حقوق الملكية
٪٥,٦٤	٪٥,٧١	٪٤,٦٤	٪٦,١٩	٪٦,٩٠	العائد المرجح على متوسط حقوق المساهمين
٪١٠,٤٣	٪١٠,٢١	٪٨,٣٨	٪١١,٤٠	٪١٢,٩٤	العائد المرجح على متوسط رأس المال
٪٠,٧١	٪٠,٧١	٪٠,٥٨	٪٠,٧٨	٪٠,٨٦	العائد على متوسط الأصول
٪١٦,٠٩	٪١٧,٢٠	٪١٩,٠٠	٪١٤,٤٩	٪٢٣,٠٩	نسبة الإيرادات الأخرى لإجمالي إيرادات التشغيل
٪٥٥,٠٠	٪٥٠,٠٦	٪٥٧,٢١	٪٤٨,٦٨	٪٤٧,٦٤	نسبة مصاريف التشغيل لإجمالي إيرادات التشغيل
٢- السيولة					
٪١٠,٤٠٨	٪١١٤,١٣	٪١١٢,٤٥	٪١١٨,٦٣	٪١١٤,١٤	نسبة صافي القروض لإجمالي الودائع
٪٢٢٧,٥٧	٪٢٠١,٤٧	٪١٢٣,٥٤	٪١٠٧,٧١	٪١٤٦,٩٧	نسبة تغطية السيولة
٪١٢٢,١٧	٪١١٧,٩٤	٪١٠٩,٢٤	٪١٠٧,٩٥	٪١٠٨,٢٢	نسبة صافي التمويل الثابت
٣- نسبة تبيين مستوى جودة الأصول					
٪٣,٧٢	٪٤,٢٣	٪٤,٧٧	٪٥,٩٣	٪٥,١٤	نسبة المخصصات لإجمالي القروض
٪٤,٦٧	٪٤,٥٣	٪٥,١١	٪٥,٨٧	٪٥,٣٩	نسبة القروض المتعثرة لإجمالي القروض
٪٣,٩١	٪٣,٨١	٪٤,٢٦	٪٤,٧٦	٪٤,٥١	نسبة القروض المتعثرة صافي نسبة احتياطي الفائدة لإجمالي القروض
٪٢,١٤	٪١,٨١	٪١,٩١	٪٢,٠٠	٪٢,٠٢	نسبة صافي القروض المتعثرة (ناقصاً احتياطي الفوائد ومخصصات خسائر الائتمان المتوقعة)
٪٧٩,٥٨	٪٩٣,٣٥	٪٩٣,٢٩	٪١٠٠,٩٨	٪٩٥,٤٢	نسبة المخصصات لإجمالي القروض المتعثرة
٤- كفاية رأس المال					
٪١٢,٥٩	٪١٢,٤٥	٪١٢,٨٩	٪١٣,٨٦	٪١٢,٩٩	نسبة الاسهم العامة الفئة ا
٪١٦,٤٠	٪١٦,٢٧	٪١٦,٧٥	٪١٦,٧٤	٪١٦,٧٩	نسبة كفاية رأس المال الفئة ا
٪١٧,٨٦	٪١٧,٧٠	٪١٧,٧٤	٪١٨,٩٠	٪١٧,٤٨	نسبة كفاية رأس المال - الشريحة الأولى
٪١٢,٢٧	٪١٢,٦٩	٪١٢,٢٣	٪١٣,٠١	٪١٢,٣٢	حقوق المساهمين / إجمالي الأصول

شبكة الفروع



الفرع	مسقط - شمال
قريات	١٨ نوفمبر
ميناء الفحل	غلا
مدينة السلطان قابوس	بوشر
الباطنة - شمال	مطار مسقط الدولي
الخابورة	مطار مسقط الدولي الجديد
صحم	الخوض
صحار	الحيل الشمالية
الهمبار صحار	الخوض السابعة
كورنيشن صحار	وزارة الدفاع - غلا
خصب	السيب
حفيت	المعبيلة الصناعية
فلج القبائل	مسقط مول
شناصر	واحة المعرفة مسقط
البريمي	جامعة السلطان قابوس
لوى - مركز الخدمات	الخوض السادسة
الباطنة - جنوب	المعبيلة المنطقة الثامنة
بركاء	مسقط - جنوب
بركاء - مركز الخدمات	العامرات
الرستاق	العامرات السادسة
السويق	حي مطرح التجاري
الملدة	حي مطرح التجاري (جنوب)
الخصراء	فرع الريادة دار الأوبرا السلطانية
نخل	الخوير
البيداية	القرم
السوادي	روي
الداخلية والظاهرة	مطرح
نزوى	الوطنية - مركز الخدمات
سمائل	مسقط
إزكي	مسقط جراند مول
بهلا	
بدبد	

شبكة الفروع

 ميسرة MAISARAH الخدمات المصرفية الإسلامية Islamic Banking Services	
الفرع	
العذبية	
السعادة	
صحار	
بركة الموز	
الحيل	
مطرح الكبرى	
الخورير	
صور	
عبري العراقي	
شارع ٢٣ يوليو	
الرسنق العراقي	
العامرات	
فرق	
جعلان بني بو علي	
المعبيلة	
بركاء	
الخوض	
إبرا	
شناصر	
صحم	
ازكي	
جامعة السلطان قابوس	

تفاصيل التواصل مع مركز خدمة الزبائن	
٢٤٧٩١١١١	بنك ظفار
٢٤٧٥٧٧٧	ميسرة

أدم
نزوى (فرق) - مركز الخدمات
العراقي - مركز الخدمات
ضنك
ينقل
عبري
عبري المرتفعة
ظفار
صلالة
صلالة جاردنز مول
صلالة الصناعية
السعادة
طاقة
مرباط
الشرقية والوسطى
سناو
سمد الشأن
المنترب
المضيبي
سفالة إبراء- مركز الخدمات
إبراء
الكامل والوافي
الثرية
صور
جعلان بني بو علي
جعلان بني بو حسن
الدقم
الاشخرة
مصيرة
محوت

متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣



خاص وسري

الرقم: إيه يو دي/ كيه إم/ زي يو / ١٤٦٩٢ / ٢٤

تقرير الإجراءات المتفق عليها - بنك ظفار ش.م.ع.ع - إفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣

إلى / مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع

الغرض من التقرير حول الإجراءات المتفق عليها

هذا التقرير مُعد فقط لمساعدة بنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") على تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي إم ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي إم ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ المعدل وفقاً للخطاب رقم بي إس دي/سي بي/ إف إل سي/ ١٧/٢٠١٨ بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨ والخطاب رقم بي إس دي/سي بي/ ٢٠٢٠/٠٥ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠. هذا التقرير مخصص فقط لمساعدة البنك في الامتثال لمتطلبات البنك المركزي العماني وقد لا يكون مناسباً لأي غرض آخر.

مسؤوليات البنك

يُقر مجلس الإدارة بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض الارتباط.

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

مسؤولياتنا

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات العلاقة ٤٤٠٠ (المعدل)، الارتباطات لتنفيذ إجراءات متفق عليها. يتضمن ارتباط الإجراءات المتفق عليها قيامنا بالإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع البنك، والإبلاغ عن تلك النتائج والتي تتمثل في النتائج الفعلية للإجراءات المتفق عليها التي تم تنفيذها. إننا لا نقدم أي تأكيدات فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

إن هذا الارتباط الخاص بالإجراءات المتفق عليها ليس ارتباطاً تأكيدياً، وعليه فإننا لا نبدي رأياً أو نقدم تأكيداً بشأنه.

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

مسؤولياتنا (تابع)

الأخلاق المهنية ومراقبة الجودة

لقد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بما في ذلك متطلبات الاستقلالية الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية).

تطبق شركتنا المعيار الدولي لمراقبة الجودة رقم ١ حول إدارة الجودة، والذي يتطلب من الشركة تصميم وتنفيذ وتشغيل نظام إدارة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة التي تتعلق بالامتثال لمتطلبات السلوك الأخلاقي والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المتبعة.

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضحة أدناه، والتي تم الاتفاق عليها مع البنك ضمن شروط الارتباط المؤرخ في ١ مايو ٢٠٢٣ بشأن حول إفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣ الخاصة بالبنك.

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

يتعلق هذا التقرير فقط بالبنود المحددة أعلاه، وهو لا يشمل القوائم المالية للبنك بشكل مجمل.



٧ مارس ٢٠٢٤
كي بي إم جي ش.م.ع.

المرفقات:

بنك ظفار ش.م.ع. - إفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣

بنك ظفار ش.م.ع.ع متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١. المقدمة

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

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

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

طبقًا للإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية:

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

٢. نطاق التطبيق:

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

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣:

١-٣ معايير كفاية رأس المال

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

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

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

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

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

يتم حساب المقام، أي إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر، كمجموع الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان، والأصول المرجحة بمخاطر السوق، والأصول المرجحة بمخاطر التشغيل كما هو منصوص عليه في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠.٩ والإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية. في حالة البنوك الإسلامية، قدم البنك المركزي العماني معاملاً تعديل ألفا بنسبة ٣٪ في الأصول المرجحة بالمخاطر كما هو منصوص عليه في المادة ٢-٣-١ من الباب الخامس من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية المتعلقة بكفاية رأس المال. ومع ذلك، لا ينطبق في الوقت الحالي أي تعديل على حساب الأصول المرجحة بالمخاطر وفقاً للرسائل الواردة من البنك المركزي العماني.

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

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

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

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

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦، تم تنفيذ تطبيق حاجز حماية رأس المال على مراحل. تم تعزيز حاجز حماية رأس المال في كل سنة حتى ٢٠١٩ بنسبة ٢,٦٥٪، وبذلك وصل إلى مستوى ٢,٥٪ في ٢٠١٩. ومع ذلك، وسط الوضع مع كوفيد-١٩، خفض البنك المركزي العماني حاجز حماية رأس المال إلى ١,٢٥٪، كإجراء لدعم البنوك ومراكز الثقافة المالية. علاوة على ذلك، وضع البنك المركزي العماني اللمسات الأخيرة على تطبيق حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية، والذي يهدف إلى حماية القطاع المصرفي ككل من المخاطر التنظيمية التي تتطور غالباً أثناء الانتعاش الاقتصادي، عندما يكون هناك اتجاه نحو نمو ائتماني إجمالي مفرط. تقع حاجز حماية رأس المال ضد التقلبات الدورية بين ٢,٥٥٪ من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. ولكن لا يتم فرض حاجز حماية رأس المال ضد التقلبات الدورية في الوقت الحالي. يتم فرض متطلبات حاجز حماية رأس المال على مستوى مجمع ولكن لن يتم تطبيقها على مستوى النافذة المصرفية الإسلامية. وبالتالي، فإنه اعتباراً من ١٨ مارس ٢٠٢٠ فصاعداً، بافتراض عدم وجود حاجز حماية رأس المال ضد التقلبات الدورية، يجب أن تعمل البنوك أعلى من مستويات معدل رأس المال الأساسي الفئة ١ ومستويات رأس المال الفئة ١ وإجمالي رأس المال بنسبة ٨,٢٥٪ و ٢٥,١٪ و ٢٥,١٢٪ على التوالي بسبب وضع فيروس كوفيد-١٩. ومع ذلك، قبل وضع كوفيد-١٩، كان من المتوقع أن تعمل البنوك أعلى من مستويات رأس المال الأساسي الفئة ١ ومستويات رأس المال الفئة ١ وإجمالي رأس المال بنسبة ٩,٥٪ و ١١,٥٪ و ١٣,٥٪ على التوالي.

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

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

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٢-٣ تكوين رأس المال

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

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

يتكون رأس المال الفئة ٢ (رأس المال التكميلي) من الاحتياطات غير المفصّل عنها، واحتياطات إعادة التقييم/ أرباح القيمة العادلة المتركّمة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والمخصصات العامة لخسائر القروض/ الاحتياطات العامة لخسائر القروض في رأس المال والديون لأجل الثانوية الخاضعة لشروط معينة. يتكون رأس مال البنك الفئة ٢ أيضاً من ٤٥٪ من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار والمخصصات العامة إلى حد إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية المسموح بها، أي أنّه قد تُضاف نسبة ٤٠٪ من الخسارة الائتمانية المتوقعة الإضافية (الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية في تاريخ التقرير ذي الصلة ناقضاً الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) إلى رأس المال الفئة ٢. لن تخضع الخسارة الائتمانية المتوقعة الإضافية للمرحلة الثانية لأي سقف في الوقت الحالي. ويجب أن تبقى الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية الحالية خاضعة لنسبة ١,٢٥٪ من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان.

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٢-٣ تكوين رأس المال (تابع)

ترد تفاصيل هيكل رأس المال على النحو التالي:

ريال عُمانى بالآلاف المبلغ	هيكل رأس المال:
٢٩٩,٦٣٥	رأس المال المدفوع
٩٥,٦٥٦	علاوة إصدار الأسهم
٧١,٨٣١	احتياطي قانوني
١٦,٩٨٨	احتياطي خاص
-	احتياطي القروض الثانوية
٥٧,٤٢٤	أرباح محتجزة
٥٤١,٥٣٤	رأس المال العادي الفئة ١
(٦,٢٠٩)	أصول الضريبة المؤجلة
(٧٠٩)	ناقضاً: الأصول غير الملموسة بما في ذلك الخسائر المتراكمة
(٣,٣٠٨)	خسائر متراكمة غير محققة مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
(١٠,٢٢٦)	رأس المال العادي الفئة ١ - التعديلات التنظيمية
٥٣١,٣٠٨	إجمالي رأس المال العادي الفئة ١
١٥٥,٥٠٠	رأس المال الإضافي الفئة ١
٦٨٦,٨٠٨	إجمالي رأس المال الفئة ١
١,٥٦٤	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات (٤٥٪ فقط)
٢٦,٩٨٩	مخصص عام (مجموع مخصص المرحلة الأولى والمخصص المسموح للمرحلة الثانية خاضع لنسبة ١,٢٥٪ كحد أقصى من الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر)
-	قروض ثانوية
٢٨,٥٥٣	إجمالي رأس المال الفئة ١
٧١٥,٣٦١	إجمالي رأس المال المؤهل (رأس المال الفئة ١ + رأس المال الفئة ٢)

٣-٣ نسبة كفاية رأس المال

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

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٣-٣ نسبة كفاية رأس المال (تابع)

تبلغ نسبة كفاية رأس المال للبنك ١٧,٤٨٪ مقابل متطلبات البنك المركزي البالغة ١٢,٢٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وتبلغ نسبة كفاية رأس المال الإجمالية للبنك، دون إضافة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية الإضافية إلى رأس المال الفئة ٢ بأثر رجعي، ١٧,٢٢٪. تتمثل سياسة البنك في إدارة رأس ماله والمحافظة عليه بهدف الحفاظ على نسبة رأس مال قوية وتصنيف مرتفع. يحتفظ البنك بمستويات رأسمالية كافية لاستيعاب جميع المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك ويوفر عائدات السوق للمساهمين. يضمن البنك أيضًا أن مستويات رأس المال تتوافق مع المتطلبات التنظيمية وتلبية وكالات التصنيف الخارجية وأصحاب المصلحة الآخرين بما في ذلك المودعين وكبار الدائنين. إن الهدف الأساسي من عملية إدارة رأس المال في البنك هو التأكد من أن البنك لا يزال يتمتع برسملة كافية في جميع الأوقات.

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

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

١) فيما يلي عرض مركز الأصول المرجحة بالمخاطر:

الرقم	التفاصيل	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية)	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية)*	الأصول المرجحة بالمخاطر
		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١	بنود داخل الميزانية العمومية	٤,٧٤٦,٥٦٠	٤,٥٧٨,٢٨٩	٣,٤٦٢,٠٩٠
٢	بنود خارج الميزانية العمومية	٦٧٥,٥٠٢	٦٦٨,٢٧٩	٢٧٤,٧٦٣
٣	مشتقات	٧٨٢,٧٤٦	٧٨٢,٧٤٦	١٤,٢٥٩
٤	إجمالي مخاطر الائتمان	٦,٢٠٤,٨٠٨	٦,٠٢٩,٣١٤	٣,٧٥١,١١٢
٥	مخاطر السوق	-	-	٨٢,٨٥٤
٦	مخاطر التشغيل	-	-	٢٥٧,٧٠٠
٧	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	-	-	٤,٠٩١,٦٦٦

* صافي المخصصات والفوائد المجنبة

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٣-٣ نسبة كفاية رأس المال (تابع)

(٢) تفاصيل كفاية رأس المال:

الرقم	التفاصيل	ريال عُماني بالآلاف
١	رأس المال العادي	٢٩٩,٦٣٥
١	رأس المال الفئة ١	٦٨٦,٨٠٨
٢	رأس المال الفئة ٢	٢٨,٥٥٣
٣	رأس المال الفئة ٣	-
٤	إجمالي رأس المال المؤهل	٧١٥,٣٦١
٥	متطلبات رأسمالية لمخاطر الائتمان	٣,٧٥١,١١٢
٦	متطلبات رأسمالية لمخاطر السوق	٨٢,٨٥٤
٧	متطلبات رأسمالية لمخاطر التشغيل	٢٥٧,٧٠٠
٨	إجمالي رأس المال المطلوب	٤,٠٩١,٦٦٦
٩	نسبة رأس المال العادي	٪٧.٣٢
١٠	نسبة رأس المال الفئة ١	٪١٦.٧٩

٣-٤ التعرض للمخاطر وتقييمها:

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

٣-٤-١ مخاطر الائتمان:

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

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

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

١-٤-٣ مخاطر الائتمان: (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

١-٤-٣ مخاطر الائتمان: (تابع)

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

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

الرقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجمل التعرض		إجمالي مجمل التعرض	
		ريال عُمانى بالتآلف	ريال عُمانى بالتآلف	ريال عُمانى بالتآلف	ريال عُمانى بالتآلف
	الصيرفة التقليدية	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
١	سحوبات على المكشوف	١٢٨,٧٥٥	١١٩,٨٧٨	١٣٩,٠٥٠	١٢٣,٥٥٠
٢	قروض	٢,٧٨٠,٨١٠	٢,٧٢٩,٦٨١	٢,٩٤٦,٥٠٣	٢,٨٢٠,٨٠٥
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	١١٣,٨٨٥	٩٥,٦٨٧	١٢٣,٠٨٨	٩٧,٠٦٩
٤	شراء/ خصم كمبيالات	٤٧,٩٩٨	٣٢,٨٤٣	٦٤,٨٠٠	٣١,٠٦٣
٥	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان	٨,٥٧٥	٨,٢٧٢	١٠,٧٥٨	٨,٦٦٩
	إجمالي الصيرفة التقليدية	٣,٠٨٠,٠٢٣	٢,٩٨٦,٣٦١	٣,٢٨٤,١٩٩	٣,٠٨١,١٥٦
	إسلامي				
٦	مديونيات المرابحة	٢٤,٣٩٢	٢٥,٢٧٣	٢٩,٥١٥	١٨,٨٢٣
٧	تمويل المضاربة	٨,٠٧١	١٢,٠٦٤	٧,٥١١	٩,٤٣٧
٨	أصول الإجارة	٦٣,٢٦١	٥٣,٤٧٨	٦٣,١٥٩	٦٣,٨١٤
٩	تمويل الوكالة	٨٤,٧٨٧	٧٦,٧٠١	١٠٠,٦٧٠	٧٦,٢٢٩
١٠	تمويل المشاركة المتناقصة	٤٥٢,٣٠٤	٣٦٨,٨٠٠	٤٨٤,٧٤١	٣٩٧,١٩٣
	إجمالي الصيرفة الإسلامية	٦٣٢,٨١٥	٥٣٦,١٣٦	٦٨٥,٥٩٦	٥٦٥,٤٩٦
	المجموع	٣,٧١٢,٨٣٨	٣,٥٢٢,٦٧٧	٣,٩٦٩,٧٩٥	٣,٦٤٦,٦٥٢

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

٤-٤-٣ ١-٤ مخاطر الائتمان: (تابع)

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

الرقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	١ ريال عُمانى بالتآلف	٢ ريال عُمانى بالتآلف	٣ ريال عُمانى بالتآلف	٤ ريال عُمانى بالتآلف	٥ ريال عُمانى بالتآلف	٦ ريال عُمانى بالتآلف	٧ ريال عُمانى بالتآلف
١	سحوبات على المكشوف	١٣٩,٠٥٠	-	-	-	-	-	١٣٩,٠٥٠
٢	قروض شخصية	٢,٩٤٦,٥٠٣	-	-	-	-	-	٢,٩٤٦,٥٠٣
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	١٢٢,٨٤٧	-	-	-	-	٢٤١	١٢٣,٠٨٨
٤	شراء / تفاوض على كمبيالات	١٠,٧٥٨	-	-	-	-	-	١٠,٧٥٨
٥	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان	٦٤,٤٩٣	-	-	-	-	٣٠٧	٦٤,٨٠٠
٦	الإجمالي - الصيرفة التقليدية	٣,٢٨٣,٦٥١	-	-	-	-	٥٤٨	٣,٢٨٤,١٩٩
الصيرفة الإسلامية								
٧	مديونيات المرابحة	٢٩,٥١٥	-	-	-	-	-	٢٩,٥١٥
٨	تمويل المضاربة	٧,٥١١	-	-	-	-	-	٧,٥١١
٩	أصول الإجارة	٦٣,١٥٩	-	-	-	-	-	٦٣,١٥٩
١٠	تمويل الوكالة	١٠٠,٦٧٠	-	-	-	-	-	١٠٠,٦٧٠
١١	تمويل المشاركة المتناقصة	٤٨٤,٧٤١	-	-	-	-	-	٤٨٤,٧٤١
١٢	الإجمالي - الصيرفة الإسلامية	٦٨٥,٥٩٦	-	-	-	-	-	٦٨٥,٥٩٦
١٣	الإجمالي - الكيان المجمع	٣,٩٦٩,٢٤٧	-	-	-	-	٥٤٨	٣,٩٦٩,٧٩٥

* باستثناء الدول المدرجة في العمود ٢

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

١-٤-٣ مخاطر الائتمان: (تابع)

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

الرقم	القطاع الاقتصادي	سحوبات على المكشوف ريال عُمانى بالآلاف	قروض وتمويلات ريال عُمانى بالآلاف	شراء كمبيالات ريال عُمانى بالآلاف	أخرى ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف	التعرض خارج الميزانية العمومية ريال عُمانى بالآلاف
١	تجارة الاستيراد	١٨,٢٢٠	٧٤,٨٦٤	١٢٧	٤,١٢٩	٩٧,٣٤٠	٢٣,١٨٣
٢	تجارة التصدير	١,٩٤٤	٤,٦٠٤	-	١٤٦	٦,٦٩٤	٢,٧٤٨
٣	تجارة الجملة/التجزئة	٦,٩٥٤	٩٩,٧٢٨	-	٦,٥٣٠	١١٣,٢١٢	١٦,٦٠١
٤	التعدين والمحاجر	٢,٠٣٥	١٦١,٢٩٣	-	١٦	١٦٣,٣٤٤	٢٢,١٣٥
٥	البنشاءات	٤٥,١٨٣	٢١٨,٥٤٩	-	٣٩,٩٧٢	٣٠٣,٧٠٤	١٦,٠٤٤١
٦	التصنيع	١٩,١٧٦	١٣٨,٦٤٨	٦,٥٦١	١٧,٣٨٤	١٨١,٧٦٩	٣٧,٣٣٧
٧	الكهرباء والغاز والمياه	١,٠٠٣	١٨٥,٧٣٣	-	١,٩٦٨	١٨٨,٧٠٤	١٥,٣٨٢
٨	النقل والاتصالات	٨,٣١٥	١٧٣,٤٦٢	-	٥٥٦	١٨٢,٣٣٣	١,٤٩٢
٩	المؤسسات المالية	٤,٠٤٠	٢٠٩,٦٦٨	٣٦٥	١٧,١٤٧	٢٣١,٢٢٠	٢٦٦,٣١٨
١٠	الخدمات	٢٠,٥٣٥	٣٣٨,٦٠٢	١٢٥	١٥,٩٦٠	٣٧٥,٢٢٢	٣٨,٠٩٣
١١	قروض شخصية	٣,٦٤٠	١,٢١٣,٣٥٠	-	١١,٨٣٤	١,٢٢٨,٨٢٤	٢,١٩٩
١٢	الزراعة والأنشطة ذات العلاقة	٣,٦٥٧	٦٣٥	-	٦,٢٤٥	١٠,٥٣٧	٩٢٢
١٣	الحكومة	-	١٠	-	١١,٦٨٣	١١,٦٩٣	٥٣,٥٧٠
١٤	إقراض لغير المقيمين	-	٢٤٢	٣٠٦	-	٥٤٨	-
١٥	أخرى	٤,٣٤٨	٨١٢,٧١١	٥٧,٣١٦	٢٧٦	٨٧٤,٦٥١	٣٥,٠٨١
	الإجمالي (من 1 إلى 15)	١٣٩,٠٥٠	٢,٦٣٢,٠٩٩	٦٤,٨٠٠	١٣٣,٨٤٦	٣,٩٦٩,٧٩٥	٦٧٥,٥٠٢

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

١-٤-٣ مخاطر الائتمان: (تابع)

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

الرقم	النطاق الزمني	سحوبات المكتشوف على ريال عُمانى بالتآلف	قروض وتمويلات ريال عُمانى بالتآلف	شراء/ خصم كمبيالات ريال عُمانى بالتآلف	أخرى ريال عُمانى بالتآلف	الإجمالي ريال عُمانى بالتآلف	التعرض خارج الميزانية العمومية ريال عُمانى بالتآلف
١	حتى شهر واحد	٦,١٩٨	٣٦,١٢٤	-	٢.٩	٣٨,٥٣١	٨٩٣
٢	١ - ٣ أشهر	٦,١٩٨	١٥٧,٩٣٥	-	٦٦	١٦٤,١٩٩	١٩,٣٦٨
٣	٣ - ٦ أشهر	٦,١٩٨	٨١,٩٣٧	٣٣,٧٣٧	٢,٨٠٨	١٢٤,٦٨٠	٢٩,٦١٤
٤	٦ - ٩ أشهر	٦,١٩٨	١١,٤٦٧	٢٢٢	٣,٢٠٧	٢١,٠٩٤	٢٥,٥٥١
٥	٩ - ١٢ شهرًا	٦,١٩٨	١٨,٢٢٠	٣٠,٨٤١	٢,١٩٣	٥٧,٤٥٢	١٣,٢١٩
٦	١ - ٣ سنوات	٣٠,٨٥٣	٢٠٩,٢٨٠	-	٥٥,٣٠٥	٢٩٥,٤٣٨	١٩٨,٧١٢
٧	٣ - ٥ سنوات	٣٠,٨٥٣	١١٢,٢٠٣	-	١٣,٣٢٩	١٥٦,٣٨٥	١٢٩,٢٨٩
٨	أكثر من ٥ سنوات	٤٦,٣٥٤	٣,٠٠٨,٩٣٣	-	٥٦,٧٢٩	٣,١١٢,٠١٦	٢٥٨,٨٥٦
	الإجمالي	١٣٩,٠٥٠	٣,٦٣٢,٠٩٩	٦٤,٨٠٠	١٣٣,٨٤٦	٣,٩٦٩,٧٩٥	٦٧٥,٥٠٢

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

١-٤-٣ مخاطر الائتمان: (تابع)

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

الرقم	القطاع الاقتصادي	القروض العاملة ريال عُمانى بالتآلف	القروض المتعثرة ريال عُمانى بالتآلف	الخسائر الائتمانية المرحلة الأولى والثانية من التعرض ريال عُمانى بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض ريال عُمانى بالتآلف	احتياطي الفوائد ريال عُمانى بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة ريال عُمانى بالتآلف	سلفيات مشطوبة خلال السنة ريال عُمانى بالتآلف
١	تجارة الاستيراد	١٤٧,١٨٥	١٥,٢١٥	١,٦٦٦	٦,١٥٧	٢,٥٩٩	١,٣٢٦	١١٢
٢	تجارة التصدير	٦,٥٤٣	١٥٤	٩٣	٣٣	١٨	٥٥	-
٣	تجارة الجملة/التجزئة	١١٨,٣٩٦	١٠,٩١٨	٣,٧٠٢	٥,٤٧٤	٤,٥٧٥	٢٩٢	-
٤	التعدين والمحاجر	١٦٥,٦٨٦	٥,١٢٤	٣٥٣	٢,٥٦٦	٧١	١,٣٩٥	-
٥	البنشاءات	٤٦٣,٦٥٥	١٠,٢٠٢	١٤,٧٧٤	٤١,٨٧٤	١٢,٠٣٨	٤,٦٢٠	٣٥,٧٦٤
٦	التصنيع	٢٢٢,١٨٧	٦,٣٣٧	٥,٣٨١	٢,٦٠٣	٧٥٨	١,٨٦٧	-
٧	الكهرباء والغاز والمياه	١٩٩,٥٥٢	١,٢٢٥	٥٧٨	٥١٠	٤٥	١,٦٤٠	-
٨	النقل والاتصالات	١٨٥,٣٤٦	١٨	٥٠٨	٧	١	١,٥١٤	-
٩	المؤسسات المالية	٢٤٦,٧٠١	١	٣,٢٩٦	-	-	٢,٠١٥	-
١٠	الخدمات	٤٤٤,٩٣٦	٢,٤٦٤	٢٤,٠٦٦	٥٢٠	٢٩١	٣,٦٥٤	٧٧٦
١١	قروض شخصية	١,٣٩٣,١٩٢	٦٥,٢٢٩	٨,٨٦٠	٣٩,٤٧٨	١٣,٤٢٠	١١,٩١٢	١,٠٢٦
١٢	الزراعة والأنشطة ذات العلاقة	٢١,٣٩٢	٩٤	١٥٣	-	-	١٧٥	-
١٣	الحكومة	١٥,٢٠٩	-	٢٢٦	-	-	١٢٤	-
١٤	إقراض لغير المقيمين	٥٤٨	-	-	-	-	٤	-
١٥	أخرى	١٢٥,٢٥٤	٥,٢٠٨	٥,٣٧١	(٥٠٢)	٥٦٨	١,٠٦٧	١,٠٦٣
	الإجمالي (من ١ إلى ١٥)	٣,٧٥٥,٧٨٢	٢١٤,٠١٣	٦٩,٠٢٧	٩٨,٧٢٠	٣٥,٠٢٣	٣١,٦٦٠	٣٨,٧٤١

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

١-٤-٣ مخاطر الائتمان: (تابع)

(٦) التوزيع الجغرافي لمبلغ القروض التي انخفضت قيمتها:

الرقم	الدول	التعرض للمرحلة الأولى والثانية ريال عُمانى بالآلاف	التعرض للمرحلة الثالثة ريال عُمانى بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية ريال عُمانى بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ريال عُمانى بالآلاف	احتياطي الفوائد ريال عُمانى بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة المحققة خلال السنة ريال عُمانى بالآلاف	سلفيات مشطوبة خلال السنة ريال عُمانى بالآلاف
١	عُمان	٣,٧٥٥,٢٣٤	٢١٤,٠١٣	٦٩,٠٢٧	٩٨,٧٢٠	٣٥,٠٢٣	٣١,٦٦٠	٣٨,٧٤١
٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
٣	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية*	-	-	-	-	-	-	-
٤	الهند	-	-	-	-	-	-	-
٥	باكستان	-	-	-	-	-	-	-
٦	أخرى	٥٤٨	-	-	-	-	-	-
٧	الإجمالي	٣,٧٥٥,٧٨٢	٢١٤,٠١٣	٦٩,٠٢٧	٩٨,٧٢٠	٣٥,٠٢٣	٣١,٦٦٠	٣٨,٧٤١

* باستثناء الدول المدرجة في الصف ٢

(٧) الحركة في مجمل القروض/التمويلات:

الرقم	المرحلة الأولى ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
١	٢,٦٥٧,٠٢٩	٧٧٥,٥٤٤	٢١٤,٠٧٩	٣,٦٤٦,٦٥٢
٢	(٢٠,٦٦١)	١٠,١٥١	١٠,٥١٠	-
٣	٢,٢٣٧,٠٠٩	٥٦٣,٨٢٥	٥١,٥٣٠	٢,٨٥٢,٣٦٤
٤	(١,٩٥٧,١٠٣)	(٥١٠,٠١٢)	(٢٣,٣٦٦)	(٢,٤٩٠,٤٨١)
٥	-	-	(٣٨,٧٤٠)	(٣٨,٧٤٠)
٦	٢,٩١٦,٢٧٤	٨٣٩,٥٠٨	٢١٤,٠١٣	٣,٩٦٩,٧٩٥
٧	١٢,٩٨٦	٥٦,٠٤٢	٩٨,٧١٩	١٦٧,٧٤٧

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

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

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

(٢) يتخذ البنك نهجاً مبسطاً لإدراج الضمانات بموجب النهج المعياري، حيث يتم تعيين وزن مخاطر بنسبة ١٠٠٪ للتعرضات المشمولة بالضمانات النقدية. يبلغ إجمالي التعرض المشمول بالضمان النقدي، والذي يحمل وزن مخاطر ١٠٠٪، مبلغاً وقدره ٢١٣,٥٧ مليون ريال عماني. يتم تعيين وزن مخاطر لجميع التعرضات الائتمانية الأخرى للشركات والأفراد بنسبة ١٠٠٪ (باستثناء قروض الرهن العقاري عندما لا يتجاوز تقييم الممتلكات السكنية المرهونة ٣ سنوات، فيتم تعيين وزن مخاطر بنسبة ٣٥٪، ووزن مخاطر بنسبة ٧٥٪ للمقترضين من الأفراد لغير قروض الرهن العقاري، ووزن مخاطر بنسبة ٧٥٪ للمقترضين من الشركات الصغيرة والمتوسطة).

الإفصاح الكمي

فيما يلي إجمالي التعرض بعد تخفيف المخاطر وفقاً للنهج المعياري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الرقم	شريحة المخاطر	%	١%	٥%	٢٠%	٣٥%	٥٠%	٧٥%	١٠٠%	١٠٠%	الإجمالي
		ريال بالآلاف	ريال بالآلاف	ريال بالآلاف	ريال بالآلاف	ريال بالآلاف	ريال بالآلاف	ريال بالآلاف	ريال بالآلاف	ريال بالآلاف	ريال بالآلاف
١	صناديق سيادية (مصنفة)	٤٧٠,٥٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٠,٥٥١
٢	بنوك (مصنفة)	٣٠,٨٠٠	-	-	١٢٦,٢٩٤	-	٨٢,٤٦٠	-	٣٨,٥٠٠	٢٦١	٢٧٨,٣١٥
٣	شركات	٢٣١,٧٠٣	-	-	-	-	-	-	١,٧١٢,٩٤٦	٧,٠٤٦	١,٩٥١,٦٩٥
٤	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	-	-	-	-	-	-	٨٩,٢٤٧	-	١١٩	٨٩,٣٦٦
٥	أفراد	٦,٤٢٨	-	-	-	-	-	١٤٩,٣٨٠	٥٦٤,٠٩٥	-	٧١٩,٩٠٤
٦	مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	-	-	-	-	-	-	-	٣٩,٩١٢	-	٦٦٦,٤٦٧
٧	مطالبات مضمونة بعقار تجاري	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٤,٦١٦	-	٢٦٤,٦١٦
٨	قروض متأخرة السداد	-	-	-	-	-	-	-	٢١٤,٠١٣	-	٢١٤,٠١٣
٩	أصول أخرى	٢,٩٥٧	-	-	-	-	-	-	١٤١,١٣٥	-	١٤٤,٠٩٢
١٠	تعرض غير مسحوب	-	-	-	-	-	٧٥٣	١,٠٤٩	٥٤,٠٤٦	٢٩٥	٥٦,١٤٢
١١	أدوات مشتقة	٥٢٨,٨٧٦	١٤٩,٢٦٧	-	-	-	-	-	١,٥٠٦	-	٦٧٩,٦٤٩
١٢	غر ممولة - بنوك	-	-	-	١٨,٧٢٨	٤,٦٢٨	١١٤,٦٧٣	١,٦٧١	١٨٢,٠٦٤	٤٠,٤٢٥	٣٦٢,١٨٩
	الإجمالي	٧٤٢,٤٣٩	٥٢٨,٨٧٦	١٤٩,٢٦٧	١٤٥,٠٢٢	٦٣١,٩٣٦	١٩٧,١٣٣	٢٤١,٣٤٧	٣,٢١٢,٨٣٤	٤٠,٦٨٦	٥,٨٩٧,٠٠٠

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

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

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

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

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

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

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

عزز البنك نظم إدارة مخاطر الائتمان الحالية ويلتزم بتحسينها.

٤-٤-٣ مخاطر ائتمان الطرف المقابل

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

لقياس الأصول المرجحة بالمخاطر، يستخدم بنك ظفار طريقة التعرض الحالية، وهي مجموع التعرض الائتماني الحالي والتعرض المستقبلي المحتمل. إن مجموع التعرض الائتماني الحالي هو مجموع صافي القيم العادلة الإيجابية، أما التعرض المستقبلي المحتمل فهو تقدير للحد الأقصى لمقدار التعرض الذي يمكن أن يحدث على مدى سنة واحدة. لدى بنك ظفار مبلغ اسمي إجمالي قدره ٥٢,٣ مليون ريال عماني في مشتقات السوق الثانوية (مثل مقايضة معدل الفائدة) وأصول مرجحة للمخاطر بقيمة ١,٧ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٥-٤-٣ مخاطر السوق

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

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

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

٥-٤-٣ مخاطر السوق (تابع)

وفيما يلي تفاصيل أنواع مخاطر السوق التي يواجهها البنك:

١) مخاطر معدل الفائدة:

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

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

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

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

(ريال عماني بالآلاف)

المرکز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	+ أو - 1%	+ أو - ٢%
الأرباح	٤,٦٥٠	٩,٣٠١
القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين	٥٧,٥١١	١١٥,٠٢٣
التأثير على الربح باعتباره يشكل نسبة % من صافي إيرادات الفوائد	%٤,٢١	%٨,٤٣
التأثير باعتباره نسبة % من صافي قيمة البنك	%٧,٩٨	%١٥,٩٥

٢) مخاطر معدل الربح:

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

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

٣) مخاطر صرف العملة الأجنبية:

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

بنك ظفار ش.م.ع.ع متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

٥-٤-٣ مخاطر السوق (تابع)

٣) مخاطر صرف العملة الأجنبية: (تابع)

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

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

٤) مخاطر السلع:

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

٥) مخاطر مركز حقوق الملكية:

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

أدخل البنك طريقة القيمة المعرضة للمخاطر في الخدمات المصرفية التقليدية لمحفظه حقوق المساهمين المحلية المدرجة. من إجمالي محفظة حقوق المساهمين المدرجة البالغة ١,٠٩٦ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تبلغ القيمة المعرضة للمخاطر ١,٣٩ مليون ريال عماني عند مستوى ثقة ٩٩٪ وبنسبة ١٣٪ من محفظة حقوق المساهمين المحلية المدرجة.

٦) تكاليف رأس المال:

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

أنواع المخاطر	ريال عُماني بالآلاف المبلغ
مخاطر معدل الفائدة	١٢١
مخاطر مركز حقوق المساهمين	-
مخاطر مركز السلع	-
مخاطر مركز صرف العملات الأجنبية	٦,٥٠٨
الإجمالي	٦,٦٢٩

٦-٤-٣ مخاطر السيولة

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

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

٦-٤-٣ مخاطر السيولة (تابع)

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

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

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

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

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

٧-٤-٣ مخاطر التشغيل:

حددت لجنة بازل للإشراف على البنوك مخاطر التشغيل بأنها «مخاطر تكبد خسائر مالية نتيجة لعدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والقوى العاملة والأنظمة أو نتيجة لأحداث خارجية.» وتتضمن مخاطر التشغيل المخاطر القانونية ويستثنى منها المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. وتشمل المخاطر القانونية، على سبيل المثال لا الحصر، التعرض للغرامات والعقوبات والأضرار العقابية الناتجة عن الإجراءات الإشرافية، وكذلك التسويات الخاصة.

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

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

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

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

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

بنك ظفار ش.م.ع.ع متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. معايير السيولة:

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

٤-١ نسبة تغطية السيولة:

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

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

وفقًا للتوجيهات، يجب أن تكون قيمة نسبة تغطية السيولة ١٠٠٪ كحد أدنى على أساس مستمر اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩. يستوفي البنك الحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على أساس مجمع.

٤-٢ نسبة صافي التمويل الثابت:

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

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

وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني، أصبحت نسبة صافي التمويل الثابت سارية المفعول اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨، بنسبة لا تقل عن ١٠٠٪. يستوفي البنك حاليًا الحد التنظيمي لنسبة صافي التمويل الثابت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٥. نسبة الرفع المالي وفقًا لبازل ٣

وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني بشأن معايير نسبة الرفع المالي، من المتوقع أن يحافظ البنك على نسبة الرفع المالي بنسبة ٧٥٪. لا ينطبق معيار نسبة الرفع المالي على نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية. فيما يلي نسبة الرفع المالي للبنك، المحسوبة وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني للكيان المجمع:

(كافة المبالغ بالريال العماني بالآلاف)

الجدول ١: ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية ومقياس التعرض لنسبة الرفع المالي		
(يرجى الرجوع إلى الفقرة ٥٢ من إطار عمل نسبة الرفع المالي وفقًا لبازل ٣ ومتطلبات الإفصاح الخاصة بلجنة بازل حول الرقابة المصرفية الصادرة في يناير ٢٠١٤)		
البند	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١ إجمالي الأصول المجمعة وفقًا للقوائم المالية المنشورة	٤,٦٨٥,٧٩٧	٤,٣١٧,٣٣٢
٢ تعديلات للاستثمارات في الكيانات البنكية أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي خضعت للتجميع لأغراض محاسبية ولكن خارج نطاق التجميع التنظيمي	-	-
٣ تعديلات للأصول الائتمانية المدرجة في الميزانية العمومية وفقًا للإطار المحاسبي المطبق ولكنها مستثناة من مقياس التعرض لنسبة الرفع المالي	-	-
٤ تعديلات للأدوات المالية المشتقة	٩,٧٣٤	١٢,١٦١
٥ تعديلات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (أي الشراء العكسي والإقراض المضمون المماثل)	-	-
٦ تعديلات للبنود خارج الميزانية العمومية (أي التحول إلى مبالغ مكافئة للائتمان للتعرضات خارج الميزانية العمومية)	٢٩٠,٢٦٦	٣٠٨,٣٧٠
٧ تعديلات أخرى	-	-
٨ التعرض لنسبة الرفع المالي	٤,٩٨٥,٧٩٧	٤,٦٢٢,٨٩٧

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥. نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (تابع)

الجدول ٢: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي		
(يرجى الرجوع إلى الفقرة ٥٣ من إطار عمل نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ ومتطلبات الإفصاح الخاصة بلجنة بازل حول الرقابة المصرفية الصادرة في يناير ٢٠١٤)		
البند	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١	٤,٦٨٥,٧٩٧	٤,٣١٧,٣٣٢
٢	-	-
٣	٤,٦٨٥,٧٩٧	٤,٣١٧,٣٣٢
التعرضات للمشتقات		
٤	-	-
٥	٩,٧٣٤	١٢,١٦١
٦	-	-
٧	-	-
٨	-	-
٩	-	-
١٠	-	-
١١	٩,٧٣٤	١٢,١٦١
التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية		
١٢	-	-
١٣	-	-
١٤	-	-
١٥	-	-
١٦	-	-
التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية		
١٧	٦٧٥,٥٠٢	٦٦٢,٧٤٨
١٨	(٣٨٥,٢٣٦)	(٣٥٤,٣٧٨)
١٩	٢٩٠,٢٦٦	٢٩٦,٩٥٦
رأس المال وإجمالي التعرضات		
٢٠	٦٨٦,٨٠٨	٦٨٠,١٠٣
٢١	٤,٩٨٥,٧٩٧	٤,٧٤٥,٧٠٤
نسبة الرفع المالي		
٢٢	٪١٣,٧٨	٪١٤,٣٣

بالإشارة إلى تعميم البنك المركزي العماني رقم BSD/CB/2020/005، تبلغ نسبة الرفع المالي للبنك (١٣,٧٨) .

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٣/١٢/٣١

نموذج بازل ٣ لإفصاح رأس المال

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية
	(ريال عماني بالآلاف)
رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات	
٣٩٥,٢٩١	١ رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة
٥٧,٤٢٤	٢ أرباح محتجزة
٨٨,٨١٩	٣ الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)
-	٤ رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)
-	ضخ رأس مال القطاع العام المعفى حتى ١ يناير ٢٠١٨
-	٥ رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال العادي الفئة ١)
٥٤١,٥٣٤	٦ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
رأس المال العادي الفئة ١: التعديلات التنظيمية	
٤,٠١٧	٧ تعديلات التقييم الحذر
-	٨ الشهرة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)*
-	٩ أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)*
٦,٢٠٩	١٠ أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
-	١١ احتياطي تغطية التدفقات النقدية
-	١٢ عجز المخصصات للخسارة المتوقعة
-	١٣ أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ٩-١٤ من التعميم رقم ١ للبنك المركزي العماني)
-	١٤ أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة
-	١٥ صافي أصول منافع صندوق التقاعد المحددة
-	١٦ استثمارات في أسهم خاصة (إن لم تسوّى بالفعل مع رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية المبلغ عنها)
-	١٧ الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية
-	١٨ استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس مال الأسهم المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	١٩ استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٢٠ حقوق خدمة الرهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٢١ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)

نموذج بازل ٣ لإفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية
	(ريال عماني بالآلاف)
-	٢٢ مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪)
-	٢٣ منها: استثمارات جوهريّة في أسهم عادية لمؤسسات مالية
-	٢٤ منها: حقوق خدمة الرهن
-	٢٥ منها: أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة
-	٢٦ تعديلات تنظيمية وطنية محددة
-	تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال العادي الفئة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	٢٧ تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال العادي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية رأس المال الإضافي الفئة ١ والفئة ٢ لتغطية الاقطاعات
١٠,٢٢٦	٢٨ إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١
٥٣١,٣٠٨	٢٩ رأس المال العادي الفئة ١
	رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات
١٥٥,٥٠٠	٣٠ أدوات الفئة الإضافية ١ المؤهلة والمصدرة مباشرة مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها
١٥٥,٥٠٠	٣١ منها: مصنف كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
	٣٢ منها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
	٣٣ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من رأس المال الإضافي الفئة ١
	٣٤ أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ غير المتضمنة في الصف رقم ٥) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال الإضافي الفئة ١)
	٣٥ منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
١٥٥,٥٠٠	٣٦ رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
	رأس المال الإضافي الفئة ١: التعديلات التنظيمية
-	٣٧ استثمارات في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ الخاصة
-	٣٨ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١
-	٣٩ استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس مال الأسهم العادية المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٤٠ استثمارات جوهريّة في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

نموذج بازل ٣ لإفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية
	(ريال عماني بالآلاف)
-	٤١ تعديلات تنظيمية وطنية محددة
-	تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	٤٢ تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية الفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات
-	٤٣ إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي الفئة ١
١٥٥,٥٠٠	٤٤ رأس المال الإضافي الفئة ١
٦٨٦,٨٠٨	٤٥ رأس المال الفئة ١ (رأس المال الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي)
	رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات
-	٤٦ أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة
-	٤٧ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢
-	٤٨ أدوات الفئة ٢ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١ غير المضمنة في الصف ٥ أو ٣٤) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)
-	٤٩ منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
٢٨,٥٥٣	٥٠ مخصصات وأرباح القيمة العادلة التراكمية لأدوات متاحة للبيع
٢٨,٥٥٣	٥١ رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية
	رأس المال الفئة ٢: التعديلات التنظيمية
-	٥٢ استثمارات في أدوات الفئة ٢ الخاصة
-	٥٣ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢
-	٥٤ استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس مال الأسهم العادية المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٥٥ استثمارات جوهرية في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)
-	٥٦ تعديلات تنظيمية وطنية محددة
-	تعديلات تنظيمية مطبقة على الفئة ٢ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)

نموذج بازل ٣ لإفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية (ريال عماني بالآلاف)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	٥٧ إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الفئة ٢
٢٨,٥٥٣	٥٨ رأس المال الفئة ٢
٧١٥,٣٦١	٥٩ إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = رأس المال الفئة ١ + رأس المال الفئة ٢)
	الأصول المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
	منها: (أدخل اسم التعديل)
	منها: (أدخل اسم التعديل)
٤,٠٩١,٦٦٦	٦٠ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (٦٠. + ٦٠. + ٦٠. ج)
٣,٧٥١,١١٢	٦١ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٨٢,٨٥٤	٦٠ب من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٢٥٧,٧٠٠	٦٠ج من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
	نسب رأس المال
٪١٢,٩٩	٦١ رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٦,٧٩	٦٢ الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٧,٤٨	٦٣ إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪٨,٢٥	٦٤ متطلبات حاجز الحماية المحددة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة ١ مضافاً حاجز حماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي/ دي-أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١,٢٥	٦٥ منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال
٪٠,٠٠	٦٦ منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك
٪٠,٠٠	٦٧ منها: متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي/ دي-أس أي بي
٪٤,٧٤	٦٨ رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بحواجز الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
	الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)
لا ينطبق	٦٩ معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
لا ينطبق	٧٠ معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
لا ينطبق	٧١ معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
	مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)
-	٧٢ استثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية أخرى
-	٧٣ استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية لمؤسسات مالية

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

نموذج بازل ٣ لإفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية
	(ريال عماني بالآلاف)
-	٧٤ حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
-	٧٥ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
	حدود مطبقة على إضافة مخصصات في الفئة ٢
٢٨,٥٥٣	٧٦ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للمنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)
٤٦,٨٨٩	٧٧ حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج المعياري
-	٧٨ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة لمنهج مبني على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحدود)
-	٧٩ حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً لمنهج مبني على التصنيف الداخلي
	أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)
لا ينطبق	٨٠ الحد الحالي على أدوات رأس المال العادي الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
لا ينطبق	٨١ مبالغ مستثناة من رأس المال العادي الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
لا ينطبق	٨٢ الحد الحالي على أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
لا ينطبق	٨٣ مبالغ مستثناة من رأس المال الإضافي الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
لا ينطبق	٨٤ الحد الحالي على أدوات الفئة ٢ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
لا ينطبق	٨٥ مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)

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

ريال عماني بالآلاف	تقرير كفاية رأس المال ١ (مخصص لاستخدام البنك المركزي العُماني فقط)
٥٤١,٥٣٤	١ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
١٠,٢٢٦	٢ تعديلات تنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١
٥٣١,٣٠٨	٣ رأس المال العادي الفئة ١
١٥٥,٥٠٠	٤ رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
-	٥ تعديلات تنظيمية على رأس المال الإضافي الفئة ١
١٥٥,٥٠٠	٦ رأس المال الإضافي الفئة ١
٦٨٦,٨٠٨	٧ رأس المال الفئة ١ (٦+٣=٧)
٢٨,٥٥٣	٨ رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية
-	٩ تعديلات تنظيمية على رأس المال الفئة ٢
٢٨,٥٥٣	١٠ رأس المال الفئة ٢
٧١٥,٣٦١	١١ إجمالي رأس المال (١٠+٧=١٧)
٤,٠٩١,٦٦٦	١٢ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (١٥+١٤+١٣=١٢)
٣,٧٥١,١١٢	١٣ الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٨٢,٨٥٤	١٤ الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٢٥٧,٧٠٠	١٥ الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
%١٢,٩٩	١٦ رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (بالنسبة المئوية) %٨,٢٥
%١٦,٧٩	١٧ رأس المال الفئة ١ (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (بالنسبة المئوية) %١٠,٢٥
%١٧,٤٨	١٨ إجمالي رأس المال (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (بالنسبة المئوية) %١٢,٢٥

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الخدمات المصرفية التقليدية المجمعمة وميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ المبلغ ريال عماني بالتآلف	بنك ظفار ش.م.ع.ع التفاصيل
٥٣١,٣.٨	١ رأس المال العادي الفئة ١
٦٨٦,٨.٨	٢ رأس المال الفئة ١ (بعد الاقتطاعات النظامية)
٢٨,٥٥٣	٣ رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقتطاعات النظامية وحتى الحدود المسموح بها)
-	٤ رأس المال الفئة ٣ (حتى الحد الذي لا تتجاوز فيه الفئة ٢ والفئة ٣ الفئة ١)
-	٥ منه: إجمالي رأس المال المؤهل الفئة ٣
٣,٧٥١,١١٢	٦ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - المحفظة المصرفية
٢٥٧,٧.٠	٧ الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل
٤,٠.٨,٨١٢	٨ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - المحفظة المصرفية + مخاطر التشغيل
٤٤.٠,٩٦٩	٩ الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر من المحفظة المصرفية ومخاطر التشغيل
٤١٢,٤١٦	١) الحد الأدنى المطلوب من رأس المال الفئة ١ لدعم المحفظة المصرفية ومخاطر التشغيل
٢٨,٥٥٣	٢) رأس المال الفئة ٢ المطلوب لدعم المحفظة المصرفية ومخاطر التشغيل
٢٧٤,٣٩٢	١٠ رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول
-	١١ رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول
٨٢,٨٥٤	١٢ الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول
٩,١١٤	١٣ إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول
٢,٥٩٧	١٤ الحد الأدنى لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول
-	١٥ رأس المال الفئة ٣ المؤهل والمستخدم
٧١٥,٣٦١	١٦ إجمالي رأس المال التنظيمي
٤,٠.٩١,٦٦٦	١٧ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك ككل
٪١٢,٩٩	١٨ نسبة رأس المال العادي الفئة ١
٪١٦,٧٩	١٩ نسبة رأس المال الفئة ١
٪١٧,٤٨	٢٠ إجمالي نسبة كفاية رأس المال
-	٢١ رأس المال الفئة ٣ غير المستخدم ولكن مؤهل
٪٤,٧٤	٢٢ رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بحواجز الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)

القائمة أ٢

فيما يلي المكونات المستخدمة في تعريف نموذج إفصاحات رأس المال:

الجدول أ٢: التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع التنظيمي			
المرجع	بموجب نطاق التجميع التنظيمي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	
	كما في نهاية الفترة	كما في نهاية الفترة	
الأصول			
-	-	١٢٥,٩٣١,٠٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
-	-	٢٢٧,٠٧٨,٠٠٠	أرصدة لدى البنك وأموال تحت الطلب وعلى المدى القصير
-	-	٤٥٩,٤٧٧,٠٠٠	استثمارات:
-	-	-	منها محتفظ بها حتى الاستحقاق
-	-	-	مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق:
-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
-	-	-	منها متاحة للبيع
-	-	-	مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع:
-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
-	-	-	منها محتفظ بها للمتاجرة
-	-	٣,٠٩٩,٣١٤,٠٠٠	قروض وسلفيات - تقليدية
-	-	-	منها،
-	-	-	قروض وسلفيات لبنوك محلية
-	-	-	قروض وسلفيات لبنوك غير مقيمة
-	-	-	قروض وسلفيات لعملاء محليين
-	-	-	قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية
-	-	-	قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية
-	-	-	قروض وسلفيات لمؤسسات صغيرة ومتوسطة
-	-	٦٦٦,٢٧,٠٠٠	تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القائمة أ٢ (تابع)

الجدول ٢ب: التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع التنظيمي			
المرجع	بموجب نطاق التجميع التنظيمي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	
	كما في نهاية الفترة	كما في نهاية الفترة	
-	-	٨,٦٠,٠٠٠	أصول ثابتة
-	-	٨٠,٥٧٨,٠٠٠	أصول أخرى
-	-	-	منها،
أ	-	-	الشهرة والأصول غير الملموسة
-	-	-	من بينها
-	-	-	الشهرة
-	-	١٢,٣٤,٠٠٠	أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمة الرهن)
-	-	٦,٢٠٩,٠٠٠	أصول الضريبة المؤجلة
-	-	-	الشهرة عند التجميع
-	-	-	الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر
		٤,٦٨٥,٧٩٧,٠٠٠	إجمالي الأصول
			رأس المال والالتزامات
-	-	٤٥٥,١٣٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
			منه:
ح	-	٢٩٩,٦٣٥,٠٠٠	المبلغ المؤهل لرأس المال الفئة ١
ط	-	١٥٥,٥٠٠,٠٠٠	المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي الفئة ١
ي	-	٢٧٧,٨١٩,٠٠٠	الاحتياطيات والفائض
ك	-	٩٥,٦٥٦,٠٠٠	علوّة إصدار الأسهم
ل	-	٨٨,٨١٩,٠٠٠	احتياطي قانوني واحتياطي خاص
-	-	١,٢٨١,٠٠٠	احتياطي خاص - للقروض المعاد هيكلتها
م	-	-	احتياطي القروض الثانوية
-	-	١٢,١٨٤,٠٠٠	احتياطي خاص لانخفاض القيمة - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩

القائمة أ٢ (تابع)

الجدول ٢: التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع التنظيمي			
المرجع	بموجب نطاق التجميع التنظيمي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	
	كما في نهاية الفترة	كما في نهاية الفترة	
-	-	(٧.٩)	احتياطي خاص لإعادة تقييم الاستثمارات - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
ن	(٤,٠١٧,٠٠٠)	(٥٨,٠٠٠)	احتياطي إعادة التقييم للاستثمارات (يتم إدراج الأرباح بنسبة ٤٥٪ في الفئة ٢ ويتم خصم الخسائر بالكامل من الفئة ١)
و	٥٧,٤٢٤,٠٠٠	٨,٠٦٤,٠٠٠	أرباح محتجزة (يتم استبعاد مبلغ دفع توزيعات الأرباح المقترح من الأرباح المحتجزة)
إجمالي رأس المال			
ودائع			
-	-	-	منها،
-	-	٥٠٥,٩١٦,٠٠٠	ودائع من البنوك
-	-	٢,٧٣٥,١٧٢,٠٠٠	ودائع العملاء
-	-	٥٦٤,٠٥١,٠٠٠	وديعة نافذة الصيرفة الإسلامية
-	-	-	ودائع أخرى (يرجى تحديدها)
اقتراضات			
-	-	-	منها،
-	-	-	من البنك المركزي العُماني
-	-	-	من البنوك
-	-	-	اقتراضات على شكل سندات دين مضمونة، وسندات دين غير مضمونة، وصكوك
-	-	-	أخرى (يرجى التحديد) (قروض ثانوية)
التزامات أخرى ومخصصات			
-	-	١٤٧,٧٠٤,٠٠٠	منها،
-	-	-	التزامات ضريبة مؤجلة متعلقة بالشهرة
-	-	-	التزامات ضريبة مؤجلة متعلقة بأصول غير ملموسة
إجمالي الالتزامات			
		٤,٦٨٥,٧٩٧,٠٠٠	

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القائمة ٢

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

الجدول ٢ج: رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات			
المصدر بناء على الأرقام / الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق التنظيمي للتجميع من الخطوة ٢	مكونات رأس المال التنظيمي المقرر من البنك		
ح	٢٩٩,٦٣٥	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	١
	٥٧,٤٢٤	أرباح محتجزة	٢
و.ل.م.و	١٨٤,٤٧٥	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	٣
		رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	٤
		رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال العادي الفئة ١)	٥
	٥٤١,٥٣٤	رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية	٦
ن	٤,٠١٧	تعديلات التقييم الحذر	٧
أ	-	الشهرة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	٨
	-	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)*	٩
	٦,٢٠٩	أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	١٠

الملحق ٣

نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية

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

أسهم عادية

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - الأسهم العادية	
١	المصدر بنك ظفار
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص) OM.....٢٥٤٩
٣	القوانين المنظمة للأدوات قانون سلطنة عُمان
المعالجة التنظيمية	
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية رأس المال العادي الفئة ١
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية رأس المال العادي الفئة ١
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردي فردى
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة) الأسهم العادية
٨	مبلغ مطلوب تسجيله في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير) ٢٩٩,٦٣٥
٩	القيمة الاسمية للأداة ٠,١
١٠	التصنيف المحاسبي حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي تم الإعلان عن الأسهم العادية عدة مرات. تم تقديم التغير في مراكز الأسهم العادية خلال السنة في النقطة ١٨ من الإيضاحات على الحسابات.
١٢	دائم أو مؤرخ دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي دون استحقاق
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة لا
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد لا ينطبق
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق لا ينطبق
كوبونات / توزيعات الأرباح	
١٧	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة لا يوجد كوبونات

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الملحق ٣ (تابع)

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

قرض ثانوي ١

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - الديون الثانوية	
١	المصدر بنك ظفار
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص) OM. ٩٢.٥
٣	القوانين المنظمة للأدوات تخضع الأوراق الرأسمالية (باستثناء الشرط المتعلق بتبعية الأوراق الرأسمالية) وأي التزامات غير تعاقدية ناشئة عن أو متعلقة بالأوراق الرأسمالية للقانون العماني.
المعالجة التنظيمية	
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية رأس المال الإضافي الفئة ١
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية رأس المال الإضافي الفئة ١
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردى فردى
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة) أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
٨	مبلغ مطلوب تسجيله في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير) ٤. مليون ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة ٤. مليون ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣
١٢	دائم أو مؤرخ دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي دون استحقاق
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة نعم
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد يمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٨ أو في أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ذلك رهناً بموافقة مسبقة من السلطة التنظيمية وبعد تقديم إشعار مناسب
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق أي تاريخ لدفع الفائدة يحدث بعد ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٨، يعني كل يوم ٢٧ يونيو و٢٧ ديسمبر بعد ذلك، باختيار البنك.
كوبونات/ توزيعات الأرباح	
١٧	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة ثابتة

الملحق ٣ (تابع)

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - الديون الثانوية

١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	تحمل السندات فائدة اعتبارًا من (وبما في ذلك) تاريخ الإصدار إلى (ولكن باستثناء) تاريخ الطلب الأول بمعدل ٧٪ سنويًا (معدل الفائدة المبدئي) على المبلغ الأساسي المستحق للسندات. تحمل السندات فائدة اعتبارًا من كل تاريخ إعادة تعيين إلى تاريخ إعادة التعيين اللاحق ثم بمعدل خمس سنوات في كل تاريخ إعادة تعيين. تاريخ إعادة التعيين هو تاريخ الطلب الأول وكل خمس سنوات بعد ذلك.
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	نعم
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئيًا أو إلزامية	تقديرية بالكامل
٢١	وجود زيادة أو حافظ آخر للاسترداد	لا
٢٢	غير متراكمة أو متراكمة	غير متراكمة
٢٣	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل
٢٤	إذا كانت قابلة للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	لا ينطبق
٢٥	إذا كانت قابلة للتحويل، كليًا أو جزئيًا	لا ينطبق
٢٦	إذا كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق
٢٧	إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل الزامى أو اختياري	لا ينطبق
٢٨	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق
٢٩	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	نعم

الملحق ٣ (تابع)

سيتم الانخفاض في حالة وقوع حدث عدم قابلية الاستمرار ويعني ذلك:
(أ) وقد أخطرت الهيئة التنظيمية البنك كتابة بأنها قررت أن البنك غير قابل للاستمرار، أو سيصبح غير قابل للاستمرار دون شطب التسهيلات، أو (ب) يتم اتخاذ قرار لضخ رأس المال من القطاع العام (أو ما يعادله من الدعم) والذي بدوره يصبح البنك غير قابل للاستمرار، أو سيصبح غير قابل للاستمرار، أيهما أسبق.
فيما يتعلق بالبنك، تعني الوسائل غير القابلة للتطبيق (أ) الإعسار أو الإفلاس أو عدم القدرة على سداد جزء مادي من التزاماته عند استحقاقها أو عدم قدرته على القيام بأعماله، أو (ب) أي حدث أو ظرف آخر ترى الجهة التنظيمية أنه يشكل عدم صلاحية أو كما هو منصوص عليه في اللوائح المصرفية المعمول بها.

٣١ إذا انخفضت، دوافع الانخفاض

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

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١		
١	المصدر	بنك ظفار
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)	OM.....MO.
٣	القوانين المنظمة للأدوات	تخضع الأوراق الرأسمالية (باستثناء الشرط المتعلق بتبعية الأوراق الرأسمالية) وأي التزامات غير تعاقدية ناشئة عن أو متعلقة بالأوراق الرأسمالية للقانون العماني.

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قرض ثانوي ب (تابع)

المعالجة التنظيمية	
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية
رأس المال الإضافي الفئة ١	
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية
رأس المال الإضافي الفئة ١	
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ فردي و فردي
جماعي و فردي	
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	
٨	مبلغ مطلوب تسجيله في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)
١١٥,٥ مليون ريال عماني	
٩	القيمة الاسمية للأداة
١١٥,٥ مليون ريال عماني	
١٠	التصنيف المحاسبي
حقوق المساهمين	
١١	تاريخ الإصدار الأصلي
٥ أكتوبر ٢٠٢٢	
١٢	دائم أو مؤرخ
دائم	
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي
دون استحقاق	
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة
نعم	
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد
لا ينطبق	
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق
لا ينطبق	
كوبونات/ توزيعات الأرباح	
١٧	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة
ثابتة	
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة
لا ينطبق	
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح
نعم	
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية
تقديرية بالكامل	
٢١	وجود زيادة أو حافز آخر للاسترداد
لا	
٢٢	غير متراكمة أو متراكمة
غير متراكمة	
٢٣	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل
غير قابلة للتحويل	
٢٤	إذا كانت قابلة للتحويل، دافع (دوافع) التحويل
لا ينطبق	
٢٥	إذا كانت قابلة للتحويل، كلياً أو جزئياً
لا ينطبق	
٢٦	إذا كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل
لا ينطبق	
٢٧	إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري
لا ينطبق	
٢٨	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إليها
لا ينطبق	
٢٩	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها
لا ينطبق	
٣٠	خصائص الانخفاض
نعم	

قرض ثانوي ب (تابع)

سيتم الانخفاض في حالة وقوع حدث عدم قابلية الاستمرار ويعني ذلك: (أ) إشعار صادر إلى البنك كتابةً من قبل البنك المركزي العماني يفيد بأن البنك المركزي العماني يرى أن شطب التسهيلات أمر ضروري والذي بدونه يصبح البنك غير قابل للاستمرار. (ب) يتم اتخاذ قرار لضخ رأس المال من القطاع العام، أو ما يعادله من الدعم، والذي بدونه سيكون البنك غير قابل للاستمرار.	٣١ إذا انخفضت، دوافع الانخفاض
كلياً	٣٢ إذا انخفضت، كلياً أو جزئياً
دائماً	٣٣ إذا انخفضت، دائماً أو مؤقتاً
لا ينطبق	٣٤ إذا انخفضت مؤقتاً، وصف آلية الزيادة
أعلى من الأسهم العادية وثانوية لأدوات رأس المال من الفئة ٢ مثل الديون الثانوية	٣٥ المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)
لا	٣٦ خصائص انتقالية غير ملتزمة
لا ينطبق	٣٧ إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام

الإفصاح بموجب بازل ٣ - معايير السيولة

نسبة تغطية السيولة:

طبق البنك قواعد معايير السيولة بموجب بازل ٣، ويقوم بالإبلاغ عن نسبة تغطية السيولة إلى البنك المركزي العماني اعتباراً من مارس ٢٠١٣. يتم تعريف نسبة تغطية السيولة على أنها نسبة الأصول السائلة عالية الجودة إلى إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة على مدار الثلاثين يوماً القادمة. وتشمل الأصول السائلة عالية الجودة النقدية والاحتياطيات المحتفظ بها لدى البنك المركزي العماني والاستثمارات في شهادة الودائع لدى البنك المركزي العماني وسندات خزانة البنك المركزي العماني وسندات التنمية الحكومية وسندات خزانة الصناديق السيادية والاستثمار في الأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. وتعد نسبة تغطية السيولة مقياساً لمدى كفاية الأصول السائلة التي ستمكّن البنك من التغلب على سيناريوهات الضغط الحادة لمدة ٣٠ يوماً. وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يجب الاحتفاظ بنسبة تغطية السيولة بنسبة ١٠٠٪ كحد أدنى من ١ يناير ٢٠١٩. وامتثالاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يفني البنك بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

فيما يلي الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة لبنك ظفار المجمع (أي الكيان التقليدي + كيان النافذة الإسلامية) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

رقم	بنك ظفار (الكيان المجمع) إفصاح نسبة تغطية السيولة للربع المنتهي في ديسمبر ٢٠٢٣	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط السنوي) ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط السنوي) ريال عماني بالآلاف
-----	---	--	---

الأصول السائلة عالية الجودة

١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	٥٣٩,٨٧٩,١١
التدفقات النقدية الصادرة		
٢	ودائع الأفراد وودائع العملاء من الشركات الصغيرة، ومنها:	٣٩,٨٣٧,٥٠
٣	ودائع ثابتة	١٦,٠١٣,٥٠
٤	ودائع أقل ثباتاً	٢٣,٨٢٤,٠٠٠
٥	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:	١,٠٥٤,٧٧٧,٤٢

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإفصاح بموجب بازل ٣ - معايير السيولة (تابع)

٦	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة		
٧	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	١,٠٥٤,٧٧٧,٤٢	٥٤٠,٥٧٥,٧٨
٨	دين غير مضمون		
٩	تمويل شركات مضمون		
١٠	متطلبات إضافية، ومنها	٤٢٠,٦٢١,٠٧	٣٥,١٦٤,٧١
١١	تدفقات صادرة تتعلق بالتعرضات للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى		
١٢	تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين		
١٣	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة	٤٢٠,٦٢١,٠٧	٣٥,١٦٤,٧١
١٤	التزامات تمويل تعاقدية أخرى	٨٦,٠٨٥,٣٧	٨٦,٠٨٥,٣٧
١٥	التزامات تمويل عرضية أخرى	٦٦٤,١٩١,٢٧	٣٣,٢٠٩,٥٦
١٦	إجمالي التدفقات النقدية الصادرة		٧٣٤,٨٧٢,٩٣
التدفقات النقدية الواردة			
١٧	إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)		
١٨	تدفقات نقدية واردة من تعرضات منتظمة السداد بالكامل	٥٨٨,٩١٠,٤٤	٢٧٣,٦٥٦,٨٣
١٩	تدفقات نقدية واردة أخرى	٤٦,٦٩٠,١٤	٤٦,٦٩٠,١٤
٢٠	إجمالي التدفقات النقدية الواردة	٦٣٥,٦٠٠,٥٨	٣٢٠,٣٤٦,٩٨
	إجمالي القيمة المعدلة		
٢١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		٥٣٩,٨٧٩,١١
٢٢	إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة		٤١٤,٥٢٥,٩٥
٢٣	نسبة تغطية السيولة (%)		١٣٠,٢٤

القيم المفصّل عنها أعلاه للأصول السائلة عالية الجودة والتدفقات النقدية الصادرة والتدفقات النقدية الواردة هي المتوسط الحسابي للقيم لآخر أربعة أرباع. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة على أساس شهري ويبلغ مركز نهاية السنة لنسبة تغطية السيولة ١٤٦,٩٧٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (١٠٧,٧١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢). يلتزم البنك بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مع بلوغ نسبة تغطية السيولة ١٣٠,٢٤٪ محسوبة على قيمة المتوسط المرجح للسنة (٢٠٢٢: ١٢٣,٦٣٪).

يقدم البنك خدمات ومنتجات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال نافذة تحت اسم «ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية». يتم احتساب نسبة تغطية السيولة لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية بشكل منفصل ويرد فيما يلي متوسط المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإفصاح بموجب بازل ٣ - معايير السيولة (تابع)

إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط السنوي) ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط السنوي) ريال عماني بالآلاف	ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية إفصاح نسبة تغطية السيولة للربع المنتهي في ديسمبر ٢٠٢٣	الرقم
الأصول السائلة عالية الجودة			
٩٧,٧٩١,٨٨		إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	١
التدفقات النقدية الصادرة			
٧,٠٦٠,٧٩	٩٣,٤٢٨,٨٥	ودائع الأفراد وودائع العملاء من الشركات الصغيرة، ومنها:	٢
١,٩٦٨,٩٢	٤٢,٥١٠,١١	ودائع ثابتة	٣
٥,٠٩١,٨٧	٥٠,٩١٨,٧٤	ودائع أقل ثباتاً	٤
٧٨,٥٣٧,٧٨	١٥٢,١٢٦,٨٦	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:	٥
		ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة	٦
٧٨,٥٣٧,٧٨	١٥٢,١٢٦,٨٦	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	٧
		دين غير مضمون	٨
		تمويل شركات مضمون	٩
٤,٤٢٧,٨٩	٤٧,٤٦٦,٤٦	متطلبات إضافية، ومنها	١٠
		تدفقات صادرة تتعلق بالتعرضات للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى	١١
		تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين	١٢
٤,٤٢٧,٨٩	٤٧,٤٦٦,٤٦	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة	١٣
١٣,٢٦١,٧٢	١٣,٢٦١,٧٢	التزامات تمويل تعاقدية أخرى	١٤
١,٠٦٨,١١	٢١,٣٦٢,٢٢	التزامات تمويل عرضية أخرى	١٥
١.٤,٣٥٦,٣.		إجمالي التدفقات النقدية الصادرة	١٦

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التدفقات النقدية الواردة	
١٧	إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)
٣٧,٤٣٩,٨٢	٩٦,٩١٧,٦٣
١٨	تدفقات نقدية واردة من تعرضات منتظمة السداد بالكامل
١٢,٩٠٦,٧٧	١٢,٩٠٦,٧٧
١٩	تدفقات نقدية واردة أخرى
٥٠,٣٤٦,٦٠	١٠٩,٨٢٤,٤١
٢٠	إجمالي التدفقات النقدية الواردة
إجمالي القيمة المعدلة	
٩٧,٧٩١,٨٨	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
٥٤,٠٠٩,٧٠	إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة
١٨١,٠٦	نسبة تغطية السيولة (%)

القيم المفصّل عنها أعلاه للأصول السائلة عالية الجودة والتدفقات النقدية الصادرة والتدفقات النقدية الواردة هي المتوسط الحسابي للقيم لآخر أربعة أرباع.

يتم احتساب نسبة تغطية السيولة على أساس شهري ويبلغ مركز نهاية السنة لنسبة تغطية السيولة ٣٦٦,٤٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ١٣٢,١٩٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢). يلتزم البنك بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مع بلوغ نسبة تغطية السيولة ١٨١,٠٦٪ محسوبة على قيمة المتوسط المرجح للسنة (٢٠٢٢: ١٨٦,٣٧٪).

:

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإفصاح بموجب بازل ٣ - معايير السيولة (تابع)

نسبة صافي التمويل الثابت:

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

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

إفصاحات نسبة صافي التمويل الثابت		السنة المنتهية في:			ديسمبر ٢٠٢٣	(ريال عماني بالآلاف)
البنك:	ظفار (كيان مجمع)	القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية				
		عنصر التمويل الثابت المتاح	دون استحقاق	٦ > أشهر	إلى > سنة واحدة	٦ أشهر أو < سنة واحدة
١	رأس المال:	١,٧٣٣,١١٩,٩١	-	-	-	١,٧٣٣,١١٩,٩١
٢	رأس المال التنظيمي	٧.٨,٩٢٧,١٦				٧.٨,٩٢٧,١٦
٣	أدوات رأس المال الأخرى	١,٠٢٤,١٩٢,٧٦				١,٠٢٤,١٩٢,٧٦
٤	ودائع الأفراد وودائع العملاء من الشركات الصغيرة	٥٨,٠٢١,٨٢	٤٠,٧١٨,٦١	١٣٦,٤٣١,٦٢	-	٧٠٠,٤١٩,٢٦
٥	ودائع ثابتة	٣.٨,٧٤٧,٥٠	٢,٤٦١,٢٥	٦٤,٦٧٦,٥٠	-	٣٥٧,٠٩١,٠١
٦	ودائع أقل ثباتاً	٢٧١,٤٦٣,٣٣	٣٨,٢٥٧,٣٦	٧١,٧٥٥,١٣	-	٣٤٣,٤٧٥,٨٢
٧	تمويل الشركات:	٦.٧,٥٢٨,٠٦	٤١٠,٧٠٢,٠٨	٥٩٨,٢٢٧,٠٥	-	٨.٨,٢٢٨,٥٨
٨	ودائع تشغيلية	٤,١٤٨,٤٨				٢,٠٧٤,٢٤

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإفصاح بموجب بازل ٣ - معايير السيولة (تابع)

إفصاحات نسبة صافي التمويل الثابت		السنة المنتهية في:		ديسمبر ٢٠٢١		(ريال عماني بالآلاف)	
البنك:		ظفار (كيان مجمع)		القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية			
عنصر التمويل الثابت المتاح		دون استحقاق	> ٦ أشهر	٦ أشهر إلى > سنة واحدة	≤ سنة واحدة	القيمة المرجحة	
٩	تمويل شركات آخر	٦.٣,٣٧٩,٥٩	٤١٠,٧٠٢,٠٨	٥٩٨,٢٢٧,٠٥		٨.٦,١٥٤,٣٤	
١٠	التزامات بأصول متقابلة متكافئة					-	
١١	التزامات أخرى:						
١٢	التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت					-	
١٣	جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	٥.٩,٢٩٨,٣٨				-	
١٤	إجمالي التمويل الثابت المتاح					٣,٢٤١,٧٦٧,٧٤	
عنصر التمويل الثابت المطلوب							
١٥	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت					١٨,٤٠٤,٨٩	
١٦	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	٢٠,٢٠٣,٩٧				١٠,١٠١,٩٨	
١٧	القروض المنتظمة والأوراق المالية:						
١٨	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول					-	
١٩	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية				٢٣,٨٦٣,٩٧	١١,٩٣١,٩٩	
٢٠	قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها				٨٥٢,٧٠٣,٣١	٤٨٠,٤٥١,٨٨	
٢١	- بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ المعياري لمخاطر الائتمان						

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإفصاح بموجب بازل ٣ - معايير السيولة (تابع)

إفصاحات نسبة صافي التمويل الثابت		السنة المنتهية في:		ديسمبر ٢٠٢١	(ريال عماني بالآلاف)	
البنك:	ظفار (كيان مجمع)	القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية				
		عناصر التمويل الثابت المتاح	دون استحقاق	٦ > أشهر	٦ أشهر إلى > سنة واحدة	≤ سنة واحدة
٢٢	رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:				٢,٠٧٩,٥٣٧,٥٦	١,٧٦٧,٦٠٦,٩٣
٢٣	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ المعياري لمخاطر الائتمان				٥٤٣,٤٥٥,٥٤	٣٥٣,٢٤٦,١٠
٢٤	أوراق مالية لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال				٢٣,٤٣٣,٩٦	١٩,٩١٨,٨٧
٢٥	أصول بالتزامات متقابلة متكافئة					
٢٦	أصول أخرى:		-	-	٢٣٧,٥٢٥,٤٨	٢٣٨,٧٢٩,٧٣
٢٦	أصول أخرى:					
٢٧	سلع مادية متداولة، شاملة الذهب		-	-	-	-
٢٨	أصول مسجلة كهوامش أولية من عقود المشتقات والمساهمات في صناديق الأطراف المقابلة المركزية		-	-	-	-
٢٩	أصول المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت		-	-	-	-
٣٠	التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش الفرق المسجل		-	-	-	-
٣١	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه		-	-	٢٣٧,٥٢٥,٤٨	٢٣٧,٥٢٥,٤٨
٣٢	البنود خارج الميزانية العمومية		-	-	-	٥٤,٢٤٠,٦٢
٣٣	إجمالي التمويل الثابت المطلوب		-	-	-	٢,٩٥٤,٦٣٢,٩٩
٣٤	نسبة صافي التمويل الثابت (%)		-	-	-	٪١.٩,٧٢

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإفصاح بموجب بازل ٣ - معايير السيولة (تابع)

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

يتم احتساب نسبة صافي التمويل الثابت على أساس شهري ويبلغ مركز نهاية السنة لنسبة صافي التمويل الثابت لبنك ظفار (الكيان المجمع) ١.٧,٩٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١.٩,٢٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١). يلتزم البنك بالحد التنظيمي لنسبة صافي التمويل الثابت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، مع بلوغ نسبة صافي التمويل الثابت ١.٨,٧٨٪ محسوبة على قيمة المتوسط المرجح للسنة (٢٠٢١: ١١.٤٩٪).

