

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



المقر المسجل والرئيسي للعمل:

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
حي الأعمال المركزية  
ص.ب. ١٥٠٧، روي  
الرمز البريدي ١١٢  
سلطنة عُمان

صفحة	
١ إلى ٦	تقرير مجلس الإدارة
٧ إلى ١١	تقرير مراقب الحسابات المستقل
١٢	قائمة المركز المالي
١٣	قائمة الدخل الشامل
١٤ إلى ١٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٦	قائمة التدفقات النقدية
١٧ إلى ١١٧	إيضاحات حول القوائم المالية



بنك ظفار  
Bank Dhofar

تقرير مجلس الإدارة  
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

المساهمين الأفاضل، نيابة عن مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع، يسرني أن أقدم لكم القوائم المالية للبنك عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

لا يزال التعافي الاقتصادي في سلطنة عُمان مستمرًا بوتيرة قوية، ولا تزال معدلات التضخم تحت السيطرة الكاملة بدعم من أسعار النفط المواتية وزخم الإصلاح المستمر. حيث بلغ متوسط أسعار النفط خلال العام 2023 حوالي 82 دولارًا للبرميل الواحد، وهو ما يزيد بمقدار 49% عن سعر النفط المُدرج في الموازنة وقيمه 55 دولارًا للبرميل. ووفقًا للنتائج الأولية لعام 2023، من المتوقع أن تحقق الموازنة فائضًا بقيمة 931 مليون ريال عُمانى مقابل عجز متوقع في الموازنة يُقدر بحوالي 1,300 مليون ريال عُمانى للسنة المالية 2023، 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 2023

فيما يلي ملخص لأبرز النقاط المالية للبنك

الفرق	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
%	مليون ريال عُمانى	مليون ريال عُمانى	
(9.47) %	122.42	110.82	