التقرير والبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م





كي بي ام جي ش.م.م.
مبنى مكتبة الأطفال العامة
الطابق الرابع، شاطئ القرم
صندوق بريد: ٦٤١، رمز بريدي: ١١٢
سلطنة عمان
رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤ ٧٤٩٦٠٠ www.kpmg.com/om

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى الأفاضل/ مساهمي بنك ظفار ش.م.ع.

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك ظفار ش.م.ع. ("البنك") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وقائمة الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذات التاريخ، وإيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الرئيسية ومعلومات تفسيرية أخرى.

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

أساس الرأي

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

أمور المراجعة الرئيسية

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

أمور المراجعة الرئيسية (تابع)

انخفاض قيمة القروض والسلفيات والتمويل الاسلامي

راجع الإيضاحات ٧ (و) و ١-٣٢ (أ) حول القوائم المالية

كيف تناولنا الأمر في مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<p>اشتملت الإجراءات التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم مدى ملاءمة المنهجيات المطبقة استناداً إلى متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفهمنا لطبيعة الأعمال. فهم التقديرات المحاسبية لخسائر الائتمان المتوقعة والتي تتضمن، على سبيل المثال وليس الحصر، الحصول على معلومات حول البيئة الرقابية داخل البنك فيما يتعلق بالتقديرات وفهم العملية التي يتم من خلالها وضع التقديرات وفهم الطرق والافتراضات والبيانات المستخدمة لوضع التقديرات المحاسبية. تقييم تصميم وتنفيذ واختبار فاعلية تشغيل النظم الرقابية المختارة فيما يتعلق بالحوكمة ونقل البيانات. الاستعانة بمختصينا من إدارة المخاطر المالية لتقييم مجموعة مختارة من النماذج للتحقق من مدى معقولية وملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في المكونات المختلفة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة وتطبيق أحكام انتمائية قائمة على الخبرة لتحديد خسائر الائتمان. وتضمن ذلك، حيثما يكون ملائماً، التحقق من الافتراضات/الأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر، واحتمالية التعثر، والخسائر عند التعثر، واستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية والنتائج المرجحة للتأكد أن قيم خسائر الائتمان المتوقعة المسجلة تعكس الجودة الائتمانية ذات الصلة والتوجهات الاقتصادية الكلية. اختبار مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة وذلك من خلال اختبار العينة على مدخلات البيانات الرئيسية المستخدمة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. الاستعانة بمختصين لدينا في تكنولوجيا المعلومات لاختبار نظم تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة والضوابط الرقابية على الأنظمة الرئيسية المطبقة لاستخراج البيانات المستخدمة في عملية خسائر الائتمان المتوقعة. إعادة أداء الجوانب الرئيسية لمحددات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لدى البنك لعينات مختارة من القروض والسلف والتمويل للعملاء من خلال تحليل المعلومات المالية والافتراضات والأحكام المهنية المطبقة من قبل البنك لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مناسب. 	<p>قام البنك بإدراج مخصصات خسائر الائتمان في قوائمه المالية باستخدام نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. يمارس البنك أحكاماً هامة ويضع عدداً من الافتراضات عند وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بها، والتي تتضمن احتمالية التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر المعدلة وفقاً للمعلومات الاستشراقية، وقيمة التعرض عند التعثر المرتبطة بالتعرضات ذات الصلة.</p> <p>متطلبات الإفصاح المعقدة فيما يتعلق بالجودة الائتمانية للمحفظة بما في ذلك شرح الأحكام الرئيسية والمدخلات المادية المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>ومن الضروري تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على أساس استشرافي غير متحيز يتضمن مجموعة من الظروف الاقتصادية. يتم وضع أحكام هامة من الإدارة لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة والترجيحات المحتملة المطبقة عليها.</p> <p>يعتبر هذا الأمر أحد أمور المراجعة الرئيسية حيث إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة ينطوي على أحكام وتقديرات جوهرية من قبل الإدارة واستخدام نماذج معقدة وبالتالي فإن له تأثير مادي على القوائم المالية للبنك.</p>

أمور المراجعة الرئيسية (تابع)	
انخفاض قيمة القروض والسلفيات والتمويل للعملاء	
راجع الإيضاحات ٧ (و) و ١-٣٢ (أ) حول القوائم المالية	
أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولنا الأمر في مراجعتنا
	<ul style="list-style-type: none">إجراء تقييمات ائتمانية لعينة مختارة من العملاء، بما في ذلك عملاء المرحلة ٣، لاختبار مدى ملاءمة التصنيفات الائتمانية بما في ذلك تصنيف المراحل، وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد والتدفقات النقدية المستقبلية للمقترض وعند الضرورة، التحقق من مدى ملاءمة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إشراك متخصصين في إدارة المخاطر الائتمانية لإجراء اختبار النسخ المتماثل لعينة من المقترضين.تقييم مدى كفاية إفصاحات البنك استناداً إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

أمر آخر

تم مراجعة القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مراجع حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢٣.

معلومات أخرى

تكون الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي تقرير مجلس الإدارة، وتقرير مناقشات وتحليلات الإدارة، وتقرير حوكمة الشركات، والقوائم المالية لنافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، وتقرير بازل ٢ وبازل ٣- الركيزة ٣، وتقرير بازل ٢ وبازل ٣- الركيزة ٣ لنافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراجعي الحسابات والتقرير السنوي لسنة ٢٠٢٣ والمتوقع أن يتم تقديمه لنا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات أخرى، كما أننا لا ولن نُعبر عن أي استنتاج تأكيد بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية المراجعة، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية.

في حال توصلنا إلى وجود خطأ مادي في هذه المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها بشأن على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراجعي الحسابات، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن القوائم المالية

تكون الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بطريقة عادلة طبقاً للمعيار المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعداد وفقاً لمتطلبات الإفصاح ذات الصلة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال والأحكام ذات الصلة لقانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، وأنظمة الرقابة الداخلية التي تعتبر ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على مواصلة الأعمال وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، إن أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية البنك أو إيقاف العمليات أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت القوائم المالية، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من أعمال المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية المراجعة. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في القوائم المالية، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال المراجعة وذلك بغرض تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شك جوهري حول قدرة البنك على مواصلة الأعمال وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراجع الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مراجع الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف البنك عن مواصلة الأعمال وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم (تابع)

— تقييم عرض القوائم المالية وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن العرض العادل.

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

نقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً، الإجراءات التي تم اتخاذها لتقليص هذه المخاطر أو الإجراءات الوقائية المطبقة.

من بين الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور المراجعة الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مراجعي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة للغاية أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما ننوه أن القوائم المالية للبنك كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تتوافق، من كافة النواحي الجوهرية، مع:

- متطلبات الإفصاح ذات الصلة للهيئة العامة لسوق المال، و
- الأحكام ذات الصلة لقانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩.



٧ مارس ٢٠٢٤
كينيث ماكفرلاين

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	إيضاح	٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي
الأصول				
١٧٦,٦١٧	١٢٥,٩٣١	٥	٤٥٨,٧٤٥	٣٢٧,٠٩٤
٤٦٩,٤٢٢	٤٥٩,٤٧٧	٨	١,٢١٩,٢٧٨	١,١٩٣,٤٤٧
١٤٨,٣٥٣	٢٢٧,٠٧٨	٦	٣٨٥,٣٣٢	٥٨٩,٨١٣
٢,٨٨٠,٤٦٩	٣,٠٩٩,٣١٤	٧	٧,٤٨١,٧٣٨	٨,٠٥٠,١٦٦
٥٥,٠٠١٧	٦٦٦,٢٧٠	٧	١,٤٢٨,٦١٦	١,٧٣٠,٥٧١
٦٧,١٨٠	٨٠,٥٧٨	١١	١٧٤,٤٩٤	٢٠٩,٢٩٤
٦,١٢٧	٦,٢٠٩	٢٤	١٥,٩١٤	١٦,١٢٧
١٢,٥٦٩	٨,٦٠٠	١٠	٣٢,٦٤٧	٢٢,٣٣٨
٦,٥٧٨	١٢,٣٤٠	٩	١٧,٠٨٦	٣٢,٠٥٢
٤,٣١٧,٣٣٢	٤,٦٨٥,٧٩٧		١١,٢١٣,٨٤٩	١٢,١٧٠,٩٠٢
إجمالي الأصول				
الالتزامات				
٥٧٢,٨٤٢	٥٠٥,٩١٦	١٢	١,٤٨٧,٩٠١	١,٣١٤,٠٦٨
٢,٤١٦,٦٨٧	٢,٧٣٥,١٧٢	١٣	٦,٢٧٧,١١٠	٧,١٠٤,٣٤٣
٤٧٥,١٣٢	٥٦٤,٠٥١	١٣	١,٢٣٤,١٠٩	١,٤٦٥,٠٦٨
١٢,٠٨٢٤	١٣,٠٤٥٥	١٤	٣١٣,٨٢٩	٣٣٨,٨٤٤
١٣,٦٣٢	١٥,٥٠٩	٢٤ (هـ)	٣٥,٤٠٨	٤٠,٢٨٣
١,١٣٨	١,٧٤٠	١٤ (أ)	٢,٩٥٦	٤,٥١٩
٣,٦٠٠,٢٥٥	٣,٩٥٢,٨٤٣		٩,٣٥١,٣١٣	١٠,٢٦٧,١٢٥
إجمالي الالتزامات				
حقوق الملكية للمساهمين				
٢٩٩,٦٣٥	٢٩٩,٦٣٥	١٥	٧٧٨,٢٧٣	٧٧٨,٢٧٣
٩٥,٦٥٦	٩٥,٦٥٦	١٧	٢٤٨,٤٥٧	٢٤٨,٤٥٧
٦٧,٩٥٥	٧١,٨٣١	١٨ (أ)	١٧٦,٥٠٦	١٨٦,٥٧٤
١٦,٩٨٨	١٦,٩٨٨	١٨ (د)	٤٤,١٢٥	٤٤,١٢٥
١,٢٨١	١,٢٨١	١٨ (هـ)	٣,٣٢٧	٣,٣٢٧
١٢,١٨٤	١٢,١٨٤	١٨ (و)	٣١,٦٤٧	٣١,٦٤٧
(٧.٩)	(٧.٩)	١٨ (ز)	(١,٨٤٢)	(١,٨٤٢)
(٣,٥٠٦)	(٥٨)	١٨ (ح)	(٩,١٠٧)	(١٥١)
٧٢,٠٩٣	٨٠,٦٤٦	١٩	١٨٧,٢٥٥	٢٠٩,٤٧٠
٥٦١,٥٧٧	٥٧٧,٤٥٤		١,٤٥٨,٦٤١	١,٥٠٠,٠٠٣
إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى حملة الأسهم لدى البنك				
١٥٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠	١٦	٤٠٣,٨٩٦	٤٠٣,٨٩٦
٧١٧,٠٧٧	٧٣٢,٩٥٤		١,٨٦٢,٥٣٧	١,٩٠٣,٩٢٦
٤,٣١٧,٣٣٢	٤,٦٨٥,٧٩٧		١١,٢١٣,٨٥٠	١٢,١٧٠,٩٠١
٦٦٢,٧٤٨	٦٧٥,٥٠٢	٢٨ (أ)	١,٧٢١,٤٢٣	١,٧٥٤,٥٥١
٠,١٨١	٠,١٩٣	٢٠	٠,٤٧	٠,٥٠
صافي الأصول للسهم الواحد (بالريال العماني)				

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية والإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٢٣٥ وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٤ ووقعها نيابة عنه:



عبد الحكيم بن عمر العجيلي
الرئيس التنفيذي



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

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١١٧ - ١٢١

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	إيضاح		٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي
١٨٤,٨٠٧	٢١٩,٨٠١	٢١	إيرادات فوائد	٤٨,٠١٨	٥٧,٩١٢
(٨٤,١٤٦)	(١٢٩,٠٤٨)	٢٢	مصروفات فوائد	(٢١٨,٥٦١)	(٣٣٥,١٩٠)
١٠٠,٦٦١	٩٠,٧٥٣		صافي إيرادات الفوائد	٢٦١,٤٥٧	٢٣٥,٧٢٢
٣٦,٤٦٢	٤١,٨١٢	٢١	إيرادات من التمويلات / الاستثمارات الإسلامية	٩٤,٧٠٦	١٠٨,٦٠٣
(١٤,٧٠٧)	(٢١,٧٤٤)	٢٢	حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح	(٣٨,٢٠٠)	(٥٦,٤٧٨)
٢١,٧٥٥	٢٠,٠٦٨		صافي إيرادات التمويل الاسلامي وانشطة الاستثمار	٥٦,٥٠٦	٥٢,١٢٥
١٩,٢٠٥	٣٠,٤٤١	٢٩	إيرادات الرسوم والعمولات	٤٩,٨٨٣	٧٩,٠٦٨
(٤,٣١٣)	(٥,٧٤٩)	٢٩	مصروفات الرسوم والعمولات	(١١,٢٠٣)	(١٤,٩٣٢)
١٤,٨٩٢	٢٤,٦٩٢		صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٣٨,٦٨٠	٦٤,١٣٦
٥,٨٤٤	٨,٥٧٠	٢٢ (أ)	إيرادات التشغيل الأخرى	١٥,١٧٩	٢٢,٢٦٠
١٤٣,١٥٢	١٤٤,٠٨٣		إيرادات التشغيل	٣٧١,٨٢٢	٣٧٤,٢٤٣
(٦٢,٦٢٥)	(٦٢,١٤٤)	٢٣	تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية	(١٦٢,٦٦٢)	(١٦١,٤١٣)
(٧,٠٥٨)	(٦,٥٠٤)	٩, ١٠	الاستهلاك	(١٨,٣٣٢)	(١٦,٨٩٤)
(٦٩,٦٨٣)	(٦٨,٦٤٨)		مصروفات التشغيل	(١٨٠,٩٩٤)	(١٧٨,٣٠٧)
(٣٤,٣٤٣)	(٣٢,٥١٠)	٧	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المائيّة	(٨٩,٢٠٣)	(٨٤,٤٤٢)
١,٠٧٨	٨٥٠		استرداد ديون معدومة مشطوبة	٢,٨٠٠	٢,٢٠٨
٤٠,٢٠٤	٤٣,٧٧٥		الربح من العمليات بعد المخصص	١٠٤,٤٢٥	١١٣,٧٠٢
(٦,٠٣١)	(٥,٠١٧)	٢٤	مصروف ضريبة الدخل	(١٥,٦٦٥)	(١٣,٠٣٢)
٣٤,١٧٣	٣٨,٧٥٨		ربح الفترة	٨٨,٧٦٠	١٠٠,٦٧٠
الدخل الشامل الآخر:					
البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة					
٤٠٦	(١٤٢)		حركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	٣٦٩	(١,٠٥٥)
	(٤٥٥)		البنود التي يعاد أو قد يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:		(١,١٨٢)
٣٧٧	٣,٣٠٦		حركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	٩٧٩	٨,٥٨٧
(٢٩)	٢,٩٩٣		الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	١,٣٤٨	٧,٥٣٢
٣٤,١٤٤	٤١,٧٥١		إجمالي الدخل الشامل للفترة	٩٠,١٠٨	١٠٤,٣٣٤
٠,٠٠٨	٠,٠٠٩	٢٥	ربحية السهم المنسوبة إلى مساهمي البنك (الأساسية والمعدلة) (ريال عماني)	٠,٠٠٢	٠,٠٠٢

تعتبر الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموعة	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٧١٧,٠٧٧	١٥٥,٥٠٠	٥٦١,٥٧٧	٧٢,٠٩٣	(٣,٥٠٦)	-	(٧,٠٩)	١٢,١٨٤	١,٢٨١	١٦,٩٨٨	٦٧,٩٥٥	٩٥,٦٥٦	٢٩٩,٦٣٥
ربح الفترة	٣٨,٧٥٨	-	٣٨,٧٥٨	٣٨,٧٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر للفترة:													
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة													
أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨ ج	-	(٣١٣)	(٤٥٥)	١٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨ ج	-	٣,٣٠٦	-	٣,٣٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة		٤١,٧٥١	٤١,٧٥١	٣٨,٣٠٣	٣,٤٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطي ثانوي (أ)١٨		-	-	(٣,٨٧٦)	-	-	-	-	-	-	٣,٨٧٦	-	-
تحويل إلى أرباح محتجزة (ب)١٨		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى أرباح محتجزة (د)١٨		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سداد أوراق رأسمالية من الفئة ١	(ب)١٦	(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إصدار أوراق رأسمالية من الفئة ١	(ب)١٦	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة ١ الدائمة		(١٠,٧٩٧)	(١٠,٧٩٧)	(١٠,٧٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تكلفة إصدار الفئة ١ الإضافية		(٩٤)	(٩٤)	(٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	٣٥	(١٤,٩٨٣)	(١٤,٩٨٣)	(١٤,٩٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٧٣٢,٩٥٤	١٥٥,٥٠٠	٥٧٧,٤٥٤	٨,٠٦٦	(٥٨)	(٧,٠٩)	١٢,١٨٤	١,٢٨١	١٦,٩٨٨	٧١,٨٣١	٩٥,٦٥٦	٢٩٩,٦٣٥

تعتبر الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي	رأس المال ألف دولار أمريكي	علاوة الزمصار ألف دولار أمريكي	إحتياطي قانوني ألف دولار أمريكي	إحتياطي خاص ألف دولار أمريكي	إحتياطي خاص – فروع مُمعاد هيكليتها ألف دولار أمريكي	إحتياطي خاص – فروع مُمعاد هيكليتها ألف دولار أمريكي	إحتياطي خاص – فروع مُمعاد هيكليتها ألف دولار أمريكي	إحتياطي خاص – فروع مُمعاد هيكليتها ألف دولار أمريكي	إحتياطي فروع ثانوي ألف دولار أمريكي	إحتياطي إعادة تقييم استثمار ألف دولار أمريكي	الربح المحتجز ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٧٧٨,٢٧٣	٢٤٨,٤٥٧	١٧٦,٥٠٦	٤٤,١٢٥	٣,٣٢٧	٣١,٦٤٧	(١,٨٤٢)	-	(٩,١٠٦)	١٨٧,٢٥٥	١,٤٥٨,٦٤٢	٤٠٣,٨٩٦	١,٨٦٢,٥٣٨	
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٦٧٠	-	١٠٠,٦٧٠	
الدخل الشامل التخر للفترة:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
صافي التغيرات في إحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٨ ج	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٩	(١,١٨٢)	(٨١٣)	(٨١٣)	
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٨ ج	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٥٨٧	-	٨,٥٨٧	-	
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٩٥٦	٩٩,٤٨٨	١٠٨,٤٤٤	١٠٨,٤٤٤	
تحويل إلى احتياطي ثانوي (أ)	-	-	١٠٠,٦٨٠	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٠,٦٨٠)	-	-	
تحويل إلى أرباح محتجزة (ب)	١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
تحويل إلى أرباح محتجزة (د)	١٨(د)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
سداد أوراق رأسمالية من الفئة ١	١٦(ب)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٣,٨٩٦)	(١٠٣,٨٩٦)	
إصدار أوراق رأسمالية من الفئة ١	١٦(ب)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٣,٨٩٦	١٠٣,٨٩٦	
دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة ١ الدائمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٨,٠٤٤)	(٢٨,٠٤٤)	-	(٢٨,٠٤٤)	
تكلفة إصدار الفئة ١ الإضافية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٤٤)	(٢٤٤)	-	(٢٤٤)	
توزيعات أرباح مدفوعة	٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٨,٩١٧)	(٣٨,٩١٧)	-	(٣٨,٩١٧)	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٧٧٨,٢٧٣	٢٤٨,٤٥٧	١٨٦,٥٧٤	٤٤,١٢٥	٣,٣٢٧	٣١,٦٤٧	(١,٨٤٢)	-	(١٥١)	٢٠٩,٤٧٠	١,٤٩٩,٨٨١	٤٠٣,٨٩٦	١,٩٠٣,٧٧٧	

تعتبر الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إجمالي حقوق المساهمين ريال عماني بالآلاف	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عماني بالآلاف	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ريال عماني بالآلاف	احتياطي فروع ثابته ريال عماني بالآلاف	احتياطي خاص بإعادة التقييم عماني بالآلاف	احتياطي خاص الترخيض القيمة - بالصافي من الضريبة ريال عماني بالآلاف	احتياطي خاص الترخيض المعاد هيكليها ١٢,١٨٤	احتياطي خاص الترخيض المعاد ريال عماني بالآلاف	احتياطي خاص قانوني ريال عماني بالآلاف	علاوة إصدار الأسهم ريال عماني بالآلاف	رأس المال ريال عماني بالآلاف	إجمالي	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
ربح الفترة	٣٤,١٧٣	-	٣٤,١٧٣	٣٤,١٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٩,٦٣٥
الدخل الشامل الآخر للفترة:															
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة															
أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨ ج	-	(٤.٦)	-	(٤.٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨ ج	-	٣٧	-	٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة		-	٣٤,١٤٤	٣٤,١٧٣	(٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطي قانوني	١٨(أ)	-	-	(٣,٤١٧)	-	-	-	-	-	-	٣,٤١٧	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطي ثانوي	١٨(ب)	-	-	(٧,٠٠٠)	-	٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى أرباح محتجزة	١٨(د)	-	-	٣٥,٠٠٠	-	(٣٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١:															
سداد أوراق رأسمالية من الفئة ١	١٦(ب)	(١١٥,٥٠٠)	(١١٥,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إصدار أوراق رأسمالية من الفئة ١	١٦(ب)	(١١٥,٥٠٠)	(١١٥,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة ١ الدائمة		(٩,٣٧٦)	(٩,٣٧٦)	(٩,٣٧٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تكلفة إصدار الفئة ١ الإضافية		(٢١٧)	(٢١٧)	(٢١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	٣٥	(٥,٩٩٣)	(٥,٩٩٣)	(٥,٩٩٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		١٥٥,٥٠٠	٥٦١,٥٧٧	٧٢,٠٩٣	(٣,٥٠٦)	-	(٧.٩)	١٢,١٨٤	١,٢٨١	١٦,٩٨٨	٦٧,٩٥٥	٩٥,٦٥٦	٢٩٩,٦٣٥	٧١٧,٠٧٧	٢٩٩,٦٣٥

تعتبر الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي حقوق المساهمين ألف دولار أمريكي	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١ ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي الرجحاني	أرباح محتجزة ألف دولار أمريكي	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف دولار أمريكي	احتياطي فروض ثانوية ألف دولار أمريكي	احتياطي خاص ألف دولار أمريكي	احتياطي خاص لانخفاض القيمة ألف دولار أمريكي	احتياطي خاص للقروض المعاد هيكلتها ألف دولار أمريكي	احتياطي خاص ألف دولار أمريكي	احتياطي قانوني ألف دولار أمريكي	علاوة إصدار الأسهم ألف دولار أمريكي	رأس المال ألف دولار أمريكي	إجمالي	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١,٨١٤,٣٣٥	٤٠٣,٨٩٦	١,٤١٠,٤٤٠	٧٥,١٢٥	(٩,٠٣١)	٧٢,٧٢٧	(١,٨٤٢)	٣١,٦٤٧	٣,٣٢٧	٤٤,١٢٦	١٦٧,٦٣١	٢٤٨,٤٥٧	٧٨٨,٢٧٣	-	١٨٨٠,٣٣٥
٨٨,٧٦١	-	٨٨,٧٦١	٨٨,٧٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٨,٧٦١
الدخل الشامل التأخر للسنة:														
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة														
(١,٠٥٥)	-	(١,٠٥٥)	-	(١,٠٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨ ج	- أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التأخر
٩٧٩	-	٩٧٩	-	٩٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨ ج	- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التأخر
٨٨,٦٨٦	-	٨٨,٦٨٦	٨٨,٧٦١	(٧٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٨,٨٧٥)	-	-	-	-	-	-	٨,٨٧٥	-	-	١٨ (أ)	تحويل إلى احتياطي قانوني
-	-	-	(١٨,١٨٢)	-	١٨,١٨٢	-	-	-	-	-	-	-	١٨ (ب)	تحويل إلى احتياطي ثانوي
-	-	-	٩٠,٩٠٩	-	(٩٠,٩٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	١٨ (د)	تحويل إلى أرباح محتجزة
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦ (ب)	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦ (ب)	سداد أوراق رأسمالية من الفئة ١
(٢٤,٣٥٣)	-	(٢٤,٣٥٣)	(٢٤,٣٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إصدار أوراق رأسمالية من الفئة ١
(٥٦٤)	-	(٥٦٤)	(٥٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة ١ الدائمة
(١٥,٥٦٦)	-	(١٥,٥٦٦)	(١٥,٥٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥	تكلفة إصدار الفئة ١ الإضافية
توزيعات أرباح مدفوعة														
١,٨٦٢,٥٣٨	٤٠٣,٨٩٦	١,٤٥٨,٦٤٢	١٨٧,٢٥٥	(٩,١٠٧)	-	(١,٨٤٢)	٣١,٦٤٧	٣,٣٢٧	٤٤,١٢٦	١٧٦,٥٠٦	٢٤٨,٤٥٧	٧٨٨,٢٧٣	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تعتبر الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح		٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني			ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل					
٤٠,٢٠٤	٤٣,٧٧٥		ربح السنة قبل الضريبة	١٠٤,٤٢٦	١١٣,٧٠١
تعديلات لـ:					
٧,٠٥٨	٦,٥٠٤	٩,١٥	استهلاك وإهلاك وانخفاض القيمة	١٨,٣٣٢	١٦,٨٩٤
٣٣,٢٦٥	٣٣,٢٧٠	٧	صافي انخفاض القيمة على الأصول المالية واسترداد ديون معدومة مشطوبة	٨٦,٤٠٣	٨٦,٤١٦
(٢٦٥)	(٦٦٧)	٢٢ ب	إيرادات توزيعات الأرباح	(٦٨٨)	(١,٧٣٢)
٢٩١	٣٥١		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للسنة	٧٥٦	٩١٢
١١٥	(٣٨)		خسارة إعادة التقييم	٢٩٩	(٩٩)
(٩٥)	-		ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات	(٢٤٧)	-
١,٩٠٥	-	٢٢	مصروفات الفائدة على قروض ثانوية	٤,٩٤٨	-
(١٣)	(٣٩)		ربح من بيع استثمارات	(٣٤)	(١٠١)
<u>٨٢,٤٦٥</u>	<u>٨٣,١٥٦</u>		أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل	<u>٢١٤,١٩٥</u>	<u>٢١٥,٩٩١</u>
صافي الزيادة/(النقص) في:					
١١٠,٤٩٢	(٦٦,٩٢٦)		مستحق إلى البنوك	٢٨٦,٩٩٢	(١٧٣,٨٣٤)
٣١,١٢٩	(٣٨,٧٣٩)		مستحق من البنوك	٨٠,٨٥٥	(١٠٠,٦٢١)
(١٢٢,٠٢٨)	(٣٦٦,٥٤٥)		قروض وسلفيات وتمويلات	(٣١٦,٩٥٦)	(٩٥٢,٠٦٥)
١٦٩,٩٣٤	(١٣,١١٣)		أصول أخرى	٤٤١,٣٨٤	(٣٤,٠٦٠)
(٩٣,٤٠١)	٤٠٧,٤٠٤		ودائع العملاء	(٢٤٢,٦٠٠)	١,٠٥٨,١٩٣
(١٢٢,٧٢٠)	٨,١٤٥		التزامات أخرى	(٣١٨,٧٥٣)	٢١,١٥٦
٥٥,٨٧١	١٣,٣٨٢		النقد الناتج من العمليات قبل الضريبة ومكافآت نهاية الخدمة	١٤٥,١١٧	٣٤,٧٦٠
(٤,٥٢٧)	(٣,١٤٠)	٢٤	ضريبة مدفوعة	(١١,٧٥٨)	(٨,١٥٦)
(١,٥١٠)	(١٢٦)	١٤ أ	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة	(٣,٩٢٢)	(٣٢٧)
<u>٤٩,٨٣٣</u>	<u>١٠,١١٦</u>		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل	<u>١٢٩,٤٢٧</u>	<u>٢٦,٢٧٧</u>
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار					
(٧,٠٣٦)	(٨,٢٩٧)		شراء ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة	(١٨,٢٧٥)	(٢١,٥٥١)
٢٦٥	(٦٦٧)		توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أوراق مالية	٦٨٨	١,٧٣٢
(٨١,٥٣٣)	(٦٦,٥٧٦)		شراء استثمارات	(٢١١,٧٧٤)	(١٧٢,٩٢٥)

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني		٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي
٦٧,٩٤٨	٧٩,٦٠٥	متحصلات من بيع/ استحقاقات استثمارات	١٧٦,٤٨٨	٢٠٦,٧٦٦
١,٤٨٩	.	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	٣,٨٦٨	.
(١٨,٨٦٧)	٥,٣٩٩	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار	(٤٩,٠٠٣)	١٤,٠٢٢
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل				
(٣٥,٠٠٠)	-	سداد قروض ثانوية	(٩٠,٩٠٩)	-
(٥,٩٩٣)	(١٤,٩٨٣)	توزيعات أرباح مدفوعة	(١٥,٥٦٦)	(٣٨,٩١٧)
١١٥,٥٠٠	٤٠,٠٠٠	إصدار أوراق مالية من الفئة ١ الإضافية (ريال عماني)	٣٠٠,٠٠٠	١٠٣,٨٩٦
(١١٥,٥٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	دفع أوراق مالية من الفئة ١ الإضافية (دولار أمريكي)	(٣٠٠,٠٠٠)	(١٠٣,٨٩٦)
(٩,٣٧٦)	(١٠,٧٩٧)	فائدة على السندات الدائمة من الفئة ١	(٢٤,٣٥٣)	(٢٨,٠٤٤)
(٢١٧)	(٩٤)	تكلفة إصدار الفئة ١ الإضافية	(٥٦٤)	(٢٤٤)
(١,٩٠٥)	-	مصروفات الفوائد على قروض ثانوية	(٤,٩٤٨)	-
(٥٢,٤٩١)	(٢٥,٨٧٤)	صافي النقد (المستخدم في) أنشطة التمويل	(٤٤,٨٦٧)	(٦٧,٢٠٥)
(٢١,٥٢٤)	(١٠,٣٦٠)	صافي التغير في النقد وما يماثل النقد	(٥٥,٩٠٦)	(٢٦,٩٠٩)
٢٩٧,٢٠٣	٢٧٥,٦٧٩	النقد وما يماثل النقد في بداية السنة	٧٧١,٩٥٦	٧١٦,٠٤٩
٢٧٥,٦٧٩	٢٦٥,٣١٩	النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة	٧١٦,٠٤٩	٦٨٩,١٤٠
النقد وما في حكم النقد في نهاية السنة يشتمل النقد وما يماثل النقد على:				
١٧٦,٦١٧	١٢٥,٩٣١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٤٥٨,٧٤٥	٣٢٧,٠٩٤
(٥٠٠)	(٥٠٠)	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني	(١,٢٩٩)	(١,٢٩٩)
٩٩,٥٦٢	١٣٩,٨٨٨	مستحق من بنوك ذات فترة استحقاق قصيرة تبلغ ٣ أشهر أو أقل	٢٥٨,٦٠٣	٣٦٣,٣٤٥
٢٧٥,٦٧٩	٢٦٥,٣١٩		٧١٦,٠٤٩	٦٨٩,١٤٠

بلغت الفوائد المستلمة ٢٥٦,٢٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ١٨٤,١٧ مليون ريال عماني) والفوائد المدفوعة ١٤١,٤٢ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٨٢,٩٩ مليون ريال عماني). وهذه جزء من التدفقات النقدية التشغيلية للبنك..

لا توجد تغييرات جوهرية غير نقدية سيتم الإفصاح عنها لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من ١٤ إلى ١١٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١- الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

تأسس بنك ظفار ش.م.ع.ع («البنك») في سلطنة عمان كشركة مساهمة عامة ويعمل بشكل رئيسي في الأنشطة المصرفية للشركات والأفراد والاستثمار. تمتلك نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالبنك، «ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية» رأس مال مخصص قدره ٧.٧ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ٧.٧ مليون ريال عماني) من رأس المال الأساسي المدفوع للمساهمين. لدى البنك إدراج أولي لأسهمه العادية في سوق مسقط للأوراق المالية («MSX»)، كما أن سندات البنك الدائمة الإضافية من المستوى الأول مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية («MSX»). إن مكان العمل الرئيسي للبنك هو المكتب الرئيسي الذي يقع في منطقة الأعمال المركزية، مسقط، سلطنة عمان.

٢- أساس الإعداد

٢-٢ بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام ١٩٩٠، ومتطلبات الإفصاح من هيئة سوق المال بسلطنة عمان. عمان واللوائح المعمول بها في البنك المركزي العماني («البنك المركزي العماني»).

يقوم البنك أيضاً بإعداد مجموعة منفصلة من البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية (IBV) وفقاً لمتطلبات القسم ١,٢ من الباب ٣ من الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية («IBRF») الصادر عن البنك المركزي العماني. يتم إعداد المجموعة المنفصلة من البيانات المالية الخاصة بـ IBV وفقاً لمعايير المحاسبة المالية («FAS») الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية («AAOIF») بصيغتها المعدلة من قبل البنك المركزي العماني، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو المحدد. من قبل هيئة الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية («SSB») وغيرها من المتطلبات المعمول بها من قبل البنك المركزي العماني. يتم بعد ذلك تحويل البيانات المالية لـ IBV إلى بيانات مالية متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) وإدراجها في هذه البيانات المالية. يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات بين البنك وIBV في هذه البيانات المالية. إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية تتفق مع تلك البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ باستثناء تلك المفصّل عنها في الملاحظة ٣.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة، والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI).

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٤-٢ استخدام التقديرات والاجتهادات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وفي أي فترات مستقبلية تتأثر.

يتم بيان معلومات حول المجالات الهامة من التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية ذات الأثر الجوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية في الإيضاح رقم ٤.

٥-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات على معايير التقارير المالية الدولية التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠٢٣ وتعلق بعمليات البنك:

قام البنك بتطبيق التعديلات التالية للمرة الأولى لفترات التقارير السنوية:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين
- الإفصاحات عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢.
- تعريف السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢- أساس الإعداد (تابع)

٥-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات على معايير التقارير المالية الدولية التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠٢٣ وتعلق بعمليات البنك: (تابع)

- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ .
 - الإصلاح الضريبي الدولي - القواعد النموذجية للرعاية الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
- لم يكن للتعديلات المذكورة أعلاه أي تأثير على المبالغ المدرجة في فترات سابقة، وليس من المتوقع أن تؤثر بشكل جوهري على الفترات الحالية أو المستقبلية.

٦-٢ تم إصدار المعايير والتعديلات الجديدة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

- تصنيف الالتزامات إلى التزامات متداولة أو غير متداولة وغير متداولة مع التعهدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١).
 - ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧).
 - عدم قابلية التبادل (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١).
 - مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١).
- لم يتم البنك بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات المذكورة أعلاه والتي لا يتوقع أن يكون لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك للفترات المستقبلية.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية

معايير التقارير المالية الدولية الرئيسية الجديدة أو التعديلات

قام البنك بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية باستثناء ما يلي.

اعتمد البنك الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٢) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. على الرغم من أن التعديلات لم تؤدي إلى أي تغييرات في السياسات المحاسبية نفسها، إلا أنها أثرت على معلومات السياسة المحاسبية المفصّل عنها في البيانات المالية. وتتطلب التعديلات الإفصاح عن السياسات المحاسبية «الجوهرية» وليس «الهامة». توفر التعديلات أيضاً إرشادات حول تطبيق الأهمية النسبية للإفصاح عن السياسات المحاسبية، ومساعدة المنشآت على توفير معلومات مفيدة تتعلق بالسياسة المحاسبية الخاصة بالكيان والتي يحتاجها المستخدمون لفهم المعلومات الأخرى في البيانات المالية.

١-٣ معاملات بعملة أجنبية

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

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

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية

١-٢-٣ الإدراج والقياس المبدئي

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٣-٣ التصنيف

(أ) الأصول الماليّة

تقييم نموذج الأعمال

يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي مبدئياً، بالنسبة لأي بند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة مع إضافة تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار بالنسبة للبنود غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢-٣-٣ التصنيف

(أ) الأصول الماليّة

يحتوي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على ثلاث فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية: مقاسة بالتكلفة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI)، والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقاس بـ: التكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية.
 - تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(١) أدوات الدين

يتم قياس الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

(٢) أدوات حقوق المساهمين

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

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٣-٢ التصنيف (تابع)

(أ) الأصول المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفائدة التعاقدية، والاحتفاظ بمعدل فائدة معين، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
 - كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم تقارير عن ذلك إلى إدارة البنك.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج) والطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
 - كيفية تعويض مدبري الأعمال، على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها.
 - تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات عن نشاط المبيعات على حدة، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك في إدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأن سبب الاحتفاظ بها لا يكمن في تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

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

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

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

عقود الضمانات المالية والتزامات القروض

بالنسبة لعقود الضمانات المالية وارتباطات القروض، يتم إدراج مخصص الخسارة كمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو مبين بالإيضاح ٣.٣. لم يصدر البنك أي ارتباطات للقروض والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم إدراج مخصص الخسائر الائتمانية

المتوقعة الناشئة عن الضمانات المالية وارتباطات القروض ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة تحت بند الالتزامات الأخرى في قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٣-٢ التصنيف (تابع)

(أ) الأصول المالية (تابع)

القروض والسلفيات ومديونيات التمويل

يتم إدراج القروض والسلفيات ومديونيات التمويل مبدئياً بالقيمة العادلة، وهي المقابل النقدي المدفوع لإنشاء أو شراء القرض متضمناً تكلفة العملية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في قائمة الدخل الشامل.

(ب) الالتزامات المالية

تُصنف الالتزامات المالية على أنها تقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة، باستثناء (١) الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: حيث يتطبق هذا التصنيف على المشتقات والالتزامات المالية المحتفظ بها للتداول (مثل المراكز قصيرة الأجل في الأوراق المالية) والمقابل العرضي المدرج من قبل المشتري في اندماج الأعمال والالتزامات المالية الأخرى المصنفة على هذا النحو عند الإدراج المبدئي و(٢) عقود الضمان المالي وارتباطات القرض.

٢-٣-٤ إلغاء الإدراج

الأصول المالية

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

عند إلغاء إدراج أصل مالي، يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم إلغاء إدراجه من الأصل) ومجموع كل من (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) و(٢) أي أرباح أو خسائر متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل.

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

الالتزامات المالية

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

٢-٣-٤ تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

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

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

ولجميع تعديلات الشروط التعاقدية للأصول المالية التي تؤدي إلى إلغاء إدراج الأصل الأصلي عندما تعتبر التغييرات لشروط القرض جوهرية،

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

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

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

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

الالتزامات المالية

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

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

٥-٢-٣ المقاصة

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

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

٦-٢-٣ قياس التكلفة المهلكة

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

٧-٢-٣ قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإفصاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً. والتفاصيل مبينة في الإيضاح رقم ٣١.

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

• في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٧-٢-٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

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

٨-٢-٣ تصنيف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأصول المالية

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

الالتزامات المالية

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

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

٣-٣ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

يعتبر البنك ضمانات استثمارات الدين أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون التصنيف الائتماني لها يعادل التعريف المتعارف عليه دولياً لـ«درجة الاستثمار» والبنك لا يطبق الإعفاء لمخاطر الائتمان المنخفضة على أية أدوات مالية أخرى.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

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

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

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

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

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

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

- احتمالية العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال عدم قدرة المقترض الحاصل على قرض أو دين على سداد الدفعات اللازمة في مواعيدها والعجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة. قام البنك بإعداد نماذج لاحتمالات العجز عن السداد لمحاظ مختلفة تعكس الحالة القائمة للبيئة التي يعمل بها البنك وتماشياً مع رؤية مستقبلية. تم إنشاء نماذج احتمالية العجز عن السداد لرصد مخاطر العجز المتغيرة للعملاء على مدى فترة طويلة وقد قام البنك باستخدام بياناته الداخلية لإعداد تلك النماذج. يتم تقييم احتمال العجز عن السداد لمجموعة من المقترضين تحت كل درجة تصنيف باستخدام أدوات إحصائية، والتي تمثل متوسط احتمال العجز عن السداد المتوقع خلال ١٢ شهراً. في حين أن التصنيفات في حد ذاتها تؤسس معايير مستقبلية إلى حد ما، تم هيكلة النماذج بطريقة تنتج متوسط تقديرات احتمالية العجز عن السداد تماشياً مع المتوسطات طويلة الأجل السابقة، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.
- مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد الذي يتم احتسابه هو المبلغ المتوقع المدين إلى البنك -معبر عنه كمبلغ- في الوقت الذي يعجز فيه العميل عن السداد، أو من المتوقع أن يعجز فيه عن السداد. من الممكن تمييز التعرض بين تلك المبالغ التي تشكل جزءاً من (١) مبالغ متجددة (٢) مبالغ غير متجددة و(٣) مبالغ تعرضات البنك خارج الميزانية العمومية حيث تم أخذ اعتبارات خاصة عند التعامل مع كل حالة. بالنسبة لجميع التعرضات غير المتجددة، تم معاملة المبلغ القائم كما في تاريخ التقرير على أنه مستوى التعرض الناتج عن العجز. أما بالنسبة لجميع التعرضات المتجددة، يلزم أن يكون مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو مجموع المبلغ القائم والمبلغ المحتمل الذي سيتم استغلاله من قبل المقترض من الحد غير المستخدم قبل العجز عن السداد. يتم تحويل البنود التي خارج الميزانية العمومية إلى ما يعادل التعرضات الائتمانية من خلال عامل التحويل الائتماني وعليه يتم تقدير مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد.
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد. قام البنك بتطبيق مناهج مختلفة لتقدير الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد بناءً على المحفظة. استخدم البنك بيانات داخلية تعكس خبرة الخسارة لتطوير نموذج، بالرغم من ذلك عندما يفتقر البنك خبرة الخسارة الداخلية يتم تطبيق مؤشرات الخسارة الخارجية.

(١) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان (أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها. نظراً لأن

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

(١) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الاعتبار مبلغ وتوقيت الدفعات، تنشأ خسارة ائتمانية حتى لو توقع الكيان أن يتم سدادها بالكامل ولكن بعد موعد استحقاقها بموجب العقد.

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

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

- التزامات قروض غير مسحوبة: خسارة الائتمان هي القيمة الحالية للفرق بين (أ) التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام حامل التزام القرض بسحب القرض و(ب) التدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها إذا تم سحب القرض.
- عضود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة لتعويض حامل الضمان ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك تحصيلها. بالنسبة لعقد الضمان المالي، يتطلب من البنك إجراء الدفعات فقط في حالة عجز المدين عن السداد وفقاً لشروط الأداة المضمونة. وبناءً على ذلك، يمثل العجز النقدي الدفعات المتوقعة لتعويض خسارة الائتمان التي يتكبدها حامل الضمان، ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الضمان أو المدين أو أي طرف آخر. إذا كان الأصل مضموناً بالكامل، فإن تقدير العجز النقدي لعقد الضمان المالي سيكون متسقاً مع تقديرات العجز النقدي للأصل الخاضع للضمان. يتم قياس الضمانات (١) بمبلغ مخصص للخسارة للتعرض المضمون المحدد بناءً على نموذج الخسارة المتوقعة أو (٢) الرصيد غير المهلك المتبقي من المبلغ عند الإدراج المبدئي، أيهما أعلى. بالإضافة إلى ذلك، يتم إدراج مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بالنسبة لمديونيات الرسوم المدرجة في قائمة المركز المالي كأصل.

(٢) الأصول المالية المعاد هيكلتها

- في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بآخر جديد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان من الواجب إلغاء الإدراج بالأصل المالي ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كالتالي:
- إذا لم تؤد إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء إدراج الأصل الحالي، فيتم إلغاء إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
 - إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء إدراج الأصل الحالي، فتتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كالتدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي عند إلغاء الإدراج. يتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع لإلغاء الإدراج إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي الحالي.

(٣) لأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

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

وعن الأصول المالية حيث يتم النظر في منح تسهيلات ولكنه لم يتم منحها فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة الائتمانية عندما يكون هناك أدلة يتم ملاحظتها لانخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك استيفاء تعريف العجز. يتضمن تعريف العجز (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣-٣ (ج) مؤشرات عدم احتمالية الدفع ووضع حد في حال أن المبالغ كانت مستحقة لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

(٤) المعلومات المستقبلية

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

(٥) عوامل الاقتصاد الكلي

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

(٦) تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

تشتمل التقييمات المشتركة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على الأصول المالية توقعات الاقتصاد الكلي، حكم الإدارة، والتخلف في السداد والمراقبة. تعتبر عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عنصراً رئيسياً في التوقعات الاقتصادية الكلية. وتعتمد أهمية وملاءمة كل عامل من عوامل الاقتصاد الكلي المحددة على نوع المنتج وخصائص الأدوات المالية والطرف المقابل والمنطقة الجغرافية. قد لا تكون النماذج الكمية دائماً قادرة على التقاط جميع المعلومات المعقولة والمؤيدة التي قد تشير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لتكملة الفجوة. وتشمل أمثلة الحالات تغييرات في معايير إصدار الأحكام لمجموعة معينة من الأطراف المقابلة؛ التغييرات في تكوين المحفظة. والكوارث الطبيعية التي تؤثر على محافظ معينة. فيما يتعلق بالتخلف في السداد والمراقبة، هناك افتراض قابل للدحض بأن مخاطر الائتمان للأداة المالية قد ازدادت منذ الإدراج المبدئي عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة أكثر من ٣٠ يوماً.

(٧) تعريف العجز عن السداد

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

- لا يكون من المرجح على الطرف المقابل سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية المحتفظ بها (إن وجدت).
- تأخر الطرف المقابل في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

(٧) تعريف العجز عن السداد (تابع)

تعتبر السحوبات البنكية على المكشوف متأخرة في السداد إذا ظل الرصيد المتبقي مستمراً بشكل مستمر بما يزيد عن ١٪ من الحد المسموح به / المأذون به أو في الحالات التي لا توجد فيها أرصدة كافية في الحساب لتغطية الفائدة المحملة أو السحوبات غير المصرح بها التي سُمح لها باستمرار.

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

- المعلومات النوعية - مثل انتهاكات التعهدات.
 - المعلومات الكمية - مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى البنك.
 - استناداً إلى بيانات موضوعة داخلياً وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- مدخلات التقييم حول ما إذا كانت الأداة المالية في حالة عجز عن السداد وأهميتها قد تختلف مع مرور الوقت لتعكس تغيرات في الظروف. يتوافق تعريف العجز عن السداد بشكل كبير مع ما يتم تطبيقه للأغراض الرأسمالية التنظيمية.

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

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

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

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

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

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

(٩) الشطب

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ النقد وما يماثل النقد

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

٥-٣ مستحق من البنوك

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

٦-٣ ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

تُحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتُدْرَج ضمن «الإيرادات الأخرى» في قائمة الدخل الشامل.

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

٧-٣ ضمان قيد البيع

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

٨-٣ أصول غير ملموسة

تدرج تكاليف برامج الحاسب الآلي المرتبطة مباشرة بمنتجات البرامج المعروفة والفريدة التي تقع تحت سيطرة البنك وتنطوي على منافع اقتصادية محتملة تتجاوز تكاليف السنة الواحدة كأصول غير ملموسة. تدرج تكاليف برامج الحاسب الآلي كأصل مستحق باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر بفترة ٥-١٠ سنوات.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٩-٣ ودائع

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

٣-١ ضريبة الدخل

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

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

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

يتم فحص القيمة الدفترية لأصول/التزامات ضريبة الدخل المؤجلة بتاريخ كل تقرير وتُخفض إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل أن تتوقّر أرباح ضريبية كافية للسماح باستغلال كل أو جزء من أصل ضريبة الدخل المؤجلة.

٣-١١ أصول ائتمانية

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

٣-١٢ أوراق قبول

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

٣-١٣ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

٣-١٤ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية

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

- تغطيات القيمة العادلة للأصول أو للالتزامات المدرجة أو ارتباط مؤكد (تغطيات القيمة العادلة).

- تغطيات لمخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو بمعاملة متوقعة تتزايد فرص إبرامها (تغطيات التدفقات النقدية).

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٤-٣ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية (تابع)

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

١٥-٣ عقود الإيجار

تم وصف السياسة المحاسبية للبنوك للإيجارات في الإيضاح رقم ٣٦.

١٦-٣ منافع الموظفين

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

تدرج الاشتراكات في خطة تقاعد ذات اشتراكات محددة وتأمين المخاطر المهنية بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العُماني لسنة ١٩٩١ وتعديلاته اللاحقة كمصرف بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

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

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

١٧-٣ عقود الضمانات المالية

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

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

١٨-٣ اقتراضات

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

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

١٩-٣ توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

٣-٢١ إدراج الإيرادات والمصروفات

١. إيرادات ومصروفات الفوائد

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

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

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

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المعروضة في قائمة الدخل الشامل:

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

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

يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية، باستثناء (١) الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة ٣)، والتي يتم احتساب إيرادات الفوائد عنها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المهلكة، بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، و(٢) الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية والتي تم لها تطبيق معدل الفائدة الفعلي الأصلي المعدل حسب الائتمان على التكلفة المهلكة.

إذا تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل المالي المصنف في المرحلة ٣ لاحقاً بحيث لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية ويمكن أن يرتبط التحسن بموضوعية بحدث وقع بعد تحديد الأصل على أنه منخفض ائتمانياً (أي أصبح الأصل مُعالج)، يتم إعادة تصنيف الأصل من المرحلة ٣ ويتم احتساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية. يتم إدراج إيرادات الفوائد الإضافية، التي لم يتم إدراجها سابقاً في الربح أو الخسارة بسبب وجود الأصل في المرحلة ٣ ولكن من المتوقع الآن أن يتم استلامها بعد معالجة الأصل، كعكس للانخفاض في القيمة.

٢. إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

يتم قياس إيرادات الرسوم والعمولات بناء على المقابل المحدد في العقد مع العملاء. فيما يلي منتجات وخدمات البنك المغطاة بموجب معيار التقارير المالية رقم ١٥ مع طبيعتها وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهرية:

خدمات المعاملات

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢١-٣ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

خدمات المتاجرة

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

٢. إيرادات الرسوم والعمولات (تابع)

القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض

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

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

خدمات الاستشارات وإدارة الأصول

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

٢٢-٣ توزيعات الأرباح

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

٢٣-٣ مخصصات

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

٢٤-٣ تقارير قطاعات الأعمال

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

٢٥-٣ ربحية السهم الواحد

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

٢٦-٣ أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

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

٤- الاجتهادات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

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

فن الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات هي نفس الاجتهادات المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

١-٤ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلفيات والتمويلات للعملاء ومديونيات التمويل الإسلامي

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متعددة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق الحكم عند تحديد النموذج الأكثر ملائمة لكل نوع من الأصول وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالعوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كبدلات تساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لأصول المرحلة الأولى، أو الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر أصول المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تزيد المخاطر الائتمانية الخاصة به بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي. لا يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ما يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المستقبلية الكمية والنوعية المعقولة والداعمة.

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

- تحديد العدد والقيم النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية من العوامل الاقتصادية المختلفة وكيف تؤثر هذه العوامل بعضها البعض.
- احتمال العجز عن السداد: يشكل مدخلا رئيسيا في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واحتمال العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال العجز عن السداد خلال أفق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد: هي تقدير للخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتحسينات الائتمانية المتكاملة.

بالإضافة إلى ذلك، استخدم البنك المعلومات التطلعية الداعمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم الإفصاح عن الافتراضات التطلعية التي ترتبط بمستوى الخسائر الائتمانية المتوقعة والأوزان المخصصة لها وحساسية الافتراضات في الإيضاح ٣٢.

٤-٢ الضرائب

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

راجع إيضاح رقم ٢٤ للإفصاحات المتعلقة بضرائب الدخل.

٤-٣ تعديل الأصول المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

أصدر البنك أوراق مالية دائمة من الفئة ١ مدرجة في بورصة مسقط (٢٠٢١: يورونكست دبلن وبورصة مسقط) والتي تم تصنيفها كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية - التصنيف. فيما يلي الملامح الرئيسية للأدوات:

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

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

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

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

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

٥- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٣,٩٢٥	٣٠,٢٧٨	نقد في الصندوق
٦٨,٠٥٠	٦٤,٨٣٧	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٦٩,٣٢٦	٣٠,٨١٦	إيداعات لدى البنك المركزي العماني
٥,٣١٦	-	نقدية محتفظ بها لدى أمين الحفظ
<u>١٧٦,٦١٧</u>	<u>١٢٥,٩٣١</u>	

تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي العماني وديعة رأسمالية قدرها ٥٠ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٥٠ مليون ريال عماني). وهذا غير متاح للعمليات اليومية للبنك ولا يمكن سحبه دون موافقة البنك المركزي العماني. خلال العام، بلغ متوسط الحد الأدنى للرصيد الذي يجب الاحتفاظ به لدى البنوك المركزية كاحتياطات قانونية ٩٠,٩٥ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٨٦,٧٢ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك

بالتكلفة المهلكة

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
١.١,٣٣٣	١٨٥,٤٠٤	إيداعات لدى بنوك أخرى
٤٧,١٢٤	٤٢,١١٨	حسابات مقاصة جارية
١٤٨,٤٥٧	٢٢٧,٥٢٢	
(١.٤)	(٤٤٤)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
١٤٨,٣٥٣	٢٢٧,٠٧٨	

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
١,١٥٠	١.٤	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير
(١,٠٤٦)	٣٤٠	محمل / (مسترد) للسنة
١.٤	٤٤٤	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	(أ) الخدمات المصرفية العادية
٢,٨٢,٨٠٥	٢,٩٤٦,٥٠٣	قروض
١٢٣,٥٥٠	١٣٩,٠٥٠	سحوبات على المكشوف
٩٧,٠٦٩	١٢٣,٠٨٨	قروض مقابل إيصالات أمانة
٣١,٠٦٣	٦٤,٨٠٠	كمبيالات مخصصة
٨,٦٦٩	١٠,٧٥٨	سلفيات مقابل بطاقات الائتمان
٣,٠٨١,١٥٦	٣,٢٨٤,١٩٩	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء
(٢٠٠,٦٨٧)	(١٨٤,٨٨٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة بما في ذلك الفائدة المجنبة
٢,٨٨٠,٤٦٩	٣,٠٩٩,٣١٤	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
(ب) تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية		
١٦١,٩٧١	٢٠٥,٦٨٢	تمويل الإسكان
٣٨٨,٨٠٨	٤٥٩,٣٧٩	تمويل الشركات
١٤,٧١٧	٢٠,٥٣٥	تمويل المستهلكين
٥٦٥,٤٩٦	٦٨٥,٥٩٦	
(١٥,٤٧٩)	(١٩,٣٢٦)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٥٥٠,٠١٧	٦٦٦,٢٧٠	

يتضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مبلغ احتياطي الفوائد واحتياطي الأرباح البالغ ٣٣,٣٣ مليون ريال عماني و ١,٧ مليون ريال عماني على التوالي (٢٠٢٢: ٣٩,٣٣ مليون ريال عماني و ١,٠٤ مليون ريال عماني).

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
(ج) فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:		
(١) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض (العادية والإسلامية)		
١٣٧,٤٨١	١٧٥,٨٠١	١ يناير
٣٤٣	١,٢٥٢	إعادة تصنيف الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالفوائد المستحقة
٥٠,٠٩٢	٥٠,٧٨٦	مخصص مكون خلال السنة
(١١,٢٤٩)	(١٩,٩١٠)	محرر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر خلال السنة
(٨٦٦)	(٣٨,٧٤١)	مشطوب خلال السنة
١٧٥,٨٠١	١٦٩,١٨٨	الرصيد في نهاية السنة
(٢) فوائد مجانية		
٣٠,١١٧	٤٠,٣٦٦	١ يناير
١٣,٥٨٩	٢١,٣٣٣	مجنب خلال السنة
(٢,٥٦٠)	(١١,٧٥٨)	مبالغ مستردة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر خلال السنة
(٧٨٠)	(١٤,٩١٨)	مشطوب خلال السنة
٤٠,٣٦٦	٣٥,٠٢٣	الرصيد في نهاية السنة
٢١٦,١٦٧	٢٠٤,٢١١	إجمالي مخصص الانخفاض في القيمة

ملاحظة*: يتضمن هذا الرصيد خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ٣ بسبب التعرض غير الممول.

إن الفائدة الاحتياطية الموضحة أعلاه هي مبلغ الفائدة المستحقة على القروض منخفضة القيمة والتي لم يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت القروض والسلفيات التي لم يتم استحقاق فوائد تعاقدية عليها أو لم يتم الاعتراف بها مبلغ ٢١٤,٠١ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٢١٤,٠٨ مليون ريال عماني). تظهر الفوائد التعاقدية المحفوظة واستردادها ضمن صافي إيرادات الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

إن مقترحات الإعفاءات/الشطب ليست مبنية على صيغة محددة ويتم اتخاذ قرار بشأنها على أساس كل حالة على حدة بعد الموازنة بين جميع الإيجابيات والسلبيات. يتم توثيق الأساس المنطقي دائماً. وفي جميع الأحوال يهدف البنك إلى استرداد الحد الأقصى للقيمة من خلال إنفاذ ضمانات / ضمانات الضامنين. يجوز للبنك شطب الأصول المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط التنفيذ عندما يسعى البنك لاسترداد المبالغ المستحقة تعاقدياً، ومع ذلك، لا توجد توقعات معقولة لاستردادها. في عام ٢٠٢٣، قام البنك بشطب مبلغ ٥٣,٦٠ مليون ريال عماني (٢٠٢٢ - ١,٦٥ مليون ريال عماني) من المخصصات التي تشمل ٣٨,٧٤ مليون ريال عماني (٢٠٢٢ - ٠,٨٧ مليون ريال عماني) من المبلغ الأصلي و١٤,٩٢ مليون ريال عماني (٢٠٢٢ - ٠,٧٨ مليون ريال عماني) من الفوائد المحجوزة. الشطب الفني. اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت قيمة الذمم المدينة المشطوبة التي لا تزال خاضعة لنشاط التنفيذ ٥٣,٦٦ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٧٩,٣١ مليون ريال عماني).

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، عندما يكون إجمالي المخصص للمحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني أعلى من مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المحسوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم تحويل الفرق، بعد خصم تأثير الضرائب، إلى مخصص احتياطي خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص من الأرباح المبقة.

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

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

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

ريال عماني بالآلاف

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	مبلغ المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	مبلغ المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للمعيار المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	المبلغ الإجمالي وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المبلغ الإجمالي وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	القيمة الرجالية	مبلغ المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	مبلغ المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	مبلغ المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣) = (١) - (٢)	(٤) = (٣) - (٤)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)	
المرحلة الأولى	٢,٩١٦,٢٧٤	٢,٩١٦,٢٧٤	٠	١٢,٩٨٥	٣٦,٨٩٧	٢,٩١٦,٢٧٤	٢,٩١٦,٢٧٤	(٨) = (٢) - (١)	
المرحلة الثانية	٥٠٢,٥٥٩	٤٩٧,٠٦٤	(٥,٤٩٥)	١٩,٤٩٢	٥,٤٩٥	٥٠٢,٥٥٩	٤٨٣,٠٦٧	(١٣,٩٩٧)	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	٣,٤١٨,٨٣٣	٣,٤١٨,٨٣٣	٠	٣٢,٤٧٧	٤٢,٣٩٢	٣,٤١٨,٨٣٣	٣,٣٨٦,٣٥٦	(٣٦,٠٣٦)	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	٣٣٦,٩٤٩	٣٣١,٨٥٧	(٥,٠٩٢)	٣٦,٥٥٠	٣,٨٢٧	٣٣٦,٩٤٩	٣٠٠,٣٩٩	(٣٦,٥٥٠)	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	٣٣٦,٩٤٩	٣٣١,٨٥٧	(٥,٠٩٢)	٣٦,٥٥٠	٣,٨٢٧	٣٣٦,٩٤٩	٣٠٠,٣٩٩	(٣٦,٥٥٠)	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	٢٧,٨٤٩	٢٠,١٠٧	(٧,٧٤٢)	٩,٣٧٣	٦,٨٣٠	٢٧,٨٤٩	١٨,٤٧٦	(٩,٣٧٣)	
الإجمالي الفرعي	٢٧,٨٤٩	٢٠,١٠٧	(٧,٧٤٢)	٩,٣٧٣	٦,٨٣٠	٢٧,٨٤٩	١٨,٤٧٦	(٩,٣٧٣)	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	٧,٩٦٠	٤,١٩١	(٣,٧٦٩)	٢,٧٧٥	٣,٣٠٠	٧,٩٦٠	٥,١٨٥	(٢,٧٦٩)	
الإجمالي الفرعي	٧,٩٦٠	٤,١٩١	(٣,٧٦٩)	٢,٧٧٥	٣,٣٠٠	٧,٩٦٠	٥,١٨٥	(٢,٧٦٩)	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	١٧٨,٢٠٤	١٢٧,٠١٥	٨٦,٥٧٢	٤٠,٤٤٣	١٨,٨١٢	٩١,٦٣٢	٣٢,٣٧٧
الإجمالي الفرعي	١٧٨,٢٠٤	١٢٧,٠١٥	٨٦,٥٧٢	٤٠,٤٤٣	١٨,٨١٢	٩١,٦٣٢	٣٢,٣٧٧
اجمالي القروض والسلفيات	٣,٩٦٩,٧٩٥	١٨٣,٣٦٤	١٦٧,٧٤٧	١٥,٦١٧	٣,٧٥١,٤٠٨	٣,٨٠٢,٠٤٨	٣٥,٠٢٣
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	١,٩١٥,٨٤٦	١٧٩	٣,٣٨٣	(٣,٢٠٤)	١,٩١٥,٦٦٧	١,٩١٢,٤٦٣	-
المرحلة الأولى	٢٧٤,٠٠٢	-	٥,٢١٠	(٥,٢١٠)	٢٧٤,٠٠٢	٢٦٨,٧٩٢	-
المرحلة الثانية	٣,٢٨٢	-	١,٤٤١	(١,٤٤١)	٣,٢٨٢	١,٨٤١	-
المرحلة الثالثة	٢,١٩٣,١٣٠	١٧٩	١٠,٠٣٤	(٩,٨٥٥)	٢,١٩٢,٩٥١	٢,١٨٣,٠٩٦	-
الإجمالي الفرعي	٤,٨٣٢,١٢٠	٣٧,٠٧٦	١٦,٣٦٨	٢٠,٧٠٨	٤,٧٩٥,٠٤٤	٤,٨١٥,٧٥٢	-
المرحلة الأولى	١,١١٣,٥١٠	٩,٣٢٢	٦١,٢٥٢	(٥١,٩٣٠)	١,٠٢٠,٩٢٣	١,٠٥٢,٢٥٨	١,٢٦٥
المرحلة الثانية	٢١٧,٢٩٥	١٣٧,١٤٥	١٠٠,١٦١	٣٦,٩٨٤	٤٦,٣٩٢	١١٧,١٣٤	٣٣,٧٥٨
المرحلة الثالثة	٦,١٦٢,٩٢٥	١٨٣,٥٤٣	١٧٧,٧٨١	٥,٧٦٢	٥,٩٤٤,٣٥٩	٥,٩٨٥,١٤٤	٣٥,٠٢٣
الإجمالي	٦,١٦٢,٩٢٥	١٨٣,٥٤٣	١٧٧,٧٨١	٥,٧٦٢	٥,٩٤٤,٣٥٩	٥,٩٨٥,١٤٤	٣٥,٠٢٣

* صافي المخصص والفائدة المجنية وفقا لقواعد البنك المركزي العُماني.

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

ريال عُماني بالآلاف

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	(١)	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	(٢)	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	(٤)	المخصص المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	(٥)	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للقواعد العُماني والمخصص المحتفظ به	(٦) = (٤) - (٥)	صافي المبلغ وفقاً لتقواعد البنك المركزي العُماني*	(٧) = (٣) - (٤) - (٦)	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	(٨) = (٢) - (٣)	الفرق المحددة في الربع والخسارة في السنة المنتهية وفقاً لمعيار البنك المركزي العُماني	(٩)	الفرق المحددة في الربع والخسارة في السنة المنتهية وفقاً لمعيار البنك المركزي العُماني	(١٠)
المرحلة الأولى	٢,٦٤٢,٢١٧	٣٧,٨٥٠	١٢,٤٨٣	٢٥,٣٦٧	٢٥,٣٦٧	٢,٦٤٢,٢١٧	٢,٦٤٢,٢١٧	٢,٦١٦,٨٥٠	(٢٥,٣٦٧)	٢,٦٤٢,٢١٧	٢,٦١٦,٨٥٠	٢,٦١٦,٨٥٠	٢,٦١٦,٨٥٠	-	-	-	
المرحلة الثانية	٤١٧,٩٦٧	٥,١٦٦	٣٢,١٢١	(٢٦,٩٥٦)	(٢٦,٩٥٦)	٤١٢,٨٠١	٤١٢,٨٠١	٣٨٥,٨٤٦	(٢٦,٩٥٦)	٤١٢,٨٠١	٣٨٥,٨٤٦	٣٨٥,٨٤٦	٣٨٥,٨٤٦	-	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	٣,٠٦٠,١٨٤	٤٣,٠١٦	٤٤,٦٠٤	(١,٥٨٨)	(١,٥٨٨)	٣,٠٦٠,١٨٤	٣,٠٦٠,١٨٤	٢,٩٤٦,٧٤٦	(١,٥٨٨)	٣,٠٦٠,١٨٤	٢,٩٤٦,٧٤٦	٢,٩٤٦,٧٤٦	٢,٩٤٦,٧٤٦	-	-	-	
المرحلة الأولى	١٤,٨١٢	١٥١	٢٢٨	(٧٧)	(٧٧)	١٤,٨١٢	١٤,٨١٢	١٤,٥٨٤	(٧٧)	١٤,٨١٢	١٤,٥٨٤	١٤,٥٨٤	١٤,٥٨٤	-	-	-	
المرحلة الثانية	٣٥٧,٥٧٧	٤,٩٥١	٣٠,٠٤٢	(٢٥,٠٩١)	(٢٥,٠٩١)	٣٥٢,٦٦٦	٣٥٢,٦٦٦	٣٢٧,٥٣٥	(٢٥,٠٩١)	٣٥٢,٦٦٦	٣٢٧,٥٣٥	٣٢٧,٥٣٥	٣٢٧,٥٣٥	-	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	٣٧٢,٣٨٩	٥,١٠٢	٣٠,٢٧٠	(٢٥,١٦٨)	(٢٥,١٦٨)	٣٦٧,٢٨٧	٣٦٧,٢٨٧	٣٤٢,١١٩	(٢٥,١٦٨)	٣٦٧,٢٨٧	٣٤٢,١١٩	٣٤٢,١١٩	٣٤٢,١١٩	-	-	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	٨,٥٥٢	٢,١١١	٣,٠٤٤	(٩٣٣)	(٩٣٣)	٦,١٩٣	٦,١٩٣	٥,٥٠٨	(٩٣٣)	٦,١٩٣	٥,٥٠٨	٥,٥٠٨	٥,٥٠٨	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	٨,٥٥٢	٢,١١١	٣,٠٤٤	(٩٣٣)	(٩٣٣)	٦,١٩٣	٦,١٩٣	٥,٥٠٨	(٩٣٣)	٦,١٩٣	٥,٥٠٨	٥,٥٠٨	٥,٥٠٨	-	-	-	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

								المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	مشكوك في تحصيله
١,٠٣	-	١١,٢٥	١١,٢١	(٩٩)	٦,٤٤٤	٥,٤٥٤	١٧,٦٩٤	المرحلة الثالثة	
١,٠٣	-	١١,٢٥	١١,٢١	(٩٩)	٦,٤٤٤	٥,٤٥٤	١٧,٦٩٤		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	خسارة
٣٩,٠٨٨	-	٩٦,٣٩٤	١٨,٦٩٥	٣٨,٦١١	٩١,٤٣٩	١٣,٠٥٠	١٨٧,٨٣٣	المرحلة الثالثة	
٣٩,٠٨٨	-	٩٦,٣٩٤	١٨,٦٩٥	٣٨,٦١١	٩١,٤٣٩	١٣,٠٥٠	١٨٧,٨٣٣		الإجمالي الفرعي
٤,٠٣٦٦	-	٣,٤٧٠,٨٥١	٣,٤٢٠,٥٥٣	٩,٩٣٢	١٧٥,٨٠١	١٨٥,٧٣٣	٣,٦٤٦,٦٥٢		إجمالي القروض والسلفيات
-	-	١,٧٥٢,٣٧٥	١,٧٥٥,٢٠٩	(٢,٨٣٤)	٣,٠١٣	١٧٩	١,٧٥٥,٣٨٨	المرحلة الأولى	بنود أخرى غير مشمولة
-	-	٣,١,٢٣٧	٣,٥,١٨٢	(٣,٩٤٥)	٣,٩٤٥	-	٣,٥,١٨٢	المرحلة الثانية	في تعميم البنك المركزي
-	-	١,٨٠٤	٣,٠٥٦	(١,٢٥٢)	١,٢٥٢	-	٣,٠٥٦	المرحلة الثالثة	العثماني رقم ب م ٩٧٧
-	-	٢,٠٥٥,٤١٦	٢,٠٦٣,٤٤٧	(٨,٠٣١)	٨,٢١٠	١٧٩	٢,٠٦٣,٦٢٦		الإجمالي الفرعي
-	-	٤,٣٩٦,٦٩٣	٤,٣٧٤,٢٣٧	٢٢,٤٥٦	١٥,٧٢٤	٣٨,١٨٠	٤,٤١٢,٤١٧	المرحلة الأولى	
-	-	١,٠١٤,٦١٨	١,٠٧٠,٦٠٩	(٥٥,٩٩١)	٦٦,١٠٨	١,٠١١٧	١,٠٨٠,٧٢٦	المرحلة الثانية	الإجمالي (٣١ ديسمبر
٤,٠٣٦٦	-	١١٤,٩٥٦	٣٩,١٥٤	٣٥,٤٣٦	١,٢,١٧٩	١٣٧,٦١٥	٢١٧,١٣٥	المرحلة الثالثة	٢٠٢٢)
٤,٠٣٦٦	-	٥,٥٢٦,٢٦٧	٥,٤٨٤,٠٠٠	١,٩٠١	١٨٤,٠١١	١٨٥,٩١٢	٥,٧١٠,٢٧٨		الإجمالي

* صافي المخصص والفائدة المجنية وفقا لقواعد البنك المركزي العُماني.

(د) قروض معاد هيكلتها

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(د) قروض معاد هيكلتها (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ريال عُمانى بالتألف

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	مجموع القيمة الختيرية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص الممنوع وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي والمخصص الممنوع	صافي القيمة الختيرية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الختيرية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (٦)	(٨) = (٢) - (٣)	(٩)	(١٠)
مصنفة على أنها منتظمة	المرحلة الأولى	٩٢,٣٦٨	٩٢٧	١,٥٨٥	(٦٥٨)	٩١,٤٤١	٩٠,٧٨٣	-	-
الإجمالي الفرعي	المرحلة الثانية	٣٧٨,٠٦٩	٣,٧٣٢	٤٢,٤٠٥	(٣٨,٦٧٣)	٣٧٣,٠٧٢	٣٣٥,٦٦٤	١,٢٦٥	-
الإجمالي الفرعي		٤٧٠,٤٣٧	٤,٦٥٩	٤٣,٩٩٠	(٣٩,٣٣١)	٤٦٤,٥١٣	٤٢٦,٤٤٧	١,٢٦٥	-
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الثالثة	١٩,٠٠٣	٦,٩٥٥	٧,٧٠٠	(٧٤٥)	١٠,٦٤٠	١١,٣٠٣	-	١,٤٠٨
الإجمالي الفرعي		١٩,٠٠٣	٦,٩٥٥	٧,٧٠٠	(٧٤٥)	١٠,٦٤٠	١١,٣٠٣	-	١,٤٠٨
الإجمالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)	المرحلة الأولى	٩٢,٣٦٨	٩٢٧	١,٥٨٥	(٦٥٨)	٩١,٤٤١	٩٠,٧٨٣	-	-
	المرحلة الثانية	٣٧٨,٠٦٩	٣,٧٣٢	٤٢,٤٠٥	(٣٨,٦٧٣)	٣٧٣,٠٧٢	٣٣٥,٦٦٤	١,٢٦٥	-
	المرحلة الثالثة	١٩,٠٠٣	٦,٩٥٥	٧,٧٠٠	(٧٤٥)	١٠,٦٤٠	١١,٣٠٣	-	١,٤٠٨
الإجمالي		٤٨٩,٤٤٠	١١,٦١٤	٥١,٦٩٠	(٤٠,٠٧٦)	٤٧٥,١٥٣	٤٣٧,٧٥٠	-	٢,٦٧٣

* صافي المخصص والفائدة المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(د) قروض معاد هيكلتها (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ريال عُمانى بالآلاف

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	مجمول القيمة الحقيقية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحفوظ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	العائد المرجحة في الربح والخسارة	العائد المجنب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (١)	(٨) = (٦) - (٧)	(٩)	(١٠)	
المرحلة الأولى	١٢٨,٠٩٦	١,٢٨٨	٣,٢٤٨	(١,٩٥٩)	١٢٦,٨٠٨	١٢٤,٨٤٨	-	-	-	
مصنفة على أنها منتظمة	٤٣٤,٢٦٤	٢,٤٥٠	٤١,٤٧٣	(٣٩,٠٢٢)	٤٣١,٨١٤	٣٩٢,٧٩٢	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	٥٦٢,٣٦٠	٣,٧٣٨	٤٤,٧٢١	(٤٠,٠٩٢)	٥٥٨,٦٢٢	٥١٧,٦٤٠	-	-	-	
مصنفة على أنها متعثرة	٧,٤٣١	٣,٤٥١	٣,٤٧٦	(٢٥)	٢,٧٢٣	٣,٩٥٥	-	-	١,٢٥٧	
الإجمالي الفرعي	٧,٤٣١	٣,٤٥١	٣,٤٧٦	(٢٥)	٢,٧٢٣	٣,٩٥٥	-	-	١,٢٥٧	
المرحلة الأولى	١٢٨,٠٩٦	١,٢٨٨	٣,٢٤٨	(١,٩٥٩)	١٢٦,٨٠٨	١٢٤,٨٤٨	-	-	-	
المرحلة الثانية	٤٣٤,٢٦٤	٢,٤٥٠	٤١,٤٧٣	(٣٩,٠٢٢)	٤٣١,٨١٤	٣٩٢,٧٩٢	-	-	-	
المرحلة الثالثة	٧,٤٣١	٣,٤٥١	٣,٤٧٦	(٢٥)	٢,٧٢٣	٣,٩٥٥	-	-	١,٢٥٧	
الإجمالي	٥٦٩,٧٩١	٧,١٨٩	٤٨,١٩٧	(٤١,٠٠٧)	٥٦١,٣٤٥	٥٢١,٥٩٥	-	-	١,٢٥٧	

* صافي المخصص والعائد المجنب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

١. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات المحتفظ بها

الفرق ريال عُماني بالآلاف	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عُماني بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عُماني بالآلاف	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥,٧٦٢	١٧٨,٥٤١	١٨٣,٥٤٣	المخصصات المطلوبة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الإيضاح ١)
٪٠,٠٠	٪٥,٣٩	٪٥,٣٩	معدل القروض المتعثرة
(٠,٩٣)	٪٢,٠٢	٪١,٠٩	صافي معدل القروض المتعثرة

يبلغ إجمالي القروض المتعثرة (القروض المتعثرة) ٥,٣٩٪، ويبلغ صافي القروض المتعثرة ٢,٠٢٪ بناءً على التعرض الممول غير العامل على التعرض الممول.

ملاحظة ١: باستثناء احتياطي الفوائد بمبلغ ٣٣,٧٦ مليون ريال عماني.

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

ملاحظة ١: باستثناء احتياطي الفوائد بمبلغ ٤,٣٧ مليون ريال عماني.

يبلغ إجمالي القروض المتعثرة (القروض المتعثرة) ٥,٨٧٪، ويبلغ صافي القروض المتعثرة ٢,٠٠٪ بناءً على التعرض الممول غير العامل على التعرض الممول.

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٤٩، يتم إنشاء احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي الإلزامي عندما تتجاوز المخصصات والفوائد الاحتياطية المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إن مخصص احتياطي خسائر الائتمان المتوقعة هو مخصص سنوي من صافي الربح بعد الضريبة. لن يكون احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي متاحاً لدفع أرباح الأسهم أو لإدراجه في رأس المال التنظيمي. إن أي استخدام لاحق لاحتياطي انخفاض القيمة سيتطلب الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

ومع ذلك، وفقاً لتعميم ٢٠٢٢/٢١/BSB/CB/&FLCs. بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢١، قام البنك المركزي العماني بتعليق النهج ثنائي المسار / التشغيل الموازي لحساب المخصصات الإضافية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني للسنة المالية ٢٠٢٢ إلى ٢٠٢٣. خلال الفترة لم يتم تحويل أي احتياطي إلى «احتياطي انخفاض القيمة» حيث لا يوجد مخصص إضافي مطلوب وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني.

٢. احتياطي خاص لانخفاض القيمة

خلال عام ٢٠٢٣، لم يتم تحويل أي مبلغ (٢٠٢٢ - لا شيء) من الاحتياطيات الخاصة من الأرباح المبقة إلى احتياطي انخفاض القيمة الخاص لأن البنك المركزي العماني قام بتعليق النهج ثنائي المسار للعام المالي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

٢. احتياطي خاص لانخفاض القيمة (تابع)

الفرق ريال عُماني بالآلاف	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عُماني بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عُماني بالآلاف	
١,٩٠١	١٨٤,٠١١	١٨٥,٩١٢	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣
٣,٨٦١	٥٢,٤٢١	٥٦,٢٨٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	(١٩,٩١٠)	(١٩,٩١٠)	يطرح: المسترد خلال السنة
-	(٣٨,٧٤١)	(٣٨,٧٤١)	يطرح: المشطوب خلال السنة
٥,٧٦٢	١٧٧,٧٨١	١٨٣,٥٤٣	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤,٨٩٨			الإجمالي بعد الضريبة (بالصافي)

حركة الاحتياطي الخاص لانخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ريال عُماني بالآلاف	
١٢,١٨٤	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣
-	صافي المحمل للسنة بعد الضريبة
١٢,١٨٤	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

الفرق ريال عُماني بالآلاف	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عُماني بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عُماني بالآلاف	
١,٠٦٤٣	١٥٠,٥٣٣	١٦١,١٧٦	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢
(٨,٧٤٢)	٤٥,٥٩٣	٣٦,٨٥١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	(١١,٢٤٩)	(١١,٢٤٩)	يطرح: المسترد خلال السنة
-	(٨٦٦)	(٨٦٦)	يطرح: المشطوب خلال السنة
١,٩٠١	١٨٤,٠١١	١٨٥,٩١٢	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٦١٦			الإجمالي بعد الضريبة (بالصافي)

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

يوضح الجدول التالي التعرض الإجمالي عن كل مرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرض للأصول المالية التي تم اختبارها لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.::

ريال عُمانى بالألف

مجمّل التعرض	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي	٩٥,٦٥٣	-	-	95,653
نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ	-	-	-	-
مستحق من البنوك	٢٢٧,٥٢٢	-	-	٢٢٧,٥٢٢
جهات سيادية	٣٨٤,١٤٢	-	-	٣٨٤,١٤٢
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	٩,٩٨٩	-	-	٩,٩٨٩
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٩,٤٧٤	-	-	١٩,٤٧٤
قروض وسلفيات	٢,٩١٦,٢٧٤	٨٣٩,٥٠٨	٢١٤,٠١٣	٣,٩٦٩,٧٩٥
أوراق قبول	٥٢,٠٨٤	٧,٠٢٦	-	٥٩,١١٠
إجمالي مجمل التعرض الممول	٣,٧٠٥,١٣٨	٨٤٦,٥٣٤	٢١٤,٠١٣	٤,٧٦٥,٦٨٥
اعتمادات مستندية / ضمانات	٥٦٢,٢٥٩	١,٩٩٦١	٣,٢٨٢	٦٧٥,٥٠٢
ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة	٥٦٤,٧٢٣	١٥٧,٠١٥	-	٧٢١,٧٣٨
إجمالي مجمل التعرض غير الممول	١,١٢٦,٩٨٢	٢٦٦,٩٧٦	٣,٢٨٢	١,٣٩٧,٢٤٠
إجمالي مجمل التعرض	٤,٨٣٢,١٢٠	١,١١٣,٥١٠	٢١٧,٢٩٥	٦,١٦٢,٩٢٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ	-	-	-	-
مستحق من البنوك	٤٤٤	-	-	٤٤٤
جهات سيادية	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٥	-	-	٤٥
قروض وسلفيات	١٢,٩٨٥	٥٦,٠٤٢	٩٨,٧٢٠	١٦٧,٧٤٧
أوراق قبول	٢٣	١٢	-	٣٥
إجمالي انخفاض القيمة الممول	١٣,٤٩٧	٥٦,٠٥٤	٩٨,٧٢٠	١٦٨,٢٧١
اعتمادات مستندية / ضمانات	١,٤٢٢	٤,٣٦٠	١,٤٤١	٧,٢٢٣
ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة	١,٤٤٩	٨٣٨	-	٢,٢٨٧
إجمالي انخفاض القيمة غير الممول	٢,٨٧١	٥,١٩٨	١,٤٤١	٩,٥١٠
إجمالي انخفاض القيمة	١٦,٣٦٨	٦١,٢٥٢	١٠٠,١٦١	١٧٧,٧٨١
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي	٩٥,٦٥٣	-	-	٩٥,٦٥٣
نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ	-	-	-	-
مستحق من البنوك	٢٢٧,٠٧٨	-	-	٢٢٧,٠٧٨
جهات سيادية	٣٨٤,١٤٢	-	-	٣٨٤,١٤٢
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	٩,٩٨٩	-	-	٩,٩٨٩
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٩,٤٢٩	-	-	١٩,٤٢٩
قروض وسلفيات	٢,٩٣٢,٢٨٩	٧٨٣,٤٦٦	١١٥,٢٩٣	٣,٨٠٢,٠٤٨
أوراق قبول	٥٢,٠٦١	٧,٠١٤	-	٥٩,٠٧٥
إجمالي صافي التعرض الممول	٣,٦٩١,٦٤١	٧٩,٠٤٨	١١٥,٢٩٣	٤,٥٩٧,٤١٤
اعتمادات مستندية / ضمانات	٥٦,٨٣٧	١,٥٦٠	١,٨٤١	٦٨,٢٧٩
ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة	٥٦٣,٢٧٤	١٥٦,١٧٧	-	٧١٩,٤٥١
إجمالي صافي التعرض غير الممول	١,١٢٤,١١١	٢٦١,٧٧٨	١,٨٤١	١,٣٨٧,٧٣٠
إجمالي صافي التعرض	٤,٨١٥,٧٥٢	١,٠٥٢,٢٥٨	١١٧,١٣٤	٥,٩٨٥,١٤٤

إجمالي التعرض للقروض والسلفيات بمبلغ ٢١٤,٠١٣ مليون ريال عُمانى في إطار المرحلة الثالثة يتضمن الفوائد المجنية بمبلغ ٣٣,٧٦ مليون ريال عُمانى.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

يوضح الجدول التالي التعرض الإجمالي عن كل مرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرض للأصول المالية التي تم اختبارها لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

ريال عُمانى بالآلاف

مجمّل التعرض	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي	١٣٧,٣٧٦	-	-	١٣٧,٣٧٦
مستحق من البنوك	٥,٣١٦	-	-	٥,٣١٦
جهات سيادية	١٤٨,٤٥٧	-	-	١٤٨,٤٥٧
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	٣٩٨,٤٤٥	-	-	٣٩٨,٤٤٥
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,٦٤٧	-	-	٩,٦٤٧
قروض وسلفيات	٤٦,٧٠٢	-	-	٤٦,٧٠٢
فوائد مستحقة	٢,٦٥٧,٠٢٩	٧٥٥,٥٤٤	٢١٤,٠٧٩	٣,٦٢٦,٦٥٢
أوراق قبول	٣٤,٢٢٥	٥,٧٧١	-	٣٩,٩٩٦
إجمالي مجمل التعرض الممول	٣,٤٣٧,١٩٧	٧٨١,٣١٥	٢١٤,٠٧٩	٤,٤٣٢,٥٩١
اعتمادات مستندية / ضمانات	٥٥٩,١٠٤	١٠٠,٥٨٨	٣,٠٥٦	٦٦٢,٧٤٨
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	٤١٦,١١٦	١٩٨,٨٢٣	-	٦١٤,٩٣٩
إجمالي مجمل التعرض غير الممول	٩٧٥,٢٢٢	٢٩٩,٤١١	٣,٠٥٦	١,٢٧٧,٦٨٧
إجمالي مجمل التعرض	٤,٤١٢,٤١٧	١,٠٨٠,٧٢٦	٢١٧,١٣٥	٥,٧١٠,٢٧٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
مستحق من البنوك	-	-	-	-
جهات سيادية	١٠٤	-	-	١٠٤
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-
قروض وسلفيات	٦٤	-	-	٦٤
فوائد مستحقة	١٢,٧١١	٦٢,١٦٣	١٠٠,٩٢٧	١٧٥,٨٠١
أوراق قبول	١٣	٦	-	١٩
إجمالي المخصص للمول للخسائر الائتمانية المتوقعة	١٢,٨٩٢	٦٢,١٦٩	١٠٠,٩٢٧	١٧٥,٩٨٨
اعتمادات مستندية / ضمانات	١,٦٧٠	٣,٢٦٦	١,٢٥٢	٦,١٨٨
ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة	١,١٦٢	٦٧٣	-	١,٨٣٥
إجمالي المخصص غير الممول للخسائر الائتمانية المتوقعة	٢,٨٣٢	٣,٩٣٩	١,٢٥٢	٨,٠٢٣
الإجمالي: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٥,٧٢٤	٦٦,١٠٨	١٠٢,١٧٩	١٨٤,٠١١
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي	١٣٧,٣٧٦	-	-	١٣٧,٣٧٦
مستحق من البنوك	٥,٣١٦	-	-	٥,٣١٦
جهات سيادية	١٤٨,٣٥٣	-	-	١٤٨,٣٥٣
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	٣٩٨,٤٤٥	-	-	٣٩٨,٤٤٥
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,٦٤٧	-	-	٩,٦٤٧
قروض وسلفيات	٤٦,٦٣٨	-	-	٤٦,٦٣٨
فوائد مستحقة	٢,٦٤٤,٣١٨	٧١٣,٣٨١	١١٣,١٥٢	٣,٤٧٠,٨٥١
أوراق قبول	٣٤,٢٢٢	٥,٧٦٥	-	٣٩,٩٨٧
إجمالي صافي التعرض الممول	٣,٤٢٤,٣٠٥	٧١٩,١٤٦	١١٣,١٥٢	٤,٢٥٦,٦٠٣
اعتمادات مستندية / ضمانات	٥٥٧,٤٣٤	٩٧,٣٢٢	١,٨٠٤	٦٥٦,٥٦٦
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	٤١٤,٩٥٤	١٩٨,١٥٠	-	٦١٣,١٠٤
إجمالي صافي التعرض غير الممول	٩٧٢,٣٨٨	٢٩٥,٤٧٢	١,٨٠٤	١,٢٦٩,٦٦٤
إجمالي صافي التعرض	٤,٣٩٦,٦٩٣	١,٠١٤,٦١٨	١١٤,٩٥٦	٥,٥٢٦,٢٦٧

إجمالي التعرض للقروض والسلفيات بمبلغ ٤,٤١٢,٤١٧ ريال عُمانى في إطار المرحلة الثالثة يتضمن الفوائد المجنبة بمبلغ ٤,٠٣٧ مليون ريال عُمانى.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

ريال عُمانى بالآلاف

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٣				
١.٤	-	-	١.٤	- مستحق من البنوك
١٧٥,٨.١	١.٠,٩٢٧	٦٢,١٦٣	١٢,٧١١	- قروض وسلفيات للعملاء
٦٤	-	-	٦٤	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٦,١٨٨	١,٢٥٢	٣,٢٦٦	١,٦٧.	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
١٩	-	٦	١٣	- أوراق قبول
١,٨٣٥	-	٦٧٣	١,١٦٢	- غير مستخدمة
١٨٤,٠١١	١.٢,١٧٩	٦٦,١.٨	١٥,٧٢٤	- الإجمالي
صافي التحويل بين المراحل				
-	١٧,٤٧٦	(١٥,٦٥٧)	(١,٨١٩)	- قروض وسلفيات للعملاء
-	-	١١	(١١)	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
-	-	٥٥	(٥٥)	- غير مستخدمة
-	١٧,٤٧٦	(١٥,٥٩١)	(١,٨٨٥)	- الإجمالي
المحمل للسنة (صافي من المبالغ المستردة)				
٣٤.	-	-	٣٤.	- مستحق من البنوك
٣٠,٦٨٧	١٩,٠٥٧	٩,٥٣٦	٢,٠٩٤	- قروض وسلفيات للعملاء
(١٩)	-	-	(١٩)	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
١,٠٣٥	١٨٩	١,٠٨٣	(٢٣٧)	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
١٦	-	٦	١.	- أوراق قبول
٤٥١	-	١١.	٣٤١	- غير مستخدمة
٣٢,٥١٠	١٩,٢٤٦	١٠,٧٣٥	٢,٥٢٩	إجمالي الصافي من الاستردادات
(٣٨,٧٤١)	(٣٨,٧٤١)			مشطوب
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
٤٤٤	-	-	٤٤٤	- مستحق من البنوك
١٦٧,٧٤٧	٩٨,٧١٩	٥٦,٠٤٢	١٢,٩٨٦	- قروض وسلفيات للعملاء
٤٥	-	-	٤٥	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٧,٢٢٣	١,٤٤١	٤,٣٦.	١,٤٢٢	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
٣٥	-	١٢	٣٣	- أوراق قبول
٢,٢٨٧	١	٨٣٨	١,٤٤٨	- غير مستخدمة
١٧٧,٧٨١	١.٠,١٦١	٦١,٢٥٢	١٦,٣٦٨	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

ريال عُمانى بالآلاف

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٢				
١,١٥٠	-	-	١,١٥٠	- مستحق من البنوك
١٣٧,٤٨١	٨٢,٥٣٥	٣٤,٩٣١	٢٠٠,١٥٠	- قروض وسلفيات للعملاء
٢٤٧	-	-	٢٤٧	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٧,٥٨٨	-	٤,٠٥٤	٣,٥٣٤	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
٩١٥	-	١٦	٨٩٩	- أوراق قبول
٢,٨١٠	-	١,١٤٠	١,٦٧٠	- غير مستخدمة
٣٤٣	-	٢١٢	١٣١	- فائدة مستحقة
١٥٠,٥٣٤	٨٢,٥٣٥	٤٠,٣٥٣	٢٧,٦٤٦	الإجمالي
صافي التحويل بين المراحل				
-	-	٢٠٤	(٢٠٤)	- قروض وسلفيات للعملاء
-	٢٠,١٦١	(٢١,٥٨٧)	١,٤٢٦	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
-	-	١٣	(١٣)	- غير مستخدمة
-	-	(٢٩)	٢٩	- فائدة مستحقة
-	٢٠,١٦١	(٢١,٣٩٩)	١,٢٣٨	الإجمالي
المحمل للسنة (صافي من المبالغ المستردة)				
(١٠,٤٦)	-	(٢٠٤)	(٨٤٢)	- مستحق من البنوك
٣٨,٨٤٣	(٩٠٣)	٤٨,٦٠٧	(٨,٨٦١)	- قروض وسلفيات للعملاء
(١٨٣)	-	-	(١٨٣)	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
(١,٤٠٠)	١,٢٥٢	(٨٠١)	(١,٨٥١)	- اعتمادات مستندية و ضمانات مالية
(٨٩٦)	-	(١٠٠)	(٨٩٦)	- أوراق قبول
(٩٧٥)	-	(٤٣٨)	(٥٣٧)	- غير مستخدمة
٣٤,٣٤٣	٣٤٩	٤٧,١٥٤	(١٣,١٦٠)	الإجمالي
(٨٦٦)	(٨٦٦)	-	-	قروض وسلفيات للعملاء مشطوبة
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
١٠٤	-	-	١٠٤	- مستحق من البنوك
١٧٥,٨٠١	١٠٠,٩٢٧	٦٢,١٦٣	١٢٠,٧١١	- قروض وسلفيات للعملاء
٦٤	-	-	٦٤	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٦,١٨٨	١,٢٥٢	٣,٢٦٦	١,٦٧٠	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
١٩	-	٦	١٣	- أوراق قبول
١,٨٣٥	-	٦٧٣	١,١٦٢	- ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
-	-	-	-	- فائدة مستحقة
١٨٤,٠١١	١٠٢,١٧٩	٦٦,١٠٨	١٥,٧٢٤	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٣

مستحق من البنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣	١.٤	-	-	١.٤
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة				
صافي الحركات خلال السنة	٣٤.	-	-	٣٤.
صافي الحركة				
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤٤٤	-	-	٤٤٤
حركة التعرض				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣	١٤٨,٤٥٧	-	-	١٤٨,٤٥٧
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة				
صافي الحركات خلال السنة	٧٩,٠٦٥	-	-	٧٩,٠٦٥
صافي الحركة				
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٢٧,٥٢٢	-	-	٢٢٧,٥٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

قروض وسلفيات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣	١٢,٧١١	٦٢,١٦٣	١٠٠,٩٢٧	١٧٥,٨٠١
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٦,٢٩٥)	١,٥٢٣	(٤)	(٤,٧٧٦)
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٤,٥٤٨	(٤,٥٤٨)	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(٧٢)	(١٢,٦٣٢)	١٧,٤٨٠	٤,٧٧٦
صافي التغيرات في المرحلة	(١,٨١٩)	(١٥,٦٥٧)	١٧,٤٧٦	-
صافي الحركة خلال السنة	٢,٠٩٤	٩,٥٣٦	١٩,٠٥٧	٣٠,٦٨٧
صافي الحركة	٢,٠٩٤	٩,٥٣٦	١٩,٠٥٧	٣٠,٦٨٧
شطب	-	-	(٣٨,٧٤١)	(٣٨,٧٤١)
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٢,٩٨٦	٥٦,٠٤٢	٩٨,٧١٩	١٦٧,٧٤٧
حركة التعرض				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣	٢,٦٥٧,٠٢٩	٧٧٥,٥٤٤	٢١٤,٠٧٩	٣,٦٤٦,٦٥٢
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٥٢,٧٧٠)	٥٢,٧٨٢	(١٢)	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٣٦,٣٥٨	(٣٦,٣٥٨)	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(٤,٢٤٩)	(٦,٢٧٣)	١٠,٥٢٢	-
صافي التغيرات في المرحلة	(٢٠,٦٦١)	١٠,١٥١	١٠,٥١٠	-
صافي الحركة خلال السنة	٢٧٩,٩٠٦	٥٣,٨١٣	(١٠,٥٧٦)	٣٢٣,١٤٣
صافي الحركة	٢٧٩,٩٠٦	٥٣,٨١٣	(١٠,٥٧٦)	٣٢٣,١٤٣
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٩١٦,٢٧٤	٨٣٩,٥٠٨	٢١٤,٠١٣	٣,٩٦٩,٧٩٥

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	استثمارات في أوراق مالية
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
٦٤	-	-	٦٤	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣
التحويل بين المراحل				
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
(١٩)	-	-	(١٩)	صافي الحركة خلال السنة
(١٩)	-	-	(١٩)	صافي الحركة
٤٥	-	-	٤٥	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حركة التعرض				
٥٦,٣٤٩	-	-	٥٦,٣٤٩	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣
التحويل بين المراحل				
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
(٢٦,٨٨٦)	-	-	(٢٦,٨٨٦)	صافي الحركة خلال السنة
(٢٦,٨٨٦)	-	-	(٢٦,٨٨٦)	صافي الحركة
٢٩,٤٦٣	-	-	٢٩,٤٦٣	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

أوراق قبول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣	١٣	٦	-	١٩
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة				
صافي الحركة خلال السنة	١.	٦	-	١٦
صافي الحركة	١.	٦	-	١٦
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٣	١٢	-	٣٥
حركة التعرض				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣	٣٤,٢٢٥	٥,٧٧١	-	٣٩,٩٩٦
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة				
صافي الحركة خلال السنة	١٧,٨٥٩	١,٢٥٥	-	١٩,١١٤
صافي الحركة	١٧,٨٥٩	١,٢٥٥	-	١٩,١١٤
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥٢,٠٨٤	٧,٠٢٦	-	٥٩,١١٠

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

اعتتمادات مستندية / ضمانات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣	١,٦٧٠	٣,٢٦٦	١,٢٥٢	٦,١٨٨
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣٨)	٣٨	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٢٧	(٢٧)	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	(١١)	١١	-	-
صافي الحركة خلال السنة	(٢٣٧)	١,٠٨٣	١٨٩	١,٠٣٥
صافي الحركة	(٢٣٧)	١,٠٨٣	١٨٩	١,٠٣٥
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٤٣٣	٤,٣٦٠	١,٤٤١	٧,٢٣٤
حركة التعرض				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣	٥٥٩,١٠٤	١,٠٠٠,٥٨٨	٣,٠٥٦	٦٦٢,٧٤٨
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٢٧,٤٨٨)	٢٧,٤٨٨	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١,١٢٩	(١,١٢٩)	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	(٢٦,٣٥٩)	٢٦,٣٥٩	-	-
صافي الحركة خلال السنة	٢٩,٥١٤	(١٦,٩٨٦)	٢٢٦	١٢,٧٥٤
صافي الحركة	٢٩,٥١٤	(١٦,٩٨٦)	٢٢٦	١٢,٧٥٤
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥٦٢,٢٥٩	١,٠٩,٩٦١	٣,٢٨٢	٦٧٥,٥٠٢

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣	١,١٦٢	٦٧٣	-	١,٨٣٥
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٦٦)	٦٦	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١١	(١١)	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	(٥٥)	٥٥	-	-
صافي الحركة خلال السنة	٣٤١	١١٠	-	٤٥١
صافي الحركة	٣٤١	١١٠	-	٤٥١
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٤٤٨	٨٣٨	-	٢,٢٨٦
حركة التعرض				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣	٤١٦,١١٦	١٩٨,٨٢٣	-	٦١٤,٩٣٩
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣٠,٩٣٣)	٣٠,٩٣٣	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٤,٣٥١	(٤,٣٥١)	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	(٢٦,٥٨٢)	٢٦,٥٨٢	-	-
صافي الحركة خلال السنة	١٧٥,١٨٩	(٦٨,٣٩٠)	-	١٠٦,٧٩٩
صافي الحركة	١٧٥,١٨٩	(٦٨,٣٩٠)	-	١٠٦,٧٩٩
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥٦٤,٧٢٣	١٥٧,٠١٥	-	٧٢١,٧٣٨

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

نقدية محتفظ بها لدى أمين الحفظ	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي ريال عماني بالتألف
حركة التعرض				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣	٣٩٨,٤٤٥	-	-	٣٩٨,٤٤٥
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة				
صافي الحركة خلال السنة	(١٤,٣٠٣)	-	-	(١٤,٣٠٣)
صافي الحركة				
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٨٤,١٤٢	-	-	٣٨٤,١٤٢

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

٢٠٢٢

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

قروض وسلفيات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢	٢٠٠,١٥٠	٣٤,٩٣١	٨٢,٥٣٥	٣١٧,٤٨١
	١٣١	٢١٢	-	٣٤٣
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	١,٥٨٨	(١,٢٤٦)	-	٣٤٢
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	(١٦١)	١٦١	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(١)	(٢٠,٥٠٢)	٢٠,١٦١	(٣٤٢)
صافي التغيرات في المرحلة	١,٤٢٦	(٢١,٥٨٧)	٢٠,١٦١	-
صافي الحركة خلال السنة	(٨,٨٦١)	٤٨,٦٠٧	(٩,٠٣)	٣٨,٨٤٣
صافي الحركة	(٨,٨٦١)	٤٨,٦٠٧	(٩,٠٣)	٣٨,٨٤٣
شطب	-	-	(٨٦٦)	(٨٦٦)
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٢,٧١١	٦٢,١٦٣	١٠٠,٩٢٧	١٧٥,٨٠١
حركة التعرض				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢	٢,٦٠٨,٠٢٦	٧٢٦,١٤٣	١٧٩,٦٥٣	٣,٥١٣,٨٢٢
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٢٠,٤٧١	(٢٩,٨٧٦)	-	-
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٢٩,٨٧٦)	(٢٠,٤٧١)	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(٢٣١)	(٨٦٨)	١,٠٩٩	-
صافي التغيرات في المرحلة	(٩,٦٣٦)	٨,٥٣٧	١,٠٩٩	-
صافي الحركة خلال السنة	٥٨,٦٣٩	٤٠,٨٦٤	٣٣,٣٢٧	١٣٢,٨٣٠
صافي الحركة	٥٨,٦٣٩	٤٠,٨٦٤	٣٣,٣٢٧	١٣٢,٨٣٠
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٦٥٧,٠٢٩	٧٧٥,٥٤٤	٢١٤,٠٧٩	٣,٦٤٦,٦٥٢

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الاستثمار
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
٢٤٧	-	-	٢٤٧	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢
التحويل بين المراحل				
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
(١٨٣)	-	-	(١٨٣)	صافي الحركة خلال السنة
(١٨٣)	-	-	(١٨٣)	صافي الحركة
٦٤	-	-	٦٤	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
حركة التعرض				
٣٧,١٠٩	-	-	٣٧,١٠٩	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢
التحويل بين المراحل				
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
١٩,٢٤٠	-	-	١٩,٢٤٠	صافي الحركة خلال السنة
١٩,٢٤٠	-	-	١٩,٢٤٠	صافي الحركة
٥٦,٣٤٩	-	-	٥٦,٣٤٩	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

أوراق قبول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي ريال عماني بالتألف
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢	٨٩٩	١٦	-	٩١٥
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة				
صافي الحركة خلال السنة	(٨٦)	(١٠)	-	(٨٦)
صافي الحركة	(٨٦)	(١٠)	-	(٨٦)
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٣	٦	-	١٩
حركة التعرض				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢	١٧٥,٠١٨	٦,٠٨٠	-	١٨١,٠٩٨
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة				
صافي الحركة خلال السنة	(١٤٠,٧٩٣)	(٣٠٩)	-	(١٤١,١٠٢)
صافي الحركة	(١٤٠,٧٩٣)	(٣٠٩)	-	(١٤١,١٠٢)
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٤,٢٢٥	٥,٧٧١	-	٣٩,٩٩٦

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	اعتمادات مستندية / ضمانات
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
٧,٥٨٨	-	٤,٠٥٤	٣,٥٣٤	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢
التحويل بين المراحل				
-	-	١٣	(١٣)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	١٣	(١٣)	صافي التغيرات في المرحلة
(١,٤٠٠)	١,٢٥٢	(٨٠١)	(١,٨٥١)	صافي الحركة خلال السنة
(١,٤٠٠)	١,٢٥٢	(٨٠١)	(١,٨٥١)	صافي الحركة
٦,١٨٨	١,٢٥٢	٣,٢٦٦	١,٦٧٠	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
حركة التعرض				
٥٦٩,٢٢٥	٧,١٤٨	٩٨,٦٣٢	٤٦٣,٤٤٥	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢
التحويل بين المراحل				
-	-	٥٠٦	(٥٠٦)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	٥٠٦	(٥٠٦)	صافي التغيرات في المرحلة
٩٣,٥٢٣	(٤,٠٩٢)	١,٤٥٠	٩٦,١٦٥	صافي الحركة خلال السنة
٩٣,٥٢٣	(٤,٠٩٢)	١,٤٥٠	٩٦,١٦٥	صافي الحركة
٦٦٢,٧٤٨	٣,٠٥٦	١٠٠,٥٨٨	٥٥٩,٦١٠	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي ريال عماني بالتألف
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢	١,٦٦٩	١,١٤٠	-	٢,٨٠٩
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٣٠	(٣٠)	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	٣٠	(٣٠)	-	-
صافي الحركة خلال السنة	(٥٣٧)	(٤٣٨)	-	(٩٧٥)
صافي الحركة	(٥٣٧)	(٤٣٨)	-	(٩٧٥)
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,١٦٢	٦٧٢	-	١,٨٣٤
حركة التعرض				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢	٤٢٧,٥٣٠	١٩٥,٨٧٥	-	٦٢٣,٤٠٥
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣,٢٦٥)	٣,٢٦٥	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٢,٣٩٤	(٢,٣٩٤)	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	(٨٧١)	٨٧١	-	-
صافي الحركة خلال السنة	(١٠,٥٤٣)	٢,٠٧٧	-	(٨,٤٦٦)
صافي الحركة	(١٠,٥٤٣)	٢,٠٧٧	-	(٨,٤٦٦)
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤١٦,١١٦	١٩٨,٨٣٣	-	٦١٤,٩٤٩

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

نقدية محتفظ بها لدى أمين الحفظ	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
حركة التعرض				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢	-	-	-	-
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة				
صافي الحركة خلال السنة	٥,٣١٦	-	-	٥,٣١٦
صافي الحركة				
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥,٣١٦	-	-	٥,٣١٦
حركة التعرض				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢	٤.٤,٠٤١	-	-	٤.٤,٠٤١
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة				
صافي الحركة خلال السنة	(٥,٥٩٦)	-	-	(٥,٥٩٦)
صافي الحركة				
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٩٨,٤٤٥	-	-	٣٩٨,٤٤٥

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ج) تسوية الأصول والالتزامات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاحات	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	التكلفة المهلكة	إجمالي القيمة الدفترية
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٥	-	-	-	١٢٥,٩٣١	١٢٥,٩٣١
قروض وسلفيات للبنوك	٦	-	-	-	٢٢٧,٠٧٨	٢٢٧,٠٧٨
قروض وسلفيات للعملاء	٧	-	-	-	٣,٧٦٥,٥٨٤	٣,٧٦٥,٥٨٤
استثمارات في أوراق مالية	٨	٧٥٥	٤٥,١٦٢	١٢٣,٤٠١	٢٩٠,١٥٩	٤٥٩,٤٧٧
أصول أخرى	١١	٣,٦٢٣	-	-	٧٣,٠٥٤	٧٦,٦٧٧
		٤,٣٧٨	٤٥,١٦٢	١٢٣,٤٠١	٤,٤٨١,٨٠٦	٤,٦٥٤,٧٤٧
مستحق إلى البنوك	١٢	-	-	-	٥٠٥,٩١٦	٥٠٥,٩١٦
ودائع من العملاء	١٣	-	-	-	٣,٢٩٩,٢٢٣	٣,٢٩٩,٢٢٣
التزامات أخرى	١٤	٣,٣٨٦	-	-	١٢٨,٨٠٩	١٣٢,١٩٥
		٣,٣٨٦	-	-	٣,٩٣٣,٩٤٨	٣,٩٣٧,٣٣٤

تشتمل الأصول الأخرى على ٣,٦٢ مليون ريال عماني من القيمة العادلة الموجبة لمشتقات الأدوات المالية التي يتم قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتشتمل المطلوبات الأخرى على أدوات مالية مشتقات ذات قيمة عادلة سالبة بقيمة ٣,٣٩ مليون ريال عماني.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ج) تسوية الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاحات	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل - أدوات الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	التكلفة المهلكة	إجمالي القيمة الدفترية
٥		-	-	-	١٧٦,٦١٧	١٧٦,٦١٧
٦		-	-	-	١٤٨,٣٥٣	١٤٨,٣٥٣
٧		-	-	-	٣,٤٣٠,٤٨٦	٣,٤٣٠,٤٨٦
٨		٧١٧	١٣,٩٦٣	١٤١,٤٦٤	٣١٣,٢٧٨	٤٦٩,٤٢٢
١١		٤,٧٣٠	-	-	٦٠,٧٨٩	٦٠,٥١٩
		٥,٤٤٧	١٣,٩٦٣	١٤١,٤٦٤	٤,١٢٩,٥٢٣	٤,٢٩٠,٣٩٧
١١		-	-	-	٥٧٢,٨٤٢	٥٧٢,٨٤٢
١٢		-	-	-	٢,٨٩١,٨١٩	٢,٨٩١,٨١٩
١٤		٣,٩٧٠	-	-	١١٧,٩٩٢	١٢١,٩٦٢
		٣,٩٧٠	-	-	٣,٥٨٦,٦٢٣	٣,٥٨٦,٦٢٣

تشمل الأصول الأخرى ٤,٧٣٠ مليون ريال عماني من القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة المقاسة إلزاميًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتشمل الالتزامات الأخرى القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة بمبلغ ٣,٩٧٠ مليون ريال عماني.

٨- استثمارات في أوراق مالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
استثمارات أسهم:		
٧١٧	٧٥٥	تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣,٩٧٥	٤٥,١٦٢	تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٦٩٢	٤٥,٩١٧	مجمل استثمارات حقوق المساهمين
استثمارات الديون:		
-	-	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤١,٥١٦	١٢٣,٤٤٦	تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١٣,٢٧٨	٢٩٠,١٥٩	تم قياسها بالتكلفة المهلكة
٤٥٤,٧٩٤	٤١٣,٦٠٥	مجمل استثمارات الديون
٤٦٩,٤٨٦	٤٥٩,٥٢٢	إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية
(٦٤)	(٤٥)	ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
٤٦٩,٤٢٢	٤٥٩,٤٧٧	إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية
٧١٧	٧٥٥	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٥٥,٤٢٧	١٦٨,٥٦٣	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١٣,٢٧٨	٢٩٠,١٥٩	استثمارات الدين المقاسة بالتكلفة المهلكة
٤٦٩,٤٢٢	٤٥٩,٤٧٧	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- استثمارات في أوراق مالية (تابع)

١-٨ فئات الاستثمارات من حيث القياس

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عُمانى بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عُمانى بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
أسهم مدرجة:				
-	-	٢,٣٣٤	-	٢,٣٣٤
-	-	٢٢,٢٢٠	-	٢٢,٢٢٠
-	-	٨,٤٨٥	-	٨,٤٨٥
-	-	١١,٤٣٢	-	١١,٤٣٢
-	-	٤٤,٤٧١	-	٤٤,٤٧١
أسهم غير مدرجة:				
٧٥٥	٧٥٥	٦٩١	-	١,٤٤٦
٧٥٥	٧٥٥	٦٩١	-	١,٤٤٦
٧٥٥	٧٥٥	٤٥,١٦٢	-	٤٥,٩١٧
مجمل استثمارات حقوق المساهمين				
ديون مدرجة:				
-	-	١٠٣,٩٧٢	٢٦١,٠٤٥	٣٦٥,٠١٧
-	-	-	٥,١٢٥	٥,١٢٥
-	-	١٩,٤٧٤	٩,٩٨٩	٢٩,٤٦٣
-	-	-	١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠
-	-	١٢٣,٤٤٦	٢٩٠,١٥٩	٤١٣,٦٠٥
٧٥٥	٧٥٥	١٦٨,٦٠٨	٢٩٠,١٥٩	٤٥٩,٥٢٢
-	-	(٤٥)	-	(٤٥)
٧٥٥	٧٥٥	١٦٨,٥٦٣	٢٩٠,١٥٩	٤٥٩,٤٧٧

تمثل السندات والصكوك الحكومية السندات الحكومية العمانية والصكوك السيادية العمانية بقيمة اسمية تبلغ ٢٨٤,٦٦ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٣٦٣,٤٧ مليون ريال عماني) بمتوسط فائدة قسيمة تبلغ ٤٪ إلى ٦٪ تستحق بين عامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٩.

فيما يلي ملخص الحركة في استثمارات الأوراق المالية:

في ١ يناير ٢٠٢٣	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عُمانى بالآلاف	استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عُمانى بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عُمانى بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الشاملة ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
١٤١,٤٦٤	١٣,٩٦٣	٣١٣,٢٧٨	٧١٧	٤٦٩,٤٢٢	
١,٠٠١	٣١,٧١٣	٢٤,٨٨١	-	٦٦,٥٩٥	
(٣٤,٧٦٣)	(١,٢٥١)	(٤٨,٠٠٠)	-	(٨٤,٠١٤)	
٢,٨٩٣	١٤٢	-	٣٨	٣,٠٧٣	
(٥١)	٤١	-	-	(١٠)	
٣,٩٠٢	٥٥٤	-	-	٤,٤٥٦	
١٢٣,٤٤٦	٤٥,١٦٢	٢٩٠,١٥٩	٧٥٥	٤٥٩,٥٢٢	
(٢٦)	(١٩)	-	-	(٤٥)	
١٢٣,٤٢٠	٤٥,١٤٣	٢٩٠,١٥٩	٧٥٥	٤٥٩,٤٧٧	

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- استثمارات في أوراق مالية (تابع)

٨-١ فئات الاستثمارات من حيث القياس (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عُمانى بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عُمانى بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
أسهم مدرجة:				
قطاع الخدمات الأخرى	-	٥١٨	-	٥١٨
وحدات صناديق استثمارية	-	-	-	-
قطاع الخدمات المالية	-	١١,٢٨٤	-	١١,٢٨٤
قطاع الصناعة	-	١,٤٨٢	-	١,٤٨٢
	-	١٣,٢٨٤	-	١٣,٢٨٤
أسهم غير مدرجة:				
أوراق مالية محلية	-	٦٩١	-	٦٩١
وحدات صناديق استثمارية	٧١٧	-	-	٧١٧
	٧١٧	٦٩١	-	١,٤٠٨
مجممل استثمارات حقوق المساهمين	٧١٧	١٣,٩٧٥	-	١٤,٦٩٢
ديون مدرجة:				
سندات وصكوك حكومية	-	٩٤,٨١٤	٣,٣٠٣	٣٩٨,٤٤٥
سندات أجنبية	-	٣٨٣	-	٣٨٣
سندات وصكوك محلية	-	٤٦,٣١٩	٩,٦٤٧	٥٥,٩٦٦
أذون الخزنة	-	-	-	-
مجممل استثمارات الديون	-	١٤١,٥١٦	٣١٣,٢٧٨	٤٥٤,٧٩٤
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية	٧١٧	١٥٥,٤٩١	٣١٣,٢٧٨	٤٦٩,٤٨٦
ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات	-	(٦٤)	-	(٦٤)
	٧١٧	١٥٥,٤٢٧	٣١٣,٢٧٨	٤٦٩,٤٢٢

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

فيما يلي ملخص الحركة في استثمارات الأوراق المالية:

في ١ يناير ٢٠٢٢	أدوات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عُمانى بالآلاف	الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عُمانى بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عُمانى بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
١١٦,٧٥٣	٢,٤٩٠	٣٢٤,١٥٠	٢,٨٢٣	٤٤٦,٢١٦	
إضافات	٢٢,٠٧٣	١١,٨٠٧	٥	٨١,٥٣٣	
استيعادات ومستردات	(٤,٦٢٧)	-	(١,٩٩٦)	(٦٧,٤٩٧)	
ربح/خسارة) من التغيير في القيمة العادلة	٣٧٧	(٤٠٦)	-	(١٤٤)	
إهلاك خصم وعلو	(٥١)	-	(٥٢٠)	(٥٧١)	
حركة الفوائد المستحقة	٦,٩٩١	٨٤	٢,٨٧٤	٩,٩٤٩	
الإجمالي	١٤١,٥١٦	١٣,٩٧٥	٣١٣,٢٧٨	٤٦٩,٤٨٦	
ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات	(٥٢)	(١٢)	-	(٦٤)	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٤١,٤٦٤	١٣,٩٦٣	٣١٣,٢٧٨	٤٦٩,٤٢٢	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
		التكلفة
٣٤,٢٠٦	٣٦,٢٤٨	١ يناير
٢,٢٣٥	٢,٧٥٥	إضافات
(١٩٣)	-	استبعادات
٣٦,٢٤٨	٣٩,٠٠٣	
		استهلاك
٢٠,٢١٤	٢٣,٦٧٩	١ يناير
٣,٤٦٥	٢,٩٨٤	محمل للسنة
-	-	استبعادات
٢٣,٦٧٩	٢٦,٦٦٣	
١٢,٥٦٩	١٢,٣٤٠	القيمة الدفترية

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

١٠- ممتلكات ومعدات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أرض بالملكية الحررة ريال عُمانى بالآلاف	مبانٍ ريال عُمانى بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عُمانى بالآلاف	مركبات ريال عُمانى بالآلاف	معدات حاسب آلي ريال عُمانى بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عُمانى بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
								التكلفة
٢٠٢٣	١٤٠	١,٤٦٣	١٩,٥٤٥	٩٩٥	١٨,٦٨٣	١١	٣,٠٠٨	٤٣,٨٤٥
	-	-	١,٨١٦	٣	٣,٢٢٩	٦٨	٤٢٦	٥,٥٤٢
	-	-	(٨٣١)	-	-	-	-	(٨٣١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٤٠	١,٤٦٣	٢٠,٥٣٠	٩٩٨	٢١,٩١٢	٧٩	٣,٤٣٤	٤٨,٥٥٦
								الاستهلاك
٢٠٢٣	-	١,٤٦٣	١٦,٨٥٦	٩٤٩	١٥,٤٣٢	-	٢,٥٦٧	٣٧,٢٦٧
	-	-	١,٣٨١	٢٧	١,٨٣٠	-	٢٨٢	٣,٥٢٠
	-	-	(٨٣١)	-	-	-	-	(٨٣١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	١,٤٦٣	١٧,٤٠٦	٩٧٦	١٧,٢٦٢	-	٢,٨٤٩	٣٩,٩٥٦
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٤٠	-	٣,١٢٤	٢٢	٤,٦٥٠	٧٩	٥٨٥	٨,٦٠٠

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١ - ممتلكات ومعدات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أرض بالملكية الحررة ريال عماني بالتآلف	مبان ريال عماني بالتآلف	أثاث وتركيبات ريال عماني بالتآلف	مركبات ريال عماني بالتآلف	معدات حاسب آلي ريال عماني بالتآلف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عماني بالتآلف	أصول حق الاستخدام ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
التكلفة								
٢٠٢٢	١٤٠	١,٤٦٣	١٨,٣٤٩	١,٣٠٠	١٦,٤٧٨	-	٢,٨٧٠	٤٠,٦٠٠
إضافات	-	-	٢,٣٩٧	٥٠	٢,٢٠٥	١١	١٣٨	٤,٨٠١
استبعادات	-	-	(١,٢٠١)	(٣٥٥)	-	-	-	(١,٥٥٦)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٤٠	١,٤٦٣	١٩,٥٤٥	٩٩٥	١٨,٦٨٣	١١	٣,٠٠٨	٤٣,٨٤٥
الاستهلاك								
٢٠٢٢	-	١,٣٥٨	١٥,٦٢٤	١,٢٧٧	١٣,٧١٦	-	٢,٠٥٤	٣٤,٠٢٩
محمل للسنة	-	١٠٥	١,٢٣٢	٢٧	١,٧١٦	-	٥١٣	٣,٥٩٣
استبعادات	-	-	-	(٣٥٥)	-	-	-	(٣٥٥)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	١,٤٦٣	١٦,٨٥٦	٩٤٩	١٥,٤٣٢	-	٢,٥٦٧	١٦,٥٧٨
القيمة الدفترية في								
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٤٠	-	٢,٦٨٩	٤٦	٣,٢٥١	١١	٤٤١	٢٧,٥٧٨

١١ - أصول أخرى

٢٠٢٢ ألف ريال	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٣٩,٩٩٦	٥٩,١١٠	أوراق قبول
١,٦٨٠	٣,٩٣٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤,٧٣٠	٣,٦٢٣	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٣)
٢٠,٧٩٣	١٣,٩٤٤	مديونيات أخرى
(١٩)	(٣٥)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٧,١٨٠	٨٠,٥٧٨	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢ - مستحق إلى البنوك

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٢٨٨,٧٥٠	٣٠٨,٠٠٥	اقتراضات مشتركة بين البنوك
٢٨٣,٩٠٩	١٩٦,٦٧٥	اقتراضات بين البنوك
١٨٣	١,٢٣٦	مستحق السداد عند الطلب
٥٧٢,٨٤٢	٥٠٥,٩١٦	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تشتمل القروض بين البنوك على قروض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع بنوك أخرى بقيمة ٢٣,٥ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ١٩,٢٥ مليون ريال عماني). التزم البنك بالتعهدات المالية الخاصة بتسهيلات الاقتراض الخاصة به خلال عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تجاوز الاقتراض بين البنوك مع بنكين بشكل فردي ٢٪ من الرصيد المستحق على البنك (٢٠٢٢: بنكان، ٢٪). لم يكن لدى البنك أي حالات تخلف عن سداد أصل القرض أو الفوائد أو أي مخالفات أخرى خلال السنة على أمواله المقترضة.

١٣ - ودائع من عملاء - الصيرفة العادية

الصيرفة العادية

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٦٨٠,٢٦٩	٨٢٥,٢٦٤	حسابات جارية
٣٩٨,٩٥٠	٤١٤,٤٧٦	حسابات ادخار
١,٣٢٤,٠٥٩	١,٤٦٨,٤٣٣	ودائع لأجل وشهادات إيداع
١٣,٤٠٩	٢٦,٩٩٩	حسابات هامشية
٢,٤١٦,٦٨٧	٢,٧٣٥,١٧٢	

الصيرفة الإسلامية

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
١٤٩,٥٤٧	١٣٨,٥٥١	حسابات جارية
٥٤,١٤٥	٧٩,٧٤٥	حسابات ادخار
٢٦٦,٧١٥	٣٤٠,٦٠٧	ودائع لأجل
٤,٧٢٥	٥,١٤٨	حسابات هامشية
٤٧٥,١٣٢	٥٦٤,٠٥١	

تشتمل الحسابات الجارية والودائع لأجل على ودائع من حكومة سلطنة عمان والجهات التابعة لها بقيمة ١,٣٨٥,٥٣ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١,٧٨,٢٨ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤ - التزامات أخرى

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٣٩,٩٩٦	٥٩,١١٠	القبولات
٦٨,٤٧٨	٥٩,٣٦١	الدائنون والمستحقات
٣,٩٧٠	٣,٣٨٦	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٣)
٣٥٧	٥٢٩	التزامات الإيجار
٨,٠٢٣	٨,٠٦٩	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من البنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح ٧)
١٢٠,٨٢٤	١٣٠,٤٥٥	

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

١٤ (١) التزامات منافع الموظفين

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

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٢,٣٥٧	١,١٣٨	١ يناير
٢٩١	٣٥١	محمل للسنة
(١,٥١٠)	(١٢٦)	مدفوعات مقدمة خلال السنة
-	٣٧٧	التعديلات
١,١٣٨	١,٧٤٠	

١٥ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به من ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠٢٢): ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد).

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يتكون رأس المال المصدر والمدفوع من ٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦ (٢٠٢٢): ٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦ سهم عادي بقيمة ١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد).

المساهمين:

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥- رأس المال (تابع)

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
%	عدد الأسهم	%	عدد الأسهم	
٢٤,٣٨%	٧٣٠,٥٧٠,٤٩٨	٢٤,١٠%	٧٢٢,٠١٣,٤٥٨	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.
٢٣,٨٣%	٧١٣,٩٧١,٣٦٢	٢٤,٧٥%	٧٤١,٦٠٩,٦٤٦	المهندس عبدالحافظ سالم رجب العجيلي والشركات التابعة له
١٠,٦١%	٣١٧,٨١٤,١٠١	١٠,٥٣%	٣١٥,٥٢٨,٤٢٦	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية
٤١,١٨%	١,٢٣٣,٩٩٥,٤٧٥	٤٠,٦٢%	١,٢١٧,١٩٩,٩٠٦	أخرى
١٠٠,٠٠%	٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	١٠٠,٠٠%	٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	الإجمالي

نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك، «ميسرة» للخدمات المصرفية الإسلامية لديها رأس مال مخصص قدره ٧٠ مليون ريال عماني فيما يتعلق بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من رأس المال الأساسي المدفوع للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢): ٧٠ مليون ريال عماني

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٥٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠	أوراق مالية من الفئة ١ بالريال العماني
١٥٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠	

أوراق مالية من الفئة ١ بالريال العماني

(أ) قام البنك في أكتوبر ٢٠٢٢ بإصدار الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١ بالريال العماني («الأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني») بمبلغ ١٥٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني، منفذة بعملة الريال العماني. وهذه الأوراق المالية من الفئة ١ مدرجة في بورصة مسقط.

تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويمكن أن تسترد من قبل البنك بناء على تقديره في أكتوبر ٢٠٢٧ («تاريخ الاستدعاء الأول») أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

إن الأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٦,٧٥%. بعد ذلك سيتم إعادة ضبط معدل الفائدة على فترات خمس سنوات. سيتم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

(ب) في ديسمبر ٢٠٢٣، قام البنك باسترداد الأوراق المالية الدائمة من رأس المال فئة ١ ريال عماني بقيمة ٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني الصادرة في ديسمبر ٢٠١٨ والتي كانت بمعدل سنوي قدره ٧,٥٪. تم إدراج هذه الأوراق المالية من الفئة ١ RO في سوق مسقط للأوراق المالية.

علوّة على ذلك، في ديسمبر ٢٠٢٣، أصدر البنك أوراق رأسمالية دائمة من المستوى ١ ريال عماني («أوراق مالية من المستوى ١ ريال عماني») بقيمة ٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني، مقومة بالريال العماني. هذه الأوراق المالية من الفئة ١ RO مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويمكن أن تسترد من قبل البنك بناء على تقديره في ديسمبر ٢٠٢٣ («تاريخ الاستدعاء الأول») أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

إن الأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٥٪. بعد ذلك سيتم إعادة ضبط معدل الفائدة على فترات خمس سنوات. سيتم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

يجوز للبنك بناءً على تقديره وحده اختيار عدم توزيع الفائدة ولا يعتبر ذلك حالة عجز عن السداد. في حال عدم قيام البنك بدفع فوائد على أوراق الفئة ١ بالريال العماني، بتاريخ دفع الفائدة المقرر (لأي سبب كان)، فإنه ينبغي على البنك عدم إجراء أي توزيع أو دفع آخر فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه الأساسية الأخرى بموجب أدوات الفئة ١ أو الأوراق المالية، التي تكون ذات مرتبة أقل أو متساوية مع أوراق الفئة ١ بالريال العماني ما لم وحتى يكون قد سدد دفعة فائدة واحدة بالكامل على أوراق الفئة ١ بالريال العماني. كما تسمح أوراق الفئة ١ بالريال العماني للبنك بتخفيض (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحملة الأوراق المالية في ظروف معينة.

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

١٧ - علوّة إصدار الأسهم

١. في ١٨.٢، أصدر البنك ٣٦١,٨٤٦,١٠٥ أسهم عادية عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلوّة قدرها ٥٠.٠ ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلوّة إصدار بمبلغ ٣٦,١٨ مليون ريال عماني و ١٨.٠٩ مليون ريال عماني على التوالي.
٢. في ١٧.٢، أصدر البنك ٢١٦,٢١٦,٢١٦ سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلوّة قدرها ٨٣.٠ ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلوّة إصدار بمبلغ ٢١,٦٢ مليون ريال عماني و ١٧,٩٥ مليون ريال عماني على التوالي.
٣. في ١٦.٢، أصدر البنك ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلوّة قدرها ٩٨.٠ ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلوّة إصدار بمبلغ ٢٠ مليون ريال عماني و ١٩,٦٠ مليون ريال عماني على التوالي.
٤. في ١١.٢، وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي على إصدار أسهم مجانية بنسبة ٢٠,٢٪ بقيمة ١٨,٤٩ مليون ريال عماني (١٨٤,٨٧٨,١٤٣ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠.٠ ريال عماني لكل سهم) من حساب علوّة الإصدار.
٥. في ٨.٢، أصدر البنك ١٧٦,٩٢١,٣٠٦ سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلوّة قدرها ٣٠.٠ ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلوّة إصدار بمبلغ ١٧,٦٩ مليون ريال عماني و ٥٣,٠٨ مليون ريال عماني على التوالي.
٦. في سنة ٢٠٠٣، وبموجب «اتفاقية الاندماج»، أصدر البنك ٦,٦٨١,٨١٨ سهماً بقيمة ١ ريال عماني للسهم إلى المساهمين السابقين في بنك مجان الدولي بعلوّة قدرها ٥,٤ مليون ريال عماني. ويكون هذا قابل للتوزيع.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨ - الاحتياطات

(١) احتياطي قانوني

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٦٤,٥٣٨	٦٧,٩٥٥	١ يناير
٣,٤١٧	٣,٨٧٦	مخصص للسنة
٦٧,٩٥٥	٧١,٨٣١	٣١ ديسمبر

وفقاً لقانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، يتم تخصيص اعتمادات سنوية بنسبة ١٪ من صافي الربح للاحتياطي القانوني حتى يصل الرصيد المتراكم للاحتياطي إلى ثلث رأس مال البنك المدفوع. ويجوز استخدام هذا الاحتياطي القانوني لتغطية خسائر البنك وزيادة رأس ماله عن طريق إصدار أسهم، وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين كأرباح إلا في حالة قيام البنك بتخفيض رأس ماله، على أن يكون الاحتياطي القانوني كافياً. ألا يقل عن ثلث رأس المال بعد التخفيض.

(٢) احتياطي قروض ثانوية

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٢٨,٠٠٠	-	١ يناير
		تخصيص للسنة:
٧,٠٠٠	-	احتياطي قرض ثانوي
(٣٥,٠٠٠)	-	تحويل إلى أرباح محتجزة (راجع الإيضاح رقم (١) أدناه)
-	-	٣١ ديسمبر

تماشياً مع إرشادات بنك التسويات الدولية بشأن كفاية رأس المال، يقوم البنك بتحويل مبلغ يعادل ٢٠٪ من قيمة القرض الثانوي كل عام إلى احتياطي القرض الثانوي حتى استحقاق القرض. سيتم تحويل مبلغ الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة من خلال قائمة التغيرات في حقوق الملكية عند تسوية القرض الثانوي.

(١) في نوفمبر ٢٠٢٢، تم سداد القرض الثانوي بقيمة ٣٥ مليون ريال عماني (٧٥ مليون دولار أمريكي) عند الاستحقاق

(٣) احتياطي إعادة تقييم الاستثمار

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

فيما يلي تحليل حركة احتياطي إعادة تقييم الاستثمار:

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
(٣,٤٧٧)	(٣,٥٠٦)	١ يناير
٣٧٧	٣,٣٠٦	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين
(٤٠٦)	١٤٢	التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق المساهمين
-	-	التغير في احتياطي الاستثمار عند الاستبعاد
(٣,٥٠٦)	(٥٨)	٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢١- إيرادات الفوائد/ إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
الصيرفة العادية		
١٥٨,٠٤٩	١٨٠,٧١٢	قروض وسلفيات
٦,٨٠٨	٢٠,٣٢٧	مستحق من البنوك
١٩,٩٥٠	١٨,٧٦٢	استثمارات
١٨٤,٨٠٧	٢١٩,٨٠١	الإجمالي
الصيرفة الإسلامية		
٣١,٧٢٩	٣٧,٤٨٨	مديونيات تمويل إسلامي
٦٧	٦١	مستحقات إسلامية من بنوك
٤,٦٦٦	٤,٢٦٣	استثمارات
٣٦,٤٦٢	٤١,٨١٢	الإجمالي

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

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
الصيرفة العادية		
(٦٤,٧٤٣)	(٨٦,٣٥٨)	ودائع العملاء
(١,٩٠٥)	-	التزامات ثانوية / سندات قابلة للتحويل إلزامياً
(١٧,٤٩٨)	(٤٢,٦٩٠)	اقتراضات بنكية
(٨٤,١٤٦)	(١٢٩,٠٤٨)	الإجمالي
الصيرفة الإسلامية		
(١٣,٧٩٤)	(١٩,٣٢٩)	ودائع العملاء
(٩١٣)	(٢,٤١٥)	اقتراضات البنك الإسلامية
(١٤,٧٠٧)	(٢١,٧٤٤)	الإجمالي

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
(أ) إيرادات التشغيل الأخرى		
٢,٤٣٥	٤,٥٤٦	صرف عملات أجنبية
٧١٦	١,٧٥١	إيرادات الاستثمار ٢٢ (ب)
٢,٦٩٣	٢,٢٧٣	إيرادات متنوّعة
٥,٨٤٤	٨,٥٧٠	
(ب) إيرادات الاستثمار حسب فئة القياس		
٢٦٥	٦٦٧	إيرادات توزيعات الأرباح
٤٣٨	١,٠٤٥	إيرادات من الأوراق المالية الدائمة
١٣	٣٩	ربح من استبعاد استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٧١٦	١,٧٥١	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٣- تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
(١) تكاليف موظفين		
(٣٦,٤٤٠)	(٣٦,٩٥٩)	رواتب وعلوات
(٥,٠٢٨)	(٦,٧٨٤)	تكاليف الموظفين الأخرى
(٢,٦٢٤)	(٢,٤٣٨)	اشتراكات التأمينات الاجتماعية
(٢٩١)	(٣٥١)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين
<u>(٤٤,٣٨٣)</u>	<u>(٤٦,٥٣٢)</u>	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان لدى البنك ١,٦٨٩ موظفاً (٢٠٢٢: ١,٥٠٩ موظف).		
(٢) تكاليف إدارية		
(٣,٠٩٨)	(٣,٢٨٦)	تكاليف إشغال
(١,٠٣٦)	(٨,٧٨٤)	تكلفة تشغيل وإدارة
(٤,٨١٨)	(٣,٥٤٢)	أخرى
(١٨,٢٤٢)	(١٥,٦١٢)	
<u>(٦٢,٦٢٥)</u>	<u>(٦٢,١٤٤)</u>	إجمالي تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية

٢٤- ضريبة الدخل

(١) مصروف ضريبة الدخل:

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
الضريبة الجارية		
١,٠٦٠	٧,٠٤٨	محمل عن السنة الحالية
(١,٨٦٣)	(١,٩٤٩)	السنوات السابقة
<u>٨,٧٣٧</u>	<u>٥,٠٩٩</u>	
الضريبة المؤجلة		
(٤,٥٣٣)	-	السنة الحالية
١,٨٢٧	(٨٢)	السنوات السابقة
(٢,٧٠٦)	(٨٢)	
<u>٦,٠٣١</u>	<u>٥,٠١٧</u>	مصروف الضريبة للسنة

تنعكس الفوائد على الأوراق المالية الإضافية من المستوى ١ في بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. أكملت مصلحة الضرائب («TA») الربط للسنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠٢٠ حيث رفضت المساعدة الفنية الفائدة على الأوراق المالية الإضافية من المستوى ١. وسيقوم البنك بمتابعة الأمر بشكل أكبر من خلال تقديم اعتراض إلى المساعدة الفنية. ومع ذلك، وعلى أساس متحفظ، قام البنك بإنشاء مخصص ضريبي حالي مقابل عدم السماح بالفوائد على الأوراق المالية الإضافية من المستوى ١

معدل الضريبة المطبق على البنك هو ١٥٪ (٢٠٢٢: ١٥٪). ولغرض تحديد مصروف الضريبة للسنة، تم تعديل الربح المحاسبي للأغراض الضريبية. تتضمن التعديلات للأغراض الضريبية البنود المتعلقة بكل من الدخل والمصروفات. وبعد تفعيل هذه التعديلات، يقدر متوسط معدل الضريبة الفعلي بـ ١٥,٧٤٪ (٢٠٢٢: ١٥٪).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٤- ضريبة الدخل (تابع)

(٢) تسوية الضرائب على الأرباح المحاسبية قبل الضريبة عن السنة البالغة ٤٣,٧٨ مليون ريال عماني (٢٠٢٢ : ٤٠,٢٠٤ مليون ريال عماني) والضرائب المحملة بالقوائم المالية كما يلي:

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٤٠,٢٠٤	٤٣,٧٧٥	الربح قبل الضريبة
٦,٠٣١	٦,٥٦٦	ضريبة الدخل وفق المعدلات المذكورة أعلاه
٥٠	(٣)	إيرادات معفاة من الضريبة
(١٤)	٤٨٥	مصروفات غير قابلة للخصم
(١,٨٦٣)	(١,٩٤٩)	الضريبة الجارية - السنوات السابقة
١,٨٢٧	(٨٢)	الضريبة المؤجلة - الأعوام السابقة
٦,٠٣١	٥٠,١٧	مصروف الضريبة للسنة

تستند التسويات على الفهم الحالي للقوانين واللوائح والممارسات الضريبية القائمة.

(٣) تم إدراج أصل/التزام الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل ضريبة فعلي بنسبة ١٥٪ (٢٠٢٢ - ١٥٪). يتعلق أصل/التزام الضريبة المؤجلة في قائمة المركز المالي والضريبة المؤجلة المستردة/المحملة) في قائمة الدخل الشامل بالأثر الضريبي للمخصصات، ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية، والتغير في القيمة العادلة للاستثمارات والمشتقات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستهلاك المعجل والمصروفات المرفوضة مما يؤدي إلى أصل الضريبة المؤجلة كما يلي:

التفاصيل	الافتتاحي ريال عماني بالآلاف	مدرجة في قائمة الدخل الشامل	٢٠٢٣ ريال عماني بالآلاف	مدرجة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
ممتلكات ومعدات	(٧١٧)	(٢١٣)	(٩٣٠)	-
مخصص مطالبات قانونية	٤٦٢	(٢٢٢)	٢٤٠	-
أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار	(١٣)	٤	(٩)	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية	٦,٣٦٤	٥١٠	٦,٨٧٤	-
إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)	١٢١		١٢١	
القيمة العادلة للمشتقات	(٩٦)		(٩٦)	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حساب الربح والخسارة	٦	٣	٩	-
صافي أصل الضريبة المؤجلة	٦,١٢٧	٨٢	٦,٢٠٩	-

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٤- ضريبة الدخل (تابع)

التفاصيل	الافتتاحي ريال عُمانى بالآلاف	مدرجة في قائمة الدخل الشامل	٢٠٢٢ ريال عُمانى بالآلاف	مدرجة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
ممتلكات ومعدّات	(٧٢٦)	٨	(٧١٧)	-
مخصص مطالبات قانونية	٣٧٦	٨٦	٤٦٢	-
أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار	(٥٢)	٣٩	(١٣)	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية	٣,٧٨٥	٢,٥٧٩	٦,٣٦٤	-
إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)	١٢١	-	١٢١	١٣
القيمة العادلة للمشتقات	(٩٦)	-	(٩٦)	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حساب الربح والخسارة	١٢	(٦)	٦	-
صافي أصل الضريبة المؤجلة	٣,٤٢٠	٢,٧٠٦	٦,١٢٧	١٣

(٤) وضع الإقرارات عن السنوات السابقة:

تم تقييم التقييمات الضريبية للبنك حتى السنة الضريبية ٢٠٢٠ ووضعتها في صيغتها النهائية من قبل المساعدة الفنية. قدم البنك شكوى إلى لجنة التظلمات الضريبية بسبب عدم السماح بدفع الفوائد على الأوراق المالية الإضافية من المستوى ١ للسنوات الضريبية من ٢٠١٥ إلى ٢٠٢٠. ولم يتم بعد إجراء التقييم الضريبي للبنك للسنة الضريبية من ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٣ من قبل المساعدة الفنية.

(٥) التزامات ضريبية

فيما يلي ملخص حركة التزام ضريبة الدخل الجارية:

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٩,٤٢٢	١٣,٦٣٢	في ١ يناير
٨,٧٣٧	٥,٠١٧	محمل للسنة
(٤,٥٢٧)	(٣,١٤٠)	مدفوعات خلال السنة
١٣,٦٣٢	١٥,٥٠٩	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥- ربحية السهم الواحد (الأساسية والمعدلة)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٤,١٧٣,٣٧١	٣٨,٧٥٨,١٥٠	ربح الفترة (ريال عماني)
(٩,٣٧٥,٦٠٠)	(١٠,٧٩٦,٧٥٠)	ناقصاً: قسائم الفئة ١ الإضافية
٢٤,٧٩٧,٧٧١	٢٧,٩٦١,٤٠٠	ربح الفترة المنسوب إلى حملة أسهم البنك
٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠,٠٠٨	٠,٠٠٩	ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة (ريال عماني)

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

٢٦- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
القروض والسلفيات والتمويلات		
٥٢,٢٥٠	٥٧,٣١٦	المساهمون الذين يمتلكون ٢٪ أو أكثر في البنك ومنشأتهم ذات العلاقة
٦٨,٧٩٨	٨١,٠٥٢	أطراف ذات علاقة أخرى
١٢١,٠٤٨	١٣٨,٣٦٨	
ودائع وحسابات أخرى		
٥٨,٤٥٢	١٠٥,٢٩٢	المساهمون الذين يمتلكون ٢٪ أو أكثر في البنك ومنشأتهم ذات العلاقة
٣,٦,١٢٧	٤٥٤,٣٩٥	أطراف ذات علاقة أخرى
٣٦٤,٥٧٩	٥٥٩,٦٨٧	
التزامات عرضية وارتباطات		
٣,٩٨٣	٦,٨٥٣	المساهمون الذين يمتلكون ٢٪ أو أكثر في البنك ومنشأتهم ذات العلاقة
٥,٦٧٨	٥,٠٤١	أطراف ذات علاقة أخرى
٩,٦٦١	١١,٨٩٤	

تبلغ إيرادات الفوائد المكتسبة من القروض والسلف للأطراف ذات الصلة ٤,٦٢ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٧,٢٨ مليون ريال عماني) منها ١,٩٧ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ١,٢٨ مليون ريال عماني) تعود إلى أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين (الذين يمتلكون ٢٪ أو أكثر من الفوائد في البنك).

تبلغ مصاريف الفوائد المتكبدة على الودائع من الأطراف ذات الصلة ١٨,٧٩ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٧,٣٠ مليون ريال عماني) منها ١٤,٩٦ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٣,٨٨ مليون ريال عماني) تعود إلى أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين (الذين يمتلكون ١٪ أو أكثر من الفوائد في البنك). ريال عماني ٣,٨٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ١,٧١ مليون ريال عماني) تخص أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين (الذين يمتلكون ٢٪ أو أكثر من الفائدة في البنك).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

يتم تصنيف غالبية القروض والسلفيات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة على أنها المرحلة ١ وتجذب خسائر ائتمانية متوقعة تتوافق مع المنهجية والافتراضات لجميع تعرضات المرحلة ١ كما هو موضح في إيضاح ٧.

تمثل الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة الأخرى في الجدول أعلاه بشكل جوهري المعاملات والأرصدة مع المساهمين الذين يملكون أقل من ٢٪ من رأس مال البنك والكيانات ذات الصلة، والمعاملات والأرصدة مع الكيانات التي يكون لأعضاء مجلس الإدارة سيطرة أو مديرون مشتركون. وتعتبر هذه الأطراف ذات علاقة بموجب المتطلبات التنظيمية.

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
المكافآت المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة		
		رئيس مجلس الإدارة
٣٦	٣٦	- مكافآت مدفوعة
١٠	١٠	- أتعاب حضور جلسات مدفوعة
		أعضاء مجلس الإدارة التخزين
٢٦٤	٢٦٤	- مكافآت مدفوعة
٧٣	٧٢	- أتعاب حضور جلسات مدفوعة
<u>٣٨٣</u>	<u>٣٨٢</u>	
معاملات أخرى		
٥٤١	٦٣٥	مدفوعات إيجارية لأطراف ذات علاقة
١,٨٤٧	٥,٤٠٨	تأمين
١,٥١٢	٢,٧٥٨	معاملات أخرى
٤٦	٤٤	مكافآت وأتعاب مدفوعة إلى مجلس الرقابة الشرعية لنافذة الصيرفة الإسلامية
<u>١,٦٩٥</u>	<u>٢,٢٧٧</u>	تعويضات الإدارة العليا
٣٠	٥٤	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل

تحمل القروض المقدمة للأطراف ذات العلاقة فائدة تتراوح بين ٢٪ و ٧,٢٥٪ (٢٢ : ٢٪ و ٧٪). تجتذب الودائع من الأطراف ذات العلاقة فوائد تتراوح بين ٢,٢٥٪ و ٦,٢٥٪ (٢٢ : ٢,٥٪ و ٤,٤٪).

تتكون الإدارة الرئيسية من ٦ موظفين (٢٢ : ٦) في اللجنة التنفيذية للإدارة في عام ٢٠٢٣. ويعتبر البنك أن موظفي اللجنة التنفيذية للإدارة هم موظفو الإدارة الرئيسيون لأغراض معيار المحاسبة الدولي ٢٤ «الإفصاح عن الأطراف ذات الصلة».

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧- مقترض منفرد وكبار الأعضاء

يتمثل المقترضون المنفردون في أطراف مقابلة مرتبطة مع تعرض ائتماني يزيد عن ١٥٪ من رأس مال البنك. يتألف كبار الأعضاء من مناصب عليا مرتبطة مباشرة بالإدارة العليا للبنك، وهم شركة قابضة تمتلك ٢٥٪ من صافي قيمة البنك ومصالحهم التجارية ذات العلاقة/الشركات الزميلة لهم.

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
(١) مقترض منفرد		
٤٦٢,٦٢٧	٤٤٦,٦١٦	إجمالي التعرض المباشر
٢	٢	عدد الأعضاء
(٢) كبار الأعضاء		
إجمالي التعرض:		
١٢٤,٩٧٤	١٤٢,٧٢٢	مباشر
٩,٦٦١	١١,٨٩٨	غير مباشر
١٣٤,٦٣٥	١٥٤,٦٢٠	
٤١	٤١	عدد الأعضاء

٢٨- التزامات عرضية وارتباطات

(١) البنود العرضية المتعلقة بالائتمان

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

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٨٨,٩٦١	٨٧,٧٣٠	اعتمادات مستندية
٥٧٣,٧٨٧	٥٨٧,٧٧٢	ضمانات وسندات أداء
٦٦٢,٧٤٨	٦٧٥,٥٠٢	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كانت خطابات الاعتماد والضمانات والالتزامات الأخرى البالغة ٣٤١,٥٧ ريال عماني (٢٠٢٢: ٢٩٣,٧٢ مليون ريال عماني) مضمونة من قبل بنوك أخرى.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت الحدود غير المستغلة غير القابلة للإلغاء تجاه القروض والسلف والتمويل للعملاء ٧٢١,٧٤ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٦١٤,٩٤ مليون).

راجع الإيضاح رقم ٧ والإيضاح رقم ٣٢ للتفاصيل حول مخصصات خسائر الائتمان وجودة ائتمان الأصول المالية.

(٢) الارتباطات الرأسمالية والاستثمارية

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٣,٠٠١	٤,١٦٤	ارتباطات تعاقدية للممتلكات والمعدّات/برامج الحاسب الآلي

(٣) دعاوى قضائية

كان هناك عدد من الدعاوى القضائية المتعلقة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. قام أعضاء مجلس الإدارة بتقييم هذه الدعاوى ووضعوا المخصصات المناسبة. يعكس المخصص المدرج أفضل تقدير من أعضاء مجلس الإدارة للنتيجة الأكثر احتمالية. وفي الحالات التي لم يتم فيها تكوين مخصصات، تشير الاستشارة المهنية إلى أنه من غير المحتمل أن تنشأ أي خسارة كبيرة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩- فصل صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
الإجمالي ألف ريال عماني	الصيرفة الإسلامية ألف ريال عماني	الإجمالي الفرعي ألف ريال عماني	الخبزينة والاستثمار ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال عماني	
إيرادات الرسوم						
١١,١٤٢	٥٥٦	١٠,٥٨٦	٢٥٥	٩١٥	٩,٤١٦	خدمات المعاملات
٦,٩٦٠	٢٢٦	٦,٧٣٤	٢,٦٨٩	٤,٠٤٥	-	خدمات المتاجرة
١٠,٨٦٣	٢,٠٠٨	٨,٨٥٥	٢,١٤٥	٥,٩٤٢	٧٦٨	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل
١,٤٧٦	١,٢٣٦	٢٤٠	٩٩	١٤١	-	خدمات الاستشارات وإدارة الأصول
٣٠,٤٤١	٤,٠٢٦	٢٦,٤١٥	٥,١٨٨	١١,٠٤٣	١٠,١٨٤	
مصروفات الرسوم						
(٥,٥٧٦)	(٢٨)	(٥,٥٤٨)	(١,٧٩٣)	(٢٨٢)	(٣,٤٧٣)	خدمات المعاملات
(١٧٣)	(١٧٣)	-	-	-	-	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل
(٥,٧٤٩)	(٢٠١)	(٥,٥٤٨)	(١,٧٩٣)	(٢٨٢)	(٣,٤٧٣)	
٢٤,٦٩٢	٣,٨٢٥	٢٠,٨٦٧	٣,٣٩٥	١٠,٧٦١	٦,٧١١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
الإجمالي	الصيرفة الإسلامية	الإجمالي ألف ريال عماني	الخبزينة والاستثمار ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال عماني	
إيرادات الرسوم						
٧,٦٥٢	٤٩١	٧,١٦١	١٠٦	٢٩٠	٦,٧٦٥	خدمات المعاملات
٥,٦٤٩	٢٧٨	٥,٣٧١	١,٣٧٦	٣,٩٩٥	-	خدمات المتاجرة
٥,١٧٤	٥٥٤	٤,٦٢٠	٨٩٩	٣,٠٢٦	٦٩٥	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل
٧٣٠	٧٢٢	٨	٨	-	-	خدمات الاستشارات وإدارة الأصول
١٩,٢٠٥	٢,٠٤٥	١٧,١٦٠	٢,٣٨٩	٧,٣١١	٧,٤٦٠	
مصروفات الرسوم						
(٢,٧٩٨)	(٥٣)	(٢,٧٤٥)	(١٥)	(١)	(٢,٧٢٩)	خدمات المعاملات
(١,٥١٥)	(١١٥)	(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	-	-	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل
(٤,٣١٣)	(١٦٨)	(٤,١٤٥)	(١,٤١٥)	(١)	(٢,٧٢٩)	
١٤,٨٩٢	١,٨٧٧	١٣,٠١٥	٩٧٤	٧,٣١٠	٤,٧٣١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

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

ريال عماني بالآلاف						٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
القيم الاسمية حسب فترة الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
أكثر من ١٢ شهر	١٢-٤ شهر	خلال ٣ أشهر				
المشتقات:						
٥٢,٣٠١	-	-	٥٢,٣٠١	٣,٣٠٠	-	مقايضات معدلات الفائدة
٥٢,٣٠١	-	-	٥٢,٣٠١	-	٣,٣٠٠	عملاء مقايضات معدل الفائدة
١٤٩,٢٦٧	٢٠٥,٣١٤	٣٢٣,٥٦٣	٦٧٨,١٤٤	٨٦	-	عقود شراء آجلة
١٤٨,٥٦٩	٢٠٥,٣٧٠	٣٢٣,٩٧٦	٦٧٧,٩١٥	-	٣٢٣	عقود بيع آجلة
٤٠٢,٤٣٨	٤١٠,٦٨٤	٦٤٧,٥٣٩	١,٤٦٠,٦٦١	٣,٣٨٦	٣,٦٢٣	الإجمالي

ريال عماني بالآلاف						٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
القيم الاسمية حسب فترة الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
أكثر من ١٢ شهر	١٢-٤ شهر	خلال ٣ أشهر				
المشتقات:						
٥٦,٨٨٨	-	-	٥٦,٨٨٨	٣,٨٥٣	-	مقايضات معدلات الفائدة
٥٦,٨٨٨	-	-	٥٦,٨٨٨	-	٣,٨٥٣	عملاء مقايضات معدل الفائدة
١٥٢,١٩٩	٣٥٥,١١٢	٣١٦,٨٤٩	٨٠٤,١٦٠	١١٧	-	عقود شراء آجلة
١٥٢,٢٢٤	٣٣٤,١٦٧	٣١٦,٧٨٧	٨٠٣,١٩٨	-	٨٧٧	عقود بيع آجلة
٤١٨,١٩٩	٦٨٩,٢٧٩	٦٣٣,٦٣٦	١,٧٢١,١٣٤	٣,٩٧٠	٤,٧٣٠	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- الأدوات المالية المشتقة (تابع)

مقايضات معدل الفائدة المبرمة من قبل البنك هي ترتيبات تبادلية، وبالتالي مبلغ القيمة العادلة الموجبة والسالبة متساوية. يشير الجدول التالي إلى القيم العادلة الموجبة للمشتقات (بالصافي) المرتبطة بالمشتقات المدرجة في قائمة الدخل الشامل.

الالتزامات		الأصول		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٧٦.	٤٠.٨	٧٦.	٤٠.٨	التدفقات النقدية المتوقعة

٣١- معلومات القيمة العادلة

تكون القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية مقارنة بقيمتها العادلة المُدرجة في قائمة المركز المالي (المستوى الثالث).

قياسات القيمة العادلة المدرجة في قائمة المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، مجمعة في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن بها ملاحظة القيمة العادلة:

- قياسات القيمة العادلة من المستوى الأول هي تلك المستمدة من الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو الالتزامات المتطابقة.
- قياسات القيمة العادلة للمستوى الثاني هي تلك المستمدة من مدخلات غير الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للموجودات أو الالتزامات، إما بشكل مباشر (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار)؛ و
- قياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ هي تلك المستمدة من تقنيات التقييم التي تتضمن مدخلات للموجودات أو الالتزامات التي لا تعتمد على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	التكلفة ريال عماني بالآلاف
الأصول المالية					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٦٧,٠٠٧	٩١.	٦٩١	١٦٨,٦٠٨	١٦٧,٨٢٣
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	٧٥٥	٧٥٥	١,٠٠٨
الأدوات المالية المشتقة					
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	-	٣٢٣	-	٣٢٣	-
عملاء مقايضات معدل الفائدة	-	٣,٣٠٠	-	٣,٣٠٠	-
الإجمالي	١٦٧,٠٠٧	٤,٥٣٣	١,٤٤٦	١٧٢,٩٨٦	١٦٨,٨٣١
الالتزامات المالية					
الأدوات المالية المشتقة					
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	-	٨٦	-	٨٦	-
مقايضات معدلات الفائدة	-	٣,٣٠٠	-	٣,٣٠٠	-
الإجمالي	-	٣,٣٨٦	-	٣,٣٨٦	-

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١- معلومات القيمة العادلة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	التكلفة ريال عماني بالآلاف
----------------	------------------------------------	------------------------------------	------------------------------------	-----------------------------------	----------------------------------

الأصول المالية

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣٤,٨٤٣	١٩,٩٥٧	٦٩١	١٥٥,٤٩١	١٥٨,٦٥١
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	٧١٧	٧١٧	٧٥٨

الأدوات المالية المشتقة

عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	-	٨٧٧	-	٨٧٧	-
عملاء مقايضات معدل الفائدة	-	٣,٨٥٣	-	٣,٨٥٣	-
الإجمالي	١٣٤,٨٤٣	٢٤,٦٨٧	١,٤٠٨	١٦٠,٩٣٨	١٥٩,٤٠٩

الالتزامات المالية

الأدوات المالية المشتقة

عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	-	١١٧	-	١١٧	-
مقايضات معدلات الفائدة	-	٣,٨٥٣	-	٣,٨٥٣	-
الإجمالي	-	٣,٩٧٠	-	٣,٩٧٠	-

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

حركة المستوى الثالث - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

في ١ يناير	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٧١٧	٦٩١	١,٤٠٨	١,٤٠٨
٣٨	-	٣٨	٣٨
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٧٥٥	٦٩١	١,٤٤٦	١,٤٤٦

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١- معلومات القيمة العادلة (تابع)

حركة المستوى ٣ - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٥١٧	١,٦٤٩	٢,١٦٦
١٧٤	٤٤	٢١٨
-	٥	٥
-	(٩٨١)	(٩٨١)
-	-	-
٦٩١	٧١٧	١,٤٠٨

تشتمل أساليب التقييم على صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع الأدوات المماثلة التي توجد لها أسعار سوقية يمكن ملاحظتها ونماذج التقييم الأخرى. تشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في تقنيات التقييم أسعار الفائدة الخالية من المخاطر والمرجعية، وفروق الائتمان والأقساط الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وعملية مؤشر الأسهم والأسهم وتقلبات الأسعار المتوقعة وارتباطاتها.

عادة ما تكون الأسعار التي يمكن ملاحظتها أو المدخلات النموذجية متاحة في السوق للديون المدرجة وأوراق الأسهم، والمشتقات المتداولة في البورصة، والمشتقات البسيطة خارج البورصة مثل مقايضات أسعار الفائدة. إن توفر أسعار السوق القابلة للملاحظة والمدخلات النموذجية يقلل من الحاجة إلى حكم وتقدير الإدارة ويقلل أيضًا من عدم اليقين المرتبط بتحديد القيم العادلة. يختلف مدى توافر أسعار ومدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها باختلاف المنتجات والأسواق، وهو عرضة للتغيرات بناءً على أحداث محددة وظروف عامة في الأسواق المالية.

تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني

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

٣٢- إدارة المخاطر المالية

إن أهم أنواع المخاطر المالية التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق. إن قسم إدارة المخاطر في البنك هو وحدة مستقلة ومخصصة تقدم تقاريرها مباشرة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة («BRC»). وتتمثل المسؤولية الأساسية للقسم في تقييم ومراقبة والتوصية باستراتيجيات مراقبة الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية. يعد غياب أي خطوط إبلاغ مباشرة أو غير مباشرة والعضوية الدائمة في جميع لجان البنك من بين العوامل التي تعكس استقلالية عمل أقسام إدارة المخاطر (RMD) والدور الرئيسي الذي تلعبه داخل البنك.

يتمحور إطار إدارة المخاطر حول مجموعة من اللجان التي تضم الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة («المجلس») لأغراض الموافقة وإعداد التقارير. يتمتع مجلس الإدارة بالسلطة العامة للموافقة على الاستراتيجيات والسياسات، والتي يمارسها من خلال لجانه الفرعية المختلفة. تتولى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية المراجعة وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بأكمله للموافقة على جميع سياسات وإجراءات المخاطر. تقوم BRC أيضًا بمراجعة ملف المخاطر الخاص بالبنك كما تم تقديمه إليه من قبل إدارة إدارة المخاطر وتقوم بتقييم مجلس الإدارة بالكامل في اجتماعه الدوري.

أ. مخاطر الائتمان

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

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

تم تحديد الحد الأقصى لتعرضات الطرف المقابل/البنك بنسبة ١٥٪ من القاعدة الرأسمالية للبنك وفقاً لما هو مقرر من قبل البنك المركزي العماني، على أن يتم الحصول على موافقته المسبقة إذا تطلب الأمر وضع حدود أعلى بالنسبة للمشاريع الوطنية الهامة. كما تم وضع حدود فردية لكل دولة باستخدام التصنيفات الداخلية من أجل ضمان تنوع المحفظة من ناحية تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض للمخاطر الجغرافية. تمت الموافقة على هذه الحدود من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. إنّ سياسة الإقراض للأفراد متفقة اتفاقاً تاماً مع البنك المركزي العماني.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قام البنك بإعادة هيكلة القروض بمبلغ ٤٨٨,٩٤ مليون ريال عماني، وهو ما يشكل ١٢,٣٢٪ من إجمالي القروض والسلفيات. كما اعتبر البنك أن الخسائر الائتمانية المتوقعة تعالج الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان في بعض الحسابات بناءً على حكمه وخبرته.

يقدر البنك خسائره الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات الاقتصاد الكلي وتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المستقبلية في ذلك التاريخ، وبالنظر إلى أن الوضع سريع التطور، فقد أخذ البنك في الاعتبار تأثير التقلبات العالية في عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية، عند تحديد شدتها واحتمالية حدوثها من السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم تحديد متغيرات الاقتصاد الكلي لتقدير العامل التطلعي في الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مستوى واتجاه ارتباطها بمعدل جودة الأصول في القطاع المصرفي العماني. يتم تحديد العامل التطلعي (المسمى بمؤشر التقلبات الدورية) المستخدم من عوامل الاقتصاد الكلي التاريخية الملاحظة. يُستخدم مؤشر التقلبات الدورية للتنبؤ المتوقع باحتمالية العجز عن السداد في الوقت المناسب لجميع المحفظة التي تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لها ويلاحظ الارتباط بين مؤشر التقلبات الدورية وعوامل الاقتصاد الكلي. تمت مراجعة عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية في النصف الأول من سنة ٢٠٢٣، بما يتماشى مع مراجعة التوقعات من قبل صندوق النقد الدولي. وتمت مراجعة مؤشرات الاقتصاد الكلي خلال السنة الماضية على النحو التالي:

معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي %)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الحالي	١٢,٧٪	٥,٠٪	الحالي	٢٥,٩٧٪	٢٩,٤٢٪
السنة الأولى	٥,٦٪	٥,٥٪	السنة الأولى	٣٣,٣٥٪	٣٨,٠٠٪
السنة الثانية	٢,٧٪	١,٩٪	السنة الثانية	٢٨,٧٧٪	٢٧,٩٧٪
السنة الثالثة	٢,٥٪	٢,٣٪	السنة الثالثة	٢٦,٣٥٪	٢٦,٢٠٪

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كرقم مرجح للاحتمالات لثلاثة سيناريوهات، أي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بترجيحات ٥٠٪ و ٢٥٪ و ٢٥٪ على التوالي. لم يتم النظر في أي تغيير في التوزيع. تحسنت توقعات نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، كما هو مذكور في ميزانية عُمان ٢٠٢٣ لسنة ٢٠٢٢، أما التوقعات للسنوات الثلاث المقبلة فيقدمها صندوق النقد الدولي.

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

بلغ إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١٧٧,٧٨ مليون ريال عماني مقارنة بـ ١٨٤,٠٠ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وانخفض إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٦,٢٣ مليون ريال عماني، وهو ما يقل بنسبة ٣,٣٩٪ عن العام الماضي. من أصل ١٧٧,٧٨ مليون ريال عماني، يحتفظ البنك بخسائر ائتمانية متوقعة بقيمة ١٢١,٠٤ مليون ريال عماني (٢٢:٢٠٣٣,٩٤٩ مليون ريال عماني) في محفظة الشركات، و٤٧,١٠ مليون ريال عماني (٢٢:٢٠٤٣٣ مليون ريال عماني) في محفظة الأفراد مَلَف. وبما أن النماذج قد لا تلتقط دائماً جميع الأحداث المجهدة، فمن الحكمة تكبد خسائر ائتمانية متوقعة إضافية بناءً على خبرة الإدارة والوضع الحالي غير المؤكد في الاقتصاد. وبناءً على ذلك، أخذ البنك في الاعتبار تعديلات لاحقة على نموذج الحساب بمبلغ ١,٧٢ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٣,٧ مليون ريال عماني).

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

يستخدم البنك حاليًا ثلاثة سيناريوهات، وهي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية، ويتم تطبيق الترتيبات بنسبة ٥٠٪ و ٢٥٪ و ٢٥٪ على التوالي لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يقدم الجدول أدناه التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول الرئيسية، إذا تم تطبيق ترتيب بنسبة ١٠٠٪ على سيناريوهات الحالة الأساسية والحالة التنازلية:

٢٠٢٣					
السيناريوهات	القروض والسلفيات (ريال عماني بالآلاف)	مديونيات تمويل إسلامي (ريال عماني بالآلاف)	استثمارات الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة (ريال عماني بالآلاف)	محافظ أخرى (ريال عماني بالآلاف)	الإجمالي
السيناريوهات المستخدمة حاليًا من قبل البنك	١٥٠,١٢٨	١٧,٦١٩	٤٥	٩,٩٨٩	١٧٧,٧٨١
سيناريو الحالة الأساسية بنسبة ١٠٠٪	١٤٨,٦٥١	١٧,٣٤٥	٤١	٨١١	١٦٦,٨٤٨
سيناريو الحالة التنازلية بنسبة ١٠٠٪	١٦٦,٦١٢	٢٠,٣٠٥	٧٦	١,٤٧٩	١٨٨,٤٧٢

٢٠٢٢					
السيناريوهات	القروض والسلفيات (ريال عماني بالآلاف)	مديونيات تمويل إسلامي (ريال عماني بالآلاف)	استثمارات الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة (ريال عماني بالآلاف)	محافظ أخرى (ريال عماني بالآلاف)	الإجمالي
السيناريوهات المستخدمة حاليًا من قبل البنك	١٦١,٣٦٠	١٤,٤٤١	٦٤	٨,١٤٦	١٨٤,٠١١
سيناريو الحالة الأساسية بنسبة ١٠٠٪	١٦٢,٤٧٨	١٣,٦٥٤	٢٧٣,٨٤	٨١١	١٧٧,٢١٧
سيناريو الحالة التنازلية بنسبة ١٠٠٪	١٨٠,٣٢٩	١٦,٣٩٩	٣٢٢,٣٤	١,٤٧٩	١٩٨,٥٢٩

يوضح الجدول أعلاه أنه في حالة وجود سيناريو الحالة التنازلية بنسبة ١٠٠٪، فقد تزداد الخسارة الائتمانية المتوقعة بقيمة ١٠,٦٢ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ١٤,٥١٦ مليون ريال عماني) من الوضع الحالي.

المحاسبة عن الخسارة الناتجة عن التعديل

أجرى البنك فحصاً مكثفًا على تحديد خسارة / ربح التعديل وقرر أن إعادة الهيكلة التي تم إجرائها تتماشى مع إرشادات البنك المركزي العماني ولم ينتج عنها إلغاء إدراج الأصول المالية، كما احتسبت خسارة التعديل الناتجة عن القروض المعاد هيكلتها ضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت القروض والسلف والتمويل المعاد هيكلتها ٤٨٨,٩٤ مليون ريال عماني والتفاصيل المرحلية هي كما يلي

التصنيف / المرحلة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المعاد هيكلته (ريال عماني بالآلاف)	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ريال عماني بالآلاف)
المرحلة الأولى	٩٢,٣٦٨	١,٥٨٥
المرحلة الثانية	٣٧٧,٥٦٤	٤٢,٤٠٥
المرحلة الثالثة	١٩,٠٠٣	٧,٧٠٠
الإجمالي	٤٨٨,٩٣٥	٥١,٦٩٠

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

التأثير على كفاية رأس المال

بالإضافة إلى ذلك، طبق البنك أيضاً «المرشح الاحترازي» في حسابات كفاية رأس المال الخاصة به، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرحلية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية. ووفقاً للمرشح الاحترازي، سيتكون رأس المال الفئة ٢ للبنك من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى بالإضافة إلى جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية. ويتم تقدير هذا الجزء على النحو التالي:

- يعتبر مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ «مبلغ سنة الأساس» ويمكن اعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية (أي الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ٢ في تاريخ التقرير المعني ناقص المرحلة ٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) لموضوع رأس المال من المستوى ٢ إلى تخفيض إضافي بنسبة ٢٠٪ في الخسائر الائتمانية المتوقعة كل عام (٨٠٪ في عام ٢٠٢١، و٦٠٪ في عام ٢٠٢٢، و٤٠٪ في عام ٢٠٢٣ وما إلى ذلك).

تحسن رأس المال الفئة ٢ بنسبة ٢٦٪ (٢٠٢٢: ٤٩٪) نتيجة لتطبيق المرشح الاحترازي أعلاه.

١. التعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي التعرض لمخاطر الائتمان لعملاء البنك:

(١) التركزات الجغرافية

الالتزامات			الأصول			
التزامات عرضية ريال عماني بالتألف	مستحق إلى البنوك ريال عماني بالتألف	ودائع من العملاء ريال عماني بالتألف	الاستثمارات في الأوراق المالية ريال عماني بالتألف	مجموع القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء ريال عماني بالتألف	مجموع القروض والتمويلات إلى البنوك ريال عماني بالتألف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
٤٤٧,٧٠٥	١,٥٠,٦٤٥	٣,٢٩٨,٥٦٠	٤٣٤,٤٣٨	٣,٩٦٩,٢٤٧	٤٨,٥١٠	سلطنة عُمان
١,٠٠,٤٤٥	٣٥١,٦٥١	٣٥٦	٢٥,٠٨٤	-	٥٢,٩٣٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٦٥,٦٠٨	٢٩,٣٧٠	٢٣٦	-	٥٤٨	٦٢,٩١١	أوروبا وأمريكا الشمالية
٦١,٧٤٤	١٩,٢٥٠	٧١	-	-	٦٣,١٦٩	أفريقيا وآسيا
<u>٦٧٥,٥٠٢</u>	<u>٥,٥٠,٩١٦</u>	<u>٣,٢٩٩,٢٢٣</u>	<u>٤٥٩,٥٢٢</u>	<u>٣,٩٦٩,٧٩٥</u>	<u>٢٢٧,٥٢٢</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
٤٧١,٤١٧	٥٧,٣٣١	٢,٨٨٣,٧٤٩	٤٦٩,٢٨٩	٣,٦٤٥,٩٥٦	١,٩,٩٥٧	سلطنة عُمان
٨٣,٩١٣	٣٥٠,٤١٨	٧,١٧١	١٩٧	-	٩,٦٢٥	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٨٥,٥٤١	٢٧,٤٩٢	٧١١	-	٦٩٦	٢٨,٨٧٥	أوروبا وأمريكا الشمالية
٢١,٨٧٧	١٣٧,٦٠١	١٨٨	-	-	-	أفريقيا وآسيا
<u>٦٦٢,٧٤٨</u>	<u>٥٧٢,٨٤٢</u>	<u>٢,٨٩١,٨١٩</u>	<u>٤٦٩,٤٨٦</u>	<u>٣,٦٤٦,٦٥٢</u>	<u>١,٤٨,٤٥٧</u>	

التزامات القروض البالغة ٧٢١,٧٤ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦١٤,٩٤ مليون ريال عماني) ناشئة من عملاء في سلطنة عمان.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(٢) تركيزات العملاء

التزامات عرضية ريال عُمانى بالآلاف	مستحق إلى البنوك ريال عُمانى بالآلاف	ودائع من عملاء ريال عُمانى بالآلاف	الاستثمارات في الأوراق المالية ريال عُمانى بالآلاف	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى عملاء ريال عُمانى بالآلاف	مجمّل القروض والتمويلات إلى البنوك ريال عُمانى بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
-	-	٩٤٠,٦٧٦	-	١,٤٥٨,٢٦٧	-	الأفراد
٦٧٥,٢٥٧	٥٠٥,٩١٦	٩٦٢,٨٠٣	٨٤,٥١٦	١,٨٦٨,٤٩٣	٢٢٧,٥٢٢	الشركات
٢٤٥	-	١,٣٩٥,٧٤٤	٣٧٥,٠٠٦	٦٤٣,٠٣٥	-	الحكومة
<u>٦٧٥,٥٠٢</u>	<u>٥٠٥,٩١٦</u>	<u>٣,٢٩٩,٢٢٣</u>	<u>٤٥٩,٥٢٢</u>	<u>٣,٩٦٩,٧٩٥</u>	<u>٢٢٧,٥٢٢</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
-	-	٧٣٦,٣٥٢	-	١,٢٧٢,٢١٦	-	الأفراد
٦٦٢,٤٤٦	٥٧٢,٨٤٢	١,٠٥٤,٩٨١	٦١,٣٩٤	١,٧٥٧,٤٣٢	١٤٨,٤٥٧	الشركات
٣٠٢	-	١,١٠٠,٤٨٦	٤٠٨,٠٩٢	٦١٧,٠٠٤	-	الحكومة
<u>٦٦٢,٧٤٨</u>	<u>٥٧٢,٨٤٢</u>	<u>٢,٨٩١,٨١٩</u>	<u>٤٦٩,٤٨٦</u>	<u>٣,٦٤٦,٦٥٢</u>	<u>١٤٨,٤٥٧</u>	

التزامات القروض البالغة ٧٢١,٧٤ مليون ريال عُمانى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦١٤,٩٤ مليون ريال عُمانى) ناشئة بشكل كبير من عملاء الشركات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(٣) التركزات حسب القطاع الاقتصادي

ارتباطات قروض ريال عُمانى بالآلاف	التزامات عرضية ريال عُمانى بالآلاف	ودائع من العملاء ريال عُمانى بالآلاف	مجمّل القروض والسلفيات والتموليات إلى العملاء ريال عُمانى بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
٢٦٥,١٨٥	-	٩٤,٠٦٧	١,٤٥٨,٢٦٧	الأفراد
٣٠,٧٤٧	٢٩,٥٦٤	٤٧,٦٨٠	١٦٩,٠٩٧	التجارة الدولية
١٠٢,٥٨٥	١٧٢,٢٨٥	٧٢,١٧٧	٥٦٥,٦٨١	الإنشاءات
٤١,٥٥٣	٣٧,٨٤٢	١٢٦,٨٨٠	٢٢٨,٥٢٤	التصنيع
٢٣,٤٢١	١٦,٩٣٠	٢٣,٢٦٩	١٢٩,٣١٤	تجارة الجملة والتجزئة
٣٦,٥٠٧	١٥,٣٨٢	٤٠,٤١٠	٢٠٠,٧٧٧	الاتصالات والمرافق
٤٤,٨٥٨	٢٦٦,٣٢٦	٤٠,٠٤٤	٢٤٦,٧٠٢	الخدمات المالية
٢,٧٦٥	٥٣,٥٧٠	١,٠٩٧,٢٤٠	١٥,٢٠٩	الحكومة
٨١,٣٥١	٣٩,٥٥١	١٥٤,٤٠٠	٤٤٧,٤٠٠	خدمات أخرى
٩٢,٧٦٦	٤٤,٠٥٢	٧٥٦,٤٤٧	٥٠٨,٨٢٤	أخرى
<u>٧٢١,٧٣٨</u>	<u>٦٧٥,٥٠٢</u>	<u>٣,٢٩٩,٢٢٣</u>	<u>٣,٩٦٩,٧٩٥</u>	
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>				
-	-	٧٣٦,٣٥٢	١,٢٧٢,٢١٦	الأفراد
٣٤,٤٥٧	٣٢,٠٤٥	٤٦,٢٧٥	١٣٥,٨٢٥	التجارة الدولية
٨٧,٤٦٦	٢١٠,٦٨١	٧٣,٦٥٠	٤٥٧,٩١٠	الإنشاءات
٦٧,٤٩٥	٣٨,٥٨٩	١٥٥,١٣٢	٢٢٤,٩٧٩	التصنيع
٣١,١٥٢	٢٦,١٠٧	١١,١٥٥	١٠٩,٦١٨	تجارة الجملة والتجزئة
٣٥,٦٩٣	٨,٧١٥	٨٣,٦٧٧	١٠٧,٦٧٤	الاتصالات والمرافق
٦٨,٠٤٤	٢٣٥,٣٢٣	١٠٠,٢٨٧	٢٢٠,٥٤٤	الخدمات المالية
٤٤,٦٩٩	-	٧٤٠,١٧٢	١٣٤,٧٥٥	الحكومة
١٥٩,٣٨٢	٤٥,٣٤١	١٣٨,١٢٨	٥٥٣,٨٣٨	خدمات أخرى
٨٦,٥٥١	٦٥,٩٤٧	٨٠,٦٩٩	٤٢٩,٢٩٣	أخرى
<u>٦١٤,٩٣٩</u>	<u>٦٦٢,٧٤٨</u>	<u>٢,٨٩١,٨١٩</u>	<u>٣,٦٤٦,٦٥٢</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(٤) مجمل التعرض لمخاطر الائتمان

٢٠٢٢ ريال عُمانى بالتآلف	٢٠٢٣ ريال عُمانى بالتآلف	
١٢٣,٥٥.	١٣٩,٠٥.	سحوبات على المكشوف
٢,٨٢٠,٨٠٥	٢,٩٤٦,٥٠٣	قروض
٩٧,٠٦٩	١٢٣,٠٨٨	قروض مقابل إيصالات أمانة
٣١,٠٦٣	٦٤,٨٠٠	كمبيالات مخصومة
٨,٦٦٩	١٠,٧٥٨	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان
٥٦٥,٤٩٦	٦٨٥,٥٩٦	تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية
<u>٣,٦٤٦,٦٥٢</u>	<u>٣,٩٦٩,٧٩٥</u>	الإجمالي

(٥) التوزيع الجغرافي للتعرضات الممولة:

الإجمالي ريال عُمانى بالتآلف	دول أخرى ريال عُمانى بالتآلف	سلطنة عُمان ريال عُمانى بالتآلف	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٣٩,٠٥.	-	١٣٩,٠٥.	سحوبات على المكشوف
٢,٩٤٦,٥٠٣	-	٢,٩٤٦,٥٠٣	قروض
١٢٣,٠٨٨	٢٤١	١٢٢,٨٤٧	قروض مقابل إيصالات أمانة
١٠,٧٥٨	-	١٠,٧٥٨	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان
٦٤,٨٠٠	٣٠٧	٦٤,٤٩٣	كمبيالات مخصومة ودفعات مقدمة مقابل المديونيات
٦٨٥,٥٩٦	-	٦٨٥,٥٩٦	تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية
<u>٣,٩٦٩,٧٩٥</u>	<u>٥٤٨</u>	<u>٣,٩٦٩,٢٤٧</u>	
			٢٠٢٢ ديسمبر
١٢٣,٥٥.	-	١٢٣,٥٥.	سحوبات على المكشوف
٢,٨٢٠,٨٠٥	-	٢,٨٢٠,٨٠٥	قروض
٩٧,٠٦٩	٤٢٦	٩٦,٦٤٣	قروض مقابل إيصالات أمانة
٨,٦٦٩	-	٨,٦٦٩	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان
٣١,٠٦٣	٢٧٠	٣٠,٧٩٣	كمبيالات مخصومة ودفعات مقدمة مقابل المديونيات
٥٦٥,٤٩٦	-	٥٦٥,٤٩٦	تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية
<u>٣,٦٤٦,٦٥٢</u>	<u>٦٩٦</u>	<u>٣,٦٤٥,٩٥٦</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

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

ارتباطات قروض ريال عُمانى بالتألف	التزامات عرضية ريال عُمانى بالتألف	الإجمالي ريال عُمانى بالتألف	أخرى ريال عُمانى بالتألف	كمبيالات مخصومة ريال عُمانى بالتألف	قروض بما في ذلك التمويل الاسلامي ريال عُمانى بالتألف	سحوبات على المكشوف ريال عُمانى بالتألف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
٢٩,٥٢٩	٢٦,٨١١	١٦٢,٤٠٠	١٧,٨٨٧	١,٣٦٩	١٢٤,٩٢٤	١٨,٢٢٠	تجارة الاستيراد
١,٢١٨	٢,٧٤٨	٦,٦٩٤	١٤٦	-	٤,٦٠٤	١,٩٤٤	تجارة التصدير
٢٣,٤٢١	١٦,٩٣٠	١٢٩,٣١٤	٦,٥٣٠	-	١١٥,٨٣٠	٦,٩٥٤	تجارة الجملة/التجزئة
٣١,٠٥٨	٢٢,١٩٥	١٧٠,٨١٥	١٦	-	١٦٨,٧٥٩	٢,٠٣٥	التعدين والمحاجر
١٠,٢,٨٥٨	١٧٢,٢٨٥	٥٦٥,٦٨١	٣٩,٤٨٣	٢٢,٦٩١	٤٥٨,٣٢٤	٤٥,١٨٣	البنشاءات
٤١,٥٥٣	٣٧,٨٤٢	٢٢٠,٥٣٢	٢٩,٣٤٥	٦,٦٠٨	١٦٥,٤٠٣	١٩,١٧٦	التصنيع
٣٦,٥٠٧	١٥,٣٨٢	٢٠٠,٧٧٧	٤٩٣	١,٤٧٥	١٩٧,٨٠٦	١,٠٠٣	الكهرباء والغاز والمياه
٣٣,٧٠٥	١,٨٤٦	١٨٥,٣٦٤	٤٦٠	٩٦	١٧٦,٤٩٣	٨,٣١٥	النقل والاتصالات
٤٤,٨٥٨	٢٦٦,٣٢٦	٢٤٧,٠٠٤	-	٢٧,٨١٤	٢١٥,١٥٠	٤,٠٠٤	المؤسسات المالية
٨١,٣٥١	٣٩,٥٥١	٤٤٧,٤٠٠	١٢,٩٦٩	٣,١١٦	٤١٠,٧٨٠	٢٠,٥٣٥	الخدمات
٢٦٥,١٨٥	١١,٠٠٤	١,٤٥٨,٤٢١	١١,٨٣٤	-	١,٤٤٢,٩٤٧	٣,٦٤٠	القروض الشخصية
٣,٩٠٧	٩٦١	٢٧,٩٧٣	٠	-	٢٤,٣١٦	٣,٦٥٧	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
٢,٧٦٥	٥٣,٥٧٠	١٥,٢٠٩	١٤,٦٨٣	-	٥٢٦	-	الحكومة
١٠٠	-	٥٤٨	-	٣٠٦	٢٤٢	-	إفراض لغير المقيمين
٢٣,٧٢٣	٨,٠١٠	١٣١,٦٦٥	-	١,٣٢٥	١٢٥,٩٩٢	٤,٣٤٨	أخرى
٧٢١,٧٣٨	٦٧٥,٥٠٢	٣,٩٦٩,٧٩٥	١٣٣,٨٤٦	٦٤,٨٠٠	٣,٦٣٢,٠٩٩	١٣٩,٠٥٠	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(٦) توزيع التعرضات حسب القطاع مقسماً وفقاً للأصناف الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (تابع)

ارتباطات قروض ريال عُمانى بالتآلف	التزامات عرضية ريال عُمانى بالتآلف	الإجمالي ريال عُمانى بالتآلف	أخرى ريال عُمانى بالتآلف	كمبيالات مخصومة ريال عُمانى بالتآلف	قروض بما في ذلك التمويل الاسلامي ريال عُمانى بالتآلف	سحوبات على المكشوف ريال عُمانى بالتآلف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
٢٧,٠٢٧	٢٦,٦٩٨	١٢٦,٤٦٤	١١,٥٤١	١,٢٣٢	١٠٢,٤٦٦	١١,٢٢٥	تجارة الاستيراد
٢,٦٧٧	٥,٣٤٧	٩,٣٦١	٩	-	٨,٠٠٣	١,٣٤٩	تجارة التصدير
٢٦,٨٥٤	٢٦,١٠٧	١٠٩,٦١٨	٣,١٢٥	٢١٢	١٠٠,٩١٢	٥,٣٦٩	تجارة الجملة والتجزئة
٢٥,١٧١	٨١١	٩٤,٠٣٥	١٥	-	٩٢,١٧٨	١,٨٤٢	التعدين والمحاجر
١٦,٠٢٤١	٢١,٠٦٨١	٤٥٧,٣٦١	٤,٠٤٣٦	١٦,٦٤٩	٣٥٦,٣٥٣	٤٣,٩٢٣	البنشاءات
٥٨,١٨٢	٣٨,٥٨٩	٢٢٢,٤٥٥	٣٣,٠٦٢	٣,٠٤٨	١٦٥,٩٨٩	٢٠,٣٥٦	التصنيع
٥١,٧٣٢	١٦,٣٠٧	١٨٤,١٩٥	٢١٧	١,٤٠٧	١٨١,٣٩٩	١,١٧٢	الكهرباء والغاز والمياه
٣٠,٧٦٨	٨,٧١٥	١٠٧,٦٧٤	١	١٠٠	٩٩,٦١٨	٧,٩٥٥	النقل والاتصالات
٥٨,٦٥٥	٢٣٥,٣٢٣	٢٢١,٥١٠	٩٦٧	١,٢٩١	٢١٧,٩٩٧	١,٢٥٥	المؤسسات المالية
٨٥,٦٦٠	٢٩,٠٣٤	٣٦٩,٤٢١	٣,٠٢٤	١,٢٨٠	٣٥٧,٨١٤	٧,٣٠٣	الخدمات
-	١,٣٤٣	١,٢٧٠,١٩٨	٦,٣٣٢	-	١,٢٦٢,٥٤٠	١,٣٢٦	القروض الشخصية
٣,٠٦٥	١,١١٧	١٩,٧٥٦	٦,٣٩٥	-	٩,٩١٦	٣,٤٤٥	الأنشطة الزراعية وخلافه
٣٨,٥٣٢	-	١٣٤,٧٥٥	٥	-	١٣٤,٧٥٠	-	الحكومة
١٩٩	-	٤٢٦	٤٢٦	-	-	-	إقراض لغير المقيمين
٤٦,١٧٦	٦٢,٦٧٦	٣١٩,٤٢٣	١٨٣	٥,٨٤٤	٢٩٦,٣٦٦	١٧,٠٣٠	أخرى
٦١٤,٩٣٩	٦٦٢,٧٤٨	٣,٦٤٦,٦٥٢	١٠,٥٧٣٨	٣١,٠٦٣	٣,٢٨٦,٣٠١	١٢٣,٥٥٠	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٤٢,٦٩٢	١٢٥,٩٣١	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤٨,٣٥٣	٢٢٧,٠٧٨	مستحق من البنوك
٣٩٨,٤٤٥	٣٨٤,١٤٢	جهات سيادية
٩,٦٤٧	٩,٩٨٩	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة
٤٦,٦٣٨	١٩,٤٢٩	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٤٧٠,٨٥١	٣,٨٠٢,٠٤٨	قروض وسلفيات
٢٠,٧٩٤	١٣,٩٤٤	مديونيات أخرى
٣٩,٩٩٦	٥٩,١١٠	أوراق قبول
<u>٤,٢٧٧,٤١٦</u>	<u>٤,٦٤١,٦٧١</u>	إجمالي صافي التعرض الممول
		البند خارج الميزانية العمومية
٦١٣,١٠٤	٧١٩,٤٥١	ارتباطات القروض/ حدود غير مستغلة
٦٥٦,٥٦٠	٦٦٨,٢٧٩	اعتمادات مستندية / ضمانات
<u>٥,٥٨١,٠٠٥</u>	<u>٦,٠٢٩,٤٠١</u>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ إجمالي القروض منخفضة القيمة لدى البنك ٢١٤,٠٨٠ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٢١٤,٠٨٠ مليون ريال عماني) والتي تتضمن فوائد محفوظة بمبلغ ٣٣,٧٦٦ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٤٠,٣٧٠ مليون ريال عماني) مقابل أصل مستحق قدره ١٨٠,٣١٤ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٤٠,٣٧٠ مليون ريال عماني) تم ترحيل خسائر ائتمانية متوقعة قدرها ١٧٣,٧١١ مليون ريال عماني بقيمة ١٠٠,١٦٦ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ١٠٢,٥٢٠ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(٨) تحليل جودة الائتمان

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

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

يتم تضمين شرح المصطلحات «المرحلة الأولى» و«المرحلة الثانية» و«المرحلة الثالثة» في الإيضاح رقم ٣-٣. يعرض الجدول التالي التعرض للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشمل التعرض للأصول المالية المستحق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بما في ذلك ارتباطات القروض والضمانات المالية.

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
التعرض				
٣٢٣,١٧٥	-	-	٣٢٣,١٧٥	البنوك والنقد المحتفظ به لدى أمين الحفظ
٣٨٤,١٤٢	-	-	٣٨٤,١٤٢	الجهات السيادية
٣,٩٦٧,٨٧٨	١٥٠,٦٨٦	١,١٠١,٥٨٦	٢,٧١٥,٦٠٦	الخدمات المصرفية للشركات
١,٤٥٨,٢٦٧	٦٦,٦٠٩	١١,٩٢٤	١,٣٧٩,٧٣٤	الخدمات المصرفية للأفراد
٢٩,٤٦٣	-	-	٢٩,٤٦٣	استثمارات
٦,١٦٢,٩٢٥	٢١٧,٢٩٥	١,١١٣,٥١٠	٤,٨٣٢,١٢٠	الإجمالي
١٧٧,٧٨١	١٠٠,١٦١	٦١,٢٥٢	١٦,٣٦٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تضمين شرح المصطلحات «المرحلة الأولى» و«المرحلة الثانية» و«المرحلة الثالثة» في الإيضاح رقم ٣-٣. يعرض الجدول التالي التعرض للأصول المالية لغير المتاجرة التي يتم قياسها بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشمل التعرض للأصول المالية المستحق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بما في ذلك ارتباطات القروض والضمانات المالية.

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
التعرض				
٦٨٩,٥٩٤	-	-	٦٨٩,٥٩٤	البنوك
٣٩٨,٤٤٥	-	-	٣٩٨,٤٤٥	الجهات السيادية
٣,٢٩٣,٦٧٤	١٥٤,٩١٢	١,٠٦٠,٩٠٥	٢,٠٧٧,٨٥٧	الخدمات المصرفية للشركات
١,٢٧٢,٢١٦	٦٢,٢٢٣	١٩,٨٢١	١,١٩٠,١٧٢	الخدمات المصرفية للأفراد
٥٦,٣٤٩	-	-	٥٦,٣٤٩	استثمارات
٥,٧١٠,٢٧٨	٢١٧,١٣٥	١,٠٨٠,٧٢٦	٤,٤١٢,٤١٧	الإجمالي
١٨٤,٠١١	١٠٢,١٧٩	٦٦,١٠٨	١٥,٧٢٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(٩) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة

أ. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

دمج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بدمج المعلومات المستقبلية في كل من تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت زيادة جوهرية منذ الإدراج المبدئي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يقوم البنك بصياغة ثلاث سيناريوهات اقتصادية: الحالة الأساسية، وهو السيناريو المتوسط الذي يحدد احتمالية حدوث بنسبة ٥٠٪، وسيناريوهين أقل احتمالية، أحدهما تصاعدي والآخر تنازلي؛ يعطي كل منها احتمالية حدوث بنسبة ٢٥٪. تتضمن المعلومات الخارجية التي يتم النظر فيها البيانات الاقتصادية والتنبؤات التي تنشرها السلطات النقدية ومتنبئون متخصصون في القطاع الخاص. يتم إجراء فحص شامل على تصميم السيناريوهات من قبل الإدارة العليا للبنك على الأقل مرة سنوياً.

ب. الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

يستخدم البنك التوقعات الاقتصادية الكلية لتحويل احتمالية العجز خلال الدورة إلى وقت محدد. يتم النظر في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط للناتج المحلي الإجمالي من أجل إنشاء علاقة مع بيانات القروض المتعثرة التاريخية للنظام المصرفي، حيث لوحظ أنها أكثر أهمية من الناحية الإحصائية التي تعكس حالة الاقتصاد. يتم النظر في توقعات مؤشرات الاقتصاد الكلي للسنوات الثلاث اللاحقة مع تأخر زمني لمدة سنة واحدة. فيما يلي مؤشرات الاقتصاد الكلي المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بما في ذلك التوقعات المستخدمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي %)
الحالي	الحالي
٥٠,٠٠٪	٢٩,٤٢٪
٥٠,٥٠٪	٢٨,٠٠٪
١,٩٠٪	٢٧,٩٧٪
٢,٣٠٪	٢٦,٢٠٪

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي %)
الحالي	الحالي
١٢,٧٠٪	٢٥,٩٧٪
٥,٦٠٪	٣٣,٣٥٪
٢,٧٠٪	٢٨,٧٧٪
٢,٥٠٪	٢٦,٣٥٪

توضح الجداول التالية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان الأولى والثانية) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مع احتمالية حدوث كل سيناريو بنسبة ١٠٠٪.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

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

ب. الافتراضات الاقتصادية المتغيرة (تابع)

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب الحساسية (مليون ريال عماني)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (مليون ريال عماني)	حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير منخفضة القيمة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير المستخدمة ومديونيات الفائدة)
-	٧٨	السيناريو المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (التقدير الفعلي)** الحساسية:
(١٧)	٦١	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التصاعدية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٠٪
(٢)	٧٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة الأساسية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٠٪
٢٣	١٠١	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التنازلية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٠٪

توضح الجداول التالية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان الأولى والثانية) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مع احتمالية حدوث كل سيناريو بنسبة ١٠٠٪.

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب الحساسية (مليون ريال عماني)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (مليون ريال عماني)	حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير منخفضة القيمة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير المستخدمة ومديونيات الفائدة)
-	٨١	السيناريو المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (التقدير الفعلي)** الحساسية:
(١٨)	٦٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التصاعدية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٠٪
(٦)	٧٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة الأساسية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٠٪
١٦	٩٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التنازلية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٠٪

** لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (أي التقديرات الفعلية)، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات، وهي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بنسبة ترجيح ٥٠٪ و ٢٥٪ و ٢٥٪ على التوالي.

ج. تحليل الحساسية

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

محافظ الأفراد

- (١) الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى تأثيره الجوهري على تقييمات ضمانات الرهن العقاري.
- (٢) مؤشر أسعار النفط، بالنظر إلى تأثيره على قدرة المقترضين المضمونة وغير المضمونة على الوفاء بتسديداتهم التعاقدية.

محافظ الشركات

- (١) الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى تأثيره الجوهري على أداء الشركات وتقييمات الضمانات.
- (٢) مؤشر أسعار النفط، بالنظر إلى تأثيره على احتمال عجز الشركات عن السداد.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(١.٠) مخصص الخسارة

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

عدد المقترضين	التعرض ريال عماني بالآلاف	الفائدة المجنية ريال عماني بالآلاف	صافي التعرض ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة % ريال عماني بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
٦٣٦	١٤٨,٤٥٨	٢٠,٨٠٠	١٢٧,٦٥٨	٦١,٠٧٢	٤٧,٨٤%
٣,٠٨٨	٦٥,٥٥٥	١٢,٩٥٨	٥٢,٥٩٧	٣٩,٠٨٩	٧٤,٣٢%
٣,٧٢٤	٢١٤,٠١٣	٣٣,٧٥٨	١٨٠,٢٥٥	١٠٠,١٦١	٥٥,٥٧%
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
٧٨٦	١٥٠,٨٧٤	٢٦,٤٥٠	١٢٤,٤٢٤	٦٥,٥٦٤	٥٢,٦٩%
٣,٤٢٠	٦٣,٢٠٥	١٣,٩١٦	٤٩,٢٨٩	٣٦,٦١٥	٧٤,٢٩%
٤,٢٠٦	٢١٤,٠٧٩	٤٠,٣٦٦	١٧٣,٧١٣	١٠٢,١٧٩	٥٨,٨٢%

يسعى البنك لاسترداد المبالغ المستحقة عليه قانوناً بالكامل، ولكن تم شطبها جزئياً وفي عام ٢٠٢٣، استرد البنك مبلغ ٨٥٠ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ١,٠٧٨ مليون ريال عماني)

(١.٠) جودة الائتمان

تصنيفات مخاطر الائتمان

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

تشمل تعرضات "الدرجة المرتفعة" معدل المخاطر من ١-٣ والذي يشمل التعرضات بجودة ائتمانية تجارية جيدة إلى ممتازة، وقدرة جيدة إلى استثنائية للوفاء بالالتزام المالي في الوقت المناسب واحتمالية ضئيلة أو منخفضة للعجز عن السداد و/أو مستويات منخفضة من الخسارة المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(١.٠) جودة الائتمان (تابع)

تشمل تعرضات «الدرجة المعيارية» معدل المخاطر من ٤ إلى ٥ والذي يتضمن التعرضات لجودة ائتمانية مقبولة، وقدرة مرضية للوفاء في الوقت المناسب بالالتزام المالي. تحمل هذه التعرضات مخاطر متوسطة إلى مقبولة هامشياً.

تشمل تعرضات «الدرجة المقبولة» معدل المخاطر من ٦ إلى ٨ والذي يتضمن التعرضات بجودة ائتمانية ضعيفة نسبياً أو أقل قبولاً. إن التعرضات تنطوي على مخاطر عالية وحذر وإشارة خاصة. إن قدرة السداد المتوقعة متأزمة وقد تتدهور التوقعات في تاريخ ما في المستقبل. وتعكس هذه إما بيئة تشغيل ضعيفة أو أن العمليات تتضمن قصوراً.

تم تقييم التعرضات «المتعثرة» على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها وتتضمن معدل المخاطر من ٩ إلى ١١. وتشمل هذه أيضاً حسابات الأفراد التي تأخر موعد استحقاقها لمدة أكثر من ٩٠ يوماً، ما لم يتم تقييمها بصورة فردية على أنها لم تتعرض لانخفاض القيمة، والقروض المُعاد التفاوض بشأنها التي استوفت شروط الإفصاح عنها كقروض تعرضت لانخفاض القيمة ولكنها لم تستوف حتى الآن شروط ردها إلى محفظة القروض التي لم تتعرض لانخفاض القيمة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
				مستحق من البنوك بالتكلفة المهلكة
٧٥,٦٣٥	-	-	٧٥,٦٣٥	الدرجة المرتفعة
٩٦,٨٤٤	-	-	٩٦,٨٤٤	الدرجة المعيارية
٥٥,٠٤٣	-	-	٥٥,٠٤٣	الدرجة المقبولة
٢٢٧,٥٢٢	-	-	٢٢٧,٥٢٢	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
				قروض وسلفيات الشركات / مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة
٥٠٧,٩٨٥	-	٣٩,٥٨١	٤٦٨,٤٠٤	الدرجة المرتفعة
١,٤٦٦,٥٨٦	-	٤٢١,٠٤٢	١,٠٤٥,٥٤٤	الدرجة المعيارية
٣٨٨,٤٩٩	-	٣٦٢,٥٤٦	٢٥,٩٥٣	الدرجة المقبولة
١٤٨,٤٥٨	١٤٨,٤٥٨	-	-	متعثرة
٢,٥١١,٥٢٨	١٤٨,٤٥٨	٨٢٣,١٦٩	١,٥٣٩,٩٠١	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
				قروض وسلفيات الأفراد / مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة*
١,٢٠٠,٢١٧	-	-	١,٢٠٠,٢١٧	الدرجة المرتفعة
١٥٦,٩٧٧	-	٢,١٠١	١٥٤,٨٧٦	الدرجة المعيارية
٣٥,٥١٨	-	٩,٥١٧	٢٦,٠٠١	الدرجة المقبولة
٦٥,٥٥٥	٦٥,٥٥٥	-	-	متعثرة
١,٤٥٨,٢٦٧	٦٥,٥٥٥	١١,٦١٨	١,٣٨١,٠٩٤	الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(١٠) جودة الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
١٣٢,٨١٦	-	-	١٣٢,٨١٦	الدرجة المرتفعة
٢١,٠٠٥	-	-	٢١,٠٠٥	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
١٥٣,٨٢١	-	-	١٥٣,٨٢١	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
استثمارات في أوراق الدين بالتكلفة المهلكة				
٢٩,١٥٩	-	-	٢٩,١٥٩	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
٢٩,١٥٩	-	-	٢٩,١٥٩	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
أوراق القبول بالتكلفة المهلكة				
٣٦,٤٤١	-	٨٥٦	٣٥,٥٨٥	الدرجة المرتفعة
٢١,٠٢٧	-	٤,٣٣٨	١٦,٦٨٩	الدرجة المعيارية
١,٦٤٢	-	١,٦٣٤	٨	الدرجة المقبولة
٥٩,١١٠	-	٦,٨٢٨	٥٢,٢٨٢	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
ارتباطات قروض				
٢٣٨,٢٣٧	-	٢٣,٨٩٤	٢١٤,٣٤٣	الدرجة المرتفعة
٤٣٥,٢٦٤	-	٨٣,٧٧٦	٣٥١,٤٨٨	الدرجة المعيارية
٤٨,٢٣٧	-	٤٤,٦١٩	٣,٦١٨	الدرجة المقبولة
٧٢١,٧٣٨	-	١٥٢,٢٨٩	٥٦٩,٤٤٩	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
اعتمادات مستندية و ضمانات*				
٢٦١,٧٢٩	-	٢,٤٤٥	٢٥٩,٢٨٤	الدرجة المرتفعة
٣٦٧,٤٦٣	-	٨١,٦١٩	٢٨٥,٨٤٤	الدرجة المعيارية
٤٣,٢٥٤	-	٢٦,٠٩٥	١٧,١٥٩	الدرجة المقبولة
٣,٠٥٦	٣,٠٥٦	-	-	متعثرة
٦٧٥,٥٠٢	٣,٠٥٦	١١٠,١٥٩	٥٦٢,٢٨٧	الإجمالي

* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(١٠) جودة الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
				مستحق من البنوك بالتكلفة المهلكة
٦٣,١٠٨	-	-	٦٣,١٠٨	الدرجة المرتفعة
٣٠,٠٧٤	-	-	٣٠,٠٧٤	الدرجة المعيارية
٥٥,٣٦٥	-	-	٥٥,٣٦٥	الدرجة المقبولة
١٤٨,٤٥٧	-	-	١٤٨,٤٥٧	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
				قروض وسلفيات الشركات / مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة
٣٨٥,٢٨٢	-	٣٥,٠٨٢	٣٥٠,٢٠٠	الدرجة المرتفعة
١,٣٩٦,٩٤٦	-	٣٢٣,٧٠٢	١,٠٧٣,٢٤٤	الدرجة المعيارية
٤٤١,٥١٤	-	٣٩٧,٠٦٦	٤٤,٤٤٨	الدرجة المقبولة
١٥٠,٦٩٤	١٥٠,٦٩٤	-	-	متعثرة
٢,٣٧٤,٤٣٦	١٥٠,٦٩٤	٧٥٥,٨٥٠	١,٤٦٧,٨٩٢	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
				قروض وسلفيات الأفراد / مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة*
١,٠٥٦,١٩٣	-	-	١,٠٥٦,١٩٣	الدرجة المرتفعة
١١٧,٦٠١	-	٢,٣٧٦	١١٥,٢٢٥	الدرجة المعيارية
٣٥,٠٣٧	-	١٧,٣١٨	١٧,٧١٩	الدرجة المقبولة
٦٣,٣٨٥	٦٣,٣٨٥	-	-	متعثرة
١,٢٧٢,٢١٦	٦٣,٣٨٥	١٩,٦٩٤	١,١٨٩,١٣٧	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
				نقدية محتفظ بها لدى أمين الحفظ
٥,٣١٦	-	-	٥,٣١٦	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	متعثرة
٥,٣١٦	-	-	٥,٣١٦	الإجمالي

*تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١.٠) جودة الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
				الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٥,٤٢٧	-	-	١٥٥,٤٢٧	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
<u>١٥٥,٤٢٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٥٥,٤٢٧</u>	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
				سندات الدين الاستثمارية بالتكلفة المطفأة
٣١٣,٢٧٨	-	-	٣١٣,٢٧٨	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
<u>٣١٣,٢٧٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣١٣,٢٧٨</u>	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
				المقبولات بالتكلفة المطفأة
٢٨,٨١٧	-	١٧٧	٢٨,٦٤٠	الدرجة المرتفعة
٩,٤١٢	-	٣,٩٠١	٥,٥١١	الدرجة المعيارية
١,٧٦٧	-	١,٦٩٣	٧٤	الدرجة المقبولة
<u>٣٩,٩٩٦</u>	<u>-</u>	<u>٥,٧٧١</u>	<u>٣٤,٢٢٥</u>	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١.) جودة الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
١٣١,٣٥٥	٥٣,٩٨٤	-	١٨٥,٣٣٩
٢٨١,١٠١	٩٩,٠٣٠	-	٣٨٠,١٣١
٣,٦٦٠	٤٥,٨٠٩	-	٤٩,٤٦٩
٤١٦,١١٦	١٩٨,٨٢٣	-	٦١٤,٩٣٩

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٢٣٦,٧٢٥	٤,٤١٧	-	٢٤١,١٤٢
٣٠١,٧٣٦	٥٧,٦٢١	-	٣٥٩,٣٥٧
٢٠,٦٤٣	٣٨,٥٥٠	-	٥٩,١٩٣
-	-	٣,٠٥٦	٣,٠٥٦
٥٥٩,١٠٤	١٠٠,٥٨٨	٣,٠٥٦	٦٦٢,٧٤٨

* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) توزيع القروض منخفضة القيمة

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

دفعات مقدمة مشطوبة خلال السنة ربال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة ربال عماني بالآلاف	الفوائد المجنبة ربال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض ربال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية من التعرض ربال عماني بالآلاف	القروض المتعثرة ربال عماني بالآلاف	القروض المنتظمة ربال عماني بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
١١٢	١,٣٢٦	٢,٥٩٩	٦,١٥٧	١,٦٦٦	١٥,٢١٥	١٤٧,١٨٥	تجارة الاستيراد
-	٥٥	١٨	٣٣	٩٣	١٥٤	٦,٥٤٣	تجارة التصدير
-	٢٩٢	٤,٥٧٥	٥,٤٧٤	٣,٧٠٢	١٠,٩١٨	١١٨,٣٩٦	تجارة الجملة/التجزئة
-	١,٣٩٥	٧١٠	٢,٥٦٦	٣٥٣	٥,١٢٤	١٦٥,٦٨٦	التعدين والمحاجر
٣٥,٧٦٤	٤,٦٢٠	١٢,٠٣٨	٤١,٨٧٤	١٤,٧٧٤	١٠٢,٠٢٦	٤٦٣,٦٥٥	البنشاءات
-	١,٨٦٧	٧٥٨	٢,٦٠٣	٥,٣٨١	٦,٣٣٧	٢٢٢,١٨٧	التصنيع
-	١,٦٤٠	٤٥	٥١٠	٥٧٨	١,٢٢٥	١٩٩,٥٥٢	الكهرباء والغاز والمياه
-	١,٥١٤	١	٧	٥٠٨	١٨	١٨٥,٣٤٦	النقل والاتصالات
-	٢,٠١٥	-	-	٣,٢٩٦	١	٢٤٦,٧٠١	المؤسسات المالية
٧٧٦	٣,٦٥٤	٢٩١	٥٢٠	٢٤,٠٦٦	٢,٤٦٤	٤٤٤,٩٣٦	الخدمات
١,٠٢٦	١١,٩١٢	١٣,٤٢٠	٣٩,٤٧٨	٨,٨٦٠	٦٥,٢٢٩	١,٣٩٣,١٩٢	القروض الشخصية
-	١٧٥	-	-	١٥٣	٩٤	٢١,٣٩٢	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
-	١٢٤	-	-	٢٢٦	-	١٥,٢٠٩	الحكومة
-	٤	-	-	-	-	٥٤٨	إقراض لغير المقيمين
١,٠٦٣	١,٠٦٧	٥٦٨	(٥٠٢)	٥,٣٧١	٥,٢٠٨	١٢٥,٢٥٤	أخرى
٣٨,٧٤١	٣١,٦٦٠	٣٥,٠٢٣	٩٨,٧٢٠	٦٩,٠٢٧	٢١٤,٠١٣	٣,٧٥٥,٧٨٢	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) توزيع القروض منخفضة القيمة (تابع)

دفعات مقدمة مشطوبة خلال السنة ربال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة ربال عماني بالآلاف	الفوائد المجنية ربال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض ربال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية من التعرض ربال عماني بالآلاف	القروض المتعثرة ربال عماني بالآلاف	القروض المنتظمة ربال عماني بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
٣	٥٩٧	١,٧٥٦	٢,٨٥٢	١,٧٧٤	٩,٢٤٢	١١٧,٢٢٢	تجارة الاستيراد
-	١.٢	١٥	٥١	١٤٨	١٦٥	٩,١٩٦	تجارة التصدير
٤	١,٨٦٣	٢,٤٥٣	٤,٩٧٨	٤,٦١١	١٠,٧٥٥	٩٨,٨٦٢	تجارة الجملة/التجزئة
-	(٢٩٦)	٣٤٢	٢,١٥٢	٧.٦	٤,٧٥١	٨٩,٢٨٣	التعدين والمحاجر
-	١٢,١٩٦	١٨,١٤٧	٤٩,١٣٥	٨,٧٩٨	١.٥,١٩٠	٣٥٢,٧٢١	البنشاءات
-	١,٥.٦	٣٧٧	١,٩٥٧	٣,٩١٦	٥,١٣٧	٢١٩,٤١٥	التصنيع
-	(٦.٤)	-	-	٤٣٨	-	٢٥٦,٠١١	الكهرباء والغاز والمياه
-	(٢٦)	٩٧	١٦١	٧.٤	٣١٨	١.٧,٣٥٦	النقل والاتصالات
-	١,٩.٦	-	-	٢,٧٩٤	١	٢٢٠,٢٧٤	المؤسسات المالية
١٤	٥,٧٤٣	٦٧٢	٧٣٤	١٤,٧٨٧	١,٨٩٣	٣٦٧,٧٥٠	الخدمات
-	٣,٣٩٧	١٥,١٦٤	٣٨,٥٢٢	٨,٨١٥	٧١,٢٦٨	١,٢٠٠,٩٤١	القروض الشخصية
٥٤٦	(٣٣)	٧	٢٥	٧٨	٩٣	١٩,٦٦٣	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
٦٥	٧,٦٢٥	-	-	١٧,٠٤٠	-	١٣٤,٧٥٥	الحكومة
-	-	-	-	-	-	٦٩٦	إقراض لغير المقيمين
٢٣٤	(٧١١)	١,٣٣٦	٣٦٠	١٠,٢٦٥	٥,٢٦٦	٢٣٨,٤٢٨	أخرى
٨٦٦	٣٣,٢٦٥	٤٠,٣٦٦	١٠٠,٩٢٧	٧٤,٨٧٤	٢١٤,٠٧٩	٣,٤٣٢,٥٧٣	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) توزيع القروض منخفضة القيمة (تابع)

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

دفعات مقدمة مشطوبة خلال السنة ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة ريال عماني بالآلاف	الفوائد المجنبة ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية ريال عماني بالآلاف	التعرض للمرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	التعرض للمرحلة الأولى والثانية ريال عماني بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
٣٨,٧٤١	٣١,٦٦٠	٣٥,٠٢٣	٩٨,٧٢٠	٦٩,٠٢٧	٢١٤,٠١٣	٣,٧٥٥,٢٣٤	سلطنة عُمان
-	-	-	-	-	-	٥٤٨	دول أخرى
٣٨,٧٤١	٣١,٦٦٠	٣٥,٠٢٣	٩٨,٧٢٠	٦٩,٠٢٧	٢١٤,٠١٣	٣,٧٥٥,٧٨٢	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
٨٦٦	٣٣,٢٦٥	٤٠,٣٦٦	١٠٢,١٧٩	٧٤,٨٧٤	٢١٤,٠٧٩	٣,٤٣١,٨٧٧	سلطنة عُمان
-	-	-	-	-	-	٦٩٦	دول أخرى
٨٦٦	٣٣,٢٦٥	٤٠,٣٦٦	١٠٢,١٧٩	٧٤,٨٧٤	٢١٤,٠٧٩	٣,٤٣٢,٥٧٣	

تحليل انخفاض القيمة والضمانات

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

٢٠٢٢ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٣ ريال عماني بالآلاف	
٧٢٧,٥٠٥	١,١٥١,١٧٩	عقارات
١,٣٤١,١٤٧	١,٤٠٨,٥٤٥	ضمانات
٩٢٢,٦٢٥	٩٩٣,٥٦٧	أخرى
٢,٩٩١,٢٧٧	٣,٥٥٣,٢٩١	

مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) توزيع القروض منخفضة القيمة (تابع)

(ب) يظهر أدناه تقدير للقيمة العادلة للضمانات والتحسينات الأمنية الأخرى المحتفظ بها مقابل الأصول المالية المنخفضة القيمة:

٢٠٢٢ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٣ ريال عماني بالآلاف	
٦٩,٨٣٣	٧٧,٥٤٣	عقارات
٤٤.	١,١٤٩	أخرى
٧٠,٣٢٣	٧٨,٦٩٢	

لدى البنك أصول مالية بقيمة ٤,٠٢٨ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٣,٦٨٦ مليون ريال عماني) من الأصول التي تعرضت لانخفاض القيمة والمحتفظ مقابلها بالضمانات أو التعزيزات الأمنية الأخرى المحتفظ بها.

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

ب. مخاطر السيولة

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

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

يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة به من خلال منهج التدفق النقدي ومنهج المخزون. وفقاً لمنهج التدفق النقدي، ينشئ البنك تقرير استحقاق الأصول والالتزامات الذي يقوم بتصنيف جميع الأصول والالتزامات المستحقة إلى فترات زمنية تتراوح من شهر حتى خمس سنوات. ويشير عدم التطابق في الفترات الزمنية المختلفة إلى وجود فجوة في السيولة ويلتزم البنك التزاماً تاماً بالحدود التي تقدر بنسبة ١٥٪ و ٢٠٪ و ٢٥٪ على الالتزامات المتركمة (التدفقات الخارجية) على عدم التطابق (فجوات السيولة) المحددة من قبل البنك المركزي العماني للفترات حتى سنة واحدة. بالإضافة إلى ذلك، فقد وضع البنك حدود داخلية لعدم التطابق في الفترات التي تزيد عن سنة واحدة. وفقاً لمنهج المخزون، يراقب البنك مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة والتي تعكس السيولة المتاحة في تاريخ التقرير.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

أجل استحقاق الأصول والالتزامات

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بالتآلف	أكثر من سنة واحدة وحتى ٥ سنوات ريال عماني بالتآلف	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهراً ريال عماني بالتآلف	أكثر من شهر واحد وحتى ٦ أشهر ريال عماني بالتآلف	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم ريال عماني بالتآلف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
١٢٥,٩٣١	٥٠٠				١٢٥,٤٣١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣,٧٦٥,٥٨٤	٢,١٤٣,٩٣٧	٦٥٨,٨٧٢	٢١١,٩٧٣	٣٧,٠١٩	٣٨٠,٧٨٣	قروض وسلفيات للعملاء
٢٢٧,٠٧٨	-	-	٥٥,٨٢٥	٥٠,١٢٠	١٢١,١٣٣	قروض وسلفيات للبنوك
٤٥٩,٤٧٧	٧١,٨١٥	٢٩٩,٠٢٢	٢٣,٧٦٧	٥٦,٥٨٨	٨,٢٨٥	الأوراق المالية الاستثمارية
٧٦,٦٤٢	٣٢,١٠٠	-	-	-	٤٤,٥٤٢	أصول أخرى
٤,٦٥٤,٧١٢	٢,٢٤٨,٣٥٢	٩٥٧,٨٩٤	٢٩١,٥٦٥	٤٧٦,٧٢٧	٦٨٠,١٧٤	إجمالي الأصول الممولة
٦٨٨,١٤٤	-	١٤٩,٢٦٧	٨٤,٧٧٣	٢٦٩,٠١٦	١٧٥,٠٨٨	مشتريات فورية وآجلة (القيمة الاسمية)
٥,٣٣٢,٨٥٦	٢,٢٤٨,٣٥٢	١,١٠٧,١٦١	٣٧٦,٣٣٨	٧٤٥,٧٤٣	٨٥٥,٢٦٢	إجمالي الأصول الممولة وغير الممولة
التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة						
٨٥٠,١٤٣	٣١٩,٣٣٣	٣٧٨,٠٧٦	٦٢,٦٩٣	٧٥,٦١٧	١٤,٤٢٤	مستحق إلى البنوك
٥٠٥,٩١٦	-	٢٣١,٠٠٠	١٩,٢٥٠	٨٣,٦٠٥	١٧٢,٠٦١	ودائع من العملاء
٣,٢٩٩,٢٢٣	٧٨٧,٥٤٧	٩٦٥,٥١٠	٥٧٩,٣٩٥	٦٨٧,٧٤٢	٢٧٩,٠٢٩	التزامات أخرى
١٤٧,٧٠٤	٥٣,٥٧٩	١,٠٢١٥	٧,٣٢١	٢,٠٦٦	٥٥,٩٢٩	
٣,٩٥٢,٨٤٣	٨٤١,١٢٦	١,٢٠٦,٧٢٥	٦٠٥,٩٦٦	٧٩٢,٠٠٧	٥٠٧,٠١٩	إجمالي الالتزامات
٦٧٧,٩١٥	-	١٤٨,٥٦٩	٨٤,٦٩٠	٢٦٨,٤٢١	١٧٦,٢٣٥	مشتريات فورية وآجلة (القيمة الاسمية)
٧٢١,٧٣٨	-	-	-	٣٨٤,٨٤٧	٣٣٦,٨٩١	ارتباطات قروض
٨٧,٧٣٠	-	-	-	٥٢,٦٣٧	٣٥,٠٩٣	اعتمادات مستندية
٥٨٧,٧٧٢	-	-	-	٣٥٢,٦٦٠	٢٣٥,١١٢	ضمانات وسندات أداء
٦,٠٢٧,٩٩٨	٨٤١,١٢٦	١,٣٣٦,٠٤٤	٦٩٣,٢٠٩	١,٠٨٣,٣٢٩	٢,٠٧٤,٢٩٠	إجمالي الالتزامات الممولة وغير الممولة
التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة						
٥٠٦,٨٠٤	٢٤٣,٢٣٨	١٤٧,٩٢٣	٥٦,٢٢٩	٥٠,٢٥٥	٩,١٥٩	الالتزامات التراكمية
	٦,٠٢٧,٩٩٨	٥,١٨٦,٨٧٢	٣,٨٥٠,٨٢٨	٣,١٥٧,٦١٩	٢,٠٧٤,٢٩٠	
	١,٤٠٧,٢٢٦	(٢٢٨,٨٨٣)	(٣١٦,٨٧١)	(٣٣٧,٥٨٦)	(١,٢١٨,٠٢٨)	الفجوة
	(٦٩٥,١٤٢)	(٢,١٠٢,٣٦٨)	(١,٨٧٣,٤٨٥)	(١,٥٥٦,٦١٤)	(١,٢١٨,٠٢٨)	الفجوة التراكمية

تعتمد مبالغ السحب على المكشوف المدرجة في القروض والسلفيات والودائع الجارية والادخارية في ودائع العملاء على التحليل السلوكي الذي يتماشى مع المتطلبات التنظيمية. يعتمد الجدول أدناه على الاستحقاقات التعاقدية. في حالة عدم وجود فترات استحقاق تعاقدية، تعتبر الأرصدة «مستحقة عند الطلب».

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً	من شهر واحد إلى ٦ أشهر	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم	
٣,٧٦٥,٥٨٤	٢,١١٤,٠٤٩	٥٩٩,٠٩٧	٢٠٠,٠١٩	٣٥٨,٠٦٥	٤٩٤,٣٥٤	القروض والسلف للعملاء
٣,٢٩٩,٢٢٣	١٩٤,٩١٠	٦٨٥,٤٩٨	٣٩١,٢٣٦	٤١٣,٤٤٧	١,٦١٤,١٣٢	الودائع من العملاء

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

آجال استحقاق الأصول والالتزامات

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بالتآلف	أكثر من سنة واحدة وحتى ٥ سنوات ريال عماني بالتآلف	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهراً ريال عماني بالتآلف	أكثر من شهر واحد وحتى ٦ أشهر ريال عماني بالتآلف	مستحق عند الطلب وحتى ٣ يومٍ ريال عماني بالتآلف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
١٧٦,٦١٧	٥٠٠	-	-	-	١٧٦,١١٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣,٤٣٠,٤٨٦	١,٩٨٧,٣٩١	٧١٨,٢٤٥	١٤٤,٢٢٨	٤٢٤,٣٩٠	١٥٦,٢٣٢	قروض وسلفيات للعملاء
١٤٨,٣٥٣	-	-	-	٤٠,١٨٧	١٠٨,١٦٦	قروض وسلفيات للبنوك
٧١٧	-	-	-	٧١٧	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤١,٤٦٤	٣١,٨١٢	٧١,٥٩٢	١٥,٩٢٦	٢٢,١٣٤	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
١٣,٩٦٣	١٣,٩٦٣	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم
٣١٣,٢٧٨	٧٦,٥٨٥	١٨٦,٧٩٨	١٠٠,١٤	٣٦,٠١٤	٣,٨٦٧	استثمارات بالتكلفة المهلكة
٦٥,٥٠١	٥٦,٧٠١	-	٣,٤٨٤	-	٥,٣١٦	أصول أخرى
٤,٢٩٠,٣٧٩	٢,١٦٦,٩٥٢	٩٧٦,٦٣٥	١٧٣,٦٥٢	٥٢٣,٤٤٢	٤٤٩,٦٩٨	إجمالي الأصول الممولة
٨٠٤,١٦٠	-	١٥٢,١٩٩	٨٢,٤١٦	٤٠٣,٨٣٨	١٦٥,٧٠٦	مشتريات فورية وآجلة (القيمة الاسمية)
٥,٠٩٤,٥٣٩	٢,١٦٦,٩٥٢	١,١٢٨,٨٣٤	٢٥٦,٠٦٨	٩٢٧,٢٨٠	٦١٥,٤٠٤	إجمالي الأصول الممولة وغير الممولة
١,٠٤٣,٨٩١	٣٨٤,٨٢١	٤٧٢,٩٨١	٨١,٣٥٥	٨٧,٥٤٦	١٧,١٨٨	التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة
٥٧٢,٨٤٢	-	٢٦٩,٤٩٩	١٩,٢٥٠	١١٦,٦٥٨	١٦٧,٤٣٥	مستحق إلى البنوك
٢,٨٩١,٨١٩	٥٦٣,٦٠٢	٩٠٧,٢٠٧	٤٧١,٩٠٥	٦١٨,٩٧٥	٣٣٠,١٣٠	ودائع من العملاء
١٣٥,٥٩٤	٦١,٦٦٣	٥,٢٤٧	٥٢٤	٥٢٤	٦٧,٦٣٦	التزامات أخرى
-	-	-	-	-	-	قروض ثانوية
٣,٦٠٠,٢٥٥	٦٢٥,٢٦٥	١,١٨١,٩٥٣	٤٩١,٦٧٩	٧٣٦,١٥٧	٥٦٥,٢٠١	إجمالي الالتزامات
٨٠٣,١٩٨	-	١٥٢,٢٢٤	٨٠,٣٢٠	٣٩٣,٥٦٧	١٧٧,٠٨٧	مشتريات فورية وآجلة (القيمة الاسمية)
٦١٤,٩٣٩	-	-	-	-	٦١٤,٩٣٩	ارتباطات قروض
٨٨,٩٦١	-	-	-	-	٨٨,٩٦١	اعتمادات مستندية
٥٧٣,٧٨٧	-	-	-	-	٥٧٣,٧٨٧	ضمانات وسندات أداء
٥,٦٨١,١٤٠	٦٢٥,٢٦٥	١,٣٣٤,١٧٧	٥٧١,٩٩٩	١,١٢٩,٧٢٤	٢,٠١٩,٩٧٥	إجمالي الالتزامات الممولة وغير الممولة
٣,٣٠٢,٠٢	٩٦,١١٨	١١٤,٢٤٨	٣٨,٨٨٨	٤٩,٨٢٩	٤,١١٩	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة
٥,٦٨١,١٤٠	٥,٦٨١,١٤٠	٥,٠٥٥,٨٧٥	٣,٧٢١,٦٩٨	٣,١٤٩,٦٩٩	٢,٠١٩,٩٧٥	الالتزامات التراكمية
١,٥٤١,٦٨٧	١,٥٤١,٦٨٧	(٣٥٧,٥٤٢)	(٣١٥,٩٣١)	(٢,٢,٤٤٤)	(١,٤٠٤,٥٧١)	الفجوة
(٧٣٨,٨٠٠)	(٧٣٨,٨٠٠)	(٢,٢٨,٤٨٧)	(١,٩٢٢,٩٤٥)	(١,٦٠٧,٠١٤)	(١,٤٠٤,٥٧١)	الفجوة التراكمية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات بشأن تنفيذ إطار بازل ٣ للسيولة والذي يتمثل في نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR). إن نسبة تغطية السيولة هي نسبة زمنية قصيرة مصممة لزيادة المرونة في مواجهة نقص السيولة لمدة تصل إلى ٣٠ يومًا. وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يجب أن يكون مستوى نسبة تغطية السيولة ١٠٠٪ على الأقل بشكل مستمر، ويجب الحفاظ عليها في جميع الأوقات من قبل البنك. يلتزم البنك بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، حيث تبلغ نسبة تغطية السيولة ١٤٦,٩٧٪ (١٠٧,٧١٪ : ٢٠٢٢).

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) هي نسبة هيكلية طويلة الأجل مصممة لمعالجة عدم تطابق السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى عام واحد. يسري مفعوله اعتبارًا من يناير ٢٠١٨، بحد أدنى ١٠٠٪ وفقاً للتوجيهات التنظيمية. يلتزم البنك بالحد التنظيمي لنسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مع نسبة صافي التمويل المستقر تبلغ ١٠٨,٢٢٪ (١٠٧,٩٥ : ٢٠٢٢).

ج. مخاطر السوق

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

١. مخاطر العملة

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

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

التعرض لمخاطر العملات الأجنبية

ريال عماني بالتآلف	ريال عماني بالتآلف	
٤٧,٨١٥	٩,٨٢٠	صافي أصول منفذة بالدولار الأمريكي
١,٩٣٤	٦١	صافي أصول منفذة بالدرهم الإماراتي
٣,٣٦٣	١,٦١٨	صافي أصول منفذة بعملات أجنبية أخرى
٥٣,١١٢	١١,٤٩٩	

٢. مخاطر معدل الفائدة

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

٢. مخاطر معدل الفائدة (تابع)

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

+ أو - %٢		+ أو - %١		
٢٠٢٢ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٣ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٢ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٣ ريال عماني بالآلاف	
٨,٨٣٩	١٤,٩٣٢	٤,٤١٩	٧,٤٦٦	ريال عماني
٨,٣٥٧	٧,٦٣٣	٤,١٧٩	٣,٨١٧	دولار أمريكي
٤٢٨	٦.	٢١٤	٣.	عملات أخرى
١٧,٦٢٤	٢٢,٦٢٥	٨,٨١٢	١١,٣١٣	

لا توجد مخاطر لمعدل الفائدة على محفظة التداول الخاصة بالبنك.

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

+ أو - %٢		+ أو - %١		
٢٠٢٢ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٣ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٢ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٣ ريال عماني بالآلاف	
٩٤,٠٠٦	١١٥,٠٢٣	٤٧,٠٠٣	٥٧,٥١١	التأثير على حقوق المساهمين بالقيمة المطلقة

تأثير إصلاح IBOR

تم نقل إصلاح واستبدال مختلف أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك («IBORs») إلى المعايير البديلة ذات الصلة بعد ٣ يونيو ٢٠٢٣. كما قام البنك أيضًا بتعزيز أنظمة تكنولوجيا المعلومات والعمليات الداخلية الخاصة به والتي ضمنت الانتقال السلس من أسعار الفائدة بين البنوك (IBOR) إلى أسعار الفائدة القياسية البديلة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

٢. مخاطر معدل الفائدة (تابع)

تأثير إصلاح إيور (تابع)

فجوة حساسية معدل الفائدة

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

متوسط معدل الفائدة الفعلية ريال عماني بالآلاف	مستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوم ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهر ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	مستحق بعد ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	لا يحمل معدّل فائدة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
٣٠,٨٠٠	-	-	-	-	-	٩٥,١٣١	١٢٥,٩٣١
٤,٠٠٠	١٩,٠٦٤	٢٣,٧٦٧	٢٩٩,٠٢١	٧١,٨١٥	-	٤١,٨١٠	٤٥٩,٤٧٧
٧٧,٤٢٦	٥٠,١٢٠	٥٥,٨٢٥	-	-	-	٤٣,٧٠٧	٢٢٧,٠٧٨
٧١٦,٣٠٤	٩٥٨,٢٣٤	٣٩٤,٧٣٨	٦٤٦,٨٨٦	١,٠٤٩,٤٢٢	-	-	٣,٧٦٥,٥٨٤
-	-	-	-	-	-	٨٠,٥٧٨	٨٠,٥٧٨
٨٢٨,٥٣٠	١,٠٢٧,٤١٨	٤٧٤,٣٣٠	٩٤٥,٩٠٧	١,١٢١,٢٣٧	-	٢٦١,٢٢٦	٤,٦٥٨,٦٤٨
٢٨٦,٣٢٦	١٩٩,١٠٥	١٩,٢٥٠	-	-	-	١,٢٣٥	٥٠٥,٩١٦
٢٠٨,١٢٧	٥٨١,٠٠٩	٩٠٣,٣٨٤	٧٥٠,٧٧١	٤٣٣,٣٢٩	-	٤٢٢,٦٠٣	٣,٢٩٩,٢٢٣
-	-	-	-	-	-	١٤٧,٧٠٤	١٤٧,٧٠٤
٤٩٤,٤٥٣	٧٨٠,١١٤	٩٢٢,٦٣٤	٧٥٠,٧٧١	٤٣٣,٣٢٩	-	٥٧١,٥٤٢	٣,٩٥٢,٨٤٣
٣٣٤,٠٧٧	٢٤٧,٣٠٤	(٤٤٨,٣٠٤)	١٩٥,١٣٦	٦٨٧,٩٠٨	-	(٣١٠,٢٣٤)	
٣٣٤,٠٧٧	٥٨١,٣٨١	١٣٣,٠٧٧	٣٢٨,٢١٣	١,٠١٦,١٢١	-	٧٠٥,٨٨٧	

*تعتمد الودائع الجارية والادخارية على تحليل سلوكي يتوافق مع المتطلبات التنظيمية. يعتمد الجدول أدناه على الاستحقاقات التعاقدية لودائع العملاء. في حالة عدم وجود فترات استحقاق تعاقدية، تعتبر الأرصدة «مستحقة عند الطلب».

الودائع من العملاء	مستحقة عند الطلب وحتى ٣٠ يوم	مستحق خلال ٦ أشهر	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهر	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات	مستحق بعد ٥ سنوات	بدون فوائد	الإجمالي
١,١٩٥,٠٨٧	٤٩٤,١٥٢	٤٣٦,٣٥٦	٧٥٠,٧٧١	٢٥٤	٤٢٢,٦٠٣	٣,٢٩٩,٢٢٣	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

٢. مخاطر معدل الفائدة (تابع)

فجوة حساسية معدل الفائدة (تابع)

متوسط معدل الفائدة الفعلية ريال عماني بالآلاف	مستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوماً ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهر ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	مستحق بعد ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	لا يحمل معدّل فائدة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
٠,١%	-	٥٨,٠٩٦	٢٥,٩٤٠	٢٥٨,٣٩٠	١,٨٤٣,٧	١٧٦,٦١٧	١٧٦,٦١٧
٥,٢%	٣,٨٦٧	-	-	-	-	١٤,٦٩٢	٤٦٩,٤٢٢
٢,٣٩%	٥٨,٠٥٠	٤٠,١٨٧	-	-	-	٥٠,١١٦	١٤٨,٣٥٣
٥,٨٧%	١٥٦,٢٣٢	٤٢٤,٣٩٠	١٤٤,٢٢٨	٧١٨,٢٤٥	١,٩٨٧,٣٩١	-	٣,٤٣٠,٤٨٦
-	-	-	٣,٤٨٤	-	٥٨,٢٨١	٣,٦٣٦	٦٥,٥٠١
٢١٨,١٤٩	٥٢٢,٦٧٣	١٧٣,٦٥٢	٩٧٦,٦٣٥	٢,١٥٤,٢٠٩	٢٤٥,٠٦١	٤,٢٩٠,٣٧٩	٤,٢٩٠,٣٧٩
٥,٥٢%	٢٦٠,٣٠٧	٣١٢,٣٥٢	-	-	-	١٨٣	٥٧٢,٨٤٢
٢,٧٥%	٢١٨,١٢٣	٤٢٣,٨٣٩	٧٢٥,٩٥٥	٦٧٠,٨٤٢	٥١٨,١٣٠	٣٣٤,٩٣٠	٢,٨٩١,٨١٩
-	-	-	-	-	-	١٣٥,٥٩٤	١٣٥,٥٩٤
-	-	-	-	-	-	-	-
٤٧٨,٤٣٠	٧٣٦,١٩١	٧٢٥,٩٥٥	٦٧٠,٨٤٢	٥١٨,١٣٠	٤٧٠,٧٠٧	٣,٦٠٠,٢٥٥	٣,٦٠٠,٢٥٥
(٢٦٠,٢٨١)	(٢١٣,٥١٨)	(٥٥٢,٣٠٣)	(٣٠٥,٧٩٣)	(١,٦٣٦,٠٧٩)	(٢٢٥,٦٤٦)	-	-
(٢٦٠,٢٨١)	(٤٧٣,٧٩٩)	(١,٠٢٦,١٠٢)	(٧٢٠,٣٠٩)	(٩١٥,٧٧٠)	(٦٩٠,١٢٤)	-	-

البند الأخرى التي تم استبعادها من الجدول أعلاه من المتوقع أن تتحقق أو تخضع للتسوية بعد ١٢ شهراً.

١. مخاطر أسعار الاستثمار

يتعرض البنك لتقلبات أسعار الأوراق المالية المحتفظ بها ضمن محفظة الأسهم والديون. إن استثمارات الأسهم والديون المحتفظ بها هي لأغراض استراتيجية/طويلة الأجل وليست لأغراض المتاجرة، وبالتالي، لا يحتفظ البنك بمراكز تداول في استثمارات الأسهم والديون. ومع ذلك، يتم تحديد محفظة البنك حسب السوق على أساس منتظم ويتم تعديل الفرق في القيمة الدفترية والقيمة السوقية مقابل احتياطي إعادة تقييم الاستثمار في حقوق المساهمين والاستثمارات المنخفضة القيمة.

علو على ذلك، يقوم البنك أيضًا بإجراء اختبارات الضغط وتحليل الحساسية لاتخاذ قرار مستنير بشأن التعرض لمخاطر الأسهم والديون.

إذا كان هناك تأثير سلبي بنسبة ٥% على محفظة الاستثمار في الأسهم، فقد تنخفض قيمة المحفظة بمقدار ١,١٦٠ مليون ريال عماني (٢٠٢٢): انخفاض بمقدار ٣٣٨ مليون ريال عماني).

إذا كان سعر الأسهم وأدوات الدين غير المدرجة أقل بنسبة ٥%:

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

تتضمن البيانات المالية حيازات من الأسهم والسندات غير المدرجة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام صافي قيمة الأصول (NAV) المقدمة من مديري الصناديق أو القيمة الدفترية للسهم الواحد في الشركة المستثمر فيها. إذا كانت التقديرات أقل / أعلى بنسبة ٥٪ مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن القيمة الدفترية للأسهم والسندات غير المدرجة ستخف / تزيد بمقدار ٧.٧ مليون ريال عماني (٢.٢٢: انخفاض / زيادة بمقدار ٧.٧ مليون ريال عماني)

د. مخاطر التشغيل

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

يملك البنك السياسات والإجراءات التفصيلية التي يتم تحديثها بانتظام لضمان وجود بيئة رقابية داخلية سليمة. لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، والتي تُعد لجنة فرعية لمجلس الإدارة، تقوم بتنفيذ إطار إدارة المخاطر، التي أقرها المجلس، على مستوى ذروتها. تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بضمان أن سياسات المخاطر وضعت بوضوح لتوضيح كمية الحدود الاحترازية على قطاعات مختلفة من عمليات البنك وأيضاً تضمن تنفيذ توجيهات البنك المركزي العماني حول إدارة المخاطر/ بازل ٢/ بازل ٣ والمقبولة دولياً لأفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر بما في ذلك إدارة المخاطر التشغيلية. تتألف لجنة المخاطر التابعة للإدارة من الإدارة العليا للبنك، التي تسبق لجنة إدارة المخاطر في فحص وتقييم ورصد المخاطر التشغيلية. وحدات الأعمال هي مسؤولة عن إدارة المخاطر التشغيلية ضمن نطاق واجباتها. في السنة المالية ٢٠٢٣، كانت المخاطر التشغيلية للبنك تحت السيطرة بشكل جيد وبقيت الخسائر الناجمة عن المخاطر التشغيلية على مستوى منخفض. يشرف موظفون مدربون أكفاء على مختلف الوظائف التشغيلية للبنك.

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

خط استمرارية العمل

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

- لقد تم تعيين لجنة توجيهية لإدارة استمرارية الأعمال وهي لجنة على مستوى الإدارة ويعهد إليها مسؤولية الإشراف العام لتنفيذ والحفاظ على إدارة استمرارية أعمال البنك. تضمن اللجنة بأن الخطط الموضوعية يتم تنفيذها واختبارها.
- يحتفظ البنك بموقع بديل / خطة استمرارية الأعمال مجهزة بخصائص للتكرار والطوارئ لضمان استمرارية العمل لاستئناف أنشطة الأعمال الهامة في سيناريوهات الطوارئ. لقد عزز البنك عدد المقاعد في موقع خطة استمرارية الأعمال والبنية التحتية مع الأخذ بعين الاعتبار أسوأ السيناريوهات. تم إنشاء مساحة عمل إضافية لوحدات الأعمال الهامة لاستئناف الخدمات التجارية في حال وقوع كارثة.
- يجري البنك اختبار واسع لخطة استمرارية الأعمال والتعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات لاختبار والتحقق من قدرة التعافي الفني والتجاري. وتم إجراء الاختبار بالتنسيق مع وحدات الأعمال لاختبار أنظمة المعاملات باستخدام حالات اختبار الأعمال وأيضاً لاختبار الاستعداد والتعافي من التطبيقات، وتوقيت التعافي، وتجميع الموارد الرئيسية، وأداء المعدات، وتنسيق وحدات الأعمال / الفروع وما إلى ذلك. يتم إبلاغ نتائج الاختبار جنباً إلى جنب مع الفجوات والإجراءات المتخذة إلى لجان المخاطر على مستوى الإدارة والمجلس.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

د. مخاطر التشغيل (تابع)

خط استمرارية العمل (تابع)

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

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

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

عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي:

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

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

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

وفي ديسمبر ٢٠٢٣، تم استبدال الأوراق المالية الدائمة الإضافية (AT1) البالغة ٤ مليون ريال عماني بأوراق مالية دائمة جديدة مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية بقيمة ٤ مليون ريال عماني.

٣٣- إدارة مخاطر رأس المال

يقوم البنك بإدارة رأسماله لضمان قدرته على الاستمرار كمنشأة مستمرة مع تعظيم العائد للمساهمين ضمن إطار عائد مقبول للمخاطر. لم تتغير الإستراتيجية العامة للبنك عن العام السابق. وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحتاج البنك إلى الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال (CAR) عند حد أدنى قدره ١٢,٢٥٪ (بما في ذلك احتياطي الحفاظ على رأس المال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وقام البنك المركزي العماني بتخفيض نسبة كفاية رأس المال من ١٣,٥٪ (بما في ذلك احتياطي الحفاظ على رأس المال) مع اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، ولكن وسط حالة فيروس كورونا (COVID-١٩)، تم تخفيض احتياطي الحفاظ على رأس المال (CCB) بنسبة ٥٪ من ٢,٥٪ إلى ١,٢٥٪ اعتباراً من ١٨ مارس ٢٠٢٠، ليصل إجمالي متطلبات كفاية رأس المال إلى ١٢,٢٥٪.

تتكون قاعدة رأس مال البنك من الديون، والتي تتضمن القروض المفضح عنها في إيضاح ١٥، وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك والتي تتكون من رأس المال المصدر وعلوّة الإصدار والاحتياطيات والأرباح المبقة والأوراق المالية الدائمة من الطبقة الأولى لرأس المال، كما هو موضح في إيضاح ١٦. إلى ١٩.

كفاية رأس المال

معدل حقوق المساهمين إلى الأصول المرجحة بالمخاطر حسب مقررات بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هو ١٧,٤٨٪ (٢٠٢٢: ١٨,٩٪).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٣- إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

كفاية رأس المال (تابع)

٢٠٢٢ ريال عماني بالتآلف	٢٠٢٣ ريال عماني بالتآلف	مكونات رأس المال
رأس المال العادي الفئة ١ / رأس المال الفئة ١		
٢٩٩,٦٣٥	٢٩٩,٦٣٥	رأس المال المدفوع
٦٧,٩٥٥	٧١,٨٣١	احتياطي قانوني
٩٥,٦٥٦	٩٥,٦٥٦	علاوة إصدار الأسهم
١٦,٩٨٨	١٦,٩٨٨	احتياطي خاص
٥٧,١١١	٥٧,٤٢٤	أرباح محتجزة
٥٣٧,٣٤٥	٥٤١,٥٣٤	حقوق الملكية المشتركة من الفئة الأول ١ / رأس المال الفئة ١
التسويات النظامية للفئة ١ الإضافية:		
(٦,١٢٧)	(٦,٢٠٩)	أصول ضريبة مؤجلة
(٦,٦١٥)	(٤,٠١٧)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار السلبي
٥٢٤,٦٠٣	٥٣١,٣٠٨	إجمالي رأس المال العادي الفئة ١
١٥٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠	رأس المال الإضافي الفئة ١
٦٨٠,١٠٣	٦٨٦,٨٠٨	إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
رأس المال الفئة ٢		
١,٠٠٦	١,٥٦٤	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
٣٤,٢٢٦	٢٦,٩٨٩	مخصص عام
٣٥,٢٣٢	٢٨,٥٥٣	إجمالي رأس المال الفئة ٢
٧١٥,٣٣٥	٧١٥,٣٦١	إجمالي رأس المال المؤهل
الأصول المرجحة بالمخاطر		
٣,٤٦٥,٦٧٣	٣,٧٥١,١١٢	محفظه الأنشطة البنكية
٧٠,٤٢٨	٨٢,٨٥٤	محفظه المتاجرة
٢٤٨,٣٧٥	٢٥٧,٧٠٠	مخاطر التشغيل
٣,٧٨٤,٤٧٦	٤,٠٩١,٦٦٦	الإجمالي
٦٨٠,١٠٣	٦٨٦,٨٠٨	إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
٣٥,٢٣٢	٢٨,٥٥٣	رأس المال الفئة ٢
٧١٥,٣٣٥	٧١٥,٣٦١	إجمالي رأس المال النظامي
٪١٣,٨٦	٪١٢,٩٩	معدل رأس المال العادي الفئة ١
٪١٧,٩٧	٪١٦,٧٩	معدل رأس المال الفئة ١
٪١٨,٩٠	٪١٧,٤٨	إجمالي معدل رأس المال

لقد التزم البنك بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجيًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

قام البنك بإعادة حساب مقارن لكفاية رأس المال للعام السابق لتصحيح بعض الأخطاء في حساب أوزان المخاطر بشكل رئيسي فيما يتعلق بالتعرض للجهات الحكومية والقروض مقابل العقارات التجارية. وقد أدى ذلك إلى زيادة نسبة كفاية رأس المال من ١٧,٦١٪ إلى ١٨,٩٠٪.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- المعلومات القطاعية

يتم تنظيم ميسرة في أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

(١) الخدمات المصرفية للأفراد - تتضمن الحسابات الخاصة الجارية للعملاء وحسابات التوفير والودائع ومنتجات مدخرات الاستثمار والحفظ وبطاقات الائتمان والخصم وقروض المستهلك وقروض الرهن العقاري.

(٢) الخدمات المصرفية للشركات - تتضمن تسهيلات ائتمانية مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف وقروض وتسهيلات ائتمانية أخرى وعملة أجنبية ومنتجات مشتقة.

(٣) الخزينة والاستثمارات.

(٤) الصيرفة الإسلامية

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

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

في سنة ٢٠٢٢، تم إجراء بعض التحسينات في تقرير الأداء القطاعي لتحسين الرقابة وفحص الإدارة، وبناءً على ذلك، تم مراجعة آلية تخصيص التكلفة وتعديلها وفقاً لتوجيهات الإدارة. وتم تطبيق التغييرات المقترحة في تخصيص التكلفة لفترة السنة الحالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- المعلومات القطاعية (تابع)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	بين القطاعات ريال عماني بالآلاف	أعمال الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	الخبزينة والاستثمارات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
٩٠,٧٥٢	(١,٧٦٩)	-	٥,٧٥١	٥٥,٦٥٢	٣١,١١٨	إيرادات تشغيل القطاع
٢٠٠,٦٨	١,٧٦٩	١٨,٢٩٩	-	-	-	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٣٣,٢٦٣	-	٤,٥٩٩	١٠,٢٦٦	٩,٥٣٩	٨,٨٥٩	إيرادات أخرى
١٤٤,٠٨٣	-	٢٢,٨٩٨	١٦,٠١٧	٦٥,١٩١	٣٩,٩٧٧	إيرادات تشغيل القطاع
(٦٨,٦٤٨)	-	(١١,٢٠٠)	(٤,٣٤٦)	(٢٠,٣٣٥)	(٣٢,٧٦٧)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(٣١,٦٦٠)	-	(٣,٠٥٥)	(٣٦٥)	(٢٦,٠٧٢)	(٢,١٦٨)	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
٤٣,٧٧٥	-	٨,٦٤٣	١١,٣٠٦	١٨,٧٨٤	٥,٠٤٢	الربح من العمليات بعد المخصص
(٥,٠١٧)	-	(١,٢٩٦)	(١,١٦٤)	(٢,٠١٦)	(٥٤١)	مصروفات الضريبة
٣٨,٧٥٨	-	٧,٣٤٧	١٠,١٤٢	١٦,٧٦٨	٤,٥٠١	ربح الفترة
٤,٨٩٠,٥٣٢	(١٥٩,٢٦٤)	٨٣٥,٧٨٨	٧٧٣,٥٠٥	٢,١٤٥,٥٠٣	١,٢٩٥,٠٠٠	أصول القطاع
(٢٠٤,٧٣٥)		(١٩,٦٣٢)	(٤٤٢)	(١٢٦,٠٧٣)	(٥٨,٥٨٨)	ناقصاً: مخصص انخفاض في القيمة
٤,٦٨٥,٧٩٧	(١٥٩,٢٦٤)	٨١٦,١٥٦	٧٧٣,٠٦٣	٢,٠١٩,٤٣٠	١,٢٣٦,٤١٢	إجمالي أصول القطاع
٣,٩٤٤,٧٧٤	(١٥٩,٢٦٤)	٧٠٨,١٤٩	٥٤٦,٨٣٦	٢,١٤٠,٥٠١	٧٠٨,٥٥٢	التزامات القطاع
٨,٠٦٩		٢٦٣	٧٥٦	٧,٠٤٨	٢	زائداً: مخصص انخفاض في القيمة
٣,٩٥٢,٨٤٣	(١٥٩,٢٦٤)	٧٠٨,٤١٢	٥٤٧,٥٩٢	٢,١٤٧,٥٤٩	٧٠٨,٥٥٤	إجمالي التزامات القطاع

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- المعلومات القطاعية (تابع)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	بين القطاعات ريال عماني بالآلاف	أعمال الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	الخبزينة والاستثمارات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
١.١,٩٥٦	(١,٢٢٤)	-	١,٠٠٤٧	٥٨,٧٢٩	٣٤,٤٠٤	إيرادات تشغيل القطاع
(٢,٠٤٧٢)		(٢,٠٤٧٢)	-	-	-	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٢,٠٧٢٤	-	٢,٥٦١	٤,٦١٠	٦,٧٤٦	٦,٨٠٧	إيرادات أخرى
١٤٣,١٥٢	(١,٢٢٤)	٢٣,٠٣٣	١٤,٦٥٧	٦٥,٤٧٥	٤١,٢١١	إيرادات تشغيل القطاع
(٦٩,٦٤٨)	-	(١١,٤٣٩)	(٤,٩٥٢)	(٢١,٢٧٦)	(٣٢,٠١٧)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(٣٣,٦٦٤)	-	(٣,٢٥١)	(٢,٠٢٨)	(٣,٠٥٢)	(١,٩٨٩)	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
٤٠,٢٠٤	(١,٢٢٤)	٨,٣٤٣	١١,٧٣٣	١٤,١٤٧	٧,٢٠٥	الربح من العمليات بعد المخصص
(٦,٠٣١)	-	(١,٢٥٢)	(١,٥٧٦)	(١,١٢٢)	(١,٠٨١)	مصروفات الضريبة
<u>٣٤,١٧٣</u>	<u>(١,٢٢٤)</u>	<u>٧,٠٩١</u>	<u>١٠,١٥٧</u>	<u>١٢,٠٢٥</u>	<u>٦,١٢٤</u>	ربح الفترة
أصول القطاع						
٤,٥٣٣,٦٨٦	(١٤٦,٧٤٥)	٦٩,٣٥٤	٦٥٣,٨٠٥	٢,١٧٨,٩٢٦	١,١٥٧,٣٤٦	
(٢١٦,٣٥٤)		(١٥,٥٢٩)	(١,٠٨)	(١٤٢,٣٨٠)	(٥٨,٣٣٧)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٤,٣١٧,٣٣٢</u>	<u>(١٤٦,٧٤٥)</u>	<u>٦٧٤,٨٢٥</u>	<u>٦٥٣,٦٩٧</u>	<u>٢,٠٣٦,٥٤٦</u>	<u>١,٠٩٩,٠٠٩</u>	إجمالي أصول القطاع
التزامات القطاع						
٣,٥٩٢,٢٣٢	(١٤٦,٧٤٥)	٦٤٨,٩٥٢	٦٥١,١٠٢	١,٨٢٧,٧٠٤	٦١١,٢١٩	
٨,٠٢٣		٣٧٧	٧٢٠	٦,٩٢٥	١	زائداً: مخصص انخفاض في القيمة
<u>٣,٦٠٠,٢٥٥</u>	<u>(١٤٦,٧٤٥)</u>	<u>٦٤٩,٣٢٩</u>	<u>٦٥١,٨٢٢</u>	<u>١,٨٣٤,٦٢٩</u>	<u>٦١١,٢٢٠</u>	إجمالي التزامات القطاع

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٥- توزيعات الأرباح - المقترحة والمعلنة

بالنظر إلى ظروف السوق وحفاظاً على رأس المال من خلال الأرباح المتحققة داخلياً، اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٤ توزيع أرباح نقدية إجمالية بنسبة ٧,٧٥٪، (سبعة وخمسة وسبعون) بيعة للسهم الواحد، بإجمالي مبلغ إجمالي قدره ٧,٧٥ ريال عماني. ٢٣,٢٢٢ مليون ريال عماني (٢.٢٢ : ٥٠٪؛ ١٤,٩٨٢ مليون ريال عماني). ويخضع ذلك لموافقة البنك المركزي العماني وموافقة المساهمين. سيتم تقديم قرار بالموافقة على هذه التوزيعات إلى المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي سيعقد في ٢٨ مارس ٢٠٢٤.

٣٦- عقود الإيجار

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

(١) المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي

توضح الميزانية العمومية المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

٢٠٢٢ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٣ ريال عماني بالآلاف	
		أصول حق الاستخدام
٤٤١	٥٨٥	مبان مؤجرة
		التزامات الإيجار
٩	٦٨	جارية
٣٤٨	٤٦١	غير جارية
٣٥٧	٥٢٩	

بلغت الإضافات على أصول حق الاستخدام خلال السنة المالية ٢٠٢٣ مبلغ ٤٦, مليون ريال عماني (٢.٢٢ : ١٤, مليون ريال عماني)

(٢) المبالغ المدرجة في قائمة الدخل الشامل

توضح قائمة الدخل الشامل المبالغ التالية المتعلقة بالإيجارات:

٢٠٢٢ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٣ ريال عماني بالآلاف	
		رسوم استهلاك أصول حق الاستخدام
٥١٣	٢٨٢	مبان مؤجرة
٢٦	٣٢	مصروفات الفوائد
٢.٥	١,٠٦٢	مصروفات مرتبطة بعقود إيجار قصيرة الأجل

بلغ إجمالي التدفق النقدي الخارجي لعقود الإيجار في عام ٢٠٢٣ مبلغ ٢٢, مليون ريال عماني (٢.٢٢ : ٢٦, مليون ريال عماني).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦- عقود الإيجار (تابع)

(٣) يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات الإيجار:

٢٠٢٢ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٣ ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنة واحدة
٣٦٧	٤٦١	

يستأجر البنك العديد من المكاتب ومرافق التخزين ومساحات التجزئة لفروعه. وعادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لفترات محددة من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ولكن قد يكون له خيارات تمديد كما هو موضح في (٤) أدناه.

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

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

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

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

(٤) الأنشطة الإيجارية للبنك وكيفية حسابها

لتحديد معدل الاقتراض الإضافي، يقوم البنك:

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

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

يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة وتشمل ما يلي:

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

يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر. يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الشامل. وتعرف عقود الإيجار قصيرة الأجل بأنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل. لا يوجد لدى البنك أي أصول منخفضة القيمة اعتباراً من تاريخ التقرير.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦- عقود الإيجار (تابع)

(٥) خيارات التمديد والإنهاء

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

الأحكام الهامة عند تحديد فترة الإيجار

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

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

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

ميسرة للخدمات
المصرفية الاسلامية
لبنك ظفار
التقرير السنوي ٢٠٢٣



التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م





ميسرة
MAISARAH
للخدمات المصرفية الإسلامية
Islamic Banking Services

جدول المحتويات

٢٩٧

التقرير والبيانات
المالية للسنة المنتهية

٢٣٩

التقرير السنوي لهيئة
الرقابة الشرعية

٣.٦

ايضاحات حول
القوائم المالية

٢٤٥

تقرير مناقشة
وتحليل الإدارة

٢٤٧

متطلبات الإفصاح بموجب
المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣

هيئة الرقابة الشرعية

إلى: الجمعية العمومية ومجلس إدارة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية – بنك ظفار (ش.م.ع.)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد، وعلى آله وصحبه وسلم، وبعد:

فإنه وفق الخطاب التعيين، يسعدنا أن نقدم لكم تقرير الرقابة والالتزام الشرعي للسنة المنتهية في ٢٠٢٣ / ١٢ / ٣١ م.

عقدت هيئة الرقابة الشرعية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية أربع اجتماعات خلال عام ٢٠٢٣ م لمراجعة واعتماد المنتجات والصكوك والسياسات والإجراءات والمسائل الشرعية الموجهة إلينا. أصدرت هيئة الرقابة الشرعية خمس فتاوى متعلقة بالصكوك والمنتجات لعام ٢٠٢٣ م. لقد قمنا بالإشراف والمراجعة الشرعية لعمليات وأنشطة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، وقد شملت السياسات والعقود والمنتجات والمعاملات خلال السنة المنتهية ٢٠٢٣ / ١٢ / ٣١. وقد أجرينا المراجعة اللازمة حتى نتأكد من تكوين رأي مستقل عن ميسرة إذا كانت قد امتثلت لمبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والأحكام والمبادئ التي أصدرتها هيئة الرقابة الشرعية الموقرة. هذا ولا بد من التوضيح بأن إدارة ميسرة مسؤولة بشكل كامل عن ضمان التزام ميسرة بمبادئ الشريعة الإسلامية في كل أنشطتها، ومسؤوليتنا هي تكوين رأي مستقل بناء على مراجعتنا لعمليات ميسرة، وتقديم تقرير لكم بذلك. لقد قمنا بالمراجعة والتي شملت فحص عينة من كل نوع من أنواع المعاملات، والوثائق والإجراءات ذات الصلة التي اعتمدها ميسرة.

لقد خططنا ونفذنا مراقبتنا بحيث يتسنى لنا الحصول على جميع المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لتزويدنا بأدلة كافية تعطينا التأكيد الكافي بأن ميسرة لم تخالف مبادئ الشريعة الإسلامية.

فإننا نرى أن:

- أوضاع ميسرة تسير وفقاً للأحكام ومبادئ الشريعة وإرشادات ولوائح البنك المركزي ذات العلاقة بالالتزام الشرعي وأية لوائح أخرى والفتاوى والأحكام الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية من حين لآخر.
 - العقود والصفقات والمعاملات التي أبرمتها ميسرة خلال السنة الماضية ٢٠٢٣ م والتي قمنا بمراجعتها هي متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ولم ينجب أي شيء من أرباحها.
 - توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفق لمبادئ الشريعة الإسلامية.
 - الأرباح التي تحققت من مصادر أو وسائل لم تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية تم تجنبها وتحويلها إلى صندوق الخيرات.
- لقد حددنا المجالات التالية التي نعتقد بأنه من خلالها يكون لإدارة ميسرة دور مهم في تحسين وتطوير الالتزام بالشريعة الإسلامية الغراء روحاً ونصاً، ومن أجل تعزيز ثقة الجمهور في الصيرفة الإسلامية بشكل عام وميسرة على وجه الخصوص:
- خلال سنة ٢٠٢٣ م تم إطلاق العديد من المبادرات الرقمية مثل فتح الحساب عن طريق التطبيق وشراء الأسهم وغيرها من المبادرات الرقمية والتي بلا شك سهلت على العملاء إجراء معاملاتهم المصرفية. وعليه تحث الهيئة على إطلاق المزيد من هذه المبادرات حتى يسهل على العملاء إجراء معاملاتهم المصرفية مثل عرض التمويل على طريق مختلف قنوات الإلكترونية لميسرة.
 - القيام بتنظيم برامج ومحاضرات توعوية عامة وندوات في مجال الصيرفة الإسلامية في مختلف محافظات السلطنة وذلك لنشر الوعي لمختلف شرائح المجتمع.
 - بذل المزيد من الجهود لاستقطاب شرائح جديدة وعلى وجه الخصوص شريحة الأطفال والشركات الصغيرة والمتوسطة.
 - تحث هيئة الرقابة الشرعية ميسرة على المشاركة في الأنشطة المجتمعية في ظل المسؤولية الاجتماعية وذلك بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية.

نرجو من الله العلي القدير أن يسدد خطانا ويهدينا إلى ما يحب ويرضى.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

فضيلة الشيخ عبد الله بن علي بن أسلم الشحري
الرئيس

فضيلة الشيخ الدكتور عبد الرب بن سالم بن عبد الرب اليافعي
عضو

فضيلة الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري
نائب الرئيس

فضيلة الشيخ هلال بن حسن بن علي اللواتي
عضو

فضيلة الشيخ الدكتور أمين فاتح
عضو

التاريخ: ٣٠ يناير ٢٠٢٤
المكان: مسقط، سلطنة عمان

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية



مجلس الإدارة

الشيخ عبد الله بن علي الشحري
الرئيس



الشيخ عزان بن ناصر العامري
نائب الرئيس



الشيخ الدكتور عبد الرب بن سالم اليافعي
عضو



الشيخ هلال بن حسن اللواتي
عضو



الشيخ الدكتور أمين فاتح
عضو



فريق الإدارة



كمال الدين حسن المرزق
مدير عام - ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية



عامر سعيد محمد العمري
نائب المدير العام و رئيس التجزئة المصرفية - ميسرة



فواز بن رجب العجيلي
مدير تنفيذي أول ورئيس مجموعة الأنشطة المصرفية



يحيى بن محمد الشريقي
رئيس الخزينة



محسن شيخ
رئيس الاستثمار وسوق المال



عبدالحكيم عثمان
مدير تنفيذي ورئيس دائرة الالتزام والتدقيق الشرعي



تقرير مناقشة

وتحليل الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م



ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

خلال عام ٢٠٢٣، واصلت ميسرة العمل على عدد من المشاريع، مثل حملات التوعية العامة، لرفع مستوى الوعي بالصيرفة الإسلامية بشكل عام وكذلك الحلول المالية والخدمات والسلع الذي يقدمها البنك. تم القيام بذلك بهدف جذب زبائن جدد وتوفير منصة للتواصل بين الزبائن الحاليين والمحتملين للاطلاع على خيارات الخدمات المصرفية الإسلامية والاستفادة منها بشكل أكبر.

حيث شملت النسخة الثامنة من ندوة التمويل الإسلامي IFN عمان العديد من المواضيع المهمة مثل رؤية عمان ٢٠٤٠ والاقتصاد الإسلامي، إضافة إلى التحول الأخضر وتمويل الاستدامة، بالإضافة إلى الشيكات وغيرها من المواضيع. حيث شاركت ميسرة في هذه الأنشطة ودعمتها كجزء من جهودها المستمرة لدعم مختلف البرامج التي تهدف إلى تعزيز وتطوير صناعة التمويل الإسلامي في سلطنة عمان.

بالإضافة إلى ذلك، قامت ميسرة بتطوير نظامها البنكي الرقمي وطرحت مجموعة من الخدمات الذاتية الجديدة التي كانت متاحة للزبائن على مدار الساعة. وبذلك، يتيح ذلك للمستخدمين إجراء العمليات عبر الإنترنت والهاتف النقال في أي وقت، بالإضافة إلى الاستفادة من الشبكة الواسعة لأجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي في جميع أنحاء البلاد. كما أن هذه الخدمات متاحة لجميع حاملي بطاقات ميسرة وتعتبر مجانية بالكامل.

كما أنه تم اتباع نهج تقسيم الحسابات لإطلاق حسابات الأطفال والفاصرين، حيث يكون حساب الأطفال مخصص للرضع والأطفال دون سن الثالثة عشرة. كما أن هذا الحساب يوفر بيئة آمنة للشباب لتعلم مهارات إدارة الأموال وبناء الثقة المالية، ويعتبر نقطة انطلاق مفيدة للادخار المستقبلي مع ميزات مثل «الإيداع المتكرر المرن» و «عدم وجود حد أدنى للرصيد» و«مساعدة مالية شهرية عبر برنامج الحماية الاجتماعية».

يهدف حساب التوفير للفاصرين الأفراد الذين تتراوح أعمارهم بين ١٣ و١٨ عاماً إلى تحقيق النجاح المالي على المدى الطويل وتعزيز الوعي المالي بشكل كبير. ومع مجموعة متنوعة من الميزات بما في ذلك بطاقة الخصم المباشر القابلة للتخصيص والإيداع المتكرر القابل للتعديل، يساعد هذا الحساب القصر على تكوين عادات مالية صحية. بالإضافة إلى ذلك، يقدم الحساب البنكي مساعدة في تطوير الأفراد مالياً من خلال توفير النصائح، وفرص الادخار، والتشارك مع الوالدين، بالإضافة إلى تيسير عمليات الإيداع والسحب.

ومن خلال تمكين الأطفال من وضع أهداف للادخار ومراقبة أموالهم بشكل متزايد، يسعى البنك إلى جعل عملية التعلم ممتعة لهم، وذلك لدعم هدف الاستثمار في مستقبل عمان من خلال تعزيز الثقافة المالية.

في حين تم تطوير منصة المكافآت لتقديم قيمة متميزة لزبائننا، من خلال تحويل النفقات العادية إلى فرص مثيرة في مجالات السفر والتسوق والمزيد، بهدف تحقيق رضا الزبائن وتحويل تجاربهم اليومية إلى لحظات مميزة.

متطلبات الإفصاح بموج المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣





كي بي ام جي ش.م.م.
مبنى مكتبة الأطفال العامة
الطابق الرابع، شاطئ القرم
صندوق بريد: ٦٤١، رمز بريدي: ١١٢
سلطنة عمان
رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤ ٧٤٩٦٠٠، www.kpmg.com/om

خاص وسري

الرقم: إيه يو دي/ كيه إم/ زي يو / ١٤٦٩٢ / ٢٤

تقرير الإجراءات المتفق عليها – ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية (النافذة الإسلامية لبنك ظفار ش.م.ع.ع) - إفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣

إلى / مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع

الغرض من التقرير حول الإجراءات المتفق عليها

هذا التقرير مُعد فقط لمساعدة بنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") على تقييم مدى التزام ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية (النافذة الإسلامية للبنك) بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم أي بي ١ بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتعميم رقم بي ام ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ وقد لا يكون مناسباً لغرض آخر.

مسؤوليات البنك

يُقر البنك بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض الارتباط.

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

مسؤولياتنا

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات العلاقة ٤٤٠٠ (المعتل)، الارتباطات لتنفيذ إجراءات متفق عليها. يتضمن ارتباط الإجراءات المتفق عليها قيامنا بالإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع البنك، والإبلاغ عن تلك النتائج والتي تتمثل في النتائج الفعلية للإجراءات المتفق عليها التي تم تنفيذها. إننا لا نقدم أي تأكيدات فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

إن هذا الارتباط الخاص بالإجراءات المتفق عليها ليس ارتباطاً تأكيدياً، وعليه فإننا لا نبدي رأياً أو نقدم تأكيداً بشأنه.

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

مسئولياتنا (تابع)

الأخلاق المهنية ومراقبة الجودة

لقد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بما في ذلك متطلبات الاستقلالية الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية).

تطبق شركتنا المعيار الدولي لمراقبة الجودة رقم ١ حول إدارة الجودة، والذي يتطلب من الشركة تصميم وتنفيذ وتشغيل نظام إدارة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة التي تتعلق بالامتثال لمتطلبات السلوك الأخلاقي والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المتبعة.

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضحة أدناه، والتي تم الاتفاق عليها مع البنك ضمن شروط الارتباط المؤرخ في ١ مايو ٢٠٢٣ بشأن حول إفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣ الخاصة بالبنك.

النتائج	الإجراءات	التسلسل
لم تتم ملاحظة أي استثناءات.	لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المنصوص عليها في رقم أي بي ١ بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتعميم رقم بي ام ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ بشأن إفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣ ("الإفصاحات") الخاصة بالنافذة الإسلامية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.	١

يتعلق هذا التقرير فقط بالبنود المحددة أعلاه، وهو لا يشمل القوائم المالية للبنك بشكل مجمل.

٧ مارس ٢٠٢٤
كي بي إم جي ش.م.م
مبنى مكتبة الأطفال العامة
الطابق الرابع، شاطئه القرم
ص ب: ١٤١٠٦ ر ب ١١٢
سلطنة عمان
ب.ت: ١٣٥٨١٣١

المرفقات:

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - إفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة لبنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١- نطاق التطبيق

١-١ الإفصاح النوعي

١- ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية (ميسرة) هي نافذة إسلامية لبنك ظفار ش.م.ع.ع (البنك)، والتي تم تأسيسها بعد الحصول على ترخيص من البنك المركزي العماني. تتمثل الأنشطة الرئيسية التي تزاولها ميسرة في قبول حسابات التوفير والاستثمار، وتوفير أشكال التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة وكذلك إدارة أموال المستثمر على أساس المضاربة أو الوكالة، وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من الأنشطة الاستثمارية.

٢- يتم إدراج مجموعة كاملة من القوائم المالية لميسرة في التقرير السنوي للبنك. تم إعداد الإفصاحات الواردة في هذه الوثيقة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني الموضحة في الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، الباب الخامس: كفاية رأس المال.

٣- ليست هناك أي قيود على تحويل الأموال من البنك لميسرة. ومع ذلك، وبموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، الباب التاسع، البند ١-٢-١، لا يجوز تحويل الأموال من ميسرة للبنك..

٢-١ الإفصاح الكمي

١- لا تملك ميسرة أي حصة في أي منشآت بما في ذلك شركة التكافل.

٢- مكونات رأس المال

١-٢ الإفصاح النوعي

١- يجب أن يكون لدى النوافذ الإسلامية للبنوك التقليدية المحلية، في جميع الأوقات، رأس مال مخصص لا يقل عن ١٠ ملايين ريال عماني أو أي مبلغ أكبر قد يحدده البنك المركزي العماني من وقت لآخر. يتطلب من النوافذ الإسلامية أيضاً الحفاظ على الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال وقدرها ١١٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر في جميع الأوقات. يتم فرض متطلبات حاجز حماية رأس المال وفقاً لبازل ٣ على المستوى المجمع، وبالتالي، لا ينطبق على مستوى النافذة الإسلامية.

يتم احتساب رأس المال النظامي لميسرة وفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني. يتم تصنيف رأس المال النظامي على نطاق واسع إلى فئتين - رأس المال الفئة ١ والفئة ٢. يتكون هيكل رأس المال الأساسي في ميسرة من رأس المال الفئة ١. يشتمل رأس المال الفئة ١ على رأس المال المدفوع والأرباح المحتجزة (المتاحة على أساس طويل الأجل) ويخضع بالخسائر غير المحققة من الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ضمن نسبة كفاية رأس المال البالغ قدرها ١١٪، تحتاج النافذة الإسلامية إلى الحفاظ على الحد الأدنى ٩٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كنسبة لرأس المال الفئة ١.

تتكون الفئة ٢ (رأس المال التكميلي) من احتياطات غير مفتح عنها، واحتياطات إعادة التقييم / أرباح القيمة العادلة التراكمية على الأدوات المصنفة ضمن الدخل الشامل الآخر، ومخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لشروط معينة.

لا تعتبر ودائع حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة جزءاً من رأس المال النظامي ولا تقوم ميسرة بتخفيض أصولها المرجحة بالمخاطر للأصول الممولة بصورة مشتركة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢- مكونات رأس المال (تابع)

٢-٢ الإفصاح الكمي

١- يتم توضيح تفاصيل هيكل رأس المال كما يلي:

ريال عماني بالآلاف	عناصر رأس المال
	رأس المال العادي الفئة ١
٧,٠٠٠	رأس المال المدفوع
-	علاوة إصدار الأسهم
-	احتياطي قانوني
-	احتياطي الدين الثانوي
٣٧,٠٠٥	أرباح محتجزة
-	توزيعات الأسهم المقترحة
١٠٧,٠٠٥	رأس المال العادي الفئة ١
(٨٩)	تعديلات التقييم الحذر
-	رأس المال الإضافي الفئة ١
١٠٦,١١٥	إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
	رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات
-	دين ثانوي
٧٣٤	٤٥٪ من أرباح القيمة العادلة المتراكمة للأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٠٥٦	مخصص الانخفاض في القيمة (حتى ١,٢٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر) *
٤,٧٩٠	إجمالي رأس المال الفئة ٢
١١٠,٩٠٥	إجمالي رأس المال النظامي (إجمالي رأس المال = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ٢)

* بموجب التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ٥/٢٠٢٠/ BSD/CB بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠، سيتم النظر في الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية (٤٠٪ من الخسارة الائتمانية المتوقعة الإضافية للمرحلة الثانية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) لرأس المال الفئة ٢ شريطة ألا يتجاوز هذا المبلغ ١,٢٥٪ من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان.

٢- يتم توضيح عناصر حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة كما يلي:

ريال عماني بالآلاف	عناصر حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٧٩,٧٤١	إجمالي أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٢٨	احتياطي معادلة الأرباح - عنصر المساهمين
٢٧	احتياطي معادلة الأرباح - عنصر حملة حسابات الاستثمار
١٤	احتياطي مخاطر الاستثمار
٧٩,٨١٠	الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- كفاية رأس المال ١-٣ الإفصاح النوعي

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

تبلغ نسبة كفاية رأس المال لميسرة ١٥,٦٨٪ مقابل متطلبات البنك العماني المركزي البالغة ١١٪ من الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال. تتمثل سياسة البنك في إدارة رأس مال النافذة الخاص به والمحافظة عليه بهدف الحفاظ على نسبة رأس مال قوية وتصنيف عال. كما تحتفظ ميسرة بمستويات رأس مال كافية لتحمل جميع المخاطر الجوهرية التي تتعرض لها وتوفر عائدات السوق للمساهمين. تضمن ميسرة أيضًا أن مستويات رأس المال تتوافق مع المتطلبات النظامية. الهدف كله من عملية إدارة رأس المال في ميسرة هو التأكد من أن ميسرة تتمتع دائمًا برأس مال كاف.

٢. من حيث المبدأ، يتم استبعاد الأصول المرجحة بالمخاطر الممولة من حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح في احتساب مقام نسبة رأس المال، حيث أن المخاطر التجارية لهذه الأصول لا تؤثر على رأس مال المساهمين. ومع ذلك، وفقًا للمراسلات المستلمة من البنك المركزي العماني، يجب حساب الأصول المرجحة بالمخاطر بنفس طريقة حسابها في الأعمال المصرفية التقليدية، وبالتالي لا يتم خصم حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح. يتم أيضًا تخصيص الأصول التي تمولها حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح بنفس أوزان المخاطر مثل الأصول الممولة من قبل حقوق المساهمين الخاصة.

٢-٣ الإفصاح الكمي

١- متطلبات رأس المال

المتطلبات رأس المال * ريال عماني بالآلاف	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف	التفاصيل
٦٧,٣٣٧	٦١٢,١٥٠	مخاطر الائتمان
١,٤٢١	١٢,٩١٦	مخاطر السوق
٩,٣٦	٨٢,١٤٢	مخاطر التشغيل
٧٧,٧٩٤	٧٠٧,٢٠٨	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

* تُحسب كنسبة ١١٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر وفقًا لمتطلبات البنك المركزي العماني.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- كفاية رأس المال (تابع)

٢-٣ الإفصاح الكمي (تابع)

٢- نسبة كفاية رأس المال

الرقم	التفاصيل	ريال عماني بالآلاف
١	رأس المال الفئة ١ (بعد الاقطاعات النظامية)	١.٦,١١٥
٢	رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقطاعات النظامية وصولاً إلى الحدود المسموح بها)	٤,٧٩٠
٣	منه: إجمالي رأس المال المؤهل الفئة ٣	-
٤	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية	٦١٢,١٥٠
٥	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل	٨٢,١٤٢
٦	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية + مخاطر التشغيل	٦٩٤,٢٩٢
٧	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٧٦,٣٧٢
٧ (١)	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٧١,٥٨٢
٧ (٢)	رأس المال الفئة ٢ المطلوب لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٤,٧٩٠
٨	رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول	٣٤,٥٣٣
٩	رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول	-
١٠	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول	١٢,٩١٦
١١	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	١,٤٢١
١٢	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول	٤.٥
١٣	رأس المال الفئة ٣ المؤهل والمستخدم	-
١٤	إجمالي رأس المال النظامي	١١٠,٩٠٥
١٥	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٧٠٧,٢٠٨
١٦	نسبة كفاية رأس المال وفقاً لبنك التسويات الدولية	%١٥,٦٨

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- كفاية رأس المال (تابع)

٢-٣ الإفصاح الكمي (تابع)

٣- نسبة إجمالي ورأس المال الفئة ١ إلى الأصول المرجحة بالمخاطر

الرقم	التفاصيل	ريال عماني بالتآلف / %
١	رأس المال الفئة ١	١.٦,١١٥
٢	إجمالي رأس المال	١١.,٩٠٥
٣	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٧.٧,٢.٨
٤	نسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١٥,٦٨
٥	نسبة رأس المال الفئة ١ إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١٥,٠٠

٤- نسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول

الرقم	التفاصيل	ريال عماني بالتآلف / %
١	إجمالي رأس المال	١١.,٩٠٥
٢	إجمالي الأصول	٨١٦,١٥٦
٣	نسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول	٪١٣,٥٩

٥- متطلبات رأس المال لكل فئة من عقود التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

التفاصيل	مخاطر الائتمان		مخاطر السوق	
	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالتآلف	متطلبات رأس المال ريال عماني بالتآلف	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالتآلف	متطلبات رأس المال ريال عماني بالتآلف
مراوحة ومديونيات أخرى	٢٧,٦٤٣	٣,٠٤١	-	-
تمويلات المضاربة	٢١,٦٨٤	٢,٣٨٥	-	-
أصول الإجارة	٣٦,٤٩٣	٤,٠١٤	-	-
تمويل المشاركة المتناقصة	٣٦١,٣٧٣	٣٩,٧٥١	-	-
تمويل الوكالة	٩٨,٣٦٤	١,٠٨٢	-	-
الإجمالي	٥٤٥,٥٥٧	٦٠,٠١١	-	-

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- كفاية رأس المال (تابع)

٢-٣ الإفصاح الكمي (تابع)

٦- الإفصاح عن المخاطر التجارية المنقولة

ريال عماني بالآلاف	التفاصيل
٤٢,٣٥٦	إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع
-	تقاسم الأرباح
٤٠,٨٣٠	- المساهمون
١,٥٢٦	- حملة حسابات الاستثمار
(٧٤٦)	أتعاب المضارب المحملة من قبل ميسرة
٧٨٠	أرباح حملة حسابات الاستثمار قبل التسوية
(١٩)	تعديل المبلغ لتسوية الربح
<u>٧٦١</u>	الأرباح المدفوعة لحملة حسابات الاستثمار بعد التسوية

٤- إفصاح حملة حسابات الاستثمار

٤-١ حسابات الاستثمار (حملة حسابات الاستثمار المقيدة وغير المقيدة)

٤-١-١ الإفصاح النوعي

١- توجد سياسة توزيع الربح والخسارة التي تحكم إدارة الأموال غير المقيدة، وتشمل هذه السياسة إدارة واستثمار الأموال بشكل صارم في الاستثمارات وفرص التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

٢- في الوقت الحالي، تقدم ميسرة الأنواع التالية من ودائع المضاربة غير المقيدة للعملاء:

- حسابات التوفير ذات العائد المرتفع.
- حسابات توفير المضاربة.
- ودائع لأجل ذات فترات استحقاق متنوعة.

يتم توفير هذه المنتجات للمستثمرين من خلال فروع ميسرة. علاوة على ذلك، يتم إدراج المنتجات أيضًا في موقع ميسرة مع معلومات مفصلة عن المنتج.

٣- لجنة الأصول والالتزامات هي الهيئة الإشرافية المسؤولة عن تحديد الأصول لتشكيل محفظة الأصول. يتم توضيح أساس تخصيص المصروفات والأرباح بالتفصيل تحت إفصاح ٤-٢-١.

٤- توجد سياسة [محددة في النقطة (١) من هذا الإفصاح] تحكم إدارة كل من أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة والمقيدة، ومنهاج إدارة محفظة الاستثمار، وإنشاء احتياطات حذرة، واحتساب وتخصيص وتوزيع الأرباح.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤- إفصاح حملة حسابات الاستثمار (تابع)

٤-١ حسابات الاستثمار (حملة حسابات الاستثمار المقيدة وغير المقيدة) (تابع)

٤-١-٢ الإفصاح الكمي

١- نسبة احتياطي معادلة الأرباح إلى حملة حسابات الاستثمار

تمثل مبلغ إجمالي احتياطي معادلة الأرباح / مبلغ حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح حسب نوع حملة حسابات الاستثمار

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف / %
احتياطي معادلة الأرباح	٥٥
أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة	٧٩,٧٤١
نسبة احتياطي معادلة الأرباح إلى حملة حسابات الاستثمار	٠,٠٦٩ %

٢- نسبة احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حملة حسابات الاستثمار

تمثل مبلغ إجمالي احتياطي مخاطر الاستثمار / مبلغ حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح حسب نوع حملة حسابات الاستثمار

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف / %
احتياطي مخاطر الاستثمار	١٤
أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة	٧٩,٧٤١
نسبة احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حملة حسابات الاستثمار	٠,٠١٨ %

٣- العائد على الأصول

يمثل مبلغ إجمالي صافي الإيرادات (قبل توزيع الربح على حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة) / إجمالي مبلغ الأصول الممولة من قبل حقوق ملكية المساهمين وحصص الأقلية وحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة، والحسابات الجارية والالتزامات الأخرى).

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف / %
إجمالي صافي الإيرادات (قبل التوزيع على حملة حسابات الاستثمار)	٩,٤٠٤
إجمالي الأصول	٨١٦,١٥٦
العائد على الأصول	١,١٥٢ %

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤- إفصاح حملة حسابات الاستثمار (تابع)

٤-١ حسابات الاستثمار (حملة حسابات الاستثمار المقيدة وغير المقيدة) (تابع)

٤-١-٢ الإفصاح الكمي (تابع)

٤- العائد على حقوق المساهمين

يمثل مبلغ إجمالي صافي الإيرادات (بعد توزيع الربح على حملة حسابات الاستثمار) / مبلغ حقوق ملكية المساهمين.

ريال عماني بالآلاف / %	التفاصيل
٨,٦٤٣	إجمالي صافي الإيرادات (بعد التوزيع على حملة حسابات الاستثمار)
١.٧,٧٤٥	إجمالي حقوق ملكية المساهمين
<u>٤٨.٢٢</u>	العائد على حقوق المساهمين

٥- نسب الربح الموزع على حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح حسب نوع حملة حسابات الاستثمار

%	التفاصيل
١.٠٠	ودائع توفير
-	ودائع لأجل
<u>١.٠٠</u>	الإجمالي

٦- نسب التمويل إلى حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح حسب نوع حملة حسابات الاستثمار

ريال عماني بالآلاف / %	التفاصيل
٦٦٨,٥٨٥	إجمالي التمويل
٧٩,٧٤١	ودائع توفير
<u>٨,٢٨</u>	التمويل إلى حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤- إفصاح حملة حسابات الاستثمار (تابع)

٤-٢ حسابات الاستثمار غير المقيدة

٤-٢-١ الإفصاح النوعي

١. خلال السنة الحالية، لم يكن هناك تغيير كبير في استراتيجية الاستثمار لميسرة مما يؤثر على حسابات الاستثمار. استمرت ميسرة في اختلاط أموال حملة حسابات الاستثمار بأموالها الخاصة أو مع الأموال التي يحق لميسرة استخدامها.
٢. يتم تخفيض الإيرادات من محفظة المضاربة، والتي تتكون من أصول متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، من خلال المصروفات المباشرة. يتم تخصيص احتياطي معادلة الأرباح من صافي الإيرادات قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل. بعد ذلك، يتم تحميل رسوم المضارب التي لا تتجاوز ٨٪ من الأرباح التي اكتسبتها ميسرة. يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة حملة حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب في الربح. يتم توزيع صافي الإيرادات القابل للتوزيع على فئات مختلفة من حملة حسابات الاستثمار وفقاً للمخاطر المرجحة على أساس المبلغ والمدة.
٣. احتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي تخصصه ميسرة بما يزيد عن الربح المتوقع توزيعه على حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار قبل تخصيص حصة المضارب من الإيرادات للحفاظ على مستوى معين من العائد. سوف يعود احتياطي معادلة الأرباح إلى حقوق ملكية كل من المالك وحملة حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة. يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة حملة حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب في الربح وفقاً للسياسة المعتمدة من أجل مواجهة الخسائر المستقبلية في حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار. سيعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حملة حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة.
٤. تحدد لجنة الأصول والالتزامات فئة المصروفات التي يجب خصمها من إجمالي العائد (مجمّل العوائد) لمحاظف الاستثمار كمصروفات مباشرة. المصروفات المباشرة، مثل الاستهلاك، والمصروفات المدفوعة مسبقاً، وعمولة الاستثمارات المباشرة (مثل الصكوك) أو أي مصروفات أخرى مباشرة ذات صلة، يجب أن تُحمّل على المحفظة ذي الصلة. لا تُحمّل ميسرة أي مصروفات تشغيل على الأرباح المتحققة من المحفظة المشتركة بخلاف المصروفات المباشرة المذكورة أعلاه.
٥. يتم تحميل مصروفات الإدارة فقط على ميسرة.

٤-٢-٢ الإفصاح الكمي

١- أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة والإجمالي الفرعي حسب فئة الأصول

ريال عماني بالآلاف	التفاصيل
	الأصول
٢,٨٨٦	- مرابحة
٤٨,١٣١	- مشاركة متناقصة
٦,٣٩٤	- إجارة منتهية بالتملك
١,٠٠٣٩	- تمويل الوكالة
٧٦٦	- تمويل المضاربة
٩,٢٦٦	- استثمار في صكوك
٢,٢٠٠	- إيداع الوكالة
-	- مخزون المرابحة والمساومة
٥٩	- دفعات مقدمة
٧٩,٧٤١	إجمالي أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة (المخصصة على أساس النسبة)

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤- إفصاح حملة حسابات الاستثمار (تابع)

٤-٢ حسابات الاستثمار غير المقيدة (تابع)

٤-٢-٢ الإفصاح الكمي (تابع)

٢- حصة الأرباح إلى حملة حسابات الاستثمار قبل وبعد تحويل الأموال

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف	%
حصة أرباح حملة حسابات الاستثمار قبل احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	٧٨٠	٩٨,٠٠%
تحويلات ل:		
احتياطي معادلة الأرباح	(١٥)	-٢,٠٠%
احتياطي مخاطر الاستثمار	(٤)	-٠,٠١%
حصة أرباح حملة حسابات الاستثمار بعد احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	٧٦١	٩٥,٠٠%

٣- حركة احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار

التفاصيل	احتياطي معادلة الأرباح عماني بالآلاف	احتياطي مخاطر الاستثمار ريال عماني بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٤٠	١٠
زائداً: المبلغ المخصص من الدخل المخصص	١٥	٤
ناقصاً: المبلغ المستخدم خلال السنة	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥٥	١٤

٤- استخدام احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار

لم يتم استخدام احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار خلال السنة.

٥- الأرباح المكتسبة والأرباح المدفوعة على مدار ٥ سنوات

فئة الوديعة	متوسط المعدل على مدار ٥ سنوات	المركز كما في				
		ديسمبر ٢٠٢٣	ديسمبر ٢٠٢٢	ديسمبر ٢٠٢١	ديسمبر ٢٠٢٠	ديسمبر ٢٠١٩
حسابات التوفير ذات العائد المرتفع (بالريال العماني)	١,٢٥%	٢,٣٤%	١,٥١%	١,٢١%	٠,٥٧%	٠,٦٠%
حسابات التوفير ذات العائد المرتفع (بالدولار الأمريكي)	٠,٢٠%	٠,١٩%	٠,٢٠%	٠,٢٢%	٠,١٩%	-
حسابات توفير المضاربة	٠,٦١%	٠,٥٧%	٠,٦١%	٠,٦٨%	٠,٥٩%	٠,٦١%

٦- مصروفات إدارية

لا تُحتمل ميسرة أي مصروفات إدارية على حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤- إفصاح حملة حسابات الاستثمار (تابع)

٤-٢ حسابات الاستثمار غير المقيدة (تابع)

٤-٢-٢ الإفصاح الكمي (تابع)

٧- تخصيص الأصول خلال الستة أشهر الأخيرة

لم تحدث تغييرات جوهرية في تخصيص الأصول خلال الأشهر الستة الأخيرة.

٨- تعرضات خارج الميزانية العمومية

لم يتم تخصيص تعرضات خارج الميزانية العمومية للمحظة.

٩- الحدود المفروضة على مبلغ الاستثمار

لم تفرض ميسرة أي قيود على المبلغ الذي يمكن استثماره في أي نوع من الأصول.

٤-٣ حسابات الاستثمار المقيدة

١- لا يوجد لدى البنك أي حسابات استثمار مقيدة كما في تاريخ التقرير.

٥- إفصاحات عن المستثمرين من الأفراد لحملة حسابات الاستثمار

إن الإفصاحات عن حملة حسابات الاستثمار، المذكورة في القسم ٤، تنطبق على المستثمرين من الأفراد بالتساوي. فيما يلي بعض الميزات البارزة للمستثمرين من الأفراد:

١. الودائع المقبولة من قبل البنك بموجب حسابات الاستثمار غير المقيدة مهيكله وفقاً لعقود المضاربة. بموجب المضاربة، يعمل البنك كمدير (المضارب) للمودع / المستثمر (رب المال).
٢. بموجب ترتيب حسابات الاستثمار غير المقيدة، يحق للبنك استثمار أموال حملة حسابات الاستثمار بشكل صارم في فرص الاستثمار والتمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. بموجب هذا الترتيب، يمكن للبنك مزج أموال حملة حسابات الاستثمار مع أمواله الخاصة. وفقاً لذلك، يشارك كل من حملة حسابات الاستثمار والبنك في عوائد الأموال المستثمرة بما يتناسب مع استثماراتهم ذات الصلة.
٣. يتم تخصيص فئات مختلفة من الودائع بأوزان / معدلات استخدام متغيرة بناءً على مبلغ الاستثمار والمدة. كلما زاد مبلغ الاستثمار وزادت مدة الاستثمار، كانت أوزان / معدلات الاستخدام أعلى.
٤. في حالة السحوبات المبكرة، يجوز للبنك تطبيق أوزان / معدلات استخدام أقل. عندما يتم سحب الوديعة من قبل حملة حسابات الاستثمار قبل الانتهاء من مدتها، يجب تطبيق الوزن / معدل الاستخدام الفعلي لأعلى مدة للاستثمار على أيام الاستثمار الفعلية لاحتساب الأرباح.
٥. يتم تخصيص الأرباح على الاستثمار الممول بشكل مشترك من قبل البنك وحملة حسابات الاستثمار، وفقاً لأجزاء الاستثمار الخاصة بكل منهما. يتم خصم أي خسارة ناتجة عن الإهمال أو سوء التصرف من قبل البنك من حصة البنك في أرباح الاستثمار المشترك الممول بصورة مشتركة.
٦. يتم احتساب الربح من حسابات الاستثمار غير المقيدة وتخصيصه على أساس معدل قياس احتساب الربح والأوزان / معدلات الاستخدام المخصصة لكل فئة من فئات الودائع.
٧. يجب على البنوك أن تحمّل فقط مصروفات مباشرة على دخل المحفظة مثل الاستهلاك على أصول الإجارة. ولن تخصم أي مصروفات غير مباشرة مثل الراتب، وتكاليف إدارية، وإلخ.
٨. لمواجهة الموقف الذي يكون فيه معدل الربح الفعلي أقل من معدل السوق (المعروف باسم المخاطر التجارية المنقولة) ولمواجهة الخسائر المستقبلية، يحتفظ البنك بنسبة معينة من الأرباح كاحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار على التوالي.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر

٦-١ الإفصاح العام

٦-١-١ الإفصاح النوعي

١. يتمتع البنك بوحدة راسخة لإدارة المخاطر والتي تخدم منشأة النافذة التقليدية والإسلامية. الهدف من وحدة إدارة المخاطر هو تحديد وقياس ومراقبة وإدارة تعرضات المخاطر لضمان أن:

- المخاطر مفهومة.
- المخاطر في حدود التحملات التي يحددها مجلس الإدارة.
- القرارات التي تنطوي على مخاطر كامنة تتفق مع أهداف العمل الاستراتيجية.
- قرارات المخاطرة صريحة وواضحة.
- العائد المتوقع يعوض عن المخاطرة.
- تتوافق حوافز الأداء لدى البنك مع تحملات المخاطر أو علاقة مكافأة المخاطر.

إدارة المخاطر هي عملية مستمرة وتطلعية يجب أن تعالج الأمور التي قد تعرض تحقيق الأهداف الهامة للخطر. يتم تطبيق نهج إدارة المخاطر المستمر لتوقع وتخفيف المخاطر التي لها تأثير هام على العمل بشكل فعال.

تم تقديم سياسة استراتيجية البنك لإدارة المخاطر ضمن الفصل الخاص بمناقشة الإدارة وتحليلها. قام البنك بوضع سياسات مختلفة في مختلف مجالات عمليات البنك والتي تمت الموافقة عليها حسب الأصول من قبل مجلس الإدارة. قام البنك أيضًا بتطوير إجراءات مختلفة لتسوية حسن سير العمل وتخفيف / السيطرة على المخاطر.

٢. تم تفويض الإدارة العامة للمخاطر إلى لجنة المخاطر المستقلة المنبثقة عن المجلس (اللجنة) التابعة للبنك، والتي تقوم بمراقبة والسيطرة على الملف العام للمخاطر (بما في ذلك ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية). تقدم اللجنة تقاريرها إلى مجلس الإدارة بالكامل، حول الأمور ذات الأهمية وتبقي المجلس بشكل مستمر على تحديث بعملية إدارة المخاطر في البنك. في هذه المهمة، تعتمد اللجنة على قسم مستقل لإدارة المخاطر داخل البنك.

لدى البنك قسم راسخ لإدارة المخاطر مع فريق من المهنيين ذوي الكفاءة العالية والخبرة. تتمثل المسؤولية الرئيسية لقسم إدارة المخاطر في ضمان وجود إطار فعال لإدارة المخاطر بشكل مستمر وأن الأقسام المختلفة للبنك، بما في ذلك ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، تعمل ضمن هذا الإطار. يعمل قسم إدارة المخاطر أيضًا كواجهة بين الإدارة والمجلس في تحديد مستويات تحمل المخاطر المناسبة لمختلف خطوط العمل وأقسام التشغيل بالبنك وفي ضمان تصميم السياسات والإجراءات وفقًا لمستويات التحمل المحددة.

٣. اعتمادًا على نوع المخاطر، قام البنك بوضع أنظمة ونماذج داخلية لقياس المخاطر المختلفة. لقد دخل نظام قياس المخاطر حيز التطبيق من خلال تعزيز نظام معلومات الإدارة لتقديم تقارير حول مختلف إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة بشكل دوري. يأخذ قياس المخاطر في الاعتبار طبيعة المخاطر والتعرض والملف ووجود مواد التخفيف والتأثير.

٤. حدد البنك سياسات مختلفة لتحديد الضمانات والعمليات للتخفيف من المخاطر المختلفة. يتم تطبيق نهج إدارة المخاطر المستمر لتوقع وتخفيف المخاطر التي لها تأثير هام على العمل بشكل فعال. حدد البنك ثلاثة خطوط لنظام الدفاع لمراقبة المخاطر. يحدد إطار عمل خطوط الدفاع الثلاثة أدوار ومسؤوليات مختلف المنشآت في البنك في معالجة المخاطر والضوابط؛ والجانب الذي تكون كل منشأة مسؤولة عنه، وكيف يتم تنسيق الجهود بين المنشآت على مستوى البنك. يعالج الإطار كيفية تخصيص واجبات محددة تتعلق بالمخاطر والرقابة داخل المنظمة ومراقبة تنفيذ ممارسات إدارة المخاطر الفعالة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

١-٦ الإفصاح العام (تابع)

٢-١-٦ الإفصاح الكمي

١- تدابير المخاطر لأموال وأصول حملة حسابات الاستثمار المقيدة الممولة من قبل حملة حسابات الاستثمار المقيدة

لا يوجد لدى البنك أي حسابات استثمار مقيدة كما في تاريخ التقرير.

٢- الأصول الممولة من قبل حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة في احتساب الأصول المرجحة بالمخاطر

تطبق ميسرة نفس المعاملة لاحتساب الأصول المرجحة بالمخاطر للأصول الممولة من قبل حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة والمساهمين.

٣- التمويل حسب نوع العقد

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف	نسبة إجمالي التمويل
مرابحة ومديونيات أخرى	٢٩,٥١٥	٪٤,٣٩
تمويلات المضاربة	٧,٥١١	٪١,١٢
أصول الإجارة	٦٢,٦٧٠	٪٩,٣٢
تمويل المشاركة المتناقصة	٤٧١,٧٢٥	٪٧٠,١٩
تمويل الوكالة	١٠٠,٦٧٠	٪١٤,٩٨
الإجمالي	٦٧٢,٠٩١	٪١٠٠,٠٠

٤- التمويل حسب فئة الطرف المقابل

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف	نسبة إجمالي التمويل
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم	٤٤٦,٥٠٠	٪٦٦,٤٣
أفراد	٢٢٥,٥٩١	٪٣٣,٥٧
الإجمالي	٦٧٢,٠٩١	٪١٠٠,٠٠

٥- أصول مرهونة كضمانات

كما في تاريخ التقرير، لم تقم ميسرة برهن أي من أصولها كضمانات (٢٠٢١): لا توجد أصول مرهونة).

٦- ضمانات أو رهون من النافذة الإسلامية

كما في تاريخ التقرير، لم تمنح ميسرة أي ضمانات أو رهون (٢٠٢٢): لا توجد ضمانات أو رهون).

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان

١-٢-٦ الإفصاح النوعي

١. يتم تعريف مخاطر الائتمان على أنها احتمال فشل العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها. ولذلك، تنشأ مخاطر الائتمان من تعاملات ميسرة مع شركة أو فرد أو بنك آخر أو مؤسسة مالية أو تمويلها. الهدف من إدارة مخاطر الائتمان هو تقليل الخسائر المحتملة والحفاظ على التعرض لمخاطر الائتمان ضمن معايير مقبولة.

٢. لقد وضعت ميسرة سياسة مخاطر ائتمان راسخة معتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تضع معايير حذرة وممارسات في إدارة مخاطر الائتمان ووضع مؤشرات حذرة وحدود لإدارة مخاطر الائتمان. يفوض مجلس الإدارة صلاحيات الموافقة على الائتمان للمجالات الوظيفية، والتي تم تحديدها بوضوح في مصفوفة الصلاحيات الواردة في دليل تفويض الصلاحيات. جميع المسؤولين التنفيذيين المعيّنين مسؤولون عن ضمان ممارسة صلاحياتهم المفوضة فيما يتعلق بمصفوفة الصلاحيات المعتمدة والسعي للحصول على الموافقات الخاصة المناسبة عند الاقتضاء.

اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة هي أعلى سلطة اعتماد الائتمان للبنك وهي مسؤولة بشكل رئيسي عن اعتماد جميع العروض الائتمانية التي تتجاوز مستوى سلطة الإدارة. يتم تحويل المديرين التنفيذيين للإدارة العليا أيضاً بشروط اعتماد تمويلية معينة يتم بعدها النظر في العروض الائتمانية من قبل لجنة الائتمان المنبثقة عن الإدارة المخولة للنظر في جميع الأمور المتعلقة بالائتمان بحدود معينة.

تدار مخاطر الائتمان عن طريق قسم إدارة المخاطر من خلال نظام تقييم المخاطر المستقل لجميع عروض الشركات الائتمانية قبل أن يتم النظر فيها من قبل سلطات الاعتماد المناسبة. يتم تخصيص تصنيف لمخاطر العملاء في الفئة المعيارية على مقياس من ٧ درجات على أساس المعايير الكمية وكذلك النوعية. جميع الحسابات التي تعكس الضعف في المؤشرات المالية أو العمليات كما هو محدد من قبل البنك المركزي العماني يتم تخصيصها في الدرجة ٨ (فئة القائمة الخاصة) للمراقبة عن كثب. يعتمد قسم إدارة المخاطر درجة مخاطر العميل ويحدد أيضاً عوامل المخاطر في عرض الائتمان ويقترح التخفيف المناسب. هذا يسهل على السلطات المعتمدة اتخاذ قرار ائتمان مستنير. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم إدارة المخاطر بفحص تصنيف المدينين، ويقوم بإجراء تحليل منتظم لمحفظة الائتمان. يتم فحص كل حساب مشترك سنوياً وفي حالة تصنيف الحسابات على أنها ٦ و ٧ و ٨ (حسابات فئة القائمة الخاصة)، فقد تم تحديد عمليات الفحص بوتيرة أسرع.

تمويل الأفراد يتوافق بشكل صارم مع إرشادات البنك المركزي العماني.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم ميسرة أيضاً بالعمل مع البنوك الأخرى. يتم تحديد الحد الأقصى للتعرضات لهذه البنوك في سياسة التعرض للمقترضين غير المقيمين ويتم وضع قيود على إجمالي التعرض لمثل هذه البنوك المقابلة. نفذت ميسرة أيضاً حدود المخاطر القطرية التي اعتمدها مجلس الإدارة لضمان تنوع المحفظة من حيث التعرض السيادي والجغرافي. تم وضع حدود محددة للمخاطر القطرية بناءً على درجات تصنيف المخاطر الداخلية المخصصة لمختلف البلدان ويتم فحص هذه الحدود على أساس سنوي على الأقل.

٣. في حالة عدم وجود وكالة تصنيف ائتمان خارجية مقبولة في سلطنة عمان، حصل البنك على موافقة من البنك المركزي العماني للتعامل مع جميع تعرضات الشركات على أنها غير مصنفة، وبالتالي خصص وزن المخاطر بنسبة ١٠٠٪ لحساب متطلبات رأس المال بموجب بازل ٢، كما أن نفس المبدأ يستخدم لميسرة.

حصلت المنشأة التقليدية للبنك على موافقة البنك المركزي العماني بموجب خطابها المؤرخ في ١١ ديسمبر ٢٠٢٦ لاستخدام تصنيفات موديز وستاندرد آند بورز وفيتش للمطالبات المتعلقة بأوزان المخاطر على الجهات السيادية والبنوك. ومع ذلك، كما ذكر سابقاً، حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني للتعامل مع جميع تعرضات الشركات على أنها غير مصنفة وخصص وزن مخاطر بنسبة ١٠٠٪ عليها جميعاً، وقد تم تطبيق نفس المبدأ لميسرة.

يطبق البنك نهجاً مبسطاً لإدراج الضمانات بموجب النهج المعياري، حيث يتم تخصيص وزن مخاطر بنسبة ٠٪ للتعرضات المشمولة بالضمانات النقدية. إن إجمالي التعرض المشمول بالضمانات النقدية، والذي يحمل وزن مخاطر بنسبة ٠٪ قدره لا شيء. يتم تعيين وزن المخاطر لجميع التعرضات الأخرى لمخاطر الائتمان للشركات والأفراد بنسبة ١٠٠٪، باستثناء:

- وزن مخاطر بنسبة ٣٥٪ لتمويل الإسكان، حيث لا يتجاوز تقييم العقار ٧ سنوات، ويبلغ الحد الأقصى وحدتين سكنيتين لكل مقترض، وتكون نسبة القرض إلى القيمة أقل من أو تساوي ٩٠٪.
- ويتم تخصيص وزن مخاطر بنسبة ٧٥٪ للتمويل الشخصي (بخلاف تمويل الإسكان)، حيث يكون إجمالي تعرض المقترض أقل من أو يساوي ٢٥ ألف ريال عماني.
- ويتم تعيين وزن مخاطر بنسبة ٧٥٪ للمقترضين من الشركات الصغيرة والمتوسطة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٢-٦ الإفصاح النوعي (تابع)

٤. يتم تحديد التعرضات المتأخرة السداد والمنخفضة القيمة وفقاً للوائح البنك المركزي العماني ذات الصلة. يطبق البنك إرشادات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لإرشادات مجلس معايير المحاسبة الدولية والبنك المركزي العماني بشأن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ حول الأدوات المالية، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. قامت ميسرة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣ الخاص بانخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الشاقة لغرض إدراج مخصص انخفاض القيمة. وبما أن جميع التمويلات والاستثمارات والمديونيات من العملاء معرضة لمخاطر الائتمان، لذلك فقد طبقت ميسرة نهج خسارة الائتمان لتحديد وقياس خسارة الائتمان المقدر في مراحل مختلفة من مخاطر الائتمان.

٢-٢-٦ الإفصاح الكمي

١- إجمالي مجمل الائتمان ومتوسط مجمل التعرض لمخاطر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
متوسط مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف	إجمالي مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف
٢٤,٣٩٢	٢٩,٥١٥
٨,٠٧١	٧,٥١١
٤٤١,٠٤١	٤٧١,٧٢٥
٨٤,٧٨٧	١٠٠,٦٧٠
٦٢,٨٨٦	٦٢,٦٧٠
٦٢١,١٧٧	٦٧٢,٠٩١
الإجمالي	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
متوسط مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف	إجمالي مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف
٢٥,٢٧٣	١٨,٨٢٣
١٢,٠٦٣	٩,٤٣٧
٣٦٢,٨٩٠	٣٨٧,٥٩٧
٧٦,٧٠١	٧٦,٢٢٩
٥٣,٢٨٤	٦٣,٣٩٥
٥٣٠,٢١١	٥٥٥,٤٨١
الإجمالي	

يتم تمويل مديونيات بطاقات الائتمان والحصة من أرباح تمويل الوكالة حصرياً من قبل المساهمين بينما يتم تمويل جميع تعرضات التمويل الأخرى بشكل مشترك من قبل المساهمين وحملة حسابات الاستثمار. فيما يلي نسبة تمويل أصول التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

المساهمين %٨٨,١٤

حملة حسابات الاستثمار %١١,٨٦

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع.
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٢- إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - المنطقة الجغرافية

التفاصيل	مرابحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
سلطنة عُمان	٢٩,٥١٥	٧,٥١١	٤٧١,٧٢٥	١٠٠,٦٧٠	٦٢,٦٧٠	٦٧٢,٠٩١
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	-	-	-	-
أوروبا وأمريكا الشمالية	-	-	-	-	-	-
أفريقيا وآسيا	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٩,٥١٥	٧,٥١١	٤٧١,٧٢٥	١٠٠,٦٧٠	٦٢,٦٧٠	٦٧٢,٠٩١

٣- إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - الطرف المقابل

التفاصيل	مرابحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم	٩,١٨٦	٧,٥١١	٣٠٨,٦٩٨	١٠٠,٦٧٠	٢٠,٤٣٥	٤٤٦,٥٠٠
أفراد	٢٠,٣٢٩	-	١٦٣,٠٢٧	-	٤٢,٢٣٥	٢٢٥,٥٩١
الإجمالي	٢٩,٥١٥	٧,٥١١	٤٧١,٧٢٥	١٠٠,٦٧٠	٦٢,٦٧٠	٦٧٢,٠٩١

٤- إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - قطاع العمل

التفاصيل	مرابحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
تمويلات الأفراد الشخصية	٢٠,٣٢٩	-	١٦٣,٠٢٧	-	٤٢,٢٣٥	٢٢٥,٥٩١
البنشاءات	٩٦١	٣,٩٧٩	١٩٧,٨٣٤	١٧,٦٨٠	١٦,٨٧٧	٢٣٧,٣٣١
التصنيع	٣,٣٠١	١٥٧	٨,٧٥٣	٨,٤٥٦	-	٢٠,٦٦٧
الخدمات	١,٢٢١	٣٤١	٦٣,٥٢٤	٤,٣١٥	-	٦٩,٤٠١
أخرى	٣,٧٠٣	٣,٠٣٤	٣٨,٥٨٧	٧,٠٢١٩	٣,٥٥٨	١١٩,١٠١
الإجمالي	٢٩,٥١٥	٧,٥١١	٤٧١,٧٢٥	١٠٠,٦٧٠	٦٢,٦٧٠	٦٧٢,٠٩١

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٥- إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - أجل الاستحقاق التعاقدى المتبقي

التفاصيل	مربحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتملك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
حتى شهر واحد	٤,٧٤٥	٧,٥١١	٥١,٠٤١	٢,٠١١	-	٨٣,٣٠٨
١ - ٣ أشهر	٣,٤٨٠	-	٦٠٠	٣٢,٦٨٧	-	٣٦,٧٦٧
٣ - ٦ أشهر	٦٩٢	-	٢٨٣	٢,٠٨١	-	٢١,٠٥٦
٦ - ٩ أشهر	٦٩	-	٤٣٤	٧,٧٢٣	٢١	٨,٢٤٧
٩ - ١٢ شهرا	٤٤	-	٣١٨	-	٥	٣٦٧
١ - ٣ سنوات	٢,١٥٦	-	١٣,٩٨١	-	٣٣٩	١٦,٤٦٦
٣ - ٥ سنوات	٤,٠٢٢	-	١٩,٧٥١	١,١٢٤	٧٥٢	٢٥,٦٤٩
أكثر من ٥ سنوات	١٤,٣٠٧	-	٣٨٥,٣١٧	١٩,٠٤٤	٦١,٥٦٣	٤٨٠,٢٣١
الإجمالي	٢٩,٥١٥	٧,٥١١	٤٧١,٧٢٥	١٠,٠٧٠	٦٢,٦٧٠	٦٧٢,٠٩١

٦- إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - فئة التصنيف

التصنيف	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني
درجة التصنيف ١ - ٣	٦٣,٦٦٧	٧١,٨٦٩
درجة التصنيف ٤ - ٥	٤٦٦,٥٠٧	٣٢٣,٥٦٦
درجة التصنيف ٦ - ٨	١٢٢,٠٤٠	١٥٣,١٠٥
التمويل المتعثر	١٩,٨٧٧	٦,٩٤١
إجمالي التمويل	٦٧٢,٠٩١	٥٥٥,٤٨١

٧- إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - التمويل على أساس حقوق المساهمين

تمويل على أساس حقوق المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	إجمالي مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف	متوسط مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف	إجمالي مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف	متوسط مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف
تمويل المضاربة	٧,٥١١	٨,٠٧١	٩,٤٣٧	١٢,٠٦٣
تمويل الوكالة	١٠,٠٧٠	٨٤,٧٨٧	٧٦,٢٢٩	٧٦,٧٠١
الإجمالي	١٠,٨٨١	٩٢,٨٥٨	٨٥,٦٦٦	٨٨,٧٦٤

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٨- أصول التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة - الطرف المقابل

التفاصيل	مرايحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٧,٩٣٠	٧,١٦٥	٢٢٥,٩٣٢	٩٢,٥٠٦	١٦,٦٩٥	٣٥٠,٢٢٨
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٧٩٧	-	٦٧,١١٠	٦,١٥٩	٣,٧٤٠	٧٧,٨٠٦
- متعثرة	٤٥٩	٣٤٦	١٥,٦٥٦	٢,٠٠٥	-	١٨,٤٦٦
- إجمالي التمويل	٩,١٨٦	٧,٥١١	٣٠٨,٦٩٨	١٠٠,٦٧٠	٢٠,٤٣٥	٤٤٦,٥٠٠
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	١٨	٤٩	٨,٩٨٩	٥٥٤	٨٧	٩,٦٩٧
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	١٦٧	١٥٧	٥,٢٣٦	٧٤٥	-	٦,٣٠٥
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٨٥	٢٠٦	١٤,٢٢٥	١,٢٩٩	٨٧	١٦,٠٠٢
الأفراد						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١٩,٥٧٠	-	١٥٦,١٩٤	-	٤٠,٢٩٧	٢١٦,٠٦١
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٥٣٠	-	٥,٩٠٢	-	١,٦٨٧	٨,١١٩
- متعثرة	٢٢٩	-	٩٣١	-	٢٥١	١,٤١١
- إجمالي التمويل	٢٠,٣٢٩	-	١٦٣,٠٢٧	-	٤٢,٢٣٥	٢٢٥,٥٩١
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٦٩	-	٥٦٠	-	٢٤٧	٨٧٦
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	١٦٠	-	٤٨٦	-	١٧٠	٨١٦
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٢٩	-	١,٠٤٦	-	٤١٧	١,٦٩٢

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٩- أصول التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة - قطاع العمل

التفاصيل	مربحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتملك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
تمويلات الأفراد الشخصية						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١٩,٥٧.	-	١٥٦,١٩٤	-	٤٠,٢٩٧	٢١٦,٠٦١
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٥٣.	-	٥,٩٠٢	-	١,٦٨٧	٨,١١٩
- متعثرة	٢٢٩	-	٩٣١	-	٢٥١	١,٤١١
- إجمالي التمويل	٢٠,٣٢٩	-	١٦٣,٠٢٧	-	٤٢,٢٣٥	٢٢٥,٥٩١
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٦٩	-	٥٦.	-	٢٤٧	٨٧٦
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	١٦.	-	٤٨٦	-	١٧.	٨١٦
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٢٩	-	١,٠٤٦	-	٤١٧	١,٦٩٢
الإجراءات						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٦٧.	٣,٦٣٣	١٤٩,٩٣٦	١٤,٣٢٨	١٦,٦٩٥	١٨٥,٢٦٢
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١٩٩	-	٣٥,٠٢١	٢,٠٢٥	١٨٢	٣٧,٤٢٧
- متعثرة	٩٢	٣٤٦	١٢,٨٧٧	١,٣٢٧	-	١٤,٦٤٢
- إجمالي التمويل	٩٦١	٣,٩٧٩	١٩٧,٨٣٤	١٧,٦٨٠	١٦,٨٧٧	٢٣٧,٣٣١
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٣	٢٨	٤,١٥٢	٣١	٢٢	٤,٢٣٦
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	٤٣	١٥٧	٤,٠١٥	٤٧٢	-	٤,٦٨٧
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٦	١٨٥	٨,١٦٧	٥٠٣	٢٢	٨,٩٢٣
التصنيع						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٢,٧٦٩	١٥٧	٥,٩٦٦	٦,٥٩٤	-	١٥,٤٨٦
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٥٣٢	-	٢,٢٥٦	١,٨٦٢	-	٤,٦٥٠
- متعثرة	-	-	٥٣١	-	-	٥٣١
- إجمالي التمويل	٣,٣٠١	١٥٧	٨,٧٥٣	٨,٤٥٦	-	٢٠,٦٦٧
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٩	١	١٥٣	٣١٦	-	٤٧٩
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	-	-	٢١٦	-	-	٢١٦
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٩	١	٣٦٩	٣١٦	-	٦٩٥
الخدمات						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١,٢٢١	٣٤١	٣٨,٨٣٨	٣,٦٨٧	-	٤٤,٠٨٧
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	-	-	٢٤,٦٨٦	١١٧	-	٢٤,٨٠٣
- متعثرة	-	-	-	٥١١	-	٥١١
- إجمالي التمويل	١,٢٢١	٣٤١	٦٣,٥٢٤	٤,٣١٥	-	٦٩,٤٠١
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	١	٥	٤,٣٥٤	٩	-	٤,٣٦٩
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	-	-	-	٢٥٥	-	٢٥٥
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	١	٥	٤,٣٥٤	٢٣٤	-	٤,٥٩٤

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٩- أصول التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة - قطاع العمل (تابع)

التفاصيل	مرابحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
أخرى						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٣,٢٧٠	٣,٠٣٤	٣١,١٩٢	٦٧,٨٩٧	-	١٠٥,٣٩٣
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٦٦	-	٥,١٤٧	٢,١٥٥	٣,٥٥٨	١٠,٩٢٦
- متعثرة	٣٦٧	-	٢,٢٤٨	١٦٧	-	٢,٧٨٢
- إجمالي التمويل	٣,٧٠٣	٣,٠٣٤	٣٨,٥٨٧	٧٠,٢١٩	٣,٥٥٨	١١٩,١٠١
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٥	١٥	٣٣	١٩٨	٦٥	٦١٣
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	١٢٤	-	١,٠٠٥	٤٨	-	١,١٧٧
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٢٩	١٥	١,٣٣٥	٢٤٦	٦٥	١,٧٩٠

١٠- أصول التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة - المنطقة الجغرافية

التفاصيل	مرابحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
سلطنة عُمان						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٢٧,٥٠٠	٧,١٦٥	٣٨٢,١٢٦	٩٢,٥٠٦	٥٦,٩٩٢	٥٦٦,٢٨٩
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١,٣٢٧	-	٧٣,٠١٢	٦,١٥٩	٥,٤٢٧	٨٥,٩٢٥
- متعثرة	٦٨٨	٣٤٦	١٦,٥٨٧	٢,٠٠٥	٢٥١	١٩,٨٧٧
- إجمالي التمويل	٢٩,٥١٥	٧,٥١١	٤٧١,٧٢٥	١٠٠,٦٧٠	٦٢,٦٧٠	٦٧٢,٠٩١
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٨٧	٤٩	٩,٥٤٩	٥٥٤	٣٣٤	١٠,٥٧٣
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	٣٢٧	١٥٧	٥,٧٢٢	٧٤٥	١٧	٧,١٢١
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤١٤	٢٠٦	١٥,٢٧١	١,٢٩٩	٥٠٤	١٧,٦٩٤

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

١١- مخصصات الخسائر

التفاصيل	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٢,٣٩	١,٠٦١	٣,٨١٦	١٥,٩١٦
مضاف / (معكوس) خلال السنة	(١٢٤)	(١,٠٨٩)	٥,٤٧٩	٤,٢٦٦
مسترد خلال السنة	-	-	(٥٥٠)	(٥٥٠)
مشطوب خلال السنة	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٩١٥	٨,٩٧٢	٨,٧٤٥	١٩,٦٣٢

١٢- العقوبات على العملاء و دفع التبرعات

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف
صناديق خيرية غير موزعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٧
الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	١٠
التصرف في أموال الصندوق الخيري	(٧)
صناديق خيرية غير موزعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٠

٣-٦ تخفيف مخاطر الائتمان

١-٣-٦ الإفصاح النوعي

١. تخضع الأصول المؤجرة بموجب الإجارة المنتهية بالتملك لخطط المنتجات ذات الصلة لإجارة الشركات وتمويل المنازل. الأصول تحت الإجارة مملوكة لميسرة عن طريق تسجيلها باسمها خلال فترة الإجارة. علاوة على ذلك، يتم تأمين الأصل أيضًا من خلال التكافل (التأمين الإسلامي) لتغطية تعرض ميسرة في حالة الخسارة.
٢. هامش الجدية / العيوب عبارة عن دفعة مقدمة من العميل كجزء من مساهمته في الأصل. فيما يتعلق برهن الأصول، فإن الأصل في حالة الإجارة يبقى في ملكية ميسرة خلال فترة التمويل، ولكن في حالة المشاركة المتناقصة يكون الرهن ضمانًا أساسيًا.
٣. إن ميسرة لديها سياسات محددة جيدًا لتقييم وإعادة تقييم الضمانات وقابليتها للتنفيذ. ويتم إدارتها بشكل أساسي من خلال سياسة مخاطر الائتمان، بالإضافة إلى خطط المنتجات ذات الصلة مثل إجارة الشركات، والمشاركة المتناقصة للشركات، وتمويل المنازل وتمويل الممتلكات. علاوة على ذلك، تمت مناقشة آلية التصرف في هذه الأصول أيضًا في السياسة ودليل الخدمات المصرفية للشركات وإدارة الائتمان.
٤. طبق البنك نهجًا بسيطًا لتخفيف مخاطر الائتمان ولم يتم إجراء أي مقاصة للضمانات لاحتمال متطلبات رأس المال. ومع ذلك، فإن أساليب تخفيف مخاطر الائتمان الرئيسية التي يتبعها البنك تستند إلى ضمانات يسعى البنك للحصول عليها لتعرضاته، قدر المستطاع عمليًا. تتكون الضمانات أساسًا من الممتلكات العقارية.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع. مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٣-٦ تخفيف مخاطر الائتمان (تابع)

١-٣-٦ الإفصاح النوعي (تابع)

يوجد لدى البنك إطار لتصنيف مخاطر الائتمان يشتمل على نظام تصنيف المخاطر وهو مؤشر ذو نقطة واحدة لمختلف عوامل المخاطر للعميل ويساعد في اتخاذ القرارات الائتمانية بطريقة متسقة. يحتوي إطار تصنيف المخاطر على ٨ درجات للأصول المنتظمة (بما في ذلك القائمة الخاصة) و٣ درجات للأصول المتعثرة. تشير درجة التصنيف إلى احتمال العجز عن السداد لالتزام العميل، كما تم تطبيق نفس إطار التصنيف من قبل ميسرة.

كما قام البنك بتطبيق منهجية العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر في ميسرة والتي توفر التسعير على أساس المخاطر. نظام العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر يتيح لميسرة تسعير تسهيلاتهما بعد النظر في التكلفة والمخاطر التي تنطوي على التسهيل.

٢-٣-٦ الإفصاح الكمي

١- إجمالي القيمة الدفترية حسب نوع الضمان

إجمالي القيم الدفترية لضمانات أصول الشركات المتعثرة حسب نوع الضمان المحتفظ به من النافذة هي كما يلي:

نوع الضمان	قيمة الضمان ريال عماني بالآلاف	الخفض المطبق %	إجمالي الضمان بعد الخفض المطبق ريال عماني بالآلاف
الرهن - مع تاريخ آخر تقييم لمدة سنة أو أقل	١,٣٠٢	٢٥	٩٧٧
الرهن - مع تاريخ آخر تقييم لأكثر من سنة واحدة لكن أقل من سنتين	٢٠,٧٨١	٣٥	١٣,٥٠٨
الرهن - مع تاريخ آخر تقييم لأكثر من ثلاث سنوات	٢,٠٧٤	١٠٠	-
الإجمالي	٢٤,١٥٧		١٤,٤٨٥

٢- الأصول المملوكة والمؤجرة بموجب الإجارة المنتهية بالتملك

تبلغ القيمة الدفترية للأصول بموجب الإجارة المنتهية بالتملك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٦٢,٦٧ ألف ريال عماني.

٤-٦ مخاطر السيولة

١-٤-٦ الإفصاح النوعي

١- تخضع إدارة مخاطر السيولة في ميسرة لوثيقة سياسة إدارة الأصول والالتزامات التي وافق عليها مجلس الإدارة وكذلك أحكام الإرشادات ذات الصلة من قبل البنك المركزي العماني بشأن إدارة مخاطر السيولة.

بشكل عام، يتبع البنك تعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م. ٩٥٥ لإدارة مخاطر السيولة للحسابات الجارية وحسابات الاستثمار غير المقيدة، والذي يتطلب المراقبة والإدارة بناءً على نهج التدفقات النقدية لملف مخاطر السيولة. تراقب ميسرة مخاطر السيولة من خلال نهج التدفق النقدي. تحت نهج التدفق النقدي، تقوم ميسرة بإنشاء تقرير استحقاق الأصول والالتزامات الذي يدرج جميع الأصول والالتزامات المستحقة في شرائح زمنية محددة مسبقاً تتراوح من شهر إلى أكثر من خمس سنوات. تشير حالات عدم التطابق في مختلف الشرائح الزمنية إلى وجود فجوة في السيولة وتلتزم ميسرة بشكل صارم بالحدود المحددة من البنك المركزي العماني حول الالتزامات التراكمية (التدفقات الخارجة) على عدم التطابق (فجوات السيولة) في الشرائح الزمنية التي تصل إلى سنة واحدة. بالإضافة إلى ذلك، وضعت ميسرة أيضاً حدًا داخليًا لعدم التطابق في الشرائح الزمنية التي تتجاوز سنة واحدة.

يقوم قسم الخزينة لميسرة بمراقبة والسيطرة على مخاطر السيولة ويضمن أن البنك ليس معرضاً لمخاطر السيولة غير المستحقة وفي نفس الوقت يستخدم أمواله على النحو الأمثل. يراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر موقف السيولة في ميسرة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٤-٦ مخاطر السيولة (تابع)

٦-٤-٦ الإفصاح الكمي

١- مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة

النسب	%
نسبة الأصول السائلة	٪١٦,١٦
الأصول السائلة إلى الالتزامات قصيرة الأجل	٪١١٩,٠٦
نسبة تغطية السيولة	٪٣٦٦,٤٥
نسبة صافي التمويل الثابت	٪١١٣,٤٠

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٤-٦ مخاطر السيولة (تابع)

٦-٤-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٢- تحليل الاستحقاق / آجال الاستحقاق

٢٠٢٣						
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر ريال عماني بالآلاف	أكثر من شهر واحد إلى ٦ أشهر ريال عماني بالآلاف	مستحق عند الطلب وحتى ٣ يومًا ريال عماني بالآلاف	
٢٨,٧٢٥	-	-	-	-	٢٨,٧٢٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٣,٣٤٦	-	-	-	-	٢٣,٣٤٦	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٢٩,٥١٥	٦,٨٣٠	١٠,٧١٧	١,٨١٨	٢,٤٠٠	٧,٧٥٠	مرابحة ومديونيات أخرى
٧,٥١١	٢,٠٥١	٣,٥٨٣	٨٠٣	٧١٧	٣٥٧	تمويل المضاربة
٤٧١,٧٢٥	١٨٥,٣٨٨	١٦٥,٠٥٥	٣٧,١١٣	٢٧,٧٨٦	٥٦,٣٨٣	تمويل المشاركة المتناقصة
٩٠,٨١٢	١١,٥٧٦	٤٨,٣٩٣	٢,٠٠٠	١,٨٤٣	-	استثمارات
١٠٠,٦٧٠	٢,٥٠٩	١٤,١٧٤	٣,٠٠٨	٤,١١٩	٧٦,٨٦٠	الوكالة
٦٢,٦٧٠	٣٤,٢٧٩	٢٢,٧٧٥	٢,٨٥٧	٢,٢٨٤	٤٧٥	إجارة منتهية بالتملك
١,٣١٩	١,٣١٩	-	-	-	-	ممتلكات ومعدّات
٨٠٠	٨٠٠	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
١٨,٤٣٢	١,٥٢٠	-	-	١,٧١٠	١٥,٢٠٢	أصول أخرى
(١٩,٣٦٩)	(١٥,٩٦٥)	-	(١,٧٨٠)	-	(١,٦٢٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والربح المعلق
٨١٦,١٥٦	٢٣٠,٣٠٧	٢٦٤,٦٩٧	٦٣,٨١٩	٤٩,٨٥٩	٢٠٧,٤٧٤	إجمالي الأصول
٣٦,٤٩٨	٧,٨٣٨	-	٦,٢٧٤	١٠,٩٦٩	١١,٤١٧	حسابات جارية
٢٨,٣٠٩	-	١٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	٣,٣٠٩	قرض حسن من المركز الرئيسي
١٦,٢٥٨	٤٧١	٦٤٥	١٦١	٢,٣٠٥	١٢,٦٧٦	التزامات أخرى
١٠٣,٥٢٥	-	-	-	٣٥,٠٠٠	٦٨,٥٢٥	ودائع الوكالة بين البنوك
٤٤٤,٠١١	٨٣,٠٠١	١٦٢,٠٣٦	١١٦,٨٤٤	٥٨,٥٤١	٢٣,٥٨٩	ودائع الوكالة للعملاء
٧٩,٧٤١	١٩,٩٣٦	٣٩,٨٧٠	٧,٩٧٤	٧,٩٧٤	٣,٩٨٧	حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٠٧,٨١٤	١٠٧,٨١٤	-	-	-	-	حقوق المساهمين للمالك
٨١٦,١٥٦	٢١٩,٠٦٠	٢١٢,٥٥١	١٤٦,٢٥٣	١١٤,٧٨٩	١٢٣,٥٠٣	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار والمالكين

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٥-٦ مخاطر السوق

١-٥-٦ الإفصاح النوعي

١- مخاطر السوق هي مخاطر على أرباح البنك ورأس ماله بسبب التغيرات في معدلات الربح أو أسعار الأوراق المالية والعملات الأجنبية والأسهم، إضافة إلى تذبذبات هذه التغيرات. يعرّف بنك التسويات الدولية مخاطر السوق على أنها "خطر أن القيمة "داخل" أو "خارج" الميزانية العمومية ستتأثر سلبيًا بالحركات في أسعار الأسهم ومعدلات الفائدة السوقية وأسعار صرف العملات وأسعار السلع". تم تصنيف مخاطر السوق إلى مخاطر معدل الربح ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار السلع ومخاطر أسعار الأسهم.

لدى ميسرة سياسة شاملة لإدارة الأصول والالتزامات تشمل تقييم ومراقبة وإدارة جميع مخاطر السوق المذكورة أعلاه. حدد البنك حدودًا داخلية مختلفة لمراقبة مخاطر السوق ويقوم بحساب متطلبات رأس المال وفقًا لنهج بازل ٢ المعياري.

٢-٥-٦ الإفصاح الكمي

١- تحليل مخاطر السوق للأصول المرجحة بالمخاطر

التفاصيل	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف
مركز العملات الأجنبية والذهب	١٢,٩١٦
مركز السلع	-
الإجمالي	١٢,٩١٦

٢- صافي المراكز المفتوحة لصرف العملات الأجنبية إلى رأس المال

التفاصيل	القيمة ريال عماني بالآلاف
صافي المراكز المفتوحة لصرف العملات الأجنبية	١٦,٣٢٩
إجمالي رأس المال	١١٠,٩٠٥
صافي المراكز المفتوحة لصرف العملات الأجنبية إلى إجمالي رأس المال	١٤٧
٩٩,٨٪ من صافي المراكز المفتوحة بعملة مريوطة.	-

٣- صافي المراكز المفتوحة للسلع إلى رأس المال

كما في تاريخ التقرير، ليس لدى ميسرة تعرض لمراكز السلع.

٤- صافي المراكز المفتوحة للأسهم إلى رأس المال

كما في تاريخ التقرير، ليس لدى ميسرة تعرض لمراكز الأسهم.

٥- الأصول الخاضعة لمخاطر السوق حسب نوع الأصول

نوع الأصول	القيمة الإجمالية ريال عماني بالآلاف
إجمالي الصكوك	٩٠,٨١٢
صافي المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية	١٦,٣٢٩

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٥-٦ مخاطر السوق (تابع)

٢-٥-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٦- تحليل الحساسية لأنواع مختلفة من مخاطر السوق

فيما يلي التأثير على الأرباح بسبب مخاطر معدل الربح في المحفظة المصرفية:

العملة	+ أو - ١%		+ أو - ٢%	
	٢٠٢٣ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٢ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٣ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٢ ريال عماني بالآلاف
ريال عماني	٥١٥	١,٤٤٧	١,٠٢٩	٢,٨٩٣
دولار أمريكي	١٥٨	١٢٥	٣١٧	٢٥٠
عملات أخرى	-	-	-	-

التأثير على الأرباح بسبب مخاطر صرف العملات الأجنبية:

يبلغ التأثير على الأرباح نتيجة تخفيض قيمة العملات الأجنبية بنسبة ١٪ في المحفظة المصرفية ١,٦٣٣ ألف ريال عماني.

٦-٦ مخاطر التشغيل

١-٦-٦ الإفصاح النوعي

١. توضع سياسة مخاطر التشغيل للبنك أدوات تخفيف الخسارة. وضع البنك خطة شاملة لاستعادة البيانات في حالات الكوارث وخطة استمرارية الأعمال، مع الأخذ في الاعتبار السيناريوهات المختلفة المقبولة وفقاً لخطة استمرارية الأعمال. قام البنك بتطبيق سياسة وإرشادات أمن تكنولوجيا المعلومات لتخفيف المخاطر المتعلقة بأمن تكنولوجيا المعلومات.

قام البنك بتطوير إطار عمل شامل لإدارة مخاطر التشغيل يتكون من إطار السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي ومؤشر للمخاطر الرئيسية وإطار إدارة البيانات المفقودة. إن إطار السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي يتيح للبنك تحديد مكان الضعف التشغيلية في العمليات والإجراءات من خلال إجراء ورش عمل للتقييم الذاتي. يقوم فريق من الخبراء في مختلف الأقسام بتقييم مكان الضعف التشغيلية في مختلف العمليات وتأثيرها المحتمل على البنك. قام البنك بإنشاء سجل شامل للمخاطر يتضمن أحداث المخاطر الكامنة وفعالية الرقابة والمخاطر المتبقية. يتيح إطار مؤشر المخاطر الرئيسية للبنك تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية على مختلف المستويات. تم تحديد مؤشرات للمخاطر الرئيسية لجميع الأقسام وتجرى مراقبتها على أساس شهري. يحدد إطار إدارة البيانات المفقودة الإجراء الخاص بتحديد أحداث الخسارة الداخلية والخارجية وتسجيلها والتقرير عنها. يتم جمع البيانات المتعلقة بالخسارة التشغيلية على أساس منتظم وتقدم إلى اللجان على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة.

٢. أنشأ البنك لجنة مخاطر الإدارة لتحديد مخاطر التشغيل وإدارتها وقياسها ومراقبتها وتخفيفها والتقرير عنها.

لدى البنك عملية جمع ومقارنة البيانات حول أحداث مخاطر التشغيل لبناء قاعدة بيانات قوية للخسارة وتحسين فعالية الرقابة. يتم رصد بيانات الخسارة باستخدام نظام إدارة مخاطر التشغيل. علاوة على ذلك، يتم أيضاً تنفيذ أدوات مخاطر التشغيل الأخرى مثل السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي ومؤشرات المخاطر الرئيسية.

فيما يتعلق بالإرشادات التنظيمية، قام البنك بتطبيق نهج المؤشر الأساسي لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل.

٣. تطبق ميسرة سياسات وإجراءات لرفع الوعي بالأعمال المصرفية والتمويل الإسلامي لدى موظفيها. خلال السنة، أجرت ميسرة ٥٢ برنامجاً تدريبياً بما في ذلك برامج التدريب الداخلية والخارجية. تم تنفيذ هذه البرامج بشكل رئيسي في مجالات مفاهيم الصيرفة الإسلامية ومنتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٦-٦ مخاطر التشغيل (تابع)

٢-٦-٦ الإفصاح الكمي

١- الأصول المرجحة بالمخاطر المعادلة لمخاطر التشغيل الكمية

الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف	التفاصيل
٨٢,١٤٢	مخاطر التشغيل

٢- مجمل الإيرادات

المتوسط ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٢ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٣ ريال عماني بالآلاف	التفاصيل
٤٣,٨٠٩	٣٧,١٦٦	٤٣,٢٦٣	٥٠,٩٩٨	مجمل الإيرادات

٣- مبالغ الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

بلغت مبالغ الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المحولة إلى المؤسسات الخيرية ١٠ آلاف ريال عماني.

٧-٦ معدل مخاطر العائد

١-٧-٦ الإفصاح النوعي

١. تشير مخاطر معدل العائد إلى احتمالية تأثر صافي إيرادات ميسرة نتيجة تأثير التغيرات في معدلات السوق والمعدلات المعيارية ذات الصلة على عائد الأصول والعوائد المستحقة على التمويل. الزيادة في المعدلات المعيارية قد ينتج عنه توقع حملة حسابات الاستثمار لمعدل عائد أعلى، بينما تتغير العوائد على الأصول بشكل بطيء نظراً لفترات الاستحقاق الأطول، وبالتالي تؤثر على صافي إيرادات ميسرة.
٢. يستند توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات تقاسم الأرباح. وبالتالي، فإن ميسرة لا تخضع لأي مخاطر كبيرة لمعدل الربح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة حينما لا تسمح نتائج ميسرة بتوزيع أرباح تتماشى مع أسعار السوق. ولمواجهة نقل المخاطر التجارية، تقوم ميسرة بتكوين احتياطي معادلة الأرباح كما هو موضح في القسم ٢-٤-١.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٧-٦ معدل مخاطر العائدات (تابع)

٢٠-٧-٦ الإفصاح الكمي

١- مؤشرات التعرضات لمخاطر معدل العائد

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	غير محمل بالربح ريال عماني بالآلاف	مستحق بعد ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر ريال عماني بالآلاف	مستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوماً ريال عماني بالآلاف	متوسط معدل الربح الفعلي	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								
٢٨,٧٢٥	٢٨,٧٢٥	-	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٣,٣٤٤	١,٧٨٤	-	-	-	-	٢١,٥٦٠	٥,٢٣%	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٢٩,١٠١	(٨٧)	٦,٣٠١	١,٠١٩٩	١,٥٢٧	٢,٢٨١	٨,٨٨٠	٥,٤٧%	مربحة ومديونيات أخرى
٧,٣٠٥	(٤٩)	-	١٨٩	٧,١٦٥	-	-	٥,٨٣%	تمويل المضاربة
٤٥٦,٤٥٤	(٩,٥٤٩)	١٧٦,٤٥٩	١٦٣,٦٦١	٣٤,٨٢١	٣٣,٩٢٥	٥٧,١٣٧	٦,٣٥%	تمويل المشاركة المتناقصة
٩٠,٧٧١	٥,٠٤٠	١١,٥٧٦	٤٨,٣٩٣	٢,٠٠٠	٥,٧٦٢	-	٥,٣٩%	استثمارات
٩٩,٣٧١	١,٦٤٧	١,٥٨٧	١٤,٨٥٣	٢,٥٠٧	٤,١١٩	٧٤,٦٥٨	٥,٥٠%	الوكالة
٦٢,١٦٦	(٣٣٤)	٣٤,١٤١	٢٢,٨٠٦	٢,٧٩٤	٢,٢٨٥	٤٧٤	٥,٦١%	إجارة منتهية بالتملك
١,٣١٩	١,٣١٩	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٨٠٠	٨٠٠	-	-	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
١٦,٨٠٠	١٦,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٨١٦,١٥٦	٤٦,٠٩٦	٢٣٠,٠٦٤	٢٦٠,١٠١	٦٨,٨١٤	٤٨,٣٧٢	١٦٢,٧٠٩		إجمالي الأصول
٣٦,٤٩٨	٣٦,٤٩٨	-	-	-	-	-	٠,٠٠%	حسابات جارية
٢٨,٣٠٩	٢٨,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	قرض حسن من المركز الرئيسي
١٦,٢٥٨	١٦,٢٥٨	-	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١٠٣,٥٢٥	-	-	-	-	٣٥,٠٠٠	٦٨,٥٢٥	٥,٣٠%	ودائع الوكالة بين البنوك
٤٤٤,٠١١	-	١٠٧,١٤١	١٨٥,١٨٤	١٢١,٠٦١	٢٨,٣٩٥	٢,٢٣٠	٤,٤٩%	ودائع الوكالة للعملاء
٧٩,٨١٠	٦٩	-	-	-	-	٥٤,١٤٣	١,١٤%	حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٠٧,٧٤٥	١٠٧,٧٤٥	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين للمالك
٨١٦,١٥٦	١٨٨,٨٧٩	١٠٧,١٤١	١٨٥,١٨٤	١٢١,٠٦١	٦٣,٣٩٥	١٥٠,٤٩٦	-	حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار وإجمالي الالتزامات وحقوق الملكية للمساهمين
-	(١٤٢,٧٨٣)	١٢٢,٩٢٣	٧٤,٩١٧	(٥٢,٢٤٧)	(١٥,٠٢٣)	١٢,٢١٣	-	فجوة البنود في الميزانية العمومية
-	-	١٤٢,٧٨٣	١٩,٨٦٠	(٥٥,٠٥٧)	(٢,٨١٠)	١٢,٢١٣	-	الفجوة التراكمية لحساسية الربح

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٧-٦ معدل مخاطر العائدات (تابع)

٢-٧-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٢- تحليل الحساسية

وفقاً لتحليل الحساسية لحركة معدل الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس على الأصول والالتزامات الحساسة للمعدل، يبلغ التأثير على صافي قيمة ميسرة ٢٩,٩٦٦ ألف ريال عماني.

٨-٦ المخاطر التجارية المنقولة

١-٨-٦ الإفصاح النوعي

١- تشير المخاطر التجارية المنقولة إلى ضغوط السوق لدفع عوائد تتجاوز المعدل المكتسب بالفعل على كل فئة من فئات الإيداع. قد يكون السبب هو الأصول منخفضة الأداء مقارنة بمعدلات السوق أو الالتزام بالاحتفاظ بالعملء من خلال منح عوائد أعلى. لمواجهة المخاطر التجارية المنقولة، وتجنب التقلبات في الأرباح، ومواجهة مخاطر الخسائر المستقبلية، تحتفظ ميسرة بنسبة معينة من الأرباح باعتبارها احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار وفقاً لسياسة توزيع الأرباح والخسائر المفصلة.

٢-٨-٦ الإفصاح الكمي

١- إفصاح البيانات التاريخية على مدى السنوات السابقة

المركز كما في					التفاصيل
ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالتآلف	ديسمبر ٢٠٢٠ ريال عماني بالتآلف	ديسمبر ٢٠٢١ ريال عماني بالتآلف	ديسمبر ٢٠٢٢ ريال عماني بالتآلف	ديسمبر ٢٠٢٣ ريال عماني بالتآلف	
٢٦,٢٤٠	٣٠,٣١٠	٣٣,٥٨٨	٣٦,٩٠١	٤٢,٣٥٦	إجمالي الأرباح المتاحة للتقاسم
١,١٣٦	١,٣٥٤	٢,٠٥١	١,٠٠٠	١,٥٢٦	الأرباح المتاحة لحملة حسابات الاستثمار قبل التسوية
٨٩٨	١,٠٦٥	١,٦٢٢	٤٩٩	٧٦١	الأرباح المدفوعة لحملة حسابات الاستثمار بعد التسوية

المركز كما في					التفاصيل
ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالتآلف	ديسمبر ٢٠٢٠ ريال عماني بالتآلف	ديسمبر ٢٠٢١ ريال عماني بالتآلف	ديسمبر ٢٠٢٢ ريال عماني بالتآلف	ديسمبر ٢٠٢٣ ريال عماني بالتآلف	
١٦	٢٢	٣٠	٤٠	٥٥	احتياطي معادلة الأرباح
٤	٥	٨	١٠	١٤	احتياطي مخاطر الاستثمار

٢- المقارنة الخمسية بين معدل العائد التاريخي وسعر السوق المعياري

لا يوجد سعر معياري للسوق متاح لغرض المقارنة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٨-٦ المخاطر التجارية المنقولة (تابع)

٢-٨-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٣- المقارنة الخمسية بين العائد إلى حملة حسابات الاستثمار والعائد إلى المساهمين

المركز كما في					فئة الوديعة
ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالتآلف	ديسمبر ٢٠٢٠ ريال عماني بالتآلف	ديسمبر ٢٠٢١ ريال عماني بالتآلف	ديسمبر ٢٠٢٢ ريال عماني بالتآلف	ديسمبر ٢٠٢٣ ريال عماني بالتآلف	
حملة حسابات الاستثمار					
٪٠,٦٠	٪٠,٥٧	٪١,٢١	٪١,٥١	٪٢,٣٤	حسابات التوفير ذات العائد المرتفع (بالريال العماني)
-	٪٠,١٩	٪٠,٢٢	٪٠,٢٠	٪٠,١٩	حسابات التوفير ذات العائد المرتفع (بالدولار الأمريكي)
٪٠,٦١	٪٠,٥٩	٪٠,٦٨	٪٠,٦١	٪٠,٥٧	حسابات توفير المضاربة
-	-	-	-	-	المضاربة (شهر واحد)
-	-	-	-	-	المضاربة (٣ أشهر)
-	-	-	-	-	المضاربة (٦ أشهر)
-	-	-	-	-	المضاربة (١٢ شهرًا)
٪٥,٨٢	٪٥,٨٦	٪٦,٣٤	٪٥,٩٢	٪٥,٥٦	الأسهام

٤- الربح المخصص لكل من احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار

يتم توضيح تخصيص الأرباح لكل من احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار ضمن الإفصاح (٢) من البند ٤-٢-٢.

٥- تحليل الفرق بين إجمالي أرباح المضاربة المكتسبة والأرباح الموزعة

ريال عماني بالتآلف	التفاصيل
١,٥٢٦	إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع لحملة حسابات الاستثمار
(٧٤٦)	- أتعاب المضارب المحملة من قبل ميسرة
(١٥)	- احتياطي معادلة الأرباح
(٤)	- احتياطي مخاطر الاستثمار
٧٦١	الربح الموزع لحملة حسابات الاستثمار

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٨-٦ المخاطر التجارية المنقولة (تابع)

٢-٨-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

- تحليل نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر الممولة من حملة حسابات الاستثمار

الأصول المرجحة بالمخاطر %	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف	التفاصيل
		الأصول
٪٤,٦٧	٢,٧٠٩	- المرابحة
٪٦٣,٥٢	٣٦,٨٧٢	- مشاركة متناقصة
٪٦,٤١	٣,٧٢٣	- إجارة منتهية بالتملك
٪١٧,٢٩	١٠,٠٣٦	- تمويل الوكالة
٪٣,٨١	٢,٢١١	- تمويل المضاربة
٪٢,٩١	١,٦٩٢	- استثمار في صكوك
٪١,٢٩	٧٤٦	- إيداع الوكالة
٪٠,٠٠	-	- مخزون المرابحة والمساومة
٪٠,١٠	٥٩	- دفعات مقدمة للعملاء
٪١٠,٠٠	٥٨,٠٤٨	إجمالي الأصول الممولة من حملة حسابات الاستثمار (المخصصة على أساس النسبة)

٩-٦ المخاطر الخاصة بالعقود

١-٩-٦ الإفصاح النوعي

١- لأغراض أنواع مختلفة من عقود التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، يخصص البنك ترجيحات المخاطر بناءً على الغرض من التمويل بالإضافة إلى ملف مخاطر العميل كما هو منصوص عليه في الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية.

٢-٩-٦ الإفصاح الكمي

١- الأصول المرجحة بالمخاطر المصنفة حسب عقود التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف	الرقم	التفاصيل
٢٧,٦٤٣	١	مرابحة ومديونيات أخرى
٢١,٦٨٤	٢	تمويلات المضاربة
٣٦,٤٩٣	٣	أصول الإجارة
٣٦١,٣٧٣	٤	تمويل المشاركة المتناقصة
٩٨,٣٦٤	٥	تمويل الوكالة
٥٤٥,٥٥٧		الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- إفصاحات الحوكمة العامة وحوكمة الشريعة الإسلامية

١-٧ إفصاحات الحوكمة العامة

١-١-٧ الإفصاح النوعي

١. تتبع ميسرة معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حسب متطلبات اللوائح المنظمة الصادرة عن البنك المركزي العماني. لم تتم مخالفة إطار إعداد التقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية خلال السنة.

٢. كونها النافذة الإسلامية لعمليات البنك، تُدار ميسرة وفقاً لنفس هيكل الحوكمة في البنك. يتم الإفصاح عن تفاصيلها في الوثيقة الرئيسية للمحور ٣ للبنك. بالإضافة إلى ذلك، تخضع عمليات ميسرة للرقابة والإشراف من قبل مجلس الرقابة الشرعية الموضحة تفاصيله في الإفصاح ٧-٢.

٣. في سياق الأعمال العادية، تجري ميسرة معاملات مع بعض من أعضاء مجلس الإدارة بها وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين والشركات التي لهم القدرة على ممارسة نفوذ جوهري عليها. فيما يلي المبالغ الإجمالية للأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	معاملات مع أطراف ذات علاقة
		التمويلات
١٤٩	١١١	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة ١٪ أو أكثر في البنك
		ودائع وحسابات أخرى
٤٤,٠٥٥	١٩,٨٠٦	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة ١٪ أو أكثر في البنك
		معاملات أخرى
٢٤٥	١٧١	دفع الإيجار لطرف ذي علاقة
٨	٦	إيرادات من تمويل إلى أطراف ذات علاقة
٧٦١	١,٥٢٦	مصروف الربح على ودائع من أطراف ذات علاقة
		تعويضات للإدارة العليا
٥٦٨	٤٠٨	رواتب ومنافع أخرى
-	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٤. خلال السنة، أطلقت ميسرة العديد من الحملات التثقيفية حول منتجاتها وخدماتها، بما في ذلك تمويل الأفراد والشركات. تم تقديم العديد من عروض المكافآت لمستهلكي بطاقات الائتمان وفعاليات خاصة للعملاء بما في ذلك معرض كومكس، أجرى الفريق جولات ترويجية للعملاء. كذلك كان لدينا مؤثرون على وسائل التواصل الاجتماعي يوضحون كيفية استخدام تطبيقنا المصرفي الإسلامي عبر الهاتف المحمول لزيادة الوعي بالخدمات. كما تم إجراء العديد من المنشورات الصحفية حول المنتجات والخدمات التي نقدمها والتوسع في فرعنا أيضاً.

٥. تتم إدارة شكاوي عملاء ميسرة على مستوى الشركة الأم من خلال قسم إدارة الشكاوي. يوجد لدى القسم إجراءات مكتوبة وعملية تدير بموجبها الشكاوي الواردة من خلال الفروع والبريد الإلكتروني ومراكز الاتصال. يتم تسجيل الشكاوي ووضع آلية مناسبة للحل بما في ذلك التصعيد وكذلك المتابعة مع الإدارات المعنية والعملاء.

٦. شاركت ميسرة في النسخة السابعة من منتدى عُمان لأخبار التمويل الإسلامي لسنة ٢٠٢٣. وقد تم تنظيم المنتدى بالتعاون مع الهيئة العامة لسوق المال، سلطنة عمان. كما أقامت ميسرة الإطلاق الرسمي لصفحة التبرعات الإلكترونية من قبل لجنة الزكاة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- إفصاحات الحوكمة العامة وحوكمة الشريعة الإسلامية (تابع)

٢-٧ إفصاحات حوكمة الشريعة الإسلامية

١-٢-٧ الإفصاح النوعي

١. الميزة الأبرز لأي مصرف إسلامي هي امتثاله لمبادئ الشريعة الإسلامية في جميع أنشطته وعملياته ومعاملاته واستثماراته. لضمان الامتثال لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، لدى ميسرة إعدادات مستقلة بالكامل لنظام حوكمة الشريعة الإسلامية.

تم إنشاء قسم المراجعة والامتثال للشريعة بهدف فحص وتقييم مدى مراعاة المؤسسة لمبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والإرشادات والتعليمات الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية لميسرة. كما يضمن وجود فصل مناسب بين ميسرة والبنك الرئيسي فيما يتعلق بالخدمات والمنتجات والصناديق والاستثمارات. خلال عام ٢٠٢٣، أجرت الإدارة ٨ عمليات مراجعة مقارنة بالعدد المستهدف ٨. تخضع الوحدة للإشراف المباشر من مجلس الرقابة الشرعية. عقد مجلس الرقابة الشرعية ٦ اجتماعات (بما في ذلك اجتماعين مع مجلس الإدارة) في ٢٠٢٣.

٢. تلتزم ميسرة بالمساهمة في الأعمال الخيرية بأي إيرادات ناتجة عن مصادر غير إسلامية. وتبعاً لذلك، فإن أي أرباح تحظرها الشريعة الإسلامية تُدرج في الصناديق الخيرية لاستخدامها لأغراض الرعاية الاجتماعية.

٣. أحكام الشريعة الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية ملزمة لميسرة.

٢-٢-٧ الإفصاح الكمي

١- خرق الامتثال للشريعة خلال السنة

خلال السنة، سجلت ميسرة وحوّلت الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى المؤسسات الخيرية بمبلغ ٧ آلاف ريال عماني فيما يتعلق بالحسومات المستلمة على الحسابات لدى البنوك الأخرى (نوسترو) والدفعات المتأخرة من العملاء والإيرادات من الإيداع لدى البنك المركزي.

٢- مساهمات الزكاة من النافذة الإسلامية

وفقاً لسياسة ميسرة، فإن مسؤولية دفع الزكاة تقع على عاتق المساهمين وحملة حسابات الاستثمار.

٣- مكافأة أعضاء مجلس الرقابة الشرعية

التفاصيل	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني
الرئيس		
- مكافآت	٩	٩
- أتعاب مدفوعة عن حضور جلسات	٣	٤
أعضاء آخرون		
- مكافآت	٢٨	٢٧
- أتعاب مدفوعة عن حضور جلسات	٩	٩

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- بازل ٣

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

١-٨ إفصاح رأس المال

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

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية	ألف ريال عماني
-	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة (مبلغ أكثر من عتبة ١٪)	١٩
-	حقوق خدمة الرهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٪)	٢٠
-	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)	٢١
-	مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪)	٢٢
-	منها: استثمارات جوهرية في أسهم عادية لمؤسسات مالية	٢٣
-	منها: حقوق خدمة الرهن	٢٤
-	منها: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة	٢٥
-	تعديلات تنظيمية وطنية محددة	٢٦
-	تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال العادي الفئة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	-
-	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
-	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
-	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
-	تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال العادي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية رأس المال الإضافي الفئة ١ والفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات	٢٧
-	إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١	٨٩.
-	رأس المال العادي الفئة ١	١.٦,١١٥
-	رأس المال الإضافي الفئة ١ : الأدوات	-
-	أدوات الفئة الإضافية ١ المؤهلة والمصدرة مباشرة مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها	٣٠
-	منها: مصنف كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	٣١
-	منها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	٣٢
-	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من رأس المال الإضافي الفئة ١	٣٣
-	أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ غير المتضمنة في الصف رقم ٥) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال الإضافي الفئة ١)	٣٤
-	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	٣٥
-	رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية	٣٦

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية
	ألف ريال عماني
	رأس المال الإضافي الفئة ١: التعديلات التنظيمية
-	٣٧ استثمارات في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ الخاصة
-	٣٨ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١
-	٣٩ استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٤٠ استثمارات جوهريّة في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)
-	٤١ تعديلات تنظيمية وطنية محددة
-	تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	٤٢ تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية الفئة ٢ لتغطية الاقطاعات
-	٤٣ إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي الفئة ١
-	٤٤ رأس المال الإضافي الفئة ١
-	٤٥ رأس المال الفئة ١ (رأس المال الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي)
١.٦,١١٥	
	رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات
-	٤٦ أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة
-	٤٧ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢
-	٤٨ أدوات الفئة ٢ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١ غير المضمنة في الصف ٥ أو ٣٤) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)
-	٤٩ منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
-	٥٠ مخصصات وأرباح القيمة العادلة التراكمية لأدوات متاحة للبيع
٤,٧٩.	
-	٥١ رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية
٤,٧٩.	
	رأس المال الفئة ٢: التعديلات التنظيمية
-	٥٢ استثمارات في أدوات الفئة ٢ الخاصة

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية	ألف ريال عماني
-	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢	-
-	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	-
-	استثمارات جوهرية في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)	-
-	تعديلات تنظيمية وطنية محددة	-
-	تعديلات تنظيمية مطبقة على الفئة ٢ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	-
-	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
-	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
-	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
-	إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الفئة ٢	-
-	رأس المال الفئة ٢	٤,٧٩.
-	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = رأس المال الفئة ١ + رأس المال الفئة ٢)	١١,٩٠٥
-	الأصول المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	-
-	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
-	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
-	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (أ.٦. + ب.٦. + ج.٦.)	٧.٧,٢.٨
-	أ.٦. من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	٦١٢,١٥.
-	ب.٦. من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	١٢,٩١٦
-	ج.٦. من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	٨٢,١٤٢
نسب رأس المال		
-	٦١ رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١٥,٠٠
-	٦٢ الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١٥,٠٠
-	٦٣ إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١٥,٦٨
-	٦٤ متطلبات حاجز الحماية المحددة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة ١ مضافاً حاجز حماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي/ دي-أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪٨,٢٥
-	٦٥ منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال	٪١,٢٥

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- بازل ٣ (تابع)

١-٨ إفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعدلات التنظيمية
	ألف ريال عماني
-	٦٦ منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك %٠,٠٠
-	٦٧ منها: متطلبات حاجز الحماية جي- أس أي بي/ دي- أس أي بي %٠,٠٠
-	٦٨ رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بحواجز الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر) %٧,٣٥
الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)	
-	٦٩ معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣) لا ينطبق
-	٧٠ معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣) لا ينطبق
-	٧١ معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣) لا ينطبق
مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)	
-	٧٢ استثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية أخرى -
-	٧٣ استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية لمؤسسات مالية -
-	٧٤ حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة) -
-	٧٥ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة) -
حدود مطبقة على إضافة مخصصات في الفئة ٢	
-	٧٦ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود) ٤,٧٩.
-	٧٧ حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للنهج المعياري ٧,٦٥٢
-	٧٨ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة لمنهج مبني على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحدود) -
-	٧٩ حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً لمنهج مبني على التصنيف الداخلي -
أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٣)	
-	٨٠ الحد الحالي على أدوات رأس المال العادي الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي لا ينطبق
-	٨١ مبالغ مستثناة من رأس المال العادي الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق) لا ينطبق
-	٨٢ الحد الحالي على أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي لا ينطبق
-	٨٣ مبالغ مستثناة من رأس المال الإضافي الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق) لا ينطبق
-	٨٤ الحد الحالي على أدوات الفئة ٢ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي لا ينطبق
-	٨٥ مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق) لا ينطبق

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

فيما يلي ملخص كفاية رأس المال:

ألف ريال عماني	تقرير كفاية رأس المال ١ (مخصص لاستخدام البنك المركزي العماني فقط)
١.٧,٠٠٥	١ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
٨٩.	٢ تعديلات تنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١
١.٦,١١٥	٣ رأس المال العادي الفئة ١
-	٤ رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
-	٥ تعديلات تنظيمية على رأس المال الإضافي الفئة ١
-	٦ رأس المال الإضافي الفئة ١
١.٦,١١٥	٧ رأس المال الفئة ١ (٦+٣=٧) (بحد أدنى ٦٢٥٪)
٤,٧٩.	٨ رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية
-	٩ تعديلات تنظيمية على رأس المال الفئة ٢
٤,٧٩.	١٠ رأس المال الفئة ٢
١١,٠٩٥	١١ إجمالي رأس المال (١٠+٧=١٧)
٧.٧,٢.٨	١٢ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (١٢ = ١٣+١٤+١٥)
٦١٢,١٥.	١٣ الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
١٢,٩١٦	١٤ الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٨٢,١٤٢	١٥ الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
١٥,٠٠	١٦ معدل رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (٪)
١٥,٠٠	١٧ الفئة ١ (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (٪)
١٥,٦٨	١٨ إجمالي رأس المال (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (٪)

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع.
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع التنظيمي:			
المرجع	وفقاً لنطاق التجميع التنظيمي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	
	كما في نهاية الفترة - ٢٠٢٣ - ٢٠٢٣	كما في نهاية الفترة - ٢٠٢٣ - ٢٠٢٣	
الأصول			
-	-	٢٨,٧٢٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	-	٢٣,٣٤٦	أرصدة لدى البنك وأموال تحت الطلب وعلى المدى القصير
استثمارات:			
-	-	٩٠,٨١٢	منها محتفظ بها حتى الاستحقاق
-	-		مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق:
-	-		استثمارات في شركات تابعة
-	-		استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
-	-	٩٠,٨١٢	من ضمنها متاحة للبيع
-	-		مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع:
-	-		استثمارات في شركات تابعة
-	-		استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
-	-		منها محتفظ بها للمتاجرة
قروض وسلفيات			
-	-	٦٧٢,٠٩١	منها،
-	-	-	قروض وسلفيات لبنوك محلية
-	-	-	قروض وسلفيات لبنوك غير مقيمة
-	-	٦٤٢,٠٢٠	قروض وسلفيات لعملاء محليين
-	-	-	قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية
-	-	-	قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية
-	-	٣٠,٠٧١	قروض وسلفيات لمؤسسات صغيرة ومتوسطة

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع التنظيمي:			
المرجع	وفقاً لنطاق التجميع التنظيمي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	كما في نهاية الفترة - ٢٠٢٣
	كما في نهاية الفترة - ٢٠٢٣	كما في نهاية الفترة - ٢٠٢٣	٢٠٢٣
			تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية
-	-	٢,١١٩	أصول ثابتة
-	-	١٨,٤٣٢	أصول أخرى
-	-	-	منها،
أ	-	-	الشهرة والأصول غير الملموسة
-	-	-	من بينها
-	-	-	شهرة
-	-	-	أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمة الرهن)
-	-	-	أصول الضريبة المؤجلة
-	-	-	الشهرة عند التجميع
-	-	-	الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر
-	-	٨٣٥,٥٢٥	إجمالي الأصول
-	-	-	رأس المال والالتزامات
-	-	٧,٠٠٠	رأس المال المدفوع
-	-	-	منه:
ح	-	٧,٠٠٠	المبلغ المؤهل لرأس المال الفئة ا
ط و	-	-	المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي الفئة ا
ي	-	-	الاحتياطيات والفائض
ك	-	-	علووة إصدار الأسهم
ل	-	-	احتياطي قانوني
م	-	-	احتياطي قرض ثانوي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع.
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع التنظيمي:			
المرجع	وفقاً لنطاق التجميع التنظيمي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	
	كما في نهاية الفترة - ١٢-٣١ - ٢٠٢٣	كما في نهاية الفترة - ١٢-٣١ - ٢٠٢٣	
ن	-	٧٤.	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات (يتم إدراج الأرباح بنسبة ٤٥٪ في الفئة ٢ ويتم خصم الخسائر بالكامل من الفئة ١)
س	٣٧,٠٠٥	٣٧,٠٠٥	أرباح محتجزة (يتم استبعاد مبلغ دفع توزيعات الأرباح المقترح من الأرباح المحتجزة)
-	-	١.٧,٧٤٥	إجمالي رأس المال
-	-	٥٦٠,٢٥٠	ودائع
-	-	-	منها،
-	-	-	ودائع من البنوك
-	-	٥٦٠,٢٥٠	ودائع العملاء
-	-	-	وديعة نافذة الصيرفة الإسلامية
-	-	-	ودائع أخرى - (يرجى تحديدها)
-	-	١٣١,٨٣٤	اقتراضات
-	-	-	منها،
-	-	-	من البنك المركزي العماني
-	-	١٣١,٨٣٤	من البنوك (يشمل الاقتراض من المركز الرئيسي)
-	-	-	من مؤسسات ووكالات أخرى
-	-	-	اقتراضات على شكل سندات دين مضمونة، وسندات دين غير مضمونة، وصكوك
-	-	-	أخرى (يرجى التحديد) (فروض ثانوية)
-	-	١٣١,٨٣٤	التزامات أخرى ومخصصات
-	-	-	منها،
-	-	-	التزام ضريبة مؤجلة مرتبط بالشهرة
-	-	-	التزام ضريبة مؤجلة مرتبط بأصول غير ملموسة
-	٣٧,٠٠٥	٨٣٥,٥٢٥	إجمالي الالتزامات

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات			
الرقم	مكونات رأس المال التنظيمي المقرر من البنك	المصدر بناء على الأرقام/ الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق التنظيمي للتجميع من الخطوة ٢	
١	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة " رأس المال المخصص للنافذة من رأس المال الرئيسي"	٧,٠٠٠	ح
٢	أرباح محتجزة	٣٧,٠٠٥	ك، ل، م، س
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	-	-
٤	رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	-	-
٥	رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال العادي الفئة ١)	-	-
٦	رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية	١٠٧,٠٠٥	-
٧	تعديلات التقييم الحذر	(٨٩٠)	ن
٨	الشهرة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	-	أ

٨-٢ نسبة تغطية السيولة

اعتمدت ميسرة أيضاً معايير بازل ٣ للسيولة وتقوم بتقدير نسبة تغطية السيولة. يتم تعريف نسبة تغطية السيولة كنسبة الأصول السائلة عالية الجودة إلى إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة على مدار الثلاثين يوماً المقبلة. الأصول السائلة عالية الجودة تشمل النقد والاحتياطيات المحتفظ بها لدى البنك المركزي العماني، والاستثمار في شهادة الودائع لدى البنك المركزي العماني، وسندات خزينة البنك المركزي العماني، والصكوك السيادية الحكومية، وسندات الخزينة السيادية. نسبة تغطية السيولة هي مقياس لمدى كفاية الأصول السائلة التي يتمكن البنك من التغلب على سيناريوهات التحمل الحاد لمدة ٣٠ يوماً.

فيما يلي الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة لميسرة:

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- بازل ٣ (تابع)

٢-٨ نسبة تغطية السيولة (تابع)

الرقم	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط السنوي) ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط السنوي) ريال عماني بالآلاف
الأصول السائلة عالية الجودة		
١	-	٩٧,٧٩٢
التدفقات النقدية الصادرة		
٢	٩٣,٤٢٩	٧,٠٦١
٣	٤٢,٥١٠	١,٩٦٩
٤	٥٠,٩١٩	٥,٠٩٢
٥	١٥٢,١٢٧	٧٨,٥٣٨
٦	-	-
٧	١٥٢,١٢٧	٧٨,٥٣٨
٨	-	-
٩	-	-
١٠	٤٧,٤٦٦	٤,٤٢٨
١١	-	-
١٢	-	-
١٣	٤٧,٤٦٦	٤,٤٢٨
١٤	١٣,٢٦٢	١٣,٢٦٢
١٥	٢١,٣٦٢	١,٠٦٨
١٦	-	١٠٤,٣٥٦
التدفقات النقدية الواردة		
١٧	-	-
١٨	٩٦,٩١٨	٣٧,٤٤٠
١٩	١٢,٩٠٧	١٢,٩٠٧
٢٠	١٠٩,٨٢٤	٥٠,٣٤٧
إجمالي القيمة المعدلة		
٢١	-	٩٧,٧٩٢
٢٢	-	٥٤,٠١٠
٢٣	-	٪١٨١,٠٦

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- بازل ٣ (تابع)

٢-٨ نسبة تغطية السيولة (تابع)

القيم المفصح عنها أعلاه للأصول السائلة عالية الجودة والتدفقات النقدية الصادرة والتدفقات النقدية الواردة هي المتوسط الحسابي لمتوسط نسبة تغطية السيولة المبلغ عنها على أساس ربع سنوي.

يبلغ مركز متوسط نسبة تغطية السيولة لميسرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما نسبته ١٨١,٦٪ (٢٠٢٢: ١٨٦,٣٪).

بالإضافة إلى ما سبق، تتم مراقبة نسبة تغطية السيولة أيضًا لمحفظه البنك بالدولار الأمريكي كمنشأة مجمعة وميسرة على أساس مستقل. تبلغ نسبة التعرض للأصول بالدولار الأمريكي كنسبة من إجمالي الأصول (جميع العملات) على مستوى ميسرة ١٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بنسبة ٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣-٨ نسبة صافي التمويل الثابت

من حيث إرشادات البنك المركزي العماني، دخل معيار نسبة صافي التمويل الثابت حيز التطبيق اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨، مع نسبة لا تقل عن ١٠٠٪. قام البنك بتطبيق معايير السيولة في بازل ٣ ويقوم بالتقرير عن نسبة صافي التمويل الثابت إلى البنك المركزي العماني اعتبارًا من مارس ٢٠١٣. تم تعريف نسبة صافي التمويل الثابت كنسبة إجمالي التمويل الثابت المتاح إلى إجمالي التمويل الثابت المطلوب خلال السنة التالية.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- بازل ٣ (تابع)

٣-٨ نسبة صافي التمويل الثابت (تابع)

الإفصاح عن نسبة صافي التمويل الثابت لميسرة:

الرقم	عنصر التمويل الثابت المتاح	القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية			
		بدون استحقاق	> ٦ أشهر	٦ أشهر إلى > سنة واحدة	≤ سنة واحدة
١	رأس المال:	٣١٥,٩٢٤	-	-	-
٢	رأس المال التنظيمي	١.٢,٩٠٥	-	-	-
٣	أدوات رأس المال الأخرى	٢١٣,٠١٩	-	-	-
٤	ودائع الأفراد وودائع من الشركات الصغيرة عملاء المؤسسات:	٨٢,٨٦٣	٤,٣٣٢	٩,٩٣٤	-
٥	ودائع ثابتة	٤٢,٠٦٨	٨١٥	١,٨٣٧	-
٦	ودائع أقل ثباتاً	٤٠,٧٩٥	٣,٥١٦	٨,٠٩٦	-
٧	تمويل الشركات:	١١١,٨٣٦	٣٤,٦٢٩	٦,٠٣٢	-
٨	ودائع تشغيلية	٢,٥٨٥	-	-	-
٩	تمويل شركات آخر	١.٩,٢٥١	٣٤,٦٢٩	٦,٠٣٢	-
١٠	التزامات بأصول متقابلة متكافئة	-	-	-	-
١١	التزامات أخرى:	-	-	-	-
١٢	التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	-
١٣	جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	١.٨,٨٣٩	-	-	-
١٤	إجمالي التمويل الثابت المتاح	-	-	-	٥٢٣,٩٧٥
عنصر التمويل الثابت المطلوب					
١٥	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	٣,٣٦٢
١٦	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	١,٨١٩	-	-	٨٦
١٧	القروض المنتظمة والأوراق المالية:	-	٣٦,١٣٦	٢١٤,٩٢٩	٤.٩,٢٦٨
١٨	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-
١٩	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	-	-	-

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-٣ نسبة صافي التمويل الثابت (تابع)

الرقم	عنصر التمويل الثابت المتاح	القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية			
		بدون استحقاق	> ٦ أشهر	٦ أشهر إلى > سنة واحدة	≤ سنة واحدة
٢٠	قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها	-	٣٦,١٣٦	٢١٤,٩٢٩	-
٢١	- بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ المعياري لمخاطر الائتمان	-	-	-	-
٢٢	رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:	-	-	-	٢٤٠,٥٣٤
٢٣	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ المعياري لمخاطر الائتمان	-	-	-	١٦١,٨٣٣
٢٤	أوراق مالية لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال	-	-	-	٦,٩٠٠
٢٥	أصول بالتزامات متقابلة متكافئة	-	-	-	-
٢٦	أصول أخرى:	-	-	-	٢٨,٣٩٢
٢٧	سلع مادية متداولة، شاملة الذهب	-	-	-	-
٢٨	أصول مسجلة كهوامش أولية من عقود المشتقات والمساهمات في صناديق الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
٢٩	أصول المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	١٦
٣٠	التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش الفرق المسجل	-	-	-	-
٣١	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	-	-	٢٨,٣٧٦
٣٢	البنود خارج الميزانية العمومية	-	-	-	٣,٤٤١
٣٣	إجمالي التمويل الثابت المطلوب	-	-	-	٤٧٧,٨٣٧
٣٤	نسبة صافي التمويل الثابت (%)	-	-	-	٪١٠٩,٦٦

القيم المفصّل عنها أعلاه للتمويل الثابت المطلوب والتمويل الثابت المتاح هي المتوسط الحسابي لمتوسط نسبة صافي التمويل الثابت المبلغ عنها على أساس ربع سنوي. يبلغ مركز نهاية السنة لنسبة صافي التمويل الثابت لميسرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما نسبته ٪١٠٩,٦٦ (٢٠٢٢: ٪١١٩,٨٥).

التقرير والبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م





كي بي أم جي ش.م.م.
مبنى مكتبة الأطفال العامة
الطابق الرابع، شاطئ القرم
صندوق بريد: ٦٤١، رمز بريدي: ١١٢
سلطنة عمان
رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤ ٧٤٩٦٠٠، www.kpmg.com/om

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك ظفار ش.م.ع.

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية ("النافذة الإسلامية")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية، ومصادر واستخدامات الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتضمن سياسات محاسبية هامة ومعلومات توضيحية أخرى.

في رأينا أن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للنافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ونتائج عملياتها، والتغيرات في حقوق المالكين، وتدفقاتها النقدية، وصندوقها الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعدلة من قبل البنك المركزي العماني.

في رأينا أن النافذة الإسلامية قد التزمت أيضاً بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

أساس الرأي

لقد قمنا بتنفيذ مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. قمنا بتوضيح مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير في فقرة مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن النافذة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية في سلطنة عمان، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد السلوك المهني. هذا ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

يتبع في الصفحة ٢

أمر آخر

تم مراجعة القوائم المالية للنافذة الإسلامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مراجع حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢٣.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن تعهد النافذة الإسلامية بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية.

كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بطريقة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية والمعدلة من قبل البنك المركزي العماني، وعن ضوابط الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت نتيجة عن الغش أو الاحتيال.

عند إعداد القوائم المالية، يكون مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة النافذة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، إن أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كان مجلس الإدارة يعتزم تصفية النافذة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديه بديل فعلي غير ذلك.

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت القوائم المالية، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من أعمال المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية المراجعة. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في القوائم المالية، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال المراجعة وذلك بغرض تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للنافذة الإسلامية.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شك جوهري حول قدرة النافذة الإسلامية على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراجع الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مراجع الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف البنك عن مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

يتبع في الصفحة ٣

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم (تابع)

— تقييم عرض القوائم المالية وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض القوائم المالية بصورة عادلة.

نتواصل مع مجلس الإدارة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال المراجعة والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية لأعمال المراجعة بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال المراجعة.

نقدم أيضاً إقراراً لمجلس الإدارة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً، الإجراءات التي تم اتخاذها لتقليل هذه المخاطر أو الإجراءات الوقائية المطبقة.



كي بي إم جي ش.م.م



٧ مارس ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		
			الأصول
١٤,٣٨.	٢٨,٧٢٥	٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١٣,٨١٧	٢٣,٣٤٤	٦	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
١٨,٥٥٩	٢٩,١٠١	٧	مرابحة ومديونيات أخرى
٩,٣٩٦	٧,٣٠٥	٨	تمويل المضاربة
٣٧٤,٢٣٦	٤٥٦,٤٥٤	٩	تمويل المشاركة المتناقصة
٩٢,٥٤٢	٩٠,٧٧١	١٠	استثمارات
٧٥,٧٧٤	٩٩,٣٧١	١١	الوكالة
٦٣,٠٧٤	٦٢,١٦٦	١٢	إجارة منتهية بالتمليك
٦٥١	١,٣١٩	١٣	ممتلكات ومعدّات
٤٧٥	٨٠	١٤	أصول غير ملموسة
١١,٩٢١	١٦,٨٠٠	١٥	أصول أخرى
٦٧٤,٨٢٥	٨١٦,١٥٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية للمالكين
			الالتزامات
٣٥,٤٥٥	٣٦,٤٩٨	١٦	حسابات جارية
٣٩,٤٠٥	٢٨,٣٠٩	١٧	قرض حسن من المركز الرئيسي
١١,٠٨٩	١٦,٢٥٨	١٨	التزامات أخرى
٨٥,٩٤٩	٨١,٠٦٥		إجمالي الالتزامات
			شبه حقوق الملكية
٥٤,٢٥٠	١٠٣,٥٢٥	١٩	ودائع الوكالة بين البنوك
٣٨٢,٥٩٧	٤٤٤,٠١١	٢٠	ودائع الوكالة للعملاء
٥٤,١٩٣	٧٩,٨١٠	٢١	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
٤٩١,٠٤٠	٦٢٧,٣٤٦		إجمالي شبه حقوق الملكية
			حقوق الملكية للمالكين
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	٢٢	رأس المال المخصص
(٥٢٦)	٧٤		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
٢٨,٣٦٢	٣٧,٠٠٥		أرباح محتجزة
٩٧,٨٣٦	١٠٧,٧٤٥		إجمالي حقوق الملكية للمالكين
٦٧٤,٨٢٥	٨١٦,١٥٦		إجمالي الالتزامات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية للمالكين
١٦,٨٦٠	٢٧,٣٤٠	(أ)٣١	إلتزامات عرضية وإرتباطات

اعتمد أعضاء مجلس الإدارة القوائم المالية متضمنةً الإيضاحات والمعلومات الأخرى المدرجة بالصفحات من ٣٠٦ إلى ٣٧٥ بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٤ لإصدارها وفقاً لقرار مجلس الإدارة ووقعها نيابةً عنهم:

الرئيس التنفيذي للصرفية الإسلامية

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٢٩٧-٢٩٩.

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		
الإيرادات			
٣١,٧٣٠	٣٧,٤٨٨	٢٤	إيرادات من التمويلات الإسلامية والمديونيات
٥,١٠٤	٤,٨٠٧	٢٥	الإيرادات أو الأرباح من الاستثمارات
٦٧	٦١		إيرادات على إيداعات الوكالة
٣٦,٩٠١	٤٢,٣٥٦		
ناقصاً:			
(٩٨٨)	(١,٥٠٧)		العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار قبل حصة ميسرة كمضارب
٤٨٩	٧٤٦		حصة ميسرة كمضارب
(١٣,٢٩٥)	(١٨,٥٦٩)	٢٦	العائد على ودائع الوكالة للعملاء
(٢,١٩٧)	(٤,١٨٣)		العائد على ودائع الوكالة بين البنوك
(١٥,٩٩١)	(٢٣,٥١٣)		
٢٠,٩١٠	١٨,٨٤٣		حصة ميسرة في الإيرادات من الاستثمارات كمضارب ورب المال
١,٨٦٦	٣,٨١٧		الإيرادات من الخدمات المصرفية
١٣٥	٢٣٦		ربح صرف العملة الأجنبية - بالصافي
١٢٢	٢		إيرادات أخرى
٢٣,٠٣٣	٢٢,٨٩٨		إجمالي الإيرادات
(٥,٩٥٧)	(٦,٥٧٨)	٢٧	تكاليف موظفين
(٥,٠٥١)	(٤,٠٩٦)	٢٨	مصروفات عمومية وإدارية
(٤٣١)	(٥٢٥)	١٤,١٣ ٢-١٨	استهلاك وإطفاء
(١١,٤٣٩)	(١١,١٩٩)		إجمالي المصروفات
(٣,٢٥٢)	(٣,٠٥٦)	٢٩,٣	صافي الانخفاض في القيمة على الأدوات المالية
٨,٣٤٢	٨,٦٤٣		ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٣٠٦ إلى ٣٧٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٢٩٧-٢٩٩.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي ألف ريال عماني	أرباح محتجزة ألف ريال عماني	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف ريال عماني	رأس المال المخصص ألف ريال عماني	
٩٧,٨٣٦	٢٨,٣٦٢	(٥٢٦)	٧,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				إجمالي الدخل الشامل للسنة
٨,٦٤٣	٨,٦٤٣	-	-	صافي الربح للسنة
				الدخل الشامل الآخر للسنة
١,٢٦٦	-	١,٢٦٦	-	تغير القيمة العادلة لاستثمارات الدين من خلال حقوق المساهمين
٩,٩٠٩	٨,٦٤٣	١,٢٦٦	-	إجمالي الدخل الشامل
١٠٧,٧٤٥	٣٧,٠٠٥	٧٤٠	٧,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عماني بالآلاف	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ريال عماني بالآلاف	رأس المال المخصص ريال عماني بالآلاف	
٨٨,١٠٩	٢٠,٠٢٠	(١,٩١١)	٧,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				إجمالي الدخل الشامل للسنة
٨,٣٤٢	٨,٣٤٢	-	-	صافي الربح للسنة
				الدخل الشامل الآخر للسنة
١,٣٨٥	-	١,٣٨٥	-	تغير القيمة العادلة لاستثمارات الدين من خلال حقوق المساهمين
٩,٧٢٧	٨,٣٤٢	١,٣٨٥	-	إجمالي الدخل الشامل
٩٧,٨٣٦	٢٨,٣٦٢	(٥٢٦)	٧,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٣٠٦ إلى ٣٧٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٢٩٧-٢٩٩.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
مصادر أموال الصندوق الخيري		
٥	٧	أموال الصندوق الخيري غير الموزعة في بداية السنة
٧	١٠	الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
١٢	١٧	إجمالي مصادر الأموال خلال السنة
استخدامات أموال الصندوق الخيري		
(٥)	(٧)	الموزع إلى منظمات خيرية
(٥)	(٧)	إجمالي استخدامات الأموال خلال السنة
٧	١٠	أموال الصندوق الخيري غير الموزعة في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٣.٦ إلى ٣٧٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٢٩٧-٢٩٩.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٨,٣٤٢	٨,٦٤٣	ربح السنة
تعديلات :-		
٤٣١	٥٢٢	استهلاك وإطفاء
-	٣	إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة
٤,٧٠٦	٥,٣٢٦	الاستهلاك على أصول الإجارة
٣,٢٥٢	٣,٠٥٦	صافي الانخفاض في قيمة الأدوات المالية
٥١	١٠	إطفاء العلاوة / الخصم على الاستثمار
١٢	١٩	احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار
١٦,٧٩٤	١٧,٥٧٩	أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل
أصول والتزامات التشغيل:		
١٠,٣٩٨	(١٠,٦٨٠)	مرايحة ومديونيات أخرى
(٢٦,٦٧٩)	(٥,٠٨٨)	أصول الإجارة المنتهية بالتمليك
٣,٧٩٠	٤٨٧	متحصلات من بيع أصول إجارة منتهية بالتمليك
(٤٠,١٩٧)	(٨٤,١٢٨)	تمويل المشاركة المتناقصة
٨,٣٨٢	١,٩٢٨	تمويل المضاربة
(١٤,٦٢٣)	(٢٤,٣٩١)	الوكالة
٩,٨٣٢	(٢,٥٦٥)	أصول أخرى
٣,٤٠٧	٢,٩٧٣	التزامات أخرى
١,٩٤٥	(١١,١٤١)	قرض حسن من المركز الرئيسي (أنشطة التشغيل)
(٢٦,٩٥١)	(١١٥,٠٢٦)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(١١,١٩٤)	(١٦,٩٦٦)	شراء استثمارات
-	٢,٠٠١	متحصلات من بيع استثمارات
(٣٥٢)	(١,٠٦٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٦٧)	(٤,٠٩)	حيازة أصول غير ملموسة
(١١,٨١٣)	١,٥٦٨	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
١٢,٦٦٦	١,٠٤٣	حسابات جارية
(٥,٧٧٥)	٤٩,٢٧٥	مستحق إلى البنوك
٣٢,٨١٢	٦١,٤١٤	ودائع الوكالة للعملاء
(١٠,٣٠٠)	٢٥,٥٩٨	حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٢٩,٤٠٣	١٣٧,٣٣٠	صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
(٩,٣٦١)	٢٣,٨٧٢	(النقص) / الزيادة في النقد وما يماثل النقد
٣٧,٥٦٠	٢٨,١٩٩	النقد وما يماثل النقد في بداية السنة
٢٨,١٩٩	٥٢,٠٧١	النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة
يتمثل النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة بما يلي:		
١٤,٣٨٠	٢٨,٧٢٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣,٨١٩	٢٣,٣٤٦	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٢٨,١٩٩	٥٢,٠٧١	

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لم تكن هناك معاملات غير نقدية رئيسية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٣.٦ إلى ٣.٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٢٩٧-٢٩٩.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١- الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

تأسست ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية («ميسرة») في سلطنة عمان كنافذة لبنك ظفار ش.م.ع.ع («البنك»). بدأت عمليات ميسرة في ٣ مارس ٢٠١٣، وتزاول عملياتها حالياً من خلال ٢٢ (٢٠٢٢: ١٠) فروع في السلطنة بموجب ترخيص صادر عن البنك المركزي العماني في ٢٧ فبراير ٢٠١٣.

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

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

لا تعد النافذة منشأة قانونية منفصلة، وتبقى الأصول والالتزامات المعروضة ضمن النافذة هي الأصول والالتزامات للبنك ولا يمكن فصلها قانونياً عن الأصول والالتزامات الأخرى للبنك. على هذا النحو القانوني، قد تكون أصول النافذة متاحة للمطالبات الأخرى للبنك. لقد تم إعداد القوائم المالية المنفصلة لنافذة الصيرفة الإسلامية لتتفق مع متطلبات البنود من ٢-١-٥-١ إلى ٢-١-٥-١ من الباب ٢ «الالتزامات العامة والحكومة» من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

٢- أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم ٢-١ من الباب ٣ من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، يتم إعداد القوائم المالية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعديلاتها الصادرة عن البنك المركزي العماني، والقواعد والمبادئ الشرعية على النحو الذي يحدده مجلس الرقابة الشرعية لميسرة، والقوانين واللوائح المعمول بها الصادرة عن البنك المركزي العماني.

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

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

٢-٢ أساس القياس

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

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٤-٢ استخدام التقديرات والاجتهادات

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

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

يتم بيان معلومات حول المجالات الهامة من التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية ذات الأثر الجوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية في الإيضاح رقم ٤.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢- أساس الإعداد (تابع)

٥-٢ التغيير في السياسة المحاسبية

باستثناء التغييرات الناتجة عن تطبيق المعيار (المعايير) أدناه اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣، فإن السياسات المحاسبية المطبقة في هذه القوائم المالية تتفق مع تلك السياسات المطبقة في القوائم المالية الأخيرة.

١-٥-٢ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ «التقرير المالي عن الزكاة»

طبقت ميسرة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ «التقرير المالي عن الزكاة» الذي يسري اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في يناير ٢٠٢٣. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة إلى مختلف أصحاب المصلحة في مؤسسة مالية إسلامية ويقدم إرشادات حول فئتين رئيسيتين من المؤسسات وهما «المؤسسات الملزمة بدفع الزكاة» و«المؤسسات غير الملزمة بدفع الزكاة». يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ٩ «الزكاة»، ويهدف إلى تحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر المؤسسات، بما في ذلك العرض والإفصاح من قبل مؤسسة مالية إسلامية. تنطبق متطلبات المحاسبة وإعداد التقارير المالية لهذا المعيار مثل متطلبات الإدراج والعرض والإفصاح على المؤسسات الملزمة بدفع الزكاة نيابة عن بعض أو جميع أصحاب المصلحة. يجب على المؤسسات غير الملزمة بدفع الزكاة تطبيق متطلبات الإفصاح الواردة في هذا المعيار لبعض أو جميع أصحاب المصلحة، حسب الاقتضاء. لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار والتعديلات على المعايير إلى تغييرات في صافي الربح أو حقوق الملكية المعلن عنها سابقاً من قبل ميسرة.

٢-٥-٢ معيار المحاسبة المالية رقم ٤١ «التقرير المالي المرحلي»

طبقت ميسرة معيار المحاسبة المالية رقم ٤١ «التقرير المالي المرحلي» الذي يسري اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في يناير ٢٠٢٣. يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة ومتطلبات العرض والإفصاح ذات الصلة، مع التأكيد على الحد الأدنى من الإفصاحات الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع مختلف معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ينطبق هذا المعيار أيضاً على المؤسسات التي تعد مجموعة كاملة من القوائم المالية في تواريخ إعداد التقارير المرحلية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية المعنية. عند تطبيق المعيار، لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية للبنك.

٣-٥-٢ معيار المحاسبة المالية رقم ٤٤ «تحديد السيطرة على الأصول والأعمال التجارية»

طبقت ميسرة معيار المحاسبة المالية رقم ٤٤ بشأن تحديد السيطرة على الأصول والأعمال التجارية بأثر فوري من تاريخ الإصدار. يصف هذا المعيار مبادئ تقييم ما إذا كانت المؤسسة تسيطر على أصل أو عمل تجاري، سواء في حالة الأصل (الأصول) الأساسية للهيكل القائم على المشاركة، وكذلك لغرض توحيد القوائم المالية للشركات التابعة. ينطبق هذا المعيار على المؤسسات التي تقوم بإعداد القوائم المالية بما يتوافق مع متطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. طبقت ميسرة بالفعل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ «الاستثمارات التشاركية» في وقت سابق من عام ٢٠٢٢، وبالتالي، عند تطبيق هذا المعيار، لن يكون هناك أي تأثير جوهري على القوائم المالية لميسرة.

٦-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، طبقت ميسرة كافة التعديلات الجديدة والمعدلة في المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تتعلق بعملياتها والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣.

المعايير الصادرة التي دخلت حيز التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣

قامت النافذة الإسلامية بتطبيق المعيار/المعايير والتعديل/التعديلات التالية للمرة الأولى لفترة التقرير المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣:

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ «التقرير المالي عن الزكاة»

إن نافذة ميسرة ليست ملزمة بتحصيل ودفع الزكاة بموجب أي قانون أو لائحة أو وثائق تأسيسية أو قرار من المساهمين أو اتفاقية تعاقدية مع أي من أصحاب المصلحة؛ ولا تعمل كوكيل لدفع الزكاة نيابة عن أي من أصحاب المصلحة.

- معيار المحاسبة المالية رقم ٤١ «التقرير المالي المرحلي»
- معيار المحاسبة المالية رقم ٤٤ «تحديد السيطرة على الأصول والأعمال التجارية»

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣

معيار المحاسبة المالي رقم ١ «العرض العام والإفصاح في القوائم المالية»

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ١ «العرض العام والإفصاح في القوائم المالية» في عام ٢٠٢٢. الهدف من هذا المعيار هو ضمان مطابقة المؤسسة المالية الإسلامية بنشر قوائم مالية دورية لتلبية احتياجات المعلومات المشتركة للمستخدمين، كما هو موضح في الإطار المفاهيمي. يحدد هذا المعيار المتطلبات العامة لعرض القوائم المالية، والحد الأدنى من المتطلبات لمحتويات القوائم المالية والهيكل الموصى به للقوائم المالية التي تسهل العرض الصادق بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة وقابليتها للمقارنة مع القوائم المالية للمؤسسة للفترات السابقة والقوائم المالية للمؤسسات الأخرى. ينطبق هذا المعيار على القوائم المالية للمؤسسات التي ترغب في إعداد معلومات للمنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتلبية احتياجات المعلومات لمستخدمي هذه القوائم. سيكون المعيار ساري المفعول اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع السماح بالتطبيق المبكر. بناءً على الفحص المبدئي، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية لميسرة.

معيار المحاسبة المالي رقم ٤ «التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي»

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤ «إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي» في عام ٢٠٢٢. يهدف هذا المعيار إلى وضع متطلبات إعداد التقارير المالية للخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية (في شكل نوافذ تمويل إسلامي). ينطبق هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نافذة تمويل إسلامي. تسري فعالية هذا المعيار اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع السماح بالتطبيق المبكر. بناءً على الفحص المبدئي، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية لميسرة.

معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ «أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)»

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ «أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حساب الاستثمار)» في عام ٢٠٢٣. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالأدوات المصنفة على أنها أشبه حقوق الملكية، مثل حسابات الاستثمار والأدوات المماثلة المستثمرة في المؤسسات المالية الإسلامية للمؤسسات. ينطبق هذا المعيار على جميع الأدوات التي تلي تعريف أشبه حقوق الملكية المحتفظ بها لدى مؤسسة ما بما يتماشى مع الإطار المفاهيمي. سيسري هذا المعيار اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع السماح بالتطبيق المبكر. بناءً على الفحص المبدئي، لا ترى الإدارة أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالية رقم ٤٦ «الأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة»

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٦ «الأصول خارج الميزانية الخاضعة للإدارة» في عام ٢٠٢٣. يهدف هذا المعيار إلى إرساء مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة بما يتماشى مع «الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية». ينطبق هذا المعيار على المؤسسات المالية الإسلامية التي تقوم بإعداد القوائم المالية بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فيما يتعلق بالأصول المدارة بصفة ائتمانية دون السيطرة عليها باستثناء صندوق تكافل المشاركين/ صندوق استثمار المشاركين في مؤسسة تكافل؛ وصندوق استثماري تديره مؤسسة، باعتبارها منشأة قانونية منفصلة. سيسري هذا المعيار اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع السماح بالتطبيق المبكر. بناءً على الفحص المبدئي، لا ترى الإدارة أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالية رقم ٤٧ «تحويل الأصول فيما بين مجموعات الاستثمار»

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٧ «تحويل الأصول فيما بين مجموعات الاستثمار» في عام ٢٠٢٣. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ إعداد التقارير المالية التي تنطبق فيما يتعلق بنقل الأصول فيما بين مجموعات الاستثمار المختلفة لمؤسسة مالية إسلامية. ينطبق هذا المعيار على جميع تحويلات الأصول فيما بين مجموعات الاستثمار المتعلقة بـ (حيثما تكون مادية، فيما بين الفئات الهامة من) حقوق الملكية وأشبه حقوق الملكية والأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة لإدارة جميع المؤسسات، بغض النظر عن نوعها أو نموذج أعمالها. تشمل الأصول المحولة الأصول النقدية وغير النقدية. سيسري هذا المعيار اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع السماح بالتطبيق المبكر. بناءً على الفحص المبدئي، لا ترى الإدارة أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية

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

١-٣ تحويلات العملة الأجنبية

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

٢-٣ نقد وما يماثل النقد

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

٣-٣ المقاصة

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

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

٤-٣ مرابحة ومديونيات أخرى

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

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

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

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

٥-٣ المضاربة

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

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

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

٦-٣ المشاركة المتناقصة

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

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٧-٣ الوكالة

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

١-٧-٣ وكالة الاستثمار كموكل

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

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

يفاس الاستثمار في مشروع الوكالة في نهاية الفترة المالية بالقيمة الدفترية ويتم تعديله ليشمل حصة المستثمر في ربح أو خسارة مشروع الوكالة، بعد خصم أجر أي وكيل مستحق الدفع كما في ذلك التاريخ. في نهاية كل فترة، يتم تحديد الانخفاض في قيمة الاستثمار في مشروع الوكالة وفقًا لسياسة انخفاض القيمة بموجب البند ٣-١.

٢-٧-٣ وكالة الاستثمار كوكيل

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

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

٨-٣ أصول الإجارة المنتهية بالتمليك

البنك بصفته الطرف المؤجر: يتم تسجيل أصول الإجارة المنتهية بالتمليك مبدئيًا بالتكلفة. الإجارة المنتهية بالتمليك هي إيجار حيث ينقل سند الملكية القانوني للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (فترة الإيجار) شريطة أن تتم تسوية كافة أقساط الإجارة. يتم احتساب الاستهلاك وفقًا لطريقة القسط الشهري المتماثل وفقًا للشروط المتفق عليها مع العميل.

بالبنك بصفته الطرف المستأجر: تُدرج ميسرة مبدئيًا أصول حق الاستخدام والتزام الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة في تاريخ بدء عقد الإيجار. ويشتمل أصل حق الاستخدام على التكلفة الأساسية، والتكلفة المباشرة الأولية، وتكلفة التفكيك أو إيقاف التشغيل. يتم إدراج إجمالي التزام الإجارة مبدئيًا على أنه المبلغ الإجمالي لمجموع إيجارات الإجارة المستحقة الدفع خلال مدة الإجارة. تتمثل تكلفة الإجارة المؤجلة في الفرق بين إجمالي التزام الإجارة والتكلفة الأساسية لأصل حق الاستخدام. تقوم ميسرة بإطفاء أصل حق الاستخدام من تاريخ البدء وحتى نهاية العمر الاقتصادي لأصل حق الاستخدام والذي يتزامن مع نهاية مدة الإجارة. يتم تخفيض إجمالي التزام الإجارة ليعكس إيجارات الإجارة التي تم سدادها. يتم إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة على مدى فترة الإجارة على أساس تناسبي في الوقت.

٩-٣ الوعد

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

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

٣-١ الاستثمارات

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

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-١ الاستثمارات (تابع)

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

القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

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

لاحقًا للحيازة، تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة بالنسبة والتناسب في حقوق المالكين وحقوق حملة الاستثمار حتى يتم إيقاف إدراج الاستثمار أو تحديد انخفاض قيمته عندما يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق المالكين أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار في قائمة الدخل. وعندما لا يوجد قياس موثوق للقيمة العادلة لأدوات حقوق المساهمين، يتم قياسها بالتكلفة. يتم اختبار الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في القيمة في كل فترة تقرير وفقاً لسياسة انخفاض القيمة بموجب البند ٣-١.

القيمة العادلة من خلال الدخل

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

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

التكلفة المطفأة

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

بعد الاستحواذ، يتم إعادة قياس الاستثمار المُدرج بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير. يتم إدراج جميع الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن إيقاف الإدراج أو انخفاض قيمة الاستثمار في قائمة الدخل. يتم اختبار الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة للانخفاض في القيمة في كل فترة تقرير وفقاً لسياسة انخفاض القيمة بموجب البند ٣-١.

يتم تحديد القيمة العادلة لكل استثمار بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم المبينة أدناه:

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى أسعار العرض المدرجة في السوق السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.
- بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع كبيرة حديثة مع أطراف أخرى والتي إما تم إكمالها أو أنها قيد التنفيذ. حيث أنه لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تمت أو أنها قيد التنفيذ، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.
- بالنسبة للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، فتستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية التي تحددها النافذة الإسلامية باستخدام معدلات الربح الحالية للاستثمارات ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.
- إن الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه يتم إدراجها بسعر التكلفة، ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

٣-١١ الانخفاض في القيمة

قامت ميسرة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣ «انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة لغرض إدراج مخصص انخفاض القيمة. بما أن جميع التمويلات والاستثمارات والمديونيات من العملاء معرضة لمخاطر الائتمان، لذلك فقد طبقت ميسرة نهج خسارة الائتمان لتحديد وقياس خسارة الائتمان المقدر في مراحل مختلفة من مخاطر الائتمان.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-١ الانخفاض في القيمة (تابع)

تدرج النافذة الإسلامية مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية:

- أرصدة لدى البنك المركزي العماني.
- مستحق من البنوك.
- الأصول المالية المصنفة كأدوات دين.
- مديونيات التمويل.
- عقود الضمانات المالية الصادرة.
- تمويل الارتباطات الصادرة.
- أصول أخرى (أوراق قبول وأرباح مستحقة).

لا يتم إدراج الخسارة الائتمانية المتوقعة لاستثمارات حقوق المساهمين.

تقوم النافذة الإسلامية بقياس مخصص الانخفاض في القيمة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية التي يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

- سندات الدين الاستثمارية التي حُددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
 - أدوات مالية أخرى (بخلاف مديونيات الإيجار) التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.
- تعتبر النافذة الإسلامية أن سندات الدين لها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها مكافئاً للتعريف المفهوم عالمياً «درجة الاستثمار». لا تطبق النافذة الإسلامية الإعفاء من مخاطر الائتمان المنخفضة على أي أدوات مالية أخرى.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الذي ينتج عن أحداث العجز في السداد في أداة مالية محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على أنها «الأدوات المالية للمرحلة الأولى».

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

يتم قياس مخصص الانخفاض في القيمة باستخدام نهج من ثلاث مراحل يعتمد على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

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

تتمثل المعطيات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في هيكل المتغيرات التالية:

- احتمالية العجز عن السداد.
 - الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد.
 - مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد.
- تُستمد هذه المؤشرات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١١-٣ الانخفاض في القيمة (تابع)

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية / المدخلات كالتالي:

- احتمالية العجز عن السداد هو تقدير لاحتمالية العجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة.
- التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ العجز في المستقبل، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هو تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لاحتمالات خسائر الائتمان ويتم قياسها على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: القيمة الحالية لجميع عجز السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع ميسرة استلامها).
 - الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر.
- ومع ذلك، بالنسبة للتعرضات غير الممولة، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:
- ارتباطات التمويل غير المسحوبة: القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة لميسرة إذا تم سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع النافذة الإسلامية استلامها من هذا الالتزام.
 - عقود الضمانات المالية: المبالغ المتوقعة أن تعوض المساهم ناقصاً أي مبالغ تتوقع ميسرة استردادها.

الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

في كل تاريخ تقرير، تقوم ميسرة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين قد انخفضت قيمتها الائتمانية.

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

- صعوبة مالية كبيرة تواجه العميل أو الشركة المصدرة.
- انتهاك العقد، مثل وقوع حادث العجز عن أو التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة تمويل من قبل ميسرة وفقاً لشروط لا تنظر ميسرة بغيرها.
- وجود احتمال بدخول العميل في إجراءات إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفصل واحد - بدلاً من ذلك، قد يكون التأثير المجمع للعديد من الأحداث قد تسبب في انخفاض القيمة الائتمانية للأصول المالية. وتقوم ميسرة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي هي أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين قد انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ كل تقرير. من أجل تقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والشركات قد انخفضت قيمتها الائتمانية، فإن ميسرة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية التي تعكسها عائدات السند.
- تقييم وكالات التصنيف المالي للملاءة الائتمانية.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-١ الانخفاض في القيمة (تابع)

- قدرة البلد على الوصول إلى الأسواق الرأسمالية لإصدارات الدين الجديدة.
 - احتمالية إعادة هيكلة الدين، مما يؤدي إلى تكبد حملة الأسهم الخسائر من خلال إعفاء الديون الطوعي أو الإلزامي.
- يعتبر التمويل منخفض القيمة الائتمانية، عندما يتم منح الامتياز للعميل بسبب تدهور في الوضع المالي للعميل، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، انخفاض خطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية بشكل كبير ولا توجد مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة.
- بالنسبة إلى الأصول المالية التي يتم فيها التفكير في الحصول على الامتيازات دون منحها، يعتبر الأصل منخفض القيمة الائتمانية عندما يكون هناك دليل ملحوظ على انخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك استيفاء تعريف العجز عن السداد. يشمل تعريف العجز عن السداد (انظر أدناه) مؤشرات عدم احتمال الدفع ومعايير الدعم إذا تجاوزت المبالغ موعد استحقاقها لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر.

المعلومات التطلعية

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

عوامل الاقتصاد الكلي

تعتمد النافذة الإسلامية في نماذجها على مجموعة واسعة من المعلومات التطلعية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي)، المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائمًا جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة باستخدام اجتهاد خبير في مخاطر الائتمان.

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم ميسرة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي بمقارنة مخاطر العجز عن السداد على مدى العمر المتبقي من تاريخ التقرير وتاريخ الإدراج المبدئي. يأخذ التقييم في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية للطرف المقابل بدون اعتبار للضمانات وتأثير عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية.

تشتمل التقييمات المشتركة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية على توقعات الاقتصاد الكلي واجتهاد الإدارة والتأخر في السداد والمراقبة. تعتبر عوامل الاقتصاد الكلي مكونًا رئيسيًا من توقعات الاقتصاد الكلي. تعتمد أهمية وملاءمة كل عامل محدد للاقتصاد الكلي على نوع المنتج وخصائص الأدوات المالية والطرف المقابل والمنطقة الجغرافية. قد لا تكون النماذج الكمية دائمًا قادرة على التقاط جميع المعلومات المعقولة والقابلة للإثبات التي قد تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لسد الفجوة. وتشمل أمثلة الحالات تغييرات في معايير إصدار الأحكام لمجموعة معينة من الأطراف المقابلة والتغييرات في تكوين المحفظة والكوارث الطبيعية التي تؤثر على محافظ معينة. فيما يتعلق بالتأخر في السداد والمراقبة، هناك افتراض قابل للاستبعاد بأن مخاطر الائتمان للأداة المالية قد ازدادت منذ الإدراج المبدئي عندما تتجاوز المدفوعات التعاقدية موعد استحقاقها بمدة أكثر من ٣٠ يومًا.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

فيما يلي عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين: لا يتم إدراج أي مخصص في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن المخصص المحدد وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة.
- تشمل مخاطر الائتمان خارج الميزانية العمومية ارتباطات التمويل غير المسحوب والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان: كمخصص في التزامات أخرى.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١١-٣ الانخفاض في القيمة (تابع)

تعريف العجز عن السداد

تعتبر ميسرة أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

- يكون من غير المرجح أن يدفع الطرف المقابل التزاماته الائتمانية إلى النافذة الإسلامية بالكامل دون الرجوع من قبل النافذة الإسلامية إلى إجراءات كتحقيق الضمان المحتفظ به (إن وجدت).
- يتأخر الطرف المقابل في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للنافذة الإسلامية.

يتم التعامل مع التسهيلات الائتمانية مثل السحب على المكشوف وخط الائتمان وغيرها إذا لم يتم تحديد مدفوعات محددة مسبقاً، كأنها تجاوزت موعد استحقاقها إذا ظل الرصيد القائم مستحقاً بشكل مستمر يزيد عن ١٠٪ من الحد الموافق عليه / المصرح به أو في الحالات التي يكون فيها الرصيد القائم في حساب التشغيل الأساسي أقل من الحد الموافق عليه / المصرح به، ولكن لا توجد أرصدة كافية في الحساب لتغطية الأرباح التي تم تحصيلها أو تم السماح بالسحوبات غير المصرح بها بشكل متكرر.

عند تقييم ما إذا كان الطرف المقابل في حالة عجز عن السداد، تأخذ النافذة الإسلامية أيضاً في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المعلومات النوعية - مثل انتهاكات التعهدات.
 - المعلومات الكمية - مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى النافذة الإسلامية.
 - استناداً إلى بيانات موضوعية داخلياً وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- قد تختلف المدخلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عجز وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

تتبع النافذة الإسلامية تعريف العجز عن السداد كما هو منصوص عليه في إرشادات البنك المركزي العماني (ب.م. ٩٧٧ والتوجيهات اللاحقة الصادرة عن البنك المركزي العماني).

للمحاسبة عن خسائر إعادة الهيكلة والتعديل، راجع الإيضاح رقم ٣٤-١-٣.

١٢-٣ الممتلكات والمعدات

تدرج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات، باستثناء الأراضي بالملكية الحرة والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ، على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدر من تاريخ وضع الأصل قيد الاستخدام. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدر:

سنوات	
٣ - ٧	أثاث وتركيبات ومعدات
٣ - ٥	سيارات
٤	معدات حاسب آلي

يتم فحص القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً، بتاريخ كل تقرير. عندما تكون القيمة الدفترية للأصول أكبر من القيمة المقدر استردادها عن ذلك الأصل تخفض قيمته فوراً إلى القيمة المتوقع استردادها. وتمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة العادية للأصل ناقصاً تكاليف البيع، أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وثراًعى عند تحديد الربح التشغيلي. يتم تحميل الإصلاحات والتجديدات في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبد المصروف. تتم رسمة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج جميع النفقات الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة كمصروف عند تكبدها.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٣-٣ أصول غير ملموسة

يتم إطفاء الأصول غير الملموسة، بما في ذلك نظام الحاسب الآلي والنظام المصرفي الأساسي، على مدى العمر الإنتاجي المقدر بفترة ٤-١ أعوام وتدرج بعد خصم الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

١٤-٣ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يتم إدراج حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافاً إليها الأرباح والاحتياطيات ذات الصلة ناقصاً المبالغ التي تمت تسويتها.

يتم احتساب حقوق الملكية لحصة حملة حسابات الاستثمار بناءً على الدخل الناتج من حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المضارب. ويتم تحميل مصروفات التشغيل على أموال المساهمين ولا يتم إدراجها في الحساب.

إن الأساس الذي تطبقه ميسرة في الوصول إلى حصة حملة حسابات الاستثمار من الدخل هو إجمالي الدخل من الأصول الإسلامية الممولة بصورة مشتركة ناقصاً دخل المساهمين. يتم خصم حصة الأرباح المتفق عليها مسبقاً الناتجة عن حقوق حملة حسابات الاستثمار كحصة مضارب بعد خصم احتياطي معادلة الأرباح ويتم توزيع المبلغ المتبقي على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار.

١٥-٣ احتياطي معادلة الأرباح

تقوم ميسرة بتخصيص بعض المبالغ الفائضة عن الأرباح التي سيتم توزيعها على حقوق الملكية لحسابات الاستثمار بعد أخذ حصة المضارب من الإيرادات في الاعتبار. تستخدم هذه للمحافظة على مستوى عائد معين من الاستثمارات لحقوق الملكية لحملة حساب الاستثمار.

١٦-٣ احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطيات مخاطر الاستثمار هي عبارة عن مبالغ تم تخصيصها من إيرادات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، لمواجهة الخسائر المستقبلية لحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار.

١٧-٣ مخصصات

يتم إدراج المخصص في قائمة المركز المالي عندما يكون لدى ميسرة التزام قانوني أو استدلائي نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقاً نقدياً إلى الخارج للمنافع الاقتصادية لتسوية ذلك الالتزام ومن الممكن تقدير المبلغ بصورة يعتمد عليها.

١٨-٣ أرباح محظورة بموجب الشريعة الإسلامية

إن كافة الأموال التي تستخدمها والإيرادات المكتسبة من ميسرة هي من مصادر إسلامية. وتلتزم ميسرة بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وبالتالي، يتم إدراج كافة الإيرادات غير الإسلامية في حساب الأعمال الخيرية حيث تستخدم ميسرة هذه الأموال لأغراض اجتماعية خيرية. وهي تشمل ولا تقتصر على حالات / معاملات تصنفها الشريعة لإيرادات غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ويعتمدها مجلس الرقابة الشرعية ليتم التنازل عنها، والفائدة التي تدفعها البنوك الأخرى بحساباتنا الخارجية، ورسوم السداد المتأخرة المستلمة من العميل في معاملات التمويل والاستثمارات.

١٩-٣ الزكاة

تقع مسؤولية دفع الزكاة على المساهمين بشكل فردي وحملة حسابات الاستثمار.

٢٠-٣ التمويل المشترك والذاتي

تصنف الاستثمارات والتمويلات والمديونيات المملوكة بصورة مشتركة من قبل ميسرة وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار تحت بند «تمويل مشترك» في القوائم المالية. تصنف الاستثمارات والتمويلات والمديونيات الممولة فقط من قبل ميسرة ضمن «التمويل الذاتي».

٢١-٣ أموال ميسرة

تتعامل ميسرة بالأموال المتاحة على وجه الخصوص لأنشطة الصيرفة الإسلامية، ولا يتم اختلاط الأموال بالأموال المتحصل عليها من الأعمال المالية المصرفية التقليدية.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٢-٣ إدراج الإيرادات

١-٢٢-٣ مديونيات المرابحة والمساومة

يتم إدراج الأرباح من مديونيات المرابحة والمساومة على أساس متناسب زمنيًا من تاريخ العقد. يتم استبعاد الإيرادات المتعلقة بالحسابات المتعثرة من قائمة الربح أو الخسارة.

٢-٢٢-٣ تمويل المشاركة المتناقصة

يتم إدراج الدخل من المشاركة المتناقصة على أساس متناسب زمنيًا على مدى مدة عقد الإيجار من حق البنك في استلام الدفعة. يُنشأ الحق في استلام المدفوعات عندما يدخل العميل في اتفاق الإجارة للحصول على ملكية البنك في الأصل الثابت. يتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات المتعثرة من قائمة الربح أو الخسارة.

٣-٢٢-٣ تمويل المضاربة

تدرج إيرادات تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع من قبل المضارب، بينما تحمل الخسائر على قائمة الربح أو الخسارة عند الإعلان من قبل المضارب. ويتم استبعاد الإيرادات المتعلقة بالحسابات المتعثرة من قائمة الربح أو الخسارة.

٤-٢٢-٣ إجارة منتهية بالتمليك

يتم إدراج الدخل من أصول الإجارة المنتهية بالتمليك على أساس متناسب زمنيًا على مدى فترة الإيجار، بعد خصم استهلاك الأصل الأساسي. يتم استثناء الدخل المتعلق بأصول الإجارة المنتهية بالتمليك المتعثرة من قائمة الربح أو الخسارة.

٥-٢٢-٣ تمويل الوكالة

يتم إدراج الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر الناشئة عن الاستثمار في مشروع الوكالة وكذلك مكافآت الوكيل المعني (بما في ذلك الرسوم الثابتة والمكافآت المتغيرة) بشكل دوري على أساس صافي.

٦-٢٢-٣ توزيعات الأرباح

تُدرج توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الدفعات.

٧-٢٢-٣ إيرادات الرسوم والعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

٨-٢٢-٣ حصة ميسرة كمضارب

تستحق حصة ميسرة كمضارب لإدارة حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٩-٢٢-٣ تخصيص الإيرادات

يتم تخصيص الإيرادات من الأنشطة التمويلية المشتركة بشكل متناسب بين حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وفقًا للمخاطر المرجحة المحددة المتفق عليها مسبقاً والمساهمين على أساس متوسط الأرصدة القائمة خلال العام.

١٠-٢٢-٣ الأرباح المعلقة

يتم استبعاد الأرباح المستحقة القبض المشكوك في تحصيلها من الأرباح المدرجة حتى يتم استلامها نقداً.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع. إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٣-٣ ضرائب

إن ميسرة هي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك ظفار ش.م.ع.ع، وبالتالي فهي غير خاضعة للضريبة على أساس مستقل وفقاً لقوانين الضريبة السارية لسلطنة عمان. وعليه، لم يتم المحاسبة عن أي ضريبة جارية أو مؤجلة بهذه القوائم المالية.

إن بنك ظفار ش.م.ع.ع يخضع للضريبة على النتائج المجمعة، بما في ذلك النتائج المالية لميسرة، وعليه يتم المحاسبة عن ضريبة الدخل وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية في القوائم المالية لبنك ظفار ش.م.ع.ع. ولا يقوم بنك ظفار ش.م.ع.ع بتخصيص رسم ضريبة الدخل إلى ميسرة. تبلغ القيمة الاسمية من مصروف الضريبة على نتيجة ميسرة للعام بمعدل الضريبة الساري القانوني ١,٢٩٦ ألف ريال عماني (٢٠٢٢ : ١,٢٥١ ألف ريال عماني). وفي حال تم تخصيص الضريبة، يتمثل التأثير فيما يلي:

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٧,٠٩١	٧,٣٤٧	الربح بعد الضريبة
٢١,٧٣٨	٢٩,٠٨٥	أرباح محتجزة
٪١٥,٥٩	٪١٤,٥٦	معدل كفاية رأس المال

٢٤-٣ مكافآت الموظفين

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

تدرج الاشتراكات في خطة تقاعد ذات اشتراكات محددة وتأمين المخاطر المهنية بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني لسنة ١٩٩١ وتعديلاته اللاحقة كمصروف بقائمة الربح أو الخسارة عند تكبيدها.

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

٢٥-٣ مجلس الرقابة الشرعية

جميع أنشطة الأعمال والمنتجات والمعاملات والاتفاقيات والعقود والوثائق الأخرى ذات الصلة تخضع إلى موافقة ومراقبة مجلس الرقابة الشرعية التابع لميسرة، الذي يجتمع بشكل دوري ويتألف من خمسة علماء شرعيين بارزين يعينهم المساهمون لفترة ثلاث سنوات كما يلي:

الرقم	الاسم	المنصب
١	الشيخ عبدالله بن علي بن أسلم الشهري	رئيس مجلس الإدارة
٢	الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري	نائب الرئيس
٣	الشيخ الدكتور عبد الرب بن سالم بن عبد الرب اليافعي	عضو
٤	الشيخ هلال بن حسن بن علي اللواتي	عضو
٥	الدكتور أمين فاتح	عضو

٢٦-٣ المحاسبة بتاريخ الصفحة

يتم إدراج جميع المشتريات والمبيعات «العادية» للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي ترتبط فيه ميسرة بشراء أو بيع الأصول. المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٧-٣ التقرير عن قطاعات الأعمال

القطاع هو مكون مميز من ميسرة يعمل في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال) أو في تقديم المنتجات أو الخدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، ويتعرض إلى مخاطر ومنافع تختلف عن تلك القطاعات الأخرى.

تعمل ميسرة حاليًا فقط في سلطنة عمان. يتمثل الشكل الأساسي لميسرة للتقرير عن المعلومات القطاعية في قطاعات الأعمال، بناءً على هيكل الإدارة والتقارير الداخلية التي يتم فحصها بانتظام من قبل مسؤول اتخاذ القرارات التشغيلية للبنك. قطاعات الأعمال الرئيسية لميسرة هي الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمارات.

٢٨-٣ أصول ائتمانية

لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعهدية أو بصفة ائتمانية كأصول لميسرة في قائمة المركز المالي.

٤- الاجتهادات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

(أ) تصنيف الاستثمار بموجب الوكالة على أنه مشروع وكالة

يمكن تصنيف الاستثمارات التي تتم بموجب الوكالة تحت نهج التمير أو نهج مشروع الوكالة. اختارت ميسرة تطبيق نهج مشروع الوكالة بناءً على شرط أن يتم الاستثمار في أصل واحد (أو مجموعة أصول) حيث تخضع هذه الأصول لتغييرات متكررة طوال مدة العقد.

(ب) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أنها مخصص يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للأصول المرحلة الأولى، أو الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر أصول المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تزيد المخاطر الائتمانية الخاصة به بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات التطلعية الكمية والنوعية المعقولة والداعمة.

(ج) إنشاء مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة

عندما يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تصنيف الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة. يقوم البنك بمراقبة ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مشابهة. وهذا مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، هناك إعادة تجزئة للأصول بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل أصول إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الأصول. إن إعادة تجزئة المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس هذه الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى العمر ولكن مبلغ تغيرات الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب اختلاف مخاطر الائتمان للمحافظ.

(د) النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات مختلفة في قياس القيمة العادلة للأصول المالية وكذلك في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق الاجتهاد في تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من الأصول، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

(هـ) المصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

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

- تحديد العدد والحجم النسبي للسياريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / الأسواق وتحديد المعلومات التطلعية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات تطلعية معقولة وقابلة للإثبات، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية في مختلف الدوافع الاقتصادية وكيف تؤثر هذه الدوافع على بعضها البعض.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

(هـ) المصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة (تابع)

- يشكل احتمال العجز عن السداد أحد المعطيات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن احتمال العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال العجز عن السداد خلال نطاق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات وتوقعات الظروف المستقبلية.
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد: هي تقدير للخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتحسينات الائتمانية المتكاملة.
- قياس القيمة العادلة وعملية التقييم: عند تقدير القيمة العادلة لأصل مالي، تستخدم النافذة الإسلامية بيانات السوق القابلة للملاحظة إلى الحد الذي تتوافر فيه. عندما لا تكون هذه المدخلات من المستوى الأول متاحة، وتستخدم النافذة الإسلامية نماذج تقييم لتحديد القيمة العادلة لأدواتها المالية.

(و) العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتمليك

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الأصول على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. ويتم احتساب الأعمار الإنتاجية المقدرة وفقاً لتقييم الإدارة بناءً لعدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

(ز) ضرائب

الأحكام التي تطبقها ميسرة فيما يتعلق بالضرائب مغطاة تحت البنود ٣-٣٣.

٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٢,٤٣٢	٢,٩٥٧	نقد في الصندوق
١١,٩٤٨	٢٥,٧٦٨	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٤,٣٨٠	٢٨,٧٢٥	

٦- مستحق من بنوك ومؤسسات مالية

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
١١,٥٥٠	٢١,٥٦٠	إيداعات الوكالة - تمويل مشترك
٢,٢٦٩	١,٧٨٦	حساب التصفية الجاري - تمويل ذاتي
١٣,٨١٩	٢٣,٣٤٦	
(٢)	(٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٩)
١٣,٨١٧	٢٣,٣٤٤	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان الإيداع في بنك محلي وبنك خارجي يمثلان ٢٠٪ أو أكثر من إيداعات النافذة الإسلامية (٢٠٢٢): يمثل بنك واحد ٢٠٪ أو أكثر).

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- مرابحة ومديونيات أخرى

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٢١,٥٣٦	٣٢,٦٧١	مجمل مديونيات المرابحة - تمويل مشترك
٢١	١٩	مجمل مديونيات الأجرة - تمويل مشترك
٢١,٥٥٧	٣٢,٦٩٠	
(٣,٥٥٦)	(٤,٤٠٢)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة - تمويل مشترك
١٨,٠٠١	٢٨,٢٨٨	
٨٢٢	١,٢٢٧	مديونيات بطاقات الائتمان - تمويل ذاتي
(٨)	(٢٠)	ناقصاً: الربح المعلق (إيضاح ٢٩)
(٢٥٦)	(٣٩٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٩)
١٨,٥٥٩	٢٩,١٠١	

(إن المرابحة والمديونيات الأخرى التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها تبلغ ١,٣٢٧ ألف ريال عماني (٢٠٢٢) : ٩٢ ألف ريال عماني).

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٣,٥٣٥	٣,٥٥٦	الإيرادات المؤجلة في ١ يناير
٢١,٥٩٢	٢٥,٦٨٠	إيرادات مبيعات خلال السنة
(٢٠,١٤٢)	(٢٣,٢٨٨)	تكلفة مبيعات خلال السنة
(١,٤٠٣)	(١,٣٢٢)	ربح مُدرج في الإيرادات
(٢٣)	(٢١٣)	ربح متنازل عنه
(١,٤٢٦)	(١,٥٣٥)	ربح مهلك خلال السنة
(٣)	(١١)	ربح معلق (إيضاح ٢٩)
٣,٥٥٦	٤,٤٠٢	الإيرادات المؤجلة في ٣١ ديسمبر

٨- تمويل المضاربة

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٩,٤٣٧	٧,٥١١	تمويل مضاربة - تمويل مشترك
-	(٢)	ناقصاً: الربح المعلق (إيضاح ٢٩)
(٤١)	(٢٠٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٩,٣٩٦	٧,٣٠٥	

في تاريخ التقرير، لم تكن هناك حالات تمويل للمضاربة تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩- تمويل المشاركة المتناقصة

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٣٨٧,٥٩٧	٤٧١,٧٢٥	مشاركة متناقصة - تمويل مشترك
(١٣,٣٦١)	(١٥,٢٧١)	ناقصًا: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٣٧٤,٢٣٦	٤٥٦,٤٥٤	

إن المشاركة المتناقصة التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها تبلغ ١٢,٧٣٠ ألف ريال عماني (٢٠٢٢: ٦٩,٢٦٧ ألف ريال عماني).

القيمة العادلة للضمانات

عند الإدراج المبدئي للمشاركة المتناقصة، تستند القيمة العادلة للضمان على أساليب التقييم الأكثر استخدامًا للأصول المقابلة. وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بالرجوع إلى سعر السوق أو مؤشرات الأصول المماثلة.

١. استثمارات

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
		القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين:
		(١) أدوات الدين غير النقدية
١٠,٥٧٦	٣,١٢٦	صكوك محلية مدرجة - تمويل مشترك
٩,٠١٩	-	صكوك دولية مدرجة - تمويل مشترك
٦٦,٦٠٧	٧٤,٢٣٠	صكوك سيادية - تمويل مشترك
٨٦,٢٠٢	٧٧,٣٥٦	
(٤٧)	(٢٢)	ناقصًا: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٨٦,١٥٥	٧٧,٣٣٤	إجمالي صكوك الدين - تمويل مشترك
		(٢) أدوات حقوق المساهمين
٦,٢٠٦	٦,٢٠٦	صكوك محلية مدرجة - تمويل مشترك
١٩٢	٢,١٦٩	صكوك دولية مدرجة - تمويل مشترك
-	٥,٠٨١	أسهم محلية مدرجة - تمويل مشترك
٦,٣٩٨	١٣,٤٥٦	
(١١)	(١٩)	ناقصًا: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٦,٣٨٧	١٣,٤٣٧	إجمالي صكوك حقوق المساهمين - تمويل مشترك
٩٢,٥٤٢	٩٠,٧٧١	إجمالي الصكوك - بالباقي من الانخفاض في القيمة

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١ - استثمارات (تابع)

حركة الاستثمارات (باستثناء الإنخفاض في القيمة) بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين خلال السنة:

٢٠٢٣			
الإجمالي ألف ريال عماني	أدوات حقوق المساهمين ألف ريال عماني	أدوات الدين غير النقدية ألف ريال عماني	
٩٢,٦٠٠	٦,٣٩٨	٨٦,٢٠٢	في ١ يناير
١٦,٩٦٦	٦,٩٦٦	١٠,٠٠٠	إضافات
(٢٠,٠١٠)	-	(٢٠,٠١٠)	استبعادات
١,٢٦٦	٥١	١,٢١٥	ربح / (خسارة) من التغير في القيمة العادلة
(١٠)	٤١	(٥١)	إهلاك خصم / علاوة الإصدار - بالصافي
٩٠,٨١٢	١٣,٤٥٦	٧٧,٣٥٦	في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢			
الإجمالي ألف ريال عماني	أدوات حقوق المساهمين ألف ريال عماني	أدوات الدين غير النقدية ألف ريال عماني	
٨٠,١١٢	-	٨٠,١١٢	في ١ يناير
١١,١٥٤	٧,١٤٢	٤,٠١٢	إضافات
-	-	-	استبعادات واستردادات
١,٣٨٥	(٧٤٤)	٢,١٢٩	ربح من التغير في القيمة العادلة
(٥١)	-	(٥١)	إهلاك خصم / علاوة الإصدار - بالصافي
٩٢,٦٠٠	٦,٣٩٨	٨٦,٢٠٢	في ٣١ ديسمبر

التغييرات خلال السنة في حقوق المساهمين لكل مستوى من التقييمات:

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٣٩٥	٢٧٥	ربح من استثمارات المستوى ١
٩٩	٩٩١	ربح من استثمارات المستوى ٢
١,٣٨٥	١,٢٦٦	إجمالي الربح من الاستثمارات

١ - الوكالة

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٧٤,٥٩٣	٩٨,٣٩١	الوكالة - تمويل مشترك
١,٦٣٦	٢,٢٧٩	أرباح مستحقة القبض عن الوكالة
(٢)	(٥٢)	ناقصاً: الربح المعلق (إيضاح ٢٩)
(٤٥٣)	(١,٢٤٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٧٥,٧٧٤	٩٩,٣٧١	

إن الوكالة التي تجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها تبلغ ٦,١٥٩ ألف ريال عماني (٢٠٢٢: ٣,٢٠٢ ألف ريال عماني).

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢ - الإجارة المنتهية بالتمليك

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
		التكلفة - تمويل مشترك
٥٦,٦٠١	٧٦,٠٦٠	في ١ يناير
٢٦,٦٧٩	٥,٠٨٨	إضافات
(٧,٢٢٠)	(٤,١٩٠)	استيعادات
٧٦,٠٦٠	٧٦,٩٥٨	في ٣١ ديسمبر
		الاستهلاك المتراكم - تمويل مشترك
(١١,٣٨٩)	(١٢,٦٦٥)	في ١ يناير
(٤,٧٠٦)	(٥,٣٢٦)	المحّل للفترة
٣,٤٣٠	٣,٧٠٣	استيعادات
(١٢,٦٦٥)	(١٤,٢٨٨)	في ٣١ ديسمبر
٦٣,٣٩٥	٦٢,٦٧٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر
(٣٢١)	(٥٠٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٦٣,٠٧٤	٦٢,١٦٦	صافي الإجارة المنتهية بالتمليك

إن الإجارة المنتهية بالتمليك التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها تبلغ ٥,٤٦٧ ألف ريال عماني (٢٠٢٢: ١,٧٩٦ ألف ريال عماني).

١٣ - ممتلكات ومعدات

٢٠٢٣						
الإجمالي ألف ريال عماني	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال عماني	أصول حق الاستخدام ألف ريال عماني	معدات حاسب ألف ريال عماني	سيارات ألف ريال عماني	أثاث وتركيبات ومعدات ألف ريال عماني	
						التكلفة
٢,٤٠٩	٢٦٧	-	٤٥٧	٨١	١,٦٠٤	في ١ يناير
١,١٠٦	١٥٥	٧٠	٣٣٥	-	٥٤٦	إضافات
(١٦٧)	(٢٢١)	-	٥٤	-	-	تحويلات
٣,٣٤٨	٢٠١	٧٠	٨٤٦	٨١	٢,١٥٠	في ٣١ ديسمبر
						الاستهلاك المتراكم
(١,٧٥٨)	-	-	(٣٦٥)	(٧٩)	(١,٣١٤)	في ١ يناير
(٢٧١)	-	(١٦)	(٨٤)	(٢)	(١٦٩)	المحّل للسنة
(٢,٠٢٩)	-	(١٦)	(٤٤٩)	(٨١)	(١,٤٨٣)	في ٣١ ديسمبر
١,٣١٩	٢٠١	٥٤	٣٩٧	-	٦٦٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣ - ممتلكات ومعدات (تابع)

٢٠٢٢						
الإجمالي ألف ريال عماني	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال عماني	أصول حق الاستخدام ألف ريال عماني	معدات حاسب آلي ألف ريال عماني	سيارات ألف ريال عماني	أثاث وتركيبات ومعدات ألف ريال عماني	
						التكلفة
١,٩٩٦	٥١	-	٣٩.	٨١	١,٤٧٤	في ١ يناير
٣٥٢	٣٥١	-	-	-	١	إضافات
٦١	(١٣٥)	-	٦٧	-	١٢٩	استبعادات/ تحويلات
٢,٤٠٩	٢٦٧	-	٤٥٧	٨١	١,٦٠٤	في ٣١ ديسمبر
						الاستهلاك المتراكم
(١,٦٠٢)	-	-	(٣٣٦)	(٧٦)	(١,١٩٠)	في ١ يناير
(١٥٦)	-	-	(٢٩)	(٣)	(١٢٤)	محمّل للسنة
-	-	-	-	-	-	استبعاد
(١,٧٥٨)	-	-	(٣٦٥)	(٧٩)	(١,٣١٤)	في ٣١ ديسمبر
٦٥١	٢٦٧	-	٩٢	٢	٢٩.	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

١٤ - أصول غير ملموسة

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
		التكلفة
٢,٢١٥	٢,٢٩٤	في ١ يناير
٢٦٧	٤.٩	إضافات
(١٨٨)	١٦٧	تحويلات من الممتلكات والمعدات
٢,٢٩٤	٢,٨٧٠	في ٣١ ديسمبر
		الإطفاء المتراكم
(١,٥٤٤)	(١,٨١٩)	في ١ يناير
(٢٧٥)	(٢٥١)	المحمّل للسنة
(١,٨١٩)	(٢,٠٧٠)	في ٣١ ديسمبر
٤٧٥	٨٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥- أصول أخرى

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٤١٩	٤٨٩	مديونيات إيجار الإيجارة
١٠,٥٨٩	١٣,٨١٣	مديونيات أرباح أخرى
١٥٧	٢٠٢	مبالغ مدفوعة مقدماً
٣	-	مخزون المرابحة والمساومة - بتمويل مشترك (١-١٥)
٨٩٢	٥٧٦	دفعات مقدمة - بتمويل مشترك
٥٥٦	٧٤٢	أخرى
٣٤٢	٢,٦١٠	أوراق قبول
١٢,٩٥٨	١٨,٤٣٢	
(١,٠٢٨)	(١,٦٢٤)	ناقضاً: احتياطي الربح المعلق (إيضاح ٢٩)
(٩)	(٨)	ناقضاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرباح المستحقة (إيضاح ٢٩)
<u>١١,٩٢١</u>	<u>١٦,٨٠٠</u>	الإجمالي

١-١٥ خلال عام ٢٠٢٢، يتم الاحتفاظ بمخزون المرابحة والمساومة بموجب وعد ملزم بالشراء.

١٦- حسابات جارية

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٣٠,٧٢٨	٣١,٣٥٠	قرض حسن للحسابات الجارية
٤,٧٢٧	٥,١٤٨	حسابات هامشية
<u>٣٥,٤٥٥</u>	<u>٣٦,٤٩٨</u>	الإجمالي

١٧- قرض حسن من المركز الرئيسي

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٣٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	قرض حسن من المركز الرئيسي (١-١٧)
٤,٤٠٥	٣,٣٠٩	حساب التصفية الجاري (٢-١٧)
<u>٣٩,٤٠٥</u>	<u>٢٨,٣٠٩</u>	الإجمالي

١-١٧ يمثل هذا المبلغ تسهيل القرض الحسن غير المحمل بالربح الذي تم الحصول عليه على أساس الحاجة الحقيقية من المركز الرئيسي لفترة محددة كجزء من إدارة السيولة في ميسرة.

٢-١٧ يمثل هذا المبلغ حساب فوسترو لميسرة الذي تم فتحه مع المركز الرئيسي.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨ - الالتزامات الأخرى

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٩٣٥	١,٣٤٠	دائيات
٣,١٧٢	٣,٥٥٤	مصروفات مستحقة
٥,٢٥٩	٧,٣١٩	أرباح مستحقة الدفع
-	٤٢	التزام إجارة بالصافي (إيضاح ١٨-١)
٩٩٧	١,١٢٠	أخرى
٧	١٠	أموال خيرية مستحقة الدفع
٣٤٢	٢,٦١٠	أوراق قبول
٣٧٧	٢٦٣	مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرض غير الممول (إيضاح ٢٩)
١١,٠٨٩	١٦,٢٥٨	الإجمالي

١٨-١ ملخص إجمالي وصافي التزامات الإجارة موزعة حسب المبلغ المستحق:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
صافي الإجارة	إجمالي الإجارة	صافي الإجارة	إجمالي الإجارة	
-	-	١٣	١٦	خلال الاثنى عشر شهراً القادمة
-	-	٢٩	٣١	بعد أكثر من ١٢ شهراً ولكن خلال الخمس سنوات قادمة
-	-	٤٢	٤٧	الإجمالي

١٨-٢ الحركة في تكاليف الإجارة المؤجلة غير المطفأة:

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
-	-	في ١ يناير
-	٨	مدرج خلال السنة
-	(٣)	مطفأة خلال السنة
-	٥	الإجمالي

١٩ - ودائع الوكالة بين البنوك

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٥٤,٢٥٠	١٠٣,٥٢٥	ودائع الوكالة بين البنوك
٥٤,٢٥٠	١٠٣,٥٢٥	الإجمالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كانت الاقتراضات بين البنوك لدى بنك ظفار ش.م.ع.ع تمثل ٢٠٪ أو أكثر من المستحق إلى البنوك بواسطة النافذة الإسلامية (٢٠٢٢): الاقتراضات بين البنوك لدى بنك ظفار ش.م.ع.ع ومصرف الشارقة الإسلامي تمثل بشكل فردي ٢٠٪ أو أكثر).

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠ - ودائع الوكالة للعملاء

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
١١٨,٦٦٢	١٠٧,١٤١	حسابات الوكالة تحت الطلب للعملاء
٢٦٣,٩٣٥	٣٣٦,٨٧٠	ودائع الوكالة لأجل للعملاء
٣٨٢,٥٩٧	٤٤٤,٠١١	الإجمالي

٢١ - حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٥٤,١٤٣	٧٩,٧٤١	حساب ادخار
٤٠	٥٥	احتياطي معادلة الأرباح
١٠	١٤	احتياطي مخاطر الاستثمار
٥٤,١٩٣	٧٩,٨١٠	الإجمالي

لا يوجد استثمار مفيد بتاريخ التقرير.

أساس توزيع الربح بين حقوق الملكية للمالكين وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يتم توزيع أرباح الاستثمار بين حقوق الملكية لكل من المالكين وحملة حسابات الاستثمار للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ على النحو التالي:

٢٠٢٢ %	٢٠٢٣ %	
٥٠%	٥٠%	حصة حملة حسابات الاستثمار من حقوق الملكية
٥٠%	٥٠%	حصة المضارب

احتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي تخصصه ميسرة بما يزيد عن الربح المتوقع توزيعه على حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للحفاظ على مستوى معين من العائد. سيعود احتياطي معادلة الأرباح إلى حقوق الملكية لكل من المالك وحملة حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة. يتم مزج أموال حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بأموال ميسرة للاستثمار، ولا تُمنح أي الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات وتوزيع الأرباح. يتم تحميل مصروفات الإدارة فقط على ميسرة.

يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة حملة حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب من الدخل وفقاً للسياسة المعتمدة من أجل مواجهة الخسائر المستقبلية لحقوق حملة حسابات الاستثمار. وسوف يعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حملة حسابات الاستثمار وفقاً لأحكام وشروط عقد المضاربة.

٢١-١ الحركة في احتياطي معادلة الأرباح

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٣٠	٤٠	الرصيد كما في ١ يناير
١٠	١٥	المخصص خلال السنة
٤٠	٥٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢١ - حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

٢٠٢١ الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٨	١٠	الرصيد كما في ١ يناير
٢	٤	المخصص خلال السنة
١٠	١٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٢٢ - رأس المال المخصص

خلال سنتي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣، لم تكن هناك زيادة في رأس المال المخصص لميسرة.

٢٣ - أصول ائتمانية

في تاريخ التقرير، لم يكن هناك أموال مدارة لدى ميسرة.

٢٤ - الإيرادات من التمويلات الإسلامية والمديونيات

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
١,٤٠٢	١,٣٢١	مديونيات المرابحة
٧٥٣	٤٩٤	المضاربة
٣,٠٦١	٣,٥٣٩	إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي (١-٢٤)
٢٢,٢٥٩	٢٧,٢٦٦	مشاركة متناقصة
٤,٢٥٤	٤,٨٦٧	إيرادات من الوكالة
١	١	رسوم الأجرة
٣١,٧٣٠	٣٧,٤٨٨	الإجمالي

١-٢٤ يبلغ الاستهلاك على الإجارة المنتهية بالتمليك ٥,٣٢٦ ألف ريال عماني (٢٠٢٢ : ٤,٧٠٦ ألف ريال عماني).

٢٥ - الإيرادات أو الأرباح / الخسائر من الاستثمارات

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٤,٦٦٦	٤,٢٦٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين:
٤٣٨	٥٤٣	إيرادات أدوات الدين غير النقدية
٥,١٠٤	٤,٨٠٧	إيرادات أدوات حقوق المساهمين
		الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦- العائد على ودائع الوكالة للعملاء

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
١٣,٢٩٥	١٨,٥٠٥	عائد مخصص لمودعي الوكالة
-	٦٤	هبة لمودعي الوكالة
<u>١٣,٢٩٥</u>	<u>١٨,٥٦٩</u>	الإجمالي

٢٧- تكاليف الموظفين

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٥,٠٥٢	٥,٦١٥	رواتب وبدلات
٨٦١	٩٠٧	تكلفة أخرى للموظفين
٤٤	٥٦	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين
<u>٥,٩٥٧</u>	<u>٦,٥٧٨</u>	الإجمالي

٢٨- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٦١١	٥٦٩	تكلفة إشغال
٤,٤٤٠	٣,٥٢٧	تكلفة التشغيل والإدارة
<u>٥,٠٥١</u>	<u>٤,٠٩٦</u>	الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٩-١ يحتوي الجدول التالي على تحليل لتعرضات المخاطر وفقاً للمراحل والتي تخضع لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المرحلة الأولى ألف ريال عماني	المرحلة الثانية ألف ريال عماني	المرحلة الثالثة ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
مجمّل التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٥,٧٦٨	-	-	٢٥,٧٦٨
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٢٣,٣٤٦	-	-	٢٣,٣٤٦
مراحة ومديونيات أخرى	٢٥,١٩٣	٣,٦٣٤	٦٨٨	٢٩,٥١٥
تمويل المضاربة	١,٣٤٥	٥,٨٢٠	٣٤٦	٧,٥١١
تمويل المشاركة المتناقصة	٢٨٧,٤٢٢	١٦٧,٧١٦	١٦,٥٨٧	٤٧١,٧٢٥
استثمارات	٨٥,٧٣١	-	-	٨٥,٧٣١
تمويل الوكالة	٣٤,٨٦٩	٦٣,٧٩٦	٢,٠٠٥	١٠٠,٦٧٠
إجارة منتهية بالتمليك	٥٨,٢٨٩	٤,١٣٠	٢٥١	٦٢,٦٧٠
أرباح مستحقة	٣,٧٤٧	٨,٩٤١	١,٦١٤	١٤,٣٠٢
أوراق قبول	٢,٤١٢	١٩٨	-	٢,٦١٠
إجمالي مجمل التعرض الممول	٥٤٨,١٢٢	٢٥٤,٢٣٥	٢١,٤٩١	٨٢٣,٨٤٨
اعتمادات مستندية / ضمانات	١٩,١٣٦	٨,٢٠٤	-	٢٧,٣٤٠
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٥٦,٩١٦	١٤,٩٠٤	-	٧١,٨٢٠
إجمالي مجمل التعرض غير الممول	٧٦,٠٥٢	٢٣,١٠٨	-	٩٩,١٦٠
إجمالي مجمل التعرض	٦٢٤,١٧٤	٢٧٧,٣٤٣	٢١,٤٩١	٩٢٣,٠٠٨

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والربح المعلق

أرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	(٢)	-	-	(٢)
مراحة ومديونيات أخرى	(٦٤)	(٢٣)	(٣٢٧)	(٤١٤)
تمويل المضاربة	(٨)	(٤١)	(١٥٧)	(٢٠٦)
تمويل المشاركة المتناقصة	(١,٤٠٦)	(٨,١٤٣)	(٥,٧٢٢)	(١٥,٢٧١)
استثمارات	(٤١)	-	-	(٤١)
الوكالة	(١٣٢)	(٤٢٢)	(٧٤٥)	(١,٢٩٩)

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٩-١ يحتوي الجدول التالي على تحليل لتعرضات المخاطر وفقاً للمراحل والتي تخضع لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢: (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المرحلة الأولى ألف ريال عماني	المرحلة الثانية ألف ريال عماني	المرحلة الثالثة ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
إجارة منتهية بالتملك	(٩٤)	(٢٤٠)	(١٧٠)	(٥٠٤)
أرباح مستحقة	(١)	(٧)	(١,٦٢٤)	(١,٦٣٢)
أوراق قبول	(١)	(١)	-	(٢)
إجمالي الممول	(١,٧٤٩)	(٨,٨٧٧)	(٨,٧٤٥)	(١٩,٣٧١)
اعتمادات مستندية / ضمانات	(٥١)	(٣٨)	-	(٨٩)
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	(١١٥)	(٥٧)	-	(١٧٢)
إجمالي غير الممول	(١٦٦)	(٩٥)	-	(٢٦١)
إجمالي المخصص والربح المعلق	(١,٩١٥)	(٨,٩٧٢)	(٨,٧٤٥)	(١٩,٦٣٢)
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٥,٧٦٨	-	-	٢٥,٧٦٨
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٢٣,٣٤٤	-	-	٢٣,٣٤٤
مرايحة ومديونيات أخرى	٢٥,١٢٩	٣,٦١١	٣٦١	٢٩,١٠١
تمويل المضاربة	١,٣٣٧	٥,٧٧٩	١٨٩	٧,٣٠٥
تمويل المشاركة المتناقصة	٢٨٦,٠١٦	١٥٩,٥٧٣	١٠,٨٦٥	٤٥٦,٤٥٤
استثمارات	٨٥,٦٩٠	-	-	٨٥,٦٩٠
تمويل الوكالة	٣٤,٧٣٧	٦٣,٣٧٤	١,٢٦٠	٩٩,٣٧١
إجارة منتهية بالتملك	٥٨,١٩٥	٣,٨٩٠	٨١	٦٢,١٦٦
أرباح مستحقة	٣,٧٤٦	٨,٩٣٤	(١٠)	١٢,٦٧٠
أوراق قبول	٢,٤١١	١٩٧	-	٢,٦٠٨
إجمالي صافي التعرض الممول	٥٤٦,٣٧٣	٢٤٥,٣٥٨	١٢,٧٤٦	٨٠٤,٤٧٧
اعتمادات مستندية / ضمانات	١٩,٠٨٥	٨,١٦٦	-	٢٧,٢٥١
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٥٦,٨٠١	١٤,٨٤٧	-	٧١,٦٤٨
إجمالي صافي التعرض غير الممول	٧٥,٨٨٦	٢٣,٠١٣	-	٩٨,٨٩٩
إجمالي صافي التعرض	٦٢٢,٢٥٩	٢٦٨,٣٧١	١٢,٧٤٦	٩٠٣,٣٧٦

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٩-١ يحتوي الجدول التالي على تحليل لتعرضات المخاطر وفقاً للمراحل والتي تخضع لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢: (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة الأولى ألف ريال عماني	المرحلة الثانية ألف ريال عماني	المرحلة الثالثة ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
إجمالي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١١,٩٤٨	-	-	١١,٩٤٨
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	١٣,٨١٩	-	-	١٣,٨١٩
مرابحة ومديونيات أخرى	١٧,٣٠٥	٩٩.	٥٢٨	١٨,٨٣٣
تمويل المضاربة	٤,٠٠٤	٥,٤٣٣	-	٩,٤٣٧
تمويل المشاركة المتناقصة	٢٦١,١٩٩	١٢٠,٣٤٣	٦,٠٥٥	٣٨٧,٥٩٧
استثمارات	٩٢,٦٠٠	-	-	٩٢,٦٠٠
تمويل الوكالة	٣١,٧٤٨	٤٤,٣١٤	١٦٧	٧٦,٢٢٩
إجارة منتهية بالتملك	٦٢,٩٢٥	٢٧٩	١٩١	٦٣,٣٩٥
أرباح مستحقة	٥,٩٠٧	٤,١٠٢	٩٩٩	١١,٠٠٨
أوراق قبول	٢٤.	١.٢	-	٣٤٢
إجمالي مجمل التعرض الممول				
اعتمادات مستندية / ضمانات	٣,٥٣٩	١٣,٣٢١	٧,٩٤٠	٢٤,٨٠٠
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٤٨,٢١٦	٤٩,١٨٠	-	٩٧,٣٩٦
إجمالي مجمل التعرض غير الممول				
إجمالي مجمل التعرض				
٥٥٣,٤٥٠	٢٣٨,٠٦٤	٧,٩٤٠	٧٩٩,٤٥٤	٨٠٠,٠٠٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والربح المعلق				
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	-	-	-	-
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	(٢)	-	-	(٢)
مرابحة ومديونيات أخرى	(٤٦)	(١١)	(٢٠٧)	(٢٦٤)
تمويل المضاربة	(٩)	(٣٢)	-	(٤١)
تمويل المشاركة المتناقصة	(١,٦٥٢)	(٩,٣٠١)	(٢,٤٠٨)	(١٣,٣٦١)
استثمارات	(٥٨)	-	-	(٥٨)
الوكالة	(٣٧)	(٣٧١)	(٤٧)	(٤٥٥)

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

١٠-٢٩ يحتوي الجدول التالي على تحليل لتعرضات المخاطر وفقاً للمراحل والتي تخضع لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢: (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة الأولى ألف ريال عماني	المرحلة الثانية ألف ريال عماني	المرحلة الثالثة ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
إجارة منتهية بالتملك	(١٣٥)	(٦٠)	(١٢٦)	(٣٢١)
أرباح مستحقة	(٤)	(٥)	(١,٠٢٨)	(١,٠٣٧)
أوراق قبول	(١)	-	-	(١)
إجمالي الممول	(١,٩٤٤)	(٩,٧٨٠)	(٣,٨١٦)	(١٥,٥٤٠)
اعتمادات مستندية / ضمانات	(١٥)	(١٠١)	-	(١١٦)
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	(٨٠)	(١٨٠)	-	(٢٦٠)
إجمالي غير الممول	(٩٥)	(٢٨١)	-	(٣٧٦)
إجمالي المخصص والربح المعلق	(٢,٠٣٩)	(١٠,٠٦١)	(٣,٨١٦)	(١٥,٩١٦)
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	١١,٩٤٨	-	-	١١,٩٤٨
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	١٣,٨١٧	-	-	١٣,٨١٧
مرابحة ومديونيات أخرى	١٧,٢٥٩	٩٧٩	٣٢١	١٨,٥٥٩
تمويل المضاربة	٣,٩٩٥	٥,٤٠١	-	٩,٣٩٦
تمويل المشاركة المتناقصة	٢٥٩,٥٤٧	١١١,٠٤٢	٣,٦٤٧	٣٧٤,٢٣٦
استثمارات	٩٢,٥٤٢	-	-	٩٢,٥٤٢
تمويل الوكالة	٣١,٧١١	٤٣,٩٤٣	١٢٠	٧٥,٧٧٤
إجارة منتهية بالتملك	٦٢,٧٩٠	٢١٩	٦٥	٦٣,٠٧٤
أرباح مستحقة	٥,٩٠٣	٤,٠٩٧	(٢٩)	٩,٩٧١
أوراق قبول	٢٣٩	١٠٢	-	٣٤١
إجمالي صافي التعرض الممول	٤٩٩,٧٥١	١٦٥,٧٨٣	٤,١٢٤	٦٦٩,٦٥٨
اعتمادات مستندية / ضمانات	٣,٥٢٤	١٣,٢٢٠	-	١٦,٧٤٤
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٤٨,١٣٦	٤٩,٠٠٠	-	٩٧,١٣٦
إجمالي صافي التعرض غير الممول	٥١,٦٦٠	٦٢,٢٢٠	-	١١٣,٨٨٠
إجمالي صافي التعرض	٥٥١,٤١١	٢٢٨,٠٠٣	٤,١٢٤	٧٨٣,٥٣٨

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

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٩-١ مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لنهج خسائر الائتمان مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على تصنيف المخاطر - من حيث إجمالي وصافي المبلغ المستحق والمخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني، والمخصصات المرصودة وفقاً لنهج خسائر الائتمان، والأرباح المجتبه المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه:

ريال عماني بالآلاف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول	المبلغ المجمع	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للخسائر الائتمانية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً للخسائر الائتمانية	الأرباح المدرجة	الأرباح المجتبه وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) - (٤)	(٧) = (٣) - (٤)	(٨) = (٦) - (٧)	(٩)	(١٠)
	المرحلة الأولى	٤.٧,١١٨	٤,٢٦٨	١,٧.٤	٢,٥٦٤	٤.٢,٨٥٠	٤.٥,٤١٤	-	-
معيارية	المرحلة الثانية	١٩٢,٤١٩	١,٨٩٤	٦,٤٢٠	(٤,٥٢٦)	١٩٠,٥٢٥	١٨٥,٩٩٩	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٥٩٩,٥٣٧	٦,١٦٢	٨,١٢٤	(١,٩٦٢)	٥٩٣,٣٧٥	٥٩١,٤١٣	-	-
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
قائمة خاصة	المرحلة الثانية	٥٢,٦٧٧	٥٣٢	٢,٤٤٩	(١,٩١٧)	٥٢,١٤٥	٥٠,٢٢٨	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٥٢,٦٧٧	٥٣٢	٢,٤٤٩	(١,٩١٧)	٥٢,١٤٥	٥٠,٢٢٨	-	-
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
دون المعياري	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	١١,٢١١	٢,٧٩٠	٣,٨١٥	(١,٠٢٥)	٨,٣٦٢	٧,٣٩٦	٥٩	٥٩
الإجمالي الفرعي		١١,٢١١	٢,٧٩٠	٣,٨١٥	(١,٠٢٥)	٨,٣٦٢	٧,٣٩٦	٥٩	٥٩
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٢,٥٢٨	١,٠٤٧	٩٩١	٥٦	١,٤٨١	١,٥٣٧	-	-
الإجمالي الفرعي		٢,٥٢٨	١,٠٤٧	٩٩١	٥٦	١,٤٨١	١,٥٣٧	-	-
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٦,١٣٨	٢,٥٤٠	٢,٣١٥	٢٢٥	٣,٥٨٣	٣,٨٢٣	١٥	١٥
الإجمالي الفرعي		٦,١٣٨	٢,٥٤٠	٢,٣١٥	٢٢٥	٣,٥٨٣	٣,٨٢٣	١٥	١٥
	المرحلة الأولى	٢١٧,٠٥٦	-	٢١١	(٢١١)	٢١٧,٠٥٦	٢١٦,٨٤٥	-	-
بنود أخرى	المرحلة الثانية	٣٢,٢٤٧	-	١.٣	(١.٣)	٣٢,٢٤٧	٣٢,١٤٤	-	-
	المرحلة الثالثة	١,٦١٤	-	١,٦٢٤	(١,٦٢٤)	(١.٠)	(١.٠)	-	-
الإجمالي الفرعي		٢٥٠,٩١٧	-	١,٩٣٨	(١,٩٣٨)	٢٤٩,٢٩٣	٢٤٨,٩٧٩	-	-
	المرحلة الأولى	٦٢٤,١٧٤	٤,٢٦٨	١,٩١٥	٢,٣٥٣	٦١٩,٩٠٦	٦٢٢,٢٥٩	-	-
الإجمالي	المرحلة الثانية	٢٧٧,٣٤٣	٢,٤٢٦	٨,٩٧٢	(٦,٥٤٦)	٢٧٤,٩١٧	٢٦٨,٣٧١	-	-
	المرحلة الثالثة	٢١,٤٩١	٦,٣٧٧	٨,٧٤٥	(٢,٣٦٨)	١٣,٤١٦	١٢,٧٤٦	١,٦٩٨	١,٦٩٨
الإجمالي		٩٢٣,٠٠٨	١٣,٠٧١	١٩,٦٣٢	(٦,٥٦١)	٩٠٨,٢٣٩	٩٠٣,٣٧٦	١,٦٩٨	١,٦٩٨

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٩-٢-١ مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لنهج خسائر الائتمان مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

ريال عماني بالآلاف

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول	المبلغ المحمل	المخصص المطلوب وفقاً للقواعد البنكي المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للقواعد الائتمانية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً للقواعد البنكي المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً للقواعد الائتمانية	الربح المدرجة الأرباح المحببة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) - (٤)	(٧) = (٤) - (٦)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)
المرحلة الأولى	٣٦٢,٣٦٩	٣,٨١٣	١,٦٥١	٢,١٦٢	٣٥٨,٥٥٦	٣٦٠,٧١٨	-	
المرحلة الثانية	١٥١,٥١٥	١,٤٨٧	٨,٤٠٦	(٦,٩١٩)	١٥٠,٠٢٨	١٤٣,١٠٩	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	٥١٣,٨٨٤	٥,٣٠٠	١,٠٠٥٧	(٤,٧٥٧)	٥٠٨,٥٨٤	٥٠٣,٨٢٧	-	
المرحلة الأولى	١٤,٨١٢	١٥١	٢٢٨	(٧٧)	١٤,٦٦١	١٤,٥٨٤	-	
المرحلة الثانية	١٩,٨٤٤	٢٠٠	١,٣٦٩	(١,١٦٩)	١٩,٦٤٤	١٨,٤٧٥	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	٣٤,٦٥٦	٣٥١	١,٥٩٧	(١,٢٤٦)	٣٤,٣٠٥	٣٣,٠٥٩	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	١,٤٦٨	٣٦٦	٤١٩	(٥٣)	١,١٠٢	١,٠٤٩	-	
الإجمالي الفرعي	١,٤٦٨	٣٦٦	٤١٩	(٥٣)	١,١٠٢	١,٠٤٩	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	١,٦٩٠	٥١٢	٦٢٧	(١١٥)	١,١٧٨	١,٠٦٣	-	
الإجمالي الفرعي	١,٦٩٠	٥١٢	٦٢٧	(١١٥)	١,١٧٨	١,٠٦٣	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	٣,٧٨٣	١,٣٦٨	١,٧٤٢	(٣٧٤)	٢,٤٠٥	٢,٠٤١	١٠	
الإجمالي الفرعي	٣,٧٨٣	١,٣٦٨	١,٧٤٢	(٣٧٤)	٢,٤٠٥	٢,٠٤١	١٠	
المرحلة الأولى	١٧٦,٢٦٩	-	١٦٠	(١٦٠)	١٧٦,٢٦٩	١٧٦,١٠٩	-	
المرحلة الثانية	٦٦,٧٠٥	-	٢٨٦	(٢٨٦)	٦٦,٧٠٥	٦٦,٤١٩	-	
المرحلة الثالثة	٩٩٩	-	١,٠٢٨	(١,٠٢٨)	(٢٩)	(٢٩)	١,٠٢٨	
الإجمالي الفرعي	٢٤٣,٩٧٣	-	١,٤٧٤	(١,٤٧٤)	٢٤٢,٩٤٥	٢٤٢,٤٩٩	١,٠٢٨	
المرحلة الأولى	٥٥٣,٤٥٠	٣,٩٦٤	٢,٠٣٩	١,٩٢٥	٥٤٩,٤٨٦	٥٥١,٤١١	-	
المرحلة الثانية	٢٣٨,٠٦٤	١,٦٨٧	١,٠٠٦١	(٨,٣٧٤)	٢٣٦,٣٧٧	٢٢٨,٠٠٣	-	
المرحلة الثالثة	٧,٩٤٠	٢,٢٤٦	٣,٨١٦	(١,٥٧٠)	٤,٦٥٦	٤,١٢٤	١,٠٣٨	
الإجمالي	٧٩٩,٤٥٤	٧,٨٩٧	١٥,٩١٦	(٨,٠١٩)	٧٩٠,٥١٩	٧٨٣,٥٣٨	١,٠٣٨	

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٩-٢-١ مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لنهج خسائر الائتمان مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

تشمل البنود الأخرى الموضحة أعلاه التعرض الذي لا يخضع لمخصص بموجب تعميم م ٩٧ والتعليمات ذات الصلة. ويمثل هذا المخصصات المستحقة والمخصصات ذات الصلة المحتفظ بها مقابل اعتمادات مستندية وضمانات، وارتباطات التمويل / الحدود غير المستخدمة، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والأصول الأخرى.

٢٩-٢-٢ التمويلات المعاد هيكلتها

ريال عماني بالآلاف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف التمويل	المبلغ المحمل	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لخسائر الائتمان	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للعماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لخسائر الائتمان	الارباح المدروسة	الارباح المجمية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = ٥ - ٤	(٧) = ٣ - ٤ - ١	(٨) = ٥ - ٣	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	٤٧,٠٦٥	٤٧٥	٧٥٩	(٢٨٤)	٤٦,٥٩٠	٤٦,٣٠٦	-	-	
المرحلة الثانية	٨٣,٤٠٨	٨١٨	٦,١٣١	(٥,٣١٣)	٨٢,٥٩٠	٧٧,٢٧٧	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	١٣٠,٤٧٣	١,٢٩٣	٦,٨٩٠	(٥,٥٩٧)	١٢٩,١٨٠	١٢٣,٥٨٣	-	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	١١,٣٩٦	٣,٠٧٦	٤,٤٥٤	(١,٣٧٨)	٧,٥٨٦	٦,٩٤٢	٧٣٤	٧٣٤	
الإجمالي الفرعي	١١,٣٩٦	٣,٠٧٦	٤,٤٥٤	(١,٣٧٨)	٧,٥٨٦	٦,٩٤٢	-	-	
المرحلة الأولى	٤٧,٠٦٥	٤٧٥	٧٥٩	(٢٨٤)	٤٦,٥٩٠	٤٦,٣٠٦	-	-	
المرحلة الثانية	٨٣,٤٠٨	٨١٨	٦,١٣١	(٥,٣١٣)	٨٢,٥٩٠	٧٧,٢٧٧	-	-	
المرحلة الثالثة	١١,٣٩٦	٣,٠٧٦	٤,٤٥٤	(١,٣٧٨)	٧,٥٨٦	٦,٩٤٢	٧٣٤	٧٣٤	
الإجمالي	١٤١,٨٦٩	٤,٣٦٩	١١,٣٤٤	(٦,٩٧٥)	١٣٦,٧٦٦	١٣٠,٥٢٥	-	-	

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٠٢٢-٢٠٢٣ التموليات المعاد هيكلتها (تابع)

ريال عماني بالآلاف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول	المبلغ المحمل	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص الائتماني وفقاً لسياسة الائتمان	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص الاحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لخسائر الائتمان	الأرباح المحرقة	الأرباح المحجبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = ٥ - ٤	(٧) = ٣ - ٤ - ١	(٨) = ٣ - ٥	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	٦٥,٤٢٣	٦٦٣	١,١٣٣	(٤٧٠)	٦٤,٧٦٠	٦٤,٧٦٠	٦٤,٢٩٠	-	-
المرحلة الثانية	٨٧,٣٧٠	٨٦٣	٦,٣٩٦	(٥,٥٣٣)	٨٦,٥٠٧	٨٦,٥٠٧	٨٠,٩٧٤	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	١٥٢,٧٩٣	١,٥٢٦	٧,٥٢٩	(٦,٠٠٣)	١٥١,٢٦٨	١٥١,٢٦٨	١٤٥,٢٦٤	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	١,٩٩٤	٤٩٨	٩١١	(٤١٣)	١,٢٨٧	١,٢٨٧	١,٠٨٣	-	٢,٠٩
الإجمالي الفرعي	١,٩٩٤	٤٩٨	٩١١	(٤١٣)	١,٢٨٧	١,٢٨٧	١,٠٨٣	-	٢,٠٩
المرحلة الأولى	٦٥,٤٢٣	٦٦٣	١,١٣٣	(٤٧٠)	٦٤,٧٦٠	٦٤,٢٩٠	٦٤,٢٩٠	-	-
المرحلة الثانية	٨٧,٣٧٠	٨٦٣	٦,٣٩٦	(٥,٥٣٣)	٨٦,٥٠٧	٨٦,٥٠٧	٨٠,٩٧٤	-	-
المرحلة الثالثة	١,٩٩٤	٤٩٨	٩١١	(٤١٣)	١,٢٨٧	١,٢٨٧	١,٠٨٣	-	٢,٠٩
الإجمالي	١٥٤,٧٨٧	٢,٠٢٤	٨,٤٤٠	(٦,٤١٦)	١٥٢,٥٥٤	١٥٢,٥٥٤	١٤٦,٣٤٧	-	٢,٠٩

* صافي من المخصصات والأرباح المحجبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			تصنيف الأصول
الفرق ألف ريال عماني	وفقاً لخسارة الائتمان ألف ريال عماني	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ألف ريال عماني	
١٣٨	٦,٣٠٨	٦,٤٤٦	خسارة الانخفاض في القيمة المحملة على قائمة الربح أو الخسارة
(٤,٨٦٣)	١٩,٦٣٢	١٤,٧٦٩	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني بما في ذلك الأرباح المحجبة / المحتفظ بها
٪٠,٠٠	٪٢,٩٦	٪٢,٩٦	مجموع التمويل المتعثر (نسبة)
٪٠,٠٩	٪١,٩٥	٪٢,٠٤	صافي التمويل المتعثر (نسبة)

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٩-٢-٢ التموليات المعاد هيكلتها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			تصنيف الأصول
ألف ريال عماني الفرق	وفقاً لخسارة الائتمان ألف ريال عماني	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ألف ريال عماني	
(١,٩٨٠)	٣,٢٥٢	١,٢٧٢	خسارة الانخفاض في القيمة المحملة على قائمة الربح أو الخسارة
(٦,٩٨١)	١٥,٩١٦	٨,٩٣٥	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني بما في ذلك الأرباح المحتفظ بها
%٠,٠٠	%١,٢٤	%١,٢٤	مجمّل التمويل المتعثر (نسبة)
%٠,٠٩	%٠,٧٦	%٠,٨٥	صافي التمويل المتعثر (نسبة)

٣٠-٢٩ توضح الجداول التالية حركة مخصص الانخفاض في القيمة للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
ألف ريال عماني الإجمالي	المرحلة الثالثة ألف ريال عماني	المرحلة الثانية ألف ريال عماني	المرحلة الأولى ألف ريال عماني
١٥,٩١٦	٣,٨١٦	١,٠٠٦	٢,٠٣٩
(١٢٤)	-	-	(١٢٤)
(١,٠٨٩)	-	(١,٠٨٩)	-
٤,٨١٩	٤,٨١٩	-	-
(٥٥٠)	(٥٥٠)	-	-
٣,٠٥٦	٤,٢٦٩	(١,٠٨٩)	(١٢٤)
١٨,٩٧٢	٨,٠٨٥	٨,٩٧٢	١,٩١٥
٦٦	٦٦	-	-
١٩,٦٣٢	٨,٧٤٥	٨,٩٧٢	١,٩١٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
ألف ريال عماني الإجمالي	المرحلة الثالثة ألف ريال عماني	المرحلة الثانية ألف ريال عماني	المرحلة الأولى ألف ريال عماني
١٢,٤٦٩	٢,٤٤٥	٤,٧٣٢	٥,٢٩٢
(٣,٢٥٣)	-	-	(٣,٢٥٣)
٥,٣٢٩	-	٥,٣٢٩	-
١,٧٦٢	١,٧٦٢	-	-
(٥٨٦)	(٥٨٦)	-	-
٣,٢٥٢	١,١٧٦	٥,٣٢٩	(٣,٢٥٣)
١٥,٧٢١	٣,٦٢١	١,٠٠٦	٢,٠٣٩
١٩٥	١٩٥	-	-
١٥,٩١٦	٣,٨١٦	١,٠٠٦	٢,٠٣٩

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- معاملات مع أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال العادية، تجري ميسرة معاملات مع بعض من أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين والشركات التي لهم القدرة على ممارسة نفوذ جوهري عليها. فيما يلي المبالغ الإجمالية للأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
التمويلات		
١٤٩	١١١	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة ١٠٪ أو أكثر في البنك
ودائع وحسابات أخرى		
١٥,٠٥٥	٧٩	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة ١٠٪ أو أكثر في البنك
٢٩,٠٠٠	١٩,٧٢٧	الأطراف الأخرى ذات العلاقة
٤٤,٠٥٥	١٩,٨٠٦	
المكافآت المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الرقابة الشرعية		
رئيس مجلس الإدارة		
٩	٩	- المكافآت
٣	٣	- أتعاب حضور جلسات مدفوعة
أعضاء آخرون		
٢٧	٢٨	- المكافآت
٩	٩	- أتعاب حضور جلسات مدفوعة
٤٨	٤٩	
معاملات أخرى		
٢٤٥	١٧١	دفع الإيجار لطرف ذي علاقة
٨	٦	إيرادات من تمويل إلى أطراف ذات علاقة
٧٦١	١,٥٢٦	مصروف الربح على ودائع من أطراف ذات علاقة
تعويضات الإدارة العليا		
٥٦٨	٤٠٨	رواتب ومنافع أخرى
٥٦٨	٤٠٨	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يتراوح معدل ربح التمويلات من ٣,٥٤٪ إلى ٥,٠٢٪ (٢٠٢٢: من ٣,٥٤٪ إلى ٥,٠٢٪)، ويتراوح معدل ربح الودائع من ٠,٠٠٪ إلى ٥,٧٥٪ (٢٠٢٢: من ٠,٠٠٪ إلى ٤,٦٠٪).

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١- التزامات عرضية وارتباطات

(١) البنود العرضية المتعلقة بالائتمان

اعتمادات مستندية وارتباطات أخرى منها ما يمثل التزامات العملاء المقابلة:

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٢,٤٤٧	٥,١٢٣	اعتمادات مستندية
١٤,٤١٣	٢٢,٢١٧	ضمانات
١٦,٨٦.	٢٧,٣٤.	الإجمالي

(٢) ارتباطات رأسمالية واستثمارية

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
٢,١٧٧	١,٣٤.	ارتباطات تعاقدية للممتلكات والمعدات

(٣) (تبلغ الحدود غير المستخدمة للتعرض الممول وغير الممول من ميسرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغاً وقدره ٧٧,٤٢١ ألف ريال عماني ٢٠٢٢: ٢٥٣,١٠٠ ألف ريال عماني).

٣٢- المشتقات المالية الإسلامية

تمثل عقود صرف العملة الآجلة لشرء العملات الأجنبية والمحلية، بما في ذلك المعاملات السائدة غير المنجزة. قيم الأدوات المشتقة المحتفظ بها موضحة أدناه:

قيمة العقد / القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق				عقود صرف العملة الآجلة
الإجمالي ألف ريال عماني	أكثر من ١٢ شهراً ألف ريال عماني	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	خلال ٣ أشهر ألف ريال عماني	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
٣,٨٥.	-	-	٣,٨٥.	عقود شراء العملات الآجلة
٣,٨٥.	-	-	٣,٨٥.	عقود بيع العملات الآجلة

قيمة العقد / القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق				عقود صرف العملة الآجلة
الإجمالي ألف ريال عماني	أكثر من ١٢ شهراً ألف ريال عماني	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	خلال ٣ أشهر ألف ريال عماني	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
١.٣,٩٥.	-	٧,٧٠.	٩٦,٢٥.	عقود شراء العملات الآجلة
١.٣,٩٥٨	-	٧,٧٠.٨	٩٦,٢٥.	عقود بيع العملات الآجلة

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٣- معلومات القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن من خلاله مبادلة أصل أو تسوية التزام بين أطراف راغبة وبكامل إرادتهم الحرة من خلال معاملة تتم على أساس تجاري بحت. وبالتالي، قد تنشأ فروق بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. كما في تاريخ التقرير، لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية في ميسرة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مقسماً إلى مستويات من ١ إلى ٣ بناءً على درجة ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى ١: قياس القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات مماثلة.
- المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات عدا الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١ الملحوظة للأصول والالتزامات، سواءً بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل: المشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				معلومات القيمة العادلة
المستوى ١ ألف ريال عماني	المستوى ٢ ألف ريال عماني	المستوى ٣ ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني	
٩٠,٢٣٦	٥٧٦	-	٩٠,٨١٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				معلومات القيمة العادلة
المستوى ١ ألف ريال عماني	المستوى ٢ ألف ريال عماني	المستوى ٣ ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني	
٧٣,٠٠٥	١٩,٥٩٥	-	٩٢,٦٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

٣٤- إدارة المخاطر المالية

تتمثل أهم أنواع المخاطر المالية التي تتعرض لها ميسرة في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق. قسم إدارة المخاطر في ميسرة هو وحدة مستقلة ومخصصة تقدم تقاريرها مباشرة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. تتمثل مسؤولية القسم الأساسية في تقييم ومراقبة والتوصية باستراتيجيات السيطرة على مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر التشغيل. يعد عدم وجود خطوط للتقارير المباشرة أو غير المباشرة وعضوية دائمة في جميع لجان البنك من بين العوامل التي تعكس استقلالية عمل قسم إدارة المخاطر والدور الرئيسي الذي يلعبه داخل ميسرة.

يتم وضع إطار إدارة المخاطر على مجموعة من اللجان التي تضم الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة ("المجلس") لأغراض الموافقة والتقارير. يتمتع المجلس بالسلطة العامة للموافقة على الاستراتيجيات والسياسات التي يمارسها من خلال مختلف لجان الفرعية. لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة هي المسؤولة عن الفحص والتوصية إلى المجلس بأكمله، وسياسات وإجراءات مخاطر الموافقة. تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة أيضاً بفحص محفظة المخاطر لميسرة كما عرضه إليها قسم إدارة المخاطر وتقييم المجلس بأكمله في اجتماعاته الدورية.

مخاطر الائتمان

أهم المخاطر التي تتعرض لها ميسرة هي مخاطر الائتمان. وإدارة مستوى مخاطر الائتمان، تتعامل ميسرة مع الأطراف المقابلة ذات الائتمان الجيد. اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة هي سلطة اعتماد الائتمان النهائية في ميسرة المسؤولة بشكل رئيسي عن اعتماد جميع المقترحات الائتمانية خارج مستوى السلطة في الإدارة. لجنة الائتمان المنبثقة عن الإدارة هي هيئة اتخاذ القرارات الإدارية المخولة للنظر في جميع الأمور المتعلقة بالائتمان حتى حدود معينة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تدار مخاطر الائتمان من قبل قسم إدارة المخاطر من خلال نظام تقييم المخاطر المستقل للعروض الائتمانية قبل أن يتم النظر فيها من قبل سلطات الاعتماد المناسبة. تطبق ميسرة نظام تصنيف المخاطر لتحليل المخاطر المرتبطة بالائتمان. هذا يسهل على السلطات المعتمدة اتخاذ ائتماني مستنير. يكون الحد الأقصى لتعرضات الطرف المقابل/المجموعة محدودًا بنسبة ١٥٪ من قاعدة رأس مال البنك كما حدده البنك المركزي العماني وعندما يكون هناك حاجة إلى حد أعلى للمشاريع ذات الأهمية الوطنية قبل الحصول على موافقة البنك المركزي العماني. كما تم وضع حدود لكل بلد باستخدام تصنيفات داخلية لضمان تنويع المحفظة من حيث تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض الجغرافي. تم اعتماد هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. تمويل الأفراد يتوافق بدقة مع توجهات البنك المركزي العماني.

٣٤-١ تدابير على مستوى النافذة

تماشياً مع توجهات البنك المركزي العماني، نظرت النافذة في إعادة هيكلة جميع الحسابات المؤهلة التي تأثرت بتدفقاتها النقدية بوضع كوفيد-١٩ ودعمها بطليات محددة منها. وفي مثل هذه الحالات، يتضمن كل فحص تقييمًا حول ما إذا كان الضغط على التدفق النقدي الذي تمت ملاحظته يتعلق بتأثير كوفيد-١٩ أو غير ذلك، وفي حال تم تحديده على أنه غير ذلك، يتم تنظيم الحسابات على مراحل مناسبة. وتم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية وتمت معاملتها وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة ذي الصلة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قامت النافذة بإعادة هيكلة التمويل بقيمة ١٤١,٨٦٩ ألف ريال عماني تمثل ٢١٪ من مجمل التمويل. كما أخذت النافذة في الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية لمعالجة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في بعض الحسابات بناءً على أحكامه وخبراته.

كما قامت النافذة بمبادرات أخرى لإدارة تعطل الأعمال المحتمل على عملياتها وأدائها المالي. يستلزم ذلك فحص الأطراف المقابلة وحماية الضمانات واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني للعملاء المناسبة والبدء في إعادة هيكلة التمويل، عند الاقتضاء. ساعدت أنظمة التكنولوجيا الرقمية الفعالة في الحفاظ على خدمة وخبرة العملاء خلال هذه الأوقات العصيبة.

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

٣٤-١-١ الأثر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

منحت النافذة اعتباراً خاصاً للتأثير ذي الصلة بكوفيد على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات انخفاض قيمة التعرضات في القطاعات المحتمل تأثرها. وقد أدى ذلك إلى تخفيض التصنيف المرحلي لبعض التعرضات وإدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصات انخفاض القيمة على النحو المبين في الإيضاح ٣٤ من القوائم المالية. علاوة على ذلك، تم تعزيز مراقبة التأخير والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال فحص جميع التقارير الاستثنائية وإجراء عمليات فحص ربع سنوية فيما يتعلق بالحسابات في درجة المخاطر من ٥ إلى ٨. يتم النظر في التعرضات الإضافية على أساس اختياري مدعومة على النحو الواجب بالتدفقات النقدية التي يمكن تأكيدها بشكل صارم ويتم أخذ المتطلبات في الاعتبار مع آلية المراقبة المناسبة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠١-٣٤ الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تقدر النافذة الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات الاقتصاد الكلي وتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية مع الأخذ في الاعتبار شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية. تم تحديد متغيرات الاقتصاد الكلي لتقدير العامل التطلعي في الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مستوى واتجاه ارتباطها بنسبة جودة الأصول في القطاع المصرفي العماني. تُستخدم العوامل التطلعية، المسماة بمؤشر التقلبات الدورية، للتنبؤ بالاحتمال المتوقع باحتمالية العجز عن السداد في نقطة زمنية معينة لجميع المحفظة التي تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لها. تمت مراجعة عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية خلال سنة ٢٠٢٣ وفقاً لتوجيهات البنك وبما يتماشى مع مراجعة توقعات الناتج المحلي الإجمالي من قبل صندوق النقد الدولي. تمت مراجعة مؤشرات الاقتصاد الكلي خلال السنة الماضية على النحو التالي:

معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي %)		الحالي
	ديسمبر ٢٠٢٢	ديسمبر ٢٠٢٣	
٥٠,٠٠	٢٥,٩٧	٢٩,٤٢	السنة الأولى
٥٠,٥٠	٣٣,٣٥	٢٨,٠٠	السنة الثانية
١١,٩٠	٢٨,٧٧	٢٧,٩٧	السنة الثالثة
٢,٣٠	٢٦,٣٥	٢٦,٢٠	

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كرقم مرجح للاحتمالات لثلاثة سيناريوهات، أي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بترجيحات ٥٠٪ و ٢٥٪ و ٢٥٪ على التوالي. لم يتم النظر في أي تغيير في التوزيع، حيث أن الوضع يتطور بسرعة وقد نظرت النافذة بالفعل في التقديرات المتحفظة لمؤشرات الاقتصاد الكلي كحالة أساسية، كما هو موضح في الجدول أعلاه، وفقاً للتقديرات المعدلة المقدمة من مختلف الوكالات، فقد تحسنت توقعات نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي.

لا يزال يتأثر نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة للنافذة بالافتراضات أعلاه ويتم إعادة تقييمه بشكل مستمر كجزء من أعمالها كممارسة تنقيح للنموذج المعتمد. وبخلاف التغييرات في مؤشرات الاقتصاد الكلي، أخذت النافذة أيضاً في الاعتبار أي تغيير آخر في نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للتسهيلات الائتمانية المتجددة كما نصحت به الهيئة التنظيمية. ولقد ارتفع إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة لميسرة من ١٧,٩٣٤ ألف ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢٢ إلى ١٤,٨٧٨ ألف ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢٣، وبالتالي زيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٣,٠٥٦ ألف ريال عماني. وكما هو الحال في أي تنبؤات، تركز توقعات واحتمالية الحدوث على الاجتهاد الجوهري وعدم اليقين، وعليه، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك النتائج المتوقعة.

حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الظروف الاقتصادية المستقبلية

تستخدم النافذة حالياً ثلاثة سيناريوهات، أي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية ويتم تطبيق ترجيحات ٥٠٪ و ٢٥٪ و ٢٥٪ على التوالي لتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة. توضح الجداول أدناه الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول الرئيسية إذا تم تطبيق الترجيح بنسبة ١٠٠٪ على سيناريوهات الحالة الأساسية والحالة التنازلية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتمويل / المديونيات ألف ريال عماني	الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات في الأوراق المالية ألف ريال عماني	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحافظ الأخرى ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
السيناريوهات المستخدمة حالياً من قبل النافذة	١٧,٦٢٠	٤١	٢٧٣	١٧,٩٣٤
سيناريو الحالة الأساسية بنسبة ١٠٠٪	١٧,٣٤٥	٤١	٢٧٥	١٧,٦٦١
سيناريو الحالة التنازلية بنسبة ١٠٠٪	٢٠,٣٠٥	٦٩	٥١٠	٢٠,٨٨٤

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٣٤ تدابير على مستوى النافذة (تابع)

٢-١-٣٤ الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة: (تابع)

الإجمالي ألف ريال عماني	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحافظ الأخرى ألف ريال عماني	الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات في الأوراق المالية ألف ريال عماني	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتمويل / المديونيات ألف ريال عماني	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٤,٨٧٨	٢	٥٨	١٤,٨١٨	السيناريوهات المستخدمة حاليًا من قبل النافذة
١٣,٧٠٨	١	٥٣	١٣,٦٥٤	سيناريو الحالة الأساسية بنسبة ١٠٠٪
١٦,٤٩٧	١	٩٧	١٦,٣٩٩	سيناريو الحالة التنافلية بنسبة ١٠٠٪

توضح الجداول أعلاه أنه في حالة وجود سيناريو الحالة التنافلية بنسبة ١٠٠٪، فقد تزداد الخسارة الائتمانية المتوقعة بقيمة ٢,٩٥ ألف ريال عماني (١,٦١٩: ٢,٢٢ ألف ريال عماني) من الوضع الحالي.

٣-١-٣٤ المحاسبة عن خسارة التعديل وإعادة الهيكلة:

في حالة العملاء من الشركات، تخطط النافذة لإضافة الربح البسيط المستحق خلال فترة التأجيل إلى المبلغ الأساسي القائم وتمديد فترة الاستحقاق الأصلية للتمويل أو زيادة الأقساط في نهاية فترة التأجيل. أكدت النافذة أن التعديلات الناتجة عن تأجيل الأقساط والتنازل عن الربح المسموح به بما يتماشى مع تدابير التخفيف الصادرة عن البنك المركزي العماني لم ينتج عنها إيقاف إدراج الأصول المالية.

بالنظر إلى الطبيعة المحددة للمؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، لا تسمح هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية إما بتسجيل المديونيات (الدين) على صافي القيمة الحالية أو تطبيق مفهوم تكلفة الفرصة في المحاسبة.

٤-١-٣٤ الأثر على كفاية رأس المال:

طبقت النافذة أيضاً «المرشح الاحترازي» في حسابات كفاية رأس المال الخاصة بها، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرحلية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية. ووفقاً للمرشح الاحترازي، سيتكون رأس المال من الشريحة ٢ للنافذة من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى بالإضافة إلى جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية. ويتم تقدير هذا الجزء على النحو التالي:

- تعتبر قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية كما في ديسمبر ٢٠١٩ "القيمة الأساسية للسنة".
- قد يتم النظر في الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية (أي الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية في تاريخ التقرير ذي الصلة ناقصاً الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية كما في ديسمبر ٢٠١٩) لرأس المال الفئة ٢ الذي يخضع لتخفيض إضافي قدره ٢٠٪ من الخسائر الائتمانية المتوقعة كل سنة (مثل ٨٪ في سنة ٢٠٢٢ و ٦٪ في سنة ٢٠٢٣، و ٤٪ في سنة ٢٠٢٣ وما إلى ذلك).

تحسن رأس المال الفئة ٢ بنسبة ٦٣٪ نتيجة لتطبيق المرشح الاحترازي أعلاه.

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

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي إجمالي التعرضات المعرضة لمخاطر الائتمان:

(١) تركيزات المحفظة (المجمل)

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
١١,٩٤٨	٢٥,٧٦٨	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣,٨١٩	٢٣,٣٤٦	مستحق من البنوك
٥٥٥,٤٨١	٦٧٢,٠٩١	إجمالي التمويل
٩٢,٦٠٠	٨٥,٧٣١	استثمارات
١٦,٨٦٠	٢٧,٣٤٠	اعتمادات مستندية / ضمانات
٣٤٢	٢,٦١٠	أوراق قبول
٩٧,٣٩٦	٧١,٨٢٠	تعرض غير مستخدم
١١,٠٠٨	١٤,٣٠٢	أرباح مستحقة
٧٩٩,٤٥٤	٩٢٣,٠٠٨	الإجمالي

(٢) التركزات الجغرافية (المجمل)

٢٠٢٣					
الإجمالي ألف ريال عماني	أفريقيا وآسيا ألف ريال عماني	أوروبا وأمريكا الشمالية ألف ريال عماني	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال عماني	سلطنة عُمان ألف ريال عماني	
٢٥,٧٦٨	-	-	-	٢٥,٧٦٨	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٣,٣٤٦	-	١,٣٤٥	١١,٩٩١	١,٠٠١	مستحق من البنوك
٦٧٢,٠٩١	-	-	-	٦٧٢,٠٩١	إجمالي التمويل
٨٥,٧٣١	-	-	٢,١٦٩	٨٣,٥٦٢	استثمارات
٢٧,٣٤٠	١,٨٦١	١,٠٩٦	٢٤٦	٢٤,١٣٧	اعتمادات مستندية / ضمانات
٢,٦١٠	٢,١٨٢	١٥٢	١٤٨	١٢٨	أوراق قبول
٧١,٨٢٠	-	-	-	٧١,٨٢٠	تعرض غير مستخدم
١٤,٣٠٢	-	-	٢٥	١٤,٢٧٧	أرباح مستحقة
٩٢٣,٠٠٨	٤,٠٤٣	٢,٥٩٣	١٤,٥٧٩	٩٠١,٧٩٣	الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) التركزات الجغرافية (المجمل)

٢٠٢٢					
الإجمالي ألف ريال عماني	أفريقيا وآسيا ألف ريال عماني	أوروبا وأمريكا الشمالية ألف ريال عماني	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال عماني	سلطنة عُمان ألف ريال عماني	
١١,٩٤٨	-	-	-	١١,٩٤٨	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣,٨١٩	-	١,٦٥٩	١٢,١٦٠	-	مستحق من البنوك
٥٥٥,٤٨١	-	-	-	٥٥٥,٤٨١	إجمالي التمويل
٩٢,٦٠٠	-	-	١٩٢	٩٢,٤٠٨	استثمارات
١٦,٨٦٠	١,٣٢٥	-	٢٥٩	١٥,٢٧٦	اعتمادات مستندية / ضمانات
٣٤٢	٥١	-	٧٩	٢١٢	أوراق قبول
٩٧,٣٩٦	-	-	-	٩٧,٣٩٦	تعرض غير مستخدم
١١,٠٠٨	-	-	٩	١٠,٩٩٩	أرباح مستحقة
<u>٧٩٩,٤٥٤</u>	<u>١,٣٧٦</u>	<u>١,٦٥٩</u>	<u>١٢,٦٩٩</u>	<u>٧٨٣,٧٢٠</u>	الإجمالي

(٣) تركيزات العملاء (المجمل)

٢٠٢٣				
الإجمالي ألف ريال عماني	الحكومة ألف ريال عماني	الشركات ألف ريال عماني	الأفراد ألف ريال عماني	
٢٥,٧٦٨	٢٥,٧٦٨	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٣,٣٤٦	-	٢٣,٣٤٦	-	مستحق من البنوك
٦٧٢,٠٩١	-	٤٤٦,٥٠٠	٢٢٥,٥٩١	إجمالي التمويل
٨٥,٧٣١	٧٤,٢٣٠	١١,٥٠١	-	استثمارات
٢٧,٣٤٠	-	١٨,٤٩٩	٨,٨٤١	اعتمادات مستندية / ضمانات
٢,٦١٠	-	٢,٥٧٥	٣٥	أوراق قبول
٧١,٨٢٠	-	٧١,٨٢٠	-	تعرض غير مستخدم
١٤,٣٠٢	٤٢٩	١٣,٢٤٧	٦٢٦	أرباح مستحقة
<u>٩٢٣,٠٠٨</u>	<u>١٠٠,٤٢٧</u>	<u>٥٨٧,٤٨٨</u>	<u>٢٣٥,٠٩٣</u>	الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) تركيزات العملاء (المجمل)

٢٠٢٢				
الإجمالي ألف ريال عماني	الحكومة ألف ريال عماني	الشركات ألف ريال عماني	الأفراد ألف ريال عماني	
١١,٩٤٨	١١,٩٤٨	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣,٨١٩	-	١٣,٨١٩	-	مستحق من البنوك
٥٥٥,٤٨١	-	٣٧٩,٢٩٩	١٧٦,١٨٢	إجمالي التمويل
٩٢,٦٠٠	٦٦,٦٠٧	٢٥,٩٩٣	-	استثمارات
١٦,٨٦٠	-	١٦,٧٢٤	١٣٦	اعتمادات مستندية / ضمانات
٣٤٢	-	٣٤٢	-	أوراق قبول
٩٧,٣٩٦	-	٩٧,٣٩٦	-	تعرض غير مستخدم
١١,٠٠٨	٥٠٢	١٠,٠٠١	٥٠٥	أرباح مستحقة
٧٩٩,٤٥٤	٧٩,٠٥٧	٥٤٣,٥٧٤	١٧٦,٨٢٣	الإجمالي

(٤) تركيزات حسب القطاع (المجمل)

٢٠٢٣	أرصدة لدى البنك المركزي العماني ألف ريال عماني	مستحق من البنوك ألف ريال عماني	إجمالي التمويل ألف ريال عماني	استثمارات ألف ريال عماني	اعتمادات مستندية / ضمانات ألف ريال عماني	أوراق القبول ألف ريال عماني	تعرض غير مستخدم ألف ريال عماني	أرباح مستحقة ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
تجارة الاستيراد	-	-	٤٩,٧٥٠	-	٣,٦٢٨	٢,٣٠٢	١٢,٥٦٢	٢١	٦٨,٢٦٣
تجارة التصدير	-	-	-	-	٥	-	-	-	٥
تجارة الجملة والتجزئة	-	-	١٦,٠٠٢	-	٣٢٩	١٢	٢,٥٥٣	٨٣	١٨,٩٧٩
التعدين والمحاجر	-	-	٦,٠٨٩	-	٦	-	٤	٣	٦,١٥٦
الإنشاءات	-	-	٢٣٧,٣٣١	-	١١,٨٤٤	٢٢٣	٩,٨٧٤	٨,٦٢٦	٢٦٧,٨٩٨
التصنيع	-	-	٢٠,٦٦٧	-	٥٠٥	-	٢١,٠٨٨	٧٥	٤٢,٣٣٥
الكهرباء والغاز والمياه	-	-	٩,٨٧٤	-	-	-	٦٣٥	-	١٠,٥٠٩
النقل والاتصالات	-	-	٢٨	-	٣٥٤	-	١,٦٤٩	-	٢,٠٣١
المؤسسات المالية	-	٢٣,٣٤٦	٥,٠٠٣	١١,٥٠١	٨	-	١٤,٨٠٠	٣٨	٥٥,٠٣٨

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) تركيزات حسب القطاع (المجمل) (تابع)

الخدمات	-	-	٦٩,٤٠١	-	١,٤٥٨	-	٢,٦٨٢	٣,٧٣٣	٧٧,٢٧٤
الحكومة	٢٥,٧٦٨	-	-	٧٤,٢٣٠	-	-	-	٤٢٩	١٠٠,٤٢٧
أفراد	-	-	٢٢٥,٥٩١	-	٨,٨٤١	٣٥	-	٦٢٦	٢٣٥,٠٩٣
الزراعة والأنشطة ذات العلاقة	-	-	١٠,٩٣٧	-	٣٩	٣٨	٤,٧١٣	٣	١٥,٧٣٠
أخرى	-	-	٢١,٤١٨	-	٢٦٩	-	١,٢٦٠	٣٢٣	٢٣,٢٧٠
الإجمالي	٢٥,٧٦٨	٢٣,٣٤٦	٦٧٢,٠٩١	٨٥,٧٣١	٢٧,٣٤٠	٢,٦١٠	٧١,٨٢٠	١٤,٣٠٢	٩٢٣,٠٠٨

٢٠٢٢	أرصدة لدى البنك المركزي العماني ألف ريال عماني	مستحق من البنوك ألف ريال عماني	إجمالي التمويل ألف ريال عماني	استثمارات ألف ريال عماني	اعتمادات مستندية / ضمانات ألف ريال عماني	أوراق القبول ألف ريال عماني	تعرض غير مستخدم ألف ريال عماني	مستحقة أرباح ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
تجارة الاستيراد	-	-	٣١,٩٣٦	-	٢,٨٤٢	٩٧	١٤,٤٧٢	١١	٤٩,٣٥٨
تجارة التصدير	-	-	-	-	١٠	-	-	-	١٠
تجارة الجملة والتجزئة	-	-	١٥,٢٥١	-	٤٧٨	٦٠	٣,٤٩٢	٤٥٢	١٩,٧٣٣
التعدين والمحاجر	-	-	٦,٠٠٢	-	٧٩	-	٩١	٤	٦,١٧٦
الإنشاءات	-	-	١٨٧,١٤٥	-	١١,٦٧٨	٥٤	٣٢,٣١٢	٧,٠٨٣	٢٣٨,٢٧٢
التصنيع	-	-	٢١,٤٤٥	-	٤٦١	-	٣٢,٦٤٤	٥٨	٥٤,٦٠٨
الكهرباء والغاز والمياه	-	-	٣,٢٥٢	-	١٢	-	١,٠٢٣	٢٧	٤,٣١٤
النقل والاتصالات	-	-	٧١	-	-	-	٩٦	١	١٦٨
المؤسسات المالية	-	١٣,٨١٩	١٥,٣٨٧	٢٥,٩٩٣	٢٥	-	٨١٠	٥١٨	٥٦,٥٥٢
الخدمات	-	-	٦٨,٤٧٩	-	٧٣١	١٣٠	٢,٢٤٢	١,٥٩٢	٧٣,١٧٤
الحكومة	١١,٩٤٨	-	-	٦٦,٦٠٧	-	-	-	٥٠٢	٧٩,٠٥٧
الأفراد	-	-	١٧٦,١٨٢	-	١٣٦	-	-	٥٠٥	١٧٦,٨٢٣
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	-	-	٩,٠٢٤	-	١٥٣	-	٥,٢٨٨	١٤	١٤,٤٧٩
أخرى	-	-	٢١,٣٠٧	-	٢٥٥	١	٤,٩٢٦	٢٤١	٢٦,٧٣٠
الإجمالي	١١,٩٤٨	١٣,٨١٩	٥٥٥,٤٨١	٩٢,٦٠٠	١٦,٨٦٠	٣٤٢	٩٧,٣٩٦	١١,٠٠٨	٧٩٩,٤٥٤

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) تركيز جودة الائتمان (المجمل)

٢٠٢٣				
الإجمالي ألف ريال عماني	متعثرة ألف ريال عماني	عاملة متأخرة السداد ألف ريال عماني	عاملة غير متأخرة السداد ألف ريال عماني	
٢٥,٧٦٨	-	-	٢٥,٧٦٨	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٣,٣٤٦	-	-	٢٣,٣٤٦	مستحق من البنوك
٦٧٢,٠٩١	١٩,٨٧٧	٨٥,٩٢٥	٥٦٦,٢٨٩	إجمالي التمويل
٨٥,٧٣١	-	-	٨٥,٧٣١	استثمارات
٢٧,٣٤٠	-	-	٢٧,٣٤٠	اعتمادات مستندية / ضمانات
٢,٦١٠	-	-	٢,٦١٠	أوراق قبول
٧١,٨٢٠	-	-	٧١,٨٢٠	تعرض غير مستخدم
١٤,٣٠٢	١,٦١٤	٢,٥٢٦	١٠,١٦٢	أرباح مستحقة
٩٢٣,٠٠٨	٢١,٤٩١	٨٨,٤٥١	٨١٣,٠٦٦	الإجمالي

٢٠٢٢				
الإجمالي ألف ريال عماني	متعثرة ألف ريال عماني	عاملة متأخرة السداد ألف ريال عماني	عاملة غير متأخرة السداد ألف ريال عماني	
١١,٩٤٨	-	-	١١,٩٤٨	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣,٨١٩	-	-	١٣,٨١٩	مستحق من البنوك
٥٥٥,٤٨١	٦,٩٤١	٦٩,٣٤٣	٤٧٩,١٩٧	إجمالي التمويل
٩٢,٦٠٠	-	-	٩٢,٦٠٠	استثمارات
١٦,٨٦٠	-	-	١٦,٨٦٠	اعتمادات مستندية / ضمانات
٣٤٢	-	-	٣٤٢	أوراق قبول
٩٧,٣٩٦	-	-	٩٧,٣٩٦	تعرض غير مستخدم
١١,٠٠٨	٩٩٩	٢,١٩٣	٧,٨١٦	أرباح مستحقة
٧٩٩,٤٥٤	٧,٩٤٠	٧١,٥٣٦	٧١٩,٩٧٨	الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

إن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأصل المالي يأخذ في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية الخاصة بالعميل دون مراعاة الضمانات، وتأثير المعلومات التطلعية. قد لا تتمكن النماذج الكمية دائماً من الحصول على جميع المعلومات المعقولة والقابلة للدعم التي قد تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لسد الفجوة.

بالنسبة للتعرضات للمخاطر المتعلقة بالأفراد، لا يمكن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان باستخدام المعلومات المستقبلية على مستوى الحساب الفردي. لذلك، يتم التقييم على مستوى القطاع. توجد حدود للانتقال إلى كل قطاع من القطاعات لكل نموذج من نماذج احتمالية العجز حسب المنتج الذي يعتبر التغيير النسبي في احتمالية العجز فضلاً عن التغيير المطلق في احتمالية العجز. يتم فحص وتقييم الحدود للانتقال إلى احتمالية العجز بشكل سنوي على الأقل، ما لم يكن هناك تغيير جوهري في ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في هذه الحالة يتم تقديم الفحص.

بالنسبة للتعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد، تستخدم النافذة مقياس تصنيف المخاطر الداخلي للتعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد. جميع التعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد لها درجة تصنيف داخلي مخصصة تعكس احتمالية عجز العميل. يتم النظر في المعلومات المستقبلية لكل من العملاء وغير العملاء (على سبيل المثال الاقتصاد الكلي) وينعكس ذلك في درجة التصنيف الداخلي. يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على ترحيل التعرض بين درجات التصنيف.

دمج المعلومات المستقبلية

تقوم النافذة بدمج المعلومات المستقبلية في كل من تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت زيادة جوهرية منذ الإدراج المبدئي ومقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم النافذة بصياغة ثلاث سيناريوهات اقتصادية: الحالة الأساسية، وهو السيناريو المتوسط الذي يحدد احتمالية حدوث بنسبة ٥٠٪، وسيناريوهين أقل احتمالية، أحدهما تصاعدي والآخر تنازلي؛ يعطي كل منهما احتمالية حدوث بنسبة ٢٥٪. تتضمن المعلومات الخارجية التي يتم النظر فيها البيانات الاقتصادية والتنبؤات التي تنشرها السلطات النقدية ومتمبنون متخصصون في القطاع الخاص. يتم إجراء فحص شامل على تصميم السيناريوهات من قبل الإدارة العليا للبنك على الأقل مرة سنوياً.

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

تستخدم النافذة التوقعات الاقتصادية الكلية لتحويل احتمالية العجز خلال الدورة إلى وقت محدد. يتم النظر في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط للناتج المحلي الإجمالي من أجل إنشاء علاقة مع بيانات التمويل المتعثرة التاريخية للنظام المصرفي، حيث لوحظ أنها أكثر أهمية من الناحية الإحصائية التي تعكس حالة الاقتصاد. يتم النظر في توقعات مؤشرات الاقتصاد الكلي للسنوات الثلاث اللاحقة مع تأخر زمني لمدة سنة واحدة. فيما يلي مؤشرات الاقتصاد الكلي المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بما في ذلك التوقعات المستخدمة:

إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي %)		معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
٪٢٥,٩٧	٪٢٩,٤٢	٪١٢,٧٠	٪٥,٠٠
٪٣٣,٣٥	٪٢٨,٠٠	٪٥,٦٠	٪٥,٥٠
٪٢٨,٧٧	٪٢٧,٩٧	٪٢,٧٠	٪١,٩٠
٪٢٦,٣٥	٪٢٦,٢٠	٪٢,٥٠	٪٢,٣٠

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

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

تصنيفات مخاطر الائتمان

تستخدم النافذة تصنيفات درجات مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمالية عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. اعتمدت النافذة إطار تصنيف المخاطر على ٨ درجات للتمويلات والمديونيات المنتظمة (بما في ذلك القائمة الخاصة) و٣ درجات للتمويلات والمديونيات غير المتعثرة. يقوم نظام تصنيف المخاطر الداخلي للنافذة بتصنيف العميل وربط احتمال العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. تساعد التصنيفات أيضا في دراسة توزيع العملاء والتعرضات فيما يخص درجة التصنيف والانتقال إلى تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والعجز عن السداد من حيث درجة التصنيف والتمويلات والمديونيات المتعثرة، إلخ. يتم أيضا تحديد قابلية تحمل المخاطر من حيث مقدار التعرض الذي تتوقعه النافذة في مختلف النطاقات. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث يزيد خطر العجز عن السداد بشكل كبير في كل درجة مخاطر أعلى.

تشمل تعرضات «الدرجة المرتفعة» معدل المخاطر من ١-٣ والذي يشمل التعرضات بجودة ائتمانية تجارية جيدة إلى ممتازة، وقدرة جيدة إلى استثنائية للوفاء بالالتزام المالي في الوقت المناسب واحتمالية ضئيلة أو منخفضة للعجز عن السداد و / أو مستويات منخفضة من الخسارة المتوقعة.

تشمل تعرضات «الدرجة المعيارية» معدل المخاطر من ٤ إلى ٥ والذي يتضمن التعرضات لجودة ائتمانية مقبولة، وقدرة مرضية للوفاء في الوقت المناسب بالالتزام المالي. تحمل هذه التعرضات مخاطر متوسطة إلى مقبولة هامشياً.

تشمل تعرضات «الدرجة المقبولة» معدل المخاطر من ٦ إلى ٨ والذي يتضمن التعرضات بجودة ائتمانية ضعيفة نسبياً أو أقل قبولاً. إن التعرضات تنطوي على مخاطر عالية وحذر وإشارة خاصة. إن قدرة السداد المتوقعة متأزمة وقد تتدهور التوقعات في تاريخ ما في المستقبل. وتعكس هذه إما بيئة تشغيل ضعيفة أو أن العمليات تتضمن قصوراً.

تم تقييم التعرضات «المتعثرة» على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها وتتضمن معدل المخاطر من ٩ إلى ١١. وتشمل هذه أيضاً حسابات الأفراد التي تأخر موعد استحقاقها لمدة أكثر من ٩٠ يوماً، ما لم يتم تقييمها بصورة فردية على أنها لم تتعرض لانخفاض القيمة، ودرجات التمويلات والمديونيات المعاد التفاوض بشأنها التي استوفت شروط الإفصاح عنها كقروض تعرضت لانخفاض القيمة ولكنها لم تستوف حتى الآن شروط ردها إلى محفظة القروض التي لم تتعرض لانخفاض القيمة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
أرصدة لدى البنك المركزي العماني								
٢٥,٧٦٨	-	-	-	-	-	٢٥,٧٦٨	-	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
٢٥,٧٦٨	-	-	-	-	-	٢٥,٧٦٨	-	الإجمالي
البنوك								
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة المرتفعة
٢٣,٣٤٦	٢	-	-	-	-	٢٣,٣٤٦	٢	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
٢٣,٣٤٦	٢	-	-	-	-	٢٣,٣٤٦	٢	الإجمالي
التمويلات للعملاء شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم								
٤٥,١٣٩	١,٤١٥	-	-	١٢,٦٧٦	١,٣٣٣	٣٢,٤٦٣	٨٢	الدرجة المرتفعة
٢٦٢,٣٥٩	٣,٩٦١	-	-	١٥٦,٧٩٧	٣,٤٦٠	١٠٥,٥٦٢	٥٠١	الدرجة المعيارية
١٢٠,٥٣٦	٤,٣٢٠	-	-	٧٣,٤٠٧	٣,٦٣٠	٤٧,١٢٩	٦٩٠	الدرجة المقبولة
١٨,٤٦٦	٦,٣٠٥	١٨,٤٦٦	٦,٣٠٥	-	-	-	-	متعثرة
٤٤٦,٥٠٠	١٦,٠٠١	١٨,٤٦٦	٦,٣٠٥	٢٤٢,٨٨٠	٨,٤٢٣	١٨٥,١٥٤	١,٢٧٣	الإجمالي
الأفراد (شخصي)								
١٨,٥٢٨	٤٥	-	-	-	-	١٨,٥٢٨	٤٥	الدرجة المرتفعة
٤٧٢	٤	-	-	-	-	٤٧٢	٤	الدرجة المعيارية
١٢٢	١٣	-	-	١٢٢	١٣	-	-	الدرجة المقبولة
١٩١	١٣٤	١٩١	١٣٤	-	-	-	-	متعثرة
١٩,٣١٣	١٩٦	١٩١	١٣٤	١٢٢	١٣	١٩,٠٠٠	٤٩	الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
الأفراد (مديونيات الإسكان وبطاقات الائتمان)								
٢.٤,٢١٤	٧١٦	١١٧	٧٧	١,١٣٣	٢٥٧	٢.٢,٩٦٤	٣٨٢	الدرجة المرتفعة
٦٤٥	١.١	٣٩	١٦	٦.٦	٨٥	-	-	الدرجة المعيارية
٣٥٥	٩١	-	-	٣٥٥	٩١	-	-	الدرجة المقبولة
١,٠٦٤	٥٨٩	١,٠٦٤	٥٨٩	-	-	-	-	متعثرة
٢.٦,٢٧٨	١,٤٩٧	١,٢٢٠	٦٨٢	٢,٠٩٤	٤٣٣	٢.٢,٩٦٤	٣٨٢	الإجمالي
٦٧٢,٠٩١	١٧,٦٩٤	١٩,٨٧٧	٧,١٢١	٢٤٥,٠٩٦	٨,٨٦٩	٤.٧,١١٨	١,٧.٤	إجمالي التمويل
استثمارات								
٧٤,٢٣٠	-	-	-	-	-	٧٤,٢٣٠	-	الدرجة المرتفعة
١١,٥٠١	٤١	-	-	-	-	١١,٥٠١	٤١	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
٨٥,٧٣١	٤١	-	-	-	-	٨٥,٧٣١	٤١	الإجمالي
اعتمادات مستندية / ضمانات								
١٨,٤٩٩	٧٢	-	-	٨,٢٠٤	٣٨	١٠,٢٩٥	٣٤	شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم
٨,٨٤١	١٧	-	-	-	-	٨,٨٤١	١٧	الأفراد
٢٧,٣٤٠	٨٩	-	-	٨,٢٠٤	٣٨	١٩,١٣٦	٥١	الإجمالي
أخرى								
٧١,٨٢٠	١٧٢	-	-	١٤,٩٠٤	٥٧	٥٦,٩١٦	١١٥	غير مستخدمة
٢,٦١٠	٢	-	-	١٩٨	١	٢,٤١٢	١	أوراق قبول
١٤,٣٠٢	١,٦٣٢	١,٦١٤	١,٦٢٤	٨,٩٤١	٧	٣,٧٤٧	١	أرباح مستحقة
٨٨,٧٣٢	١,٨٠٦	١,٦١٤	١,٦٢٤	٢٤,٠٤٣	٦٥	٦٣,٠٧٥	١١٧	الإجمالي
٩٢٣,٠٠٨	١٩,٦٣٢	٢١,٤٩١	٨,٧٤٥	٢٧٧,٣٤٣	٨,٩٧٢	٦٢٤,١٧٤	١,٩١٥	إجمالي المحفظة

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
أرصدة لدى البنك المركزي العماني								
١١,٩٤٨	-	-	-	-	-	١١,٩٤٨	-	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
١١,٩٤٨	-	-	-	-	-	١١,٩٤٨	-	الإجمالي
البنوك								
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة المرتفعة
١٣,٨١٩	٢	-	-	-	-	١٣,٨١٩	٢	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
١٣,٨١٩	٢	-	-	-	-	١٣,٨١٩	٢	الإجمالي
التمويلات للعملاء شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم								
٥٨,٣٩١	٢,٦٨٦	-	-	١٢,٦٦١	٢,٦٢٠	٤٦,١٣٠	٦٦	الدرجة المرتفعة
١٦٢,٥٤٩	٢,٦٩٤	-	-	٧١,٥٠٨	٢,١٢٨	٩١,٠٤١	٥٦٦	الدرجة المعيارية
١٥٢,٠٠٤	٥,٧١٠	-	-	٨٥,٩٠٠	٤,٧٣٧	٦٦,١٠٤	٩٧٣	الدرجة المقبولة
٦,٣٥٥	٢,٣٨١	٦,٣٥٥	٢,٣٨١	-	-	-	-	متعثرة
٣٧٩,٢٩٩	١٣,٤٧١	٦,٣٥٥	٢,٣٨١	١٦٩,٦٦٩	٩,٤٨٥	٢٠٣,٢٧٥	١,٦٠٥	الإجمالي
الأفراد (شخصي)								
١٣,٤٧٨	٢٨	-	-	-	-	١٣,٤٧٨	٢٨	الدرجة المرتفعة
٢٤٠	٢	-	-	-	-	٢٤٠	٢	الدرجة المعيارية
٣٤	٣	-	-	٣٤	٣	-	-	الدرجة المقبولة
١٥١	٩٤	١٥١	٩٤	-	-	-	-	متعثرة
١٣,٩٠٣	١٢٧	١٥١	٩٤	٣٤	٣	١٣,٧١٨	٣٠	الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
الأفراد (مديونيات الإسكان وبطاقات الائتمان)								
١٦٠,٩٦٨	٤٥٠	٩٦	٥٨	٦٨٤	١٤٨	١٦٠,١٨٨	٢٤٤	الدرجة المرتفعة
٧٨٥	٩٩	-	-	٧٨٥	٩٩	-	-	الدرجة المعيارية
١٨٧	٤٠	-	-	١٨٧	٤٠	-	-	الدرجة المقبولة
٣٣٩	٢٥٥	٣٣٩	٢٥٥	-	-	-	-	متعثرة
١٦٢,٢٧٩	٨٤٤	٤٣٥	٣١٣	١,٦٥٦	٢٨٧	١٦٠,١٨٨	٢٤٤	الإجمالي
٥٥٥,٤٨١	١٤,٤٤٢	٦,٩٤١	٢,٧٨٨	١٧١,٣٥٩	٩,٧٧٥	٣٧٧,١٨١	١,٨٧٩	إجمالي التمويل
استثمارات								
٦٦,٦٠٧	-	-	-	-	-	٦٦,٦٠٧	-	الدرجة المرتفعة
٢٥,٩٩٣	٥٨	-	-	-	-	٢٥,٩٩٣	٥٨	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
٩٢,٦٠٠	٥٨	-	-	-	-	٩٢,٦٠٠	٥٨	الإجمالي
اعتمادات مستندية / ضمانات								
١٦,٧٢٤	١١٦	-	-	١٣,٣٢١	١٠١	٣,٤٠٣	١٥	شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم
١٣٦	-	-	-	-	-	١٣٦	-	الأفراد
١٦,٨٦٠	١١٦	-	-	١٣,٣٢١	١٠١	٣,٥٣٩	١٥	الإجمالي
أخرى								
٩٧,٣٩٦	٢٦٠	-	-	٤٩,١٨٠	١٨٠	٤٨,٢١٦	٨٠	غير مستخدمة
٣٤٢	١	-	-	١٠٢	-	٢٤٠	١	أوراق قبول
١١,٠٠٨	١,٠٣٧	٩٩٩	١,٠٢٨	٤,١٠٢	٥٠	٥,٩٠٧	٤	أرباح مستحقة
١٠٨,٧٤٦	١,٢٩٨	٩٩٩	١,٠٢٨	٥٣,٣٨٤	١٨٥	٥٤,٣٦٣	٨٥	الإجمالي
٧٩٩,٤٥٤	١٥,٩١٦	٧,٩٤٠	٣,٨١٦	٢٣٨,٠٦٤	١٠,٠٦١	٥٥٣,٤٥٠	٢,٠٣٩	إجمالي المحفظة

لم يتم تصنيف محفظة مديونيات الإسكان وبطاقات الائتمان المتعلقة بالأفراد، ويتم تصنيفها حالياً على أساس الأيام التي تجاوزت استحقاق

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

فيما يلي مجمل التعرض للأصول المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذلك التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية من حيث فئة الأدوات المالية:

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
أرصدة لدى البنك المركزي العماني								
١١,٩٤٨	-	-	-	-	-	١١,٩٤٨	-	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	
١٣,٨٢٠	-	-	-	-	-	١٣,٨٢٠	-	إعادة قياس الأرصدة القائمة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية منشأة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٢٥,٧٦٨	-	-	-	-	-	٢٥,٧٦٨	-	الرصيد الختامي
البنوك								
١٣,٨١٩	١	-	-	-	-	١٣,٨١٩	٢	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	
(٤٨٣)	-	-	-	-	-	(٤٨٣)	-	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٢١,٥٦٠	٢	-	-	-	-	٢١,٥٦٠	٢	أصول مالية منشأة خلال السنة
(١١,٥٥٠)	(٢)	-	-	-	-	(١١,٥٥٠)	(٢)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٢٣,٣٤٦	٢	-	-	-	-	٢٣,٣٤٦	٢	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)
(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
إجمالي التمويل								
٥٥٥,٤٨١	١٤,٤٤٢	٦,٩٤١	٢,٧٨٨	١٧١,٣٥٩	٩,٧٧٥	٣٧٧,١٨١	١,٨٧٩	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	٢١,٣٨٩	٢٧.	(٢١,٣٨٩)	(٢٧.)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	٤,١٦٨	٧٢	-	-	(٤,١٦٨)	(٧٢)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	٦,٠٣٣	٤١٢	(٦,٠٣٣)	(٤١٢)	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(4,715)	(126)	4,715	126	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٢)	(٤)	-	-	١٢	٤	- التحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٠١٨٩	٤٨.	١,٠٦٤١	(٢٦٨)	(٢,٠٨٣.)	(٢١٢)	
(٢٤,٣٧٩)	١,٥٩٩	(٩٦١)	٢,٣٨٦	(٩,٢٩١)	(٥٧٩)	(١٤,١٢٧)	(٢.٨)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٢٥٣,٣٨٩	٢,٣١١	٤,١٥٢	١,٥٧٩	١١٨,٧٦٨	٣٤٣	١٣٠,٤٦٩	٣٨٩	أصول مالية منشأة خلال السنة
(١١٢,٤٠٠)	(٦٥٨)	(٤٤٤)	(١١٢)	(٤٦,٣٨١)	(٤.٢)	(٦٥,٥٧٥)	(١٤٤)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٦٧٢,٠٩١	١٧,٦٩٤	١٩,٨٧٧	٧,١٢١	٢٤٥,٠٩٦	٨,٨٦٩	٤٠٧,١١٨	١,٧٠٤	الرصيد الختامي
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم								
٣٧٩,٢٩٩	١٣,٤٧١	٦,٣٥٥	٢,٣٨١	١٦٩,٦٦٩	٩,٤٨٥	٢٠٣,٢٧٥	١,٦٠٥	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	٢٠,٢٦٥	٢٦٢	(٢٠,٢٦٥)	(٢٦٢)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	٣,٦٢٦	٧.	-	-	(٣,٦٢٦)	(٧.)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	٥,٧٢١	٣٤٥	(٥,٧٢١)	(٣٤٥)	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(٤,٢٨٥)	(٧٦)	٤,٢٨٥	٧٦	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤١٥	١,٠٢٥٩	(١٥٩)	(١٩,٦٠٦)	(٢٥٦)	
(١٥,١٧٧)	١,٠٤٤	(٩٤٠)	٢,٠٤٥	(٩,١٠٧)	(٧٩٢)	(٥,١٣٠)	(٢.٩)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
١٨٣,٤٤٥	٢,١١٩	٤,١٤٨	١,٥٧٦	١١٨,٣٩٦	٢٨٢	٦٠,٩٠١	٢٦١	أصول مالية منشأة خلال السنة
(١٠١,٠٦٧)	(٦٣٣)	(٤٤٤)	(١١٢)	(٤٦,٣٣٧)	(٣٩٣)	(٥٤,٢٨٦)	(١٢٨)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٤٤٦,٥٠٠	١٦,٠٠١	١٨,٤٦٦	٦,٣٠٥	٢٤٢,٨٨٠	٨,٤٢٣	١٨٥,١٥٤	١,٢٧٣	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
الأفراد								
١٧٦,١٨٢	٩٧١	٥٨٦	٤.٧	١,٦٩.	٢٩.	١٧٣,٩.٦	٢٧٤	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	١,١٢٤	٨	(١,١٢٤)	(٨)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	٥٤٢	٢	-	-	(٥٤٢)	(٢)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	٣١٢	٦٧	-	(٦٧)	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(٣١٢)	(٥٠)	٤٣.	٥٠.	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٢)	(٤)	-	-	١٢	٤	
-	-	٨٤٢	٦٥	٣٨٢	(١.٩)	(١,٢٢٤)	٤٤	إعادة قياس
	٥٥٥	(٢١)	٣٤١	(١٨٤)	٢١٣	(٨,٩٩٧)	١	الأرصدة القائمة
(٩,٢.٢)								أصول مالية منشأة
٦٩,٩٤٤	١٩٢	٤	٣	٣٧٢	٦١	٦٩,٥٦٨	١٢٨	خلال السنة
(١١,٣٣٣)	(٢٥)	-	-	(٤٤)	(٩)	(١١,٢٨٩)	(١٦)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٢٢٥,٥٩١	١,٦٩٣	١,٤١١	٨١٦	٢,٢١٦	٤٤٦	٢٢١,٩٦٤	٤٣١	الرصيد الختامي
استثمارات								
-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي
٩٢,٦.٠	٥٨	-	-	-	-	٩٢,٦.٠	٥٨	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	
٤٧	(٣٢)	-	-	-	-	٤٧	(٣٢)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
١٢,٢٩٥	٢٣	-	-	-	-	١٢,٢٩٥	٢٣	أصول مالية منشأة خلال السنة
(١٩,٢١١)	(٨)	-	-	-	-	(١٩,٢١١)	(٨)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٨٥,٧٣١	٤١	-	-	-	-	٨٥,٧٣١	٤١	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
اعتمادات مستندية / ضمانات								
١٦,٨٦٠	١١٦	-	-	١٣,٣٢١	١٠١	٣,٥٣٩	١٥	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	٧٤٤	٣	(٧٤٤)	(٣)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(٤,٤١٩)	(٤٨)	٤,٤١٩	٤٨	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	(٣,٦٧٥)	(٤٥)	٣,٦٧٥	٤٥	
(٤٧٣)	(٢٢)	-	-	٣١	١٠	(٥٠٤)	(٣٢)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
١٦,٥٩٤	٣٣	-	-	٢,٢٢٩	٥	١٤,٣٦٥	٢٨	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٥,٦٤١)	(٣٨)	-	-	(٣,٧٠٢)	(٣٣)	(١,٩٣٩)	(٥)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٢٧,٣٤٠	٨٩	-	-	٨,٢٠٤	٣٨	١٩,١٣٦	٥١	الرصيد الختامي
أوراق القبول								
٣٤٢	١	-	-	١٠٢	-	-	١	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	٢٤٠	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٢,٦١٠	٢	-	-	١٩٨	١	٢,٤١٢	١	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٣٤٢)	(١)	-	-	(١٠٢)	-	(٢٤٠)	(١)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٢,٦١٠	٢	-	-	١٩٨	١	٢,٤١٢	١	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
حدود غير مستخدمة								
٩٧,٣٩٦	٢٦.	-	-	٤٩,١٨.	١٨.	٤٨,٢١٦	٨.	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	٢,٠٤٥	١٣	(٢,٠٤٥)	(١٣)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(٢٢,٦٩١)	(١٤)	٢٢,٦٩١	١٤	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	(٢٠,٦٤٦)	(١)	٢٠,٦٤٦	١	
(٣٢,٧٤١)	(٣٦)	-	-	(٦٢٤)	(٢)	(٣٢,١١٧)	(٣٤)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٤٠,٩٩٦	١٢٣	-	-	٦,٣٠٥	١٨	٣٤,٦٩١	١٠٥	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٣٣,٨٣١)	(١٧٥)	-	-	(١٩,٣١١)	(١٣٨)	(١٤,٥٢٠)	(٣٧)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٧١,٨٢٠	١٧٢	-	-	١٤,٩٠٤	٥٧	٥٦,٩١٦	١١٥	الرصيد الختامي
أرباح مستحقة								
١١,٠٠٨	١,٠٣٧	٩٩٩	١,٠٢٨	٤,١٠٢	٥	٥,٩٠٧	٤	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	٣٣٥	-	(٣٣٥)	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	٨١	-	-	-	(٨١)	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	٢٤٠	١	(٢٤٠)	(١)	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(٥٨)	-	٥٨	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	٣٢١	١	٣٧	(١)	(٣٥٨)	-	
٣١٨	٤٣٠	١٤٦	٤٣١	١,٧٧٩	٢	(١,٦٠٧)	(٣)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٣,٦٠٠	١٧٩	١٧٥	١٧٨	٣,١٩٨	١	٢٢٧	-	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٦٢٤)	(١٤)	(٢٧)	(١٤)	(١٧٥)	-	(٤٢٢)	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١٤,٣٠٢	١,٦٣٢	١,٦١٤	١,٦٢٤	٨,٩٤١	٧	٣,٧٤٧	١	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
أرصدة لدى البنك المركزي العماني								
٢١,٢١٧	-	-	-	-	-	٢١,٢١٧	-	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٩,٢٦٩)	-	-	-	-	-	(٩,٢٦٩)	-	إعادة قياس الأرصدة القائمة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية منشأة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١١,٩٤٨	-	-	-	-	-	١١,٩٤٨	-	الرصيد الختامي
البنوك								
١٣,٨٣١	١	-	-	-	-	١٣,٨٣١	١	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٢)	١	-	-	-	-	(١٢)	١	إعادة قياس الأرصدة القائمة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية منشأة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١٣,٨١٩	٢	-	-	-	-	١٣,٨١٩	٢	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
إجمالي التمويل								
٥٠١,٢٥٥	١٠,٦١٢	٤,٦٦٧	١,٦٠٩	١٣٩,١٣١	٤,٣٩٢	٣٥٧,٤٥٧	٤,٦١١	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	٢٩,٩٠٧	٢٦٠	(٢٩,٩٠٧)	(٢٦٠)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	٢٣١	١	-	-	(٢٣١)	(١)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	٨٦٨	١١٦	(٨٦٨)	(١١٦)	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(٢١,٧٣٧)	(١,١١٨)	٢١,٧٣٧	١,١١٨	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٠٩٩	١١٧	٧,٣٠٢	(٩٧٤)	(٨,٤٠١)	٨٥٧	
(٢٣,٧٥٦)	(٩٤٨)	(٢٨)	٧٦٤	(١٠,٨٦٢)	٧٥٤	(١٢,٨٦٦)	(٢,٤٦٦)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٢٧٩,٢٤٨	٨,٨٣٠	١,٢١١	٣,٣	١١٤,٢٦٤	٧,٢٩٠	١٦٣,٧٧٣	١,٢٣٧	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٢,١,٢٦٦)	(٤,٠٥٢)	(٨)	(٥)	(٧٨,٤٧٦)	(١,٦٨٧)	(١٢٢,٧٨٢)	(٢,٣٦٠)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٥٥٥,٤٨١	١٤,٤٤٢	٦,٩٤١	٢,٧٨٨	١٧١,٣٥٩	٩,٧٧٥	٣٧٧,١٨١	١,٨٧٩	الرصيد الختامي
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم								
٣٢٥,٧٥٠	٩,٤٦٢	٤,٢٠٣	١,٣٢٨	١٣٧,٧١٦	٤,٠٤٨	١٨٣,٨٣١	٤,٠٨٦	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	٢٨,٩٧١	٢٤٩	(٢٨,٩٧١)	(٢٤٩)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	١٥٢	١	-	-	(١٥٢)	(١)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	٨١١	١٠١	(٨١١)	(١٠١)	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(٢١,٢١٤)	(١,٠١٤)	٢١,٢١٤	١,٠١٤	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	٩٦٣	١٠٢	٦,٩٤٦	(٨٦٦)	(٧,٩٠٩)	٧٦٤	
(١٥,٢٦١)	(٨٠٣)	(٢٢)	٦٤٨	(١٠,٨١٥)	٦٧٧	(٤,٤٢٤)	(٢,١٢٨)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٢٥٨,٨٣٩	٨,٧٨٩	١,٢١١	٣,٣	١١٤,١٨٧	٧,٢٨٢	١٤٣,٤٤١	١,٢٠٤	أصول مالية منشأة خلال السنة
(١٩٠,٠٢٩)	(٣,٩٧٧)	-	-	(٧٨,٣٦٥)	(١,٦٥٦)	(١١١,٦٦٤)	(٢,٣٢١)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٣٧٩,٢٩٩	١٣,٤٧١	٦,٣٥٥	٢,٣٨١	١٦٩,٦٦٩	٩,٤٨٥	٢,٣,٢٧٥	١,٦٠٥	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
الأفراد								
١٧٥,٥٠٥	١,١٥٠	٤٦٤	٢٨١	١,٤١٥	٣٤٤	١٧٣,٦٢٦	٥٢٥	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	٩٣٦	١١	(٩٣٦)	(١١)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	٧٩	-	-	-	(٧٩)	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	٥٧	١٥	(٥٧)	(١٥)	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى الثالثة
-	-	-	-	(٥٢٣)	(١٠٤)	٥٢٣	١٠٤	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	١٣٦	١٥	٣٥٦	(١٠٨)	(٤٩٢)	٩٣	
(٨,٤٩٥)	(١٤٥)	(٦)	١١٦	(٤٧)	٧٧	(٨,٤٤٢)	(٣٣٨)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٢٠,٤٠٩	٤١	-	-	٧٧	٨	٢٠,٣٣٢	٣٣	أصول مالية منشأة خلال السنة
(١١,٢٣٧)	(٧٥)	(٨)	(٥)	(١١١)	(٣١)	(١١,١١٨)	(٣٩)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١٧٦,١٨٢	٩٧١	٥٨٦	٤٠٧	١,٦٩٠	٢٩٠	١٧٣,٩٠٦	٢٧٤	الرصيد الختامي
استثمارات								
٨٠,١١٢	١٥٠	-	-	-	-	٨٠,١١٢	١٥٠	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	
٢,٠٩٠	(١٠٣)	-	-	-	-	٢,٠٩٠	(١٠٣)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
١٠,٣٩٨	١١	-	-	-	-	١٠,٣٩٨	١١	أصول مالية منشأة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٩٢,٦٠٠	٥٨	-	-	-	-	٩٢,٦٠٠	٥٨	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
اعتمادات مستندية / ضمانات								
٢٠,١٩٤	١٢٢	-	-	٩,٢٧٥	٧٧	١٠,٩١٩	٤٥	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	٢٩٣	١	(٢٩٣)	(١)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(١٩٥)	-	١٩٥	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٩٨	١	(٩٨)	(١)	
(٩٧)	(٥٧)	-	-	(٤٤)	(٤٣)	(٥٣)	(١٤)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
١٠,٧٣٩	٩١	-	-	٨,٩٢٠	٨٣	١,٨١٩	٨	أصول مالية منشأة خلال السنة
(١٣,٩٧٦)	(٤٠)	-	-	(٤,٩٢٨)	(١٧)	(٩,٠٤٨)	(٢٣)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١٦,٨٦٠	١١٦	-	-	١٣,٣٢١	١٠١	٣,٥٣٩	١٥	الرصيد الختامي
أوراق القبول								
٤٦,٣٨١	٣٩٠	-	-	٥٤	-	٤٦,٣٢٧	٣٩٠	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٣٤٢	١	-	-	١٠٢	-	٢٤٠	١	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٤٦,٣٨١)	(٣٩٠)	-	-	(٥٤)	-	(٤٦,٣٢٧)	(٣٩٠)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٣٤٢	١	-	-	١٠٢	-	٢٤٠	١	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
حدود غير مستخدمة								
٤٨,٣٣٤	٣٣٦	-	-	٢٧,٠٦١	٢٥٠	٢١,٢٧٣	٨٦	الرصيد الافتتاحي
--	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	١,٤٢٦	١	(١,٤٢٦)	(١)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(١,٠٣)	(١)	١,٠٣	١	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	١,٣٢٣	-	(١,٣٢٣)	-	
٢٠,٤٧٨	(٢٥)	-	-	١٦,٤٧١	(١٨)	٤,٠٠٧	(٧)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٥٤,٠٣٣	١٩٩	-	-	١٨,٦٨٢	١٣٥	٣٥,٣٥١	٦٤	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٢٥,٤٤٩)	(٢٥٠)	-	-	(١٤,٣٥٧)	(١٨٧)	(١١,٠٩٢)	(٦٣)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٩٧,٣٩٦	٢٦٠	-	-	٤٩,١٨٠	١٨٠	٤٨,٢١٦	٨٠	الرصيد الختامي
أرباح مستحقة								
٢١,٢٥٠	٨٥٨	٨٩٠	٨٣٦	٧,٣١٨	١٣	١٣,٠٤٢	٩	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	١,٠٧٦	١	(١,٠٧٦)	(١)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	٩	-	-	-	(٩)	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	٥	-	(٥)	-	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(١,٥٧٣)	(٤)	١,٥٧٣	٤	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	١٤	-	(٥٠٢)	(٣)	٤٨٨	٣	
(٥١٣)	١٨٧	٦١	١٩١	(٧١٠)	(٢)	١٣٦	(٢)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٤,٣٤٢	٥	٣٤	١	١,٩٣٧	٣	٢,٣٧١	١	أصول مالية منشأة خلال السنة
(١٤,٠٧١)	(١٣)	-	-	(٣,٩٤١)	(٦)	(١٠,١٣٠)	(٧)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١١,٠٠٨	١,٠٣٧	٩٩٩	١,٠٢٨	٤,١٠٢	٥	٥,٩٠٧	٤	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي احتمال عدم القدرة على الوفاء بالتزامات ميسرة عند استحقاقها بسبب صعوبة تصفية الأصول (مخاطر السيولة في السوق) أو في الحصول على تمويل كافٍ (تمويل مخاطر السيولة). ينشأ عندما لا تتمكن ميسرة من توليد النقد لمواجهة انخفاض الودائع أو زيادة الأصول.

تخضع إدارة مخاطر السيولة في ميسرة لوثيقة سياسة مخاطر إدارة الأصول والالتزامات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بالإضافة إلى أحكام التوجيهات ذات الصلة من قبل البنك المركزي العماني بشأن إدارة مخاطر السيولة. تراقب ميسرة مخاطر السيولة من خلال نهج التدفق النقدي. تحت نهج التدفق النقدي، تقوم ميسرة بإنشاء تقرير استحقاق الأصول والالتزامات الذي يدرج جميع الأصول والالتزامات المستحقة في شرائح زمنية محددة مسبقاً تتراوح من شهر إلى خمس سنوات. تشير حالات عدم التطابق في مختلف الشرائح الزمنية إلى وجود فجوة في السيولة وتلتزم ميسرة بشكل صارم بالحد المحدد من البنك المركزي العماني وهو ١٥٪ من الالتزامات التراكمية (التدفقات الخارجة) على عدم التطابق (فجوات السيولة) في الشرائح الزمنية التي تصل إلى سنة واحدة. بالإضافة إلى ذلك، وضعت ميسرة أيضًا حدًا داخليًا لعدم التطابق في الشرائح الزمنية التي تتجاوز سنة واحدة.

يقوم قسم الخزينة لميسرة بمراقبة والسيطرة على مخاطر السيولة ويضمن أن النافذة ليست معرضة لمخاطر السيولة غير المستحقة وفي نفس الوقت تستخدم أموالها على النحو الأمثل. يراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر موقف السيولة في ميسرة.

أصدر البنك المركزي العماني توجيهات بشأن تنفيذ إطار عمل بازل ٣ للسيولة وهي نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت. نسبة تغطية السيولة هي نسبة زمنية قصيرة الأجل مصممة لزيادة المرونة في مواجهة نقص السيولة لمدة تصل إلى ٣٠ يوماً. وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يجب أن تكون نسبة تغطية السيولة ١٠٠٪ كحد أدنى على أساس مستمر اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩. وتلتزم النافذة بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مع بلوغ نسبة تغطية السيولة ٣٦٦,٤٥٪ (٢٠٢٢: ١٩٠,١٩٪).

نسبة صافي التمويل الثابت هي نسبة هيكلية طويلة الأجل مصممة لمعالجة عدم التطابق في السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى سنة واحدة. تحتاج ميسرة إلى الحفاظ على نسبة لا تقل عن ١٠٠٪ وفقاً للتوجيهات التنظيمية. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بلغت نسبة صافي التمويل الثابت للنافذة ١١٣,٤٠٪ (٢٠٢٢: ١٢٣,٤٨٪) بناءً على مركز الرصيد الختامي.

يتم الإفصاح عن التقرير الكامل بشأن نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت للبنك على موقعه الإلكتروني.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

جدول استحقاق الأصول والالتزامات المالية على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة:

	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	أكثر من شهر واحد إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحق عند الطلب وحتى ٣ . يوماً ألف ريال عماني	
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٥,٧٦٨	-	-	-	-	٢٥,٧٦٨	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٣,٣٥٨	-	-	-	-	٢٣,٣٥٨	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٨٦,٠٢٥	٣١٢,٠٠٠	٢٨٦,٤٦٩	٦,٠٤١٩	٥٣,١٩٩	١٤٨,١٦٦	إجمالي التمويل
٩٧,٩١٥	١٢,٤٩٠	٥٥,٠٥٦	٢٢,٢٤٦	٨,٠١٧	١,٦	استثمارات
١٨,٤٣٢	١,٥٢٠	-	-	١,٧١٠	١٥,٢٠٢	أصول أخرى
١,٠٢٥,٧٢٦	٣٢٦,٠٠٠	٣٤١,٥٢٥	٨٢,٦٦٥	٦٢,٩٢٦	٢١٢,٦٠٠	إجمالي الأصول - الممولة
٣,٨٥٠	-	-	-	-	٣,٨٥٠	مشتريات آجلة
٣,٨٥٠	-	-	-	-	٣,٨٥٠	إجمالي الأصول - غير التمويل (عقود آجلة)
١,٠٢٩,٥٧٦	٣٢٦,٠٠٠	٣٤١,٥٢٥	٨٢,٦٦٥	٦٢,٩٢٦	٢١٦,٤٥٠	إجمالي الأصول - الممولة وغير الممولة
٣٦,٤٩٨	٧,٨٣٨	-	٦,٢٧٤	١,٠٩٦٩	١١,٤١٧	حسابات جارية
٢٨,٣٠٩	-	١,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	٣,٣٠٩	قرض حسن من المركز الرئيسي
١٢,٤٤١	٥٣	٦٣	٣٦	١,٧٤٦	١,٠٥٤٣	التزامات أخرى
١,٤٨١٧	-	-	-	٣٦,٢٢٥	٦٨,٥٩٢	ودائع الوكالة بين البنوك
٤٨٨,٨٣٦	٨٧,٦٣٨	١٨١,٨٥٧	١٣,٠٥٨	٦٤,٨٦٤	٢٣,٩٠٩	ودائع الوكالة للعملاء
٨٥,٣٨٠	٢١,٤٥٨	٤٢,٩١٤	٨,٩٩٦	٨,٠٢٠	٣,٩٩٢	حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٧٥٦,٢٨١	١١٦,٩٨٧	٢٣٤,٨٣٤	١٦,٠٨٧٤	١٢١,٨٢٤	١٢١,٧٦٢	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
٣,٨٥٠	-	-	-	-	٣,٨٥٠	مبيعات آجلة
٢٧,٣٤٠	-	-	-	-	٢٧,٣٤٠	اعتمادات مستندية وضمائمات
٧١,٨٢٠	-	-	-	-	٧١,٨٢٠	حدود غير مستخدمة للتمويل والمديونيات
١,٣٠٠	-	-	-	-	١,٣٠٠	إجمالي الالتزامات غير الممولة (عقود آجلة)
٨٥٩,٢٩١	١١٦,٩٨٧	٢٣٤,٨٣٤	١٦,٠٨٧٤	١٢١,٨٢٤	٢٢٤,٧٧٢	إجمالي الالتزامات الممولة وغير الممولة وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١٧,٠٢٨٥	٢,٩٠٢٣	١,٦٦٩١	(٧٨,٢٠٩)	(٥٨,٨٩٨)	(٨,٣٢٢)	الفجوة
-	١٧,٠٢٨٥	(٣٨,٧٣٨)	(١٤٥,٤٢٩)	(٦٧,٢٢٠)	(٨,٣٢٢)	الفجوة المتركمة

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

جدول استحقاق الأصول والالتزامات المالية على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة: (تابع)

الإجمالي ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	أكثر من شهر واحد إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوماً ألف ريال عماني	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
١١,٩٤٨	-	-	-	-	١١,٩٤٨	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣,٨١٩	-	-	-	-	١٣,٨١٩	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٧٢١,٣٨٣	٢٩٢,٥٠٧	٢٣٥,٠٨٤	٦٠,٧٩٩	١٠٧,٠٨٥	٢٥,٩٠٨	إجمالي التمويل
١٠٦,٥١٥	٤,٣٨٨	٧٧,٨٥٧	١٢,٧٥٦	١١,٠٩٥	٤١٩	استثمارات
١٢,٩٥٨	١,٦٠٨	-	-	١٣٣	١١,٢١٧	أصول أخرى
٨٦٦,٦٢٣	٢٩٨,٥٠٣	٣١٢,٩٤١	٧٣,٥٥٥	١١٨,٣١٣	٦٣,٣١١	إجمالي الأصول - الممولة
١٠٣,٩٥٠	-	-	-	٧,٧٠٠	٩٦,٢٥٠	مشتريات آجلة
١٠٣,٩٥٠	-	-	-	٧,٧٠٠	٩٦,٢٥٠	إجمالي الأصول - غير التمويل (عقود آجلة)
٩٧٠,٥٧٣	٢٩٨,٥٠٣	٣١٢,٩٤١	٧٣,٥٥٥	١٢٦,٠١٣	١٥٩,٥٦١	إجمالي الأصول - الممولة وغير الممولة
٣٥,٤٥٥	٧,٦٨٢	-	٦,١٤٨	١٠,٧٥٣	١٠,٨٧٢	حسابات جارية
٣٩,٤٠٥	-	-	٣٥,٠٠٠	-	٤,٤٠٥	قرض حسن من المركز الرئيسي
٧,٥٤٠	١٧	١٢٨	١٢	١٤٥	٧,٢٣٨	التزامات أخرى
٥٦,٧٨٣	-	٣٦,٢٢٥	-	١,٢٢٥	١٩,٣٣٣	ودائع الوكالة بين البنوك
٤٢٥,٠١٥	٦٥,٩٥٩	١٩٥,٣٢٧	٧٢,٠٨٨	٦٦,٥٨٣	٢٥,٠٥٨	ودائع الوكالة للعملاء
٥٦,٣٢٩	١٤,١٢٦	٢٨,٢٥٣	٥,٨٠٩	٥,٤٣٢	٢,٧٠٩	حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٦٢٠,٥٢٧	٨٧,٧٨٤	٢٥٩,٩٣٣	١١٩,٠٥٧	٨٤,١٣٨	٦٩,٦١٥	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١٠٣,٩٥٨	-	-	-	٧,٧٠٨	٩٦,٢٥٠	مبيعات آجلة
١٦,٨٦٠	-	-	-	-	١٦,٨٦٠	اعتمادات مستندية و ضمانات
٩٧,٩٣٦	-	-	-	-	٩٧,٩٣٦	حدود غير مستخدمة للتمويل والمديونيات
٨٣٨,٧٤١	٨٧,٧٨٤	٢٥٩,٩٣٣	١١٩,٠٥٧	٩١,٨٤٦	٢٨٠,١٢١	إجمالي الالتزامات غير الممولة (عقود آجلة)
٨٤٤,٠١٢	١٩٧,٧٧٠	٢٦٤,٩٣٣	١١٩,٠٥٧	٩٢,٦٣٢	١٦٩,٦٢٠	إجمالي الالتزامات الممولة وغير الممولة وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١٣١,٨٣٢	٢١٠,٧١٩	٥٣,٠٠٨	(٤٥,٥٠٢)	٣٤,١٦٧	(١٢٠,٥٦٠)	الفجوة
-	١٣١,٨٣٢	(٧٨,٨٨٧)	(١٣١,٨٩٥)	(٨٦,٣٩٣)	(١٢٠,٥٦٠)	الفجوة المتراكمة

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق

التقييم العادل للأوراق المالية

نظرًا للتوقعات الاقتصادية الحالية، بلغ الانخفاض في التقييم العادل لبعض الأدوات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بقيمة ٥٤ ألف ريال عماني (٢٢ : ١٩ : ١,٠ ألف ريال عماني).

تشمل مخاطر السوق مخاطر العملة ومخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار الأسهم.

(١) مخاطر العملة

إن ميسرة معرضة لمخاطر العملات من خلال معاملاتها بالعملات الأجنبية. العملة الأجنبية الرئيسية التي تتعرض لها ميسرة هي الدولار الأمريكي المرتبط فعليًا بالريال العماني.

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
الاصناف ألف ريال عماني	الالتزامات ألف ريال عماني	الأصول ألف ريال عماني	الاصناف ألف ريال عماني	الالتزامات ألف ريال عماني	الأصول ألف ريال عماني	
١٨,٣٦٤	٧٤,٧٣٩	٩٣,١٠٣	١٥,٨٤٢	٤٣,١٨٤	٢٧,٣٤٢	دولار أمريكي
٢٠	٣	٢٣	٥١	١	٥٢	يورو
٤٩٦	٤	٥٠٠	٣٣٧	٥	٣٤٢	درهم إماراتي
١١٠	-	١١٠	٩٩	-	٩٩	أخرى
<u>١٨,٩٩٠</u>	<u>٧٤,٧٤٦</u>	<u>٩٣,٧٣٦</u>	<u>١٦,٣٢٩</u>	<u>٤٣,١٩٠</u>	<u>٢٧,٨٣٥</u>	الإجمالي

(٢) مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي مخاطر تعرض ميسرة لخسارة مالية نتيجة عدم تطابق معدلات الربح على الأصول وحملة حسابات الاستثمار. يستند توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات تقاسم الأرباح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح سوف تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة عندما لا تسمح نتائج ميسرة لها بتوزيع الأرباح تمسباً مع أسعار السوق.

تتبع ميسرة سياسة توزيع الأرباح المفصلة التي توضح تفاصيل عملية توزيع الأرباح وإدارتها، بما في ذلك إنشاء احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار. تقع مسؤولية إدارة مخاطر معدل الربح على عاتق لجنة ميسرة لإدارة الأصول والالتزامات.

فجوة حساسية معدل الربح

تنشأ الحساسية لمعدلات الربح من عدم التطابق في الفترة إلى إعادة تسعير الأصول والالتزام المقابل. تقوم ميسرة بإدارة عدم التطابق باتباع توجيهات السياسة وتقليل المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(٢) مخاطر معدل الربح (تابع)

فجوة حساسية معدل الربح (تابع)

الإجمالي ألف ريال عماني	غير محمل بالربح ألف ريال عماني	مستحق بعد ٥ سنوات ألف ريال عماني	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهوراً ألف ريال عماني	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحق عند الطلب وخلال ٣ . ألف ريال عماني	متوسط معدلات الربح الفعلية %	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								
٢٨,٧٢٥	٢٨,٧٢٥	-	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٣,٣٤٤	١,٧٨٤	-	-	-	-	٢١,٥٦٠	%٥,٢٣	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٢٩,١٠١	(٨٧)	٦,٣٠١	١٠,١٩٩	١,٥٢٧	٢,٢٨١	٨,٨٨٠	%٥,٤٧	مرايحة ومديونيات أخرى
٧,٣٠٥	(٤٩)	-	١٨٩	٧,١٦٥	-	-	%٥,٨٣	تمويل المضاربة
٤٥٦,٤٥٤	(٩,٥٤٩)	١٧٦,٤٥٩	١٦٣,٦٦١	٣٤,٨٢١	٣٣,٩٢٥	٥٧,١٣٧	%٦,٣٥	تمويل المشاركة المتناقصة
٩٠,٧٧١	٥,٠٤٠	١١,٥٧٦	٤٨,٣٩٣	٢٠,٠٠٠	٥,٧٦٢	-	%٥,٣٩	استثمارات
٩٩,٣٧١	١,٦٤٧	١,٥٨٧	١٤,٨٥٣	٢,٥٠٧	٤,١١٩	٧٤,٦٥٨	%٥,٥٠	الوكالة
٦٢,١٦٦	(٣٣٤)	٣٤,١٤١	٢٢,٨٠٦	٢,٧٩٤	٢,٢٨٥	٤٧٤	%٥,٦١	إجارة منتهية بالتمليك
١,٣١٩	١,٣١٩	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدّات
٨٠٠	٨٠٠	-	-	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
١٦,٨٠٠	١٦,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٨١٦,١٥٦	٤٦,٠٩٦	٢٣٠,٠٦٤	٢٦٠,١٠١	٦٨,٨١٤	٤٨,٣٧٢	١٦٢,٧٠٩		إجمالي الأصول
٣٦,٤٩٨	٣٦,٤٩٨	-	-	-	-	-	%٠,٠٠	حسابات جارية
٢٨,٣٠٩	٢٨,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	قرض حسن من المركز الرئيسي
١٦,٢٥٨	١٦,٢٥٨	-	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١٠٣,٥٢٥	-	-	-	-	٣٥,٠٠٠	٦٨,٥٢٥	%٥,٣٠	ودائع الوكالة بين البنوك
٤٤٤,٠١١	-	١٠٧,١٤١	١٨٥,١٨٤	١٢١,٠٦١	٢٨,٣٩٥	٢,٢٣٠	%٤,٤٩	ودائع الوكالة للعملاء
٧٩,٨١٠	٦٩	-	-	-	-	٧٩,٧٤١	%١,١٤	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٠٧,٧٤٥	١٠٧,٧٤٥	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين للمالك
٨١٦,١٥٦	١٨٨,٨٧٩	١٠٧,١٤١	١٨٥,١٨٤	١٢١,٠٦١	٦٣,٣٩٥	١٥٠,٤٩٦		حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وإجمالي الالتزامات وحقوق الملكية للمساهمين
-	(١٤٢,٧٨٣)	١٢٢,٩٢٣	٧٤,٩١٧	(٥٢,٢٤٧)	(١٥,٠٢٣)	١٢,٢١٣		الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية
-	-	١٤٢,٧٨٣	١٩,٨٦٠	(٥٥,٠٥٧)	(٢,٨١٠)	١٢,٢١٣		الفجوة التراكمية لحساسية الربح

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(٢) مخاطر معدل الربح (تابع)

فجوة حساسية معدل الربح (تابع)

الإجمالي ألف ريال عماني	غير محمل بالربح ألف ريال عماني	مستحق بعد ٥ سنوات ألف ريال عماني	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهوراً ألف ريال عماني	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحق عند الطلب وخلال ٣ يوماً ألف ريال عماني	متوسط معدلات الربح الفعلية %	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								
١٤,٣٨.	١٤,٣٨.	-	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣,٨١٧	٢,٢٦٧	-	-	-	-	١١,٥٥٠	٤,٥%	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
١٨,٥٥٩	(٢٥٦)	١,٣٢٣	٦,١٩١	١٢٩	١,٠١٦	١,١٥٦	٥,٨٤%	مرابحة ومديونيات أخرى
٩,٣٩٦	(٤١)	-	-	٩,٤٣٧	-	-	٥,٥٣%	تمويل المضاربة
٣٧٤,٣٣٦	(١٣,٣٦١)	١٢٤,٧٩٥	٧٢,٦٥٦	٦١,١١٩	١١٨,١١٤	١,٠٩١٣	٦,٠٦%	تمويل المشاركة المتناقصة
٩٢,٥٤٢	(٥٨)	٤,٠٠٠	٦٩,٥٨١	٩,٠١٩	١,٠٠٠	-	٥,٧%	استثمارات
٧٥,٧٧٤	١,١٨٣	١٦٦	١,٣٥١	٤,٦١٦	٥٥,٩٠٣	١٢,٥٥٥	٦,١٧%	تمويل وكالة
٦٣,٠٧٤	(٣٢١)	٦٢,٧٢٢	٦٥٨	١٤	١	-	٥,٦٤%	إجارة منتهية بالتملك
٦٥١	٦٥١	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٤٧٥	٤٧٥	-	-	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
١١,٩٢١	١١,٩٢١	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٧٤,٨٢٥	١٦,٨٤٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	١٥,٠٤٣٧	٨٤,٣٣٤	١٨٥,٠٣٤	٣٦,١٧٤		إجمالي الأصول
٢٢,٧٨٩	٢٢,٧٨٩	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية
٣٧,٧٥٩	٣٧,٧٥٩	-	-	-	-	-	-	قرض حسن من المركز الرئيسي
٥٤,١٩٢	٥٤,١٩٢	-	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٤,٢٥٠	-	-	٣٥,٠٠٠	-	-	١٩,٢٥٠	٣,٨٥%	ودائع الوكالة بين البنوك
٣٨٢,٥٩٧	١١٨,٦٦٢	-	١٩١,٣٦٦	٤٤,١٥٥	٢٧,٠٤٢	١,٣٧٢	٣,٦٣%	ودائع الوكالة للعملاء
٥٤,١٩٣	٥٠	-	-	-	-	٥٤,١٤٣	٠,٨٤%	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٩٧,٨٣٦	٩٧,٨٣٦	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين للمالك
٦٧٤,٨٢٥	٣,٢,٤٩٧	-	٢٢٦,٣٦٦	٤٤,١٥٥	٢٧,٠٤٢	٧٤,٧٦٥		حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وإجمالي الالتزامات وحقوق الملكية للمساهمين
-	(٢٨٥,٦٥٧)	٢,٢,٠٠٠	(٧٥,٩٢٩)	٤,٠١٧٩	١٥٧,٩٩٢	(٣٨,٥٩١)		الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية
-	-	٢٨٥,٦٥٧	٨٣,٦٥١	١٥٩,٥٨٠	١١٩,٤٠١	(٣٨,٥٩١)		الفجوة التراكمية لحساسية الربح

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(٣) مخاطر حقوق المساهمين

مخاطر حقوق المساهمين هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأسهم حقوق المساهمين المحتفظ بها للمتاجرة نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. ينشأ التعرض لمخاطر حقوق المساهمين غير المتداولة من أسهم حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

مخاطر التشغيل

الاعتمدت ميسرة نهج المؤشر الأساسي بموجب بازل ٢ لغرض قياس تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل. يتطلب هذا النهج من ميسرة توفير ١٥٪ من متوسط الدخل السنوي الإجمالي لمدة ثلاث سنوات كتكلفة رأس مال لمخاطر التشغيل.

٣٥- إدارة رأس المال

يقوم البنك المركزي العماني بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال للبنك ككل وكذلك بشكل فردي للنافذة الإسلامية. على ميسرة الاحتفاظ بما لا يقل عن نسبة ١١٪ من إجمالي رأس المال إلى إجمالي نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر. يتم تحليل رأس المال التنظيمي لميسرة في الفئات التالية:

- رأس المال من الشريحة ١، ويتضمن رأس المال المخصص من المركز الرئيسي وخصم الخسارة غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والأرباح المحتجزة.
- رأس المال من الشريحة ٢، ويتضمن مخصص الانخفاض في القيمة.

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
أنواع رأس المال		
٩٦,٣٩٤	١٠٦,١١٥	رأس المال الفئة ١
٦,٥٥٣	٤,٧٩٠	رأس المال الفئة ٢
<u>١٠٢,٩٤٧</u>	<u>١١٠,٩٠٥</u>	إجمالي رأس المال التنظيمي
الأصول المرجحة بالمخاطر		
٥٤١,٤٧٥	٦١٢,١٥٠	الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٤,٧١٧	١٢,٩١٦	الأصول المرجحة بمخاطر السوق
<u>٧١,٦١٤</u>	<u>٨٢,١٤٢</u>	الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
<u>٦١٧,٨٠٦</u>	<u>٧٠٧,٢٠٨</u>	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
معدلات رأس المال		
٪١٥,٦٠	٪١٥,٠٠	نسبة رأس المال من الشريحة ١ (٪)
٪١٦,٦٦	٪١٥,٦٨	إجمالي رأس المال كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦- المعلومات القطاعية

يتم تنظيم ميسرة في ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

(١) الخدمات المصرفية للأفراد - تشمل الحسابات الجارية لعملاء القطاع الخاص، وحساب التوفير، والودائع لأجل، والمرابحة، وتمويل المشاركة المتناقصة، والإجارة المنتهية بالتمليك.

(٢) الخدمات المصرفية للشركات - تشمل الحسابات الجارية وحساب التوفير والودائع لأجل والمرابحة والمضاربة والوكالة وتمويل المشاركة المتناقصة.

(٣) الخزينة والاستثمارات

تشتمل أصول والتزامات القطاع، بما في ذلك شبه حقوق المساهمين، على الأصول والالتزامات التشغيلية.

٢٠٢٣				
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الخزينة والاستثمارات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	
١٨,٣٠٠	٦١٣	١٣,٤٧٦	٤,٢١١	إيرادات تشغيل القطاع
٤,٥٩٨	١,١٨٨	٢,٧١٩	٦٩١	إيرادات أخرى
٢٢,٨٩٨	١,٨٠١	١٦,١٩٥	٤,٩٠٢	إجمالي إيرادات تشغيل القطاع
تكلفة القطاع				
(١١,١٩٩)	(١,٢١٧)	(٦,٢٠٦)	(٣,٧٧٦)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(٣,٠٥٦)	١٧	(٢,٣٤٢)	(٧٣١)	صافي انخفاض القيمة
٨,٦٤٣	٦٠١	٧,٦٤٧	٣٩٥	صافي الربح للسنة قبل الضريبة
٨٣٣,٨٢٧	١٤٤,١٧٤	٤٦٢,٧٧٥	٢٢٦,٨٧٨	أصول القطاع
(١٧,٦٧١)	(٤٣)	(١٥,٩٤٩)	(١,٦٧٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٨١٦,١٥٦	١٤٤,١٣١	٤٤٦,٨٢٦	٢٢٥,١٩٩	إجمالي أصول القطاع
٧,٨,٤١١	١٣٦,٦٨٦	٢٩٦,٦٢١	٢٧٥,١٠٤	التزامات القطاع وشبه حقوق المساهمين

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦- المعلومات القطاعية (تابع)

٢٠٢٢				
الإجمالي ريال عماني بالتآلف	الخزينة والاستثمارات ريال عماني بالتآلف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالتآلف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالتآلف	
٢٠,٤٧٢	١,٤١٠	١٤,٠٩١	٤,٩٧١	إيرادات تشغيل القطاع
٢,٥٦١	٧٧٩	١,٢٨٨	٤٩٤	إيرادات أخرى
٢٣,٠٣٣	٢,١٨٩	١٥,٣٧٩	٥,٤٦٥	صافي إيرادات التشغيل
				تكلفة القطاع
(١١,٤٣٩)	(١,٣٠٤)	(٥,٢٢٩)	(٤,٩٠٦)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(٣,٢٥٢)	٩١	(٣,٥٢٤)	١٨١	مخصص الانخفاض في القيمة
٨,٣٤٢	٩٧٦	٦,٦٢٦	٧٤٠	صافي الربح للسنة قبل الضريبة
				أصول القطاع
٦٨٩,٣٢٦	١٢٢,٠٩٤	٣٩٠,١٦٧	١٧٧,٠٦٥	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(١٤,٥٠١)	(٦٠)	(١٣,٤٧٧)	(٩٦٤)	
٦٧٤,٨٢٥	١٢٢,٠٣٤	٣٧٦,٦٩٠	١٧٦,١٠١	إجمالي أصول القطاع
٥٧٦,٩٨٩	٩٧,١١٣	٣٢٧,٤٠٧	١٥٢,٤٦٩	التزامات القطاع وشبه حقوق المساهمين



بنك ظفار
BankDhofar

P.O.Box 1507
P.C 112, Ruwi
Sultanate of Oman

T. +968 24 790 466

F. +968 24 702 865

www.bankdhofar.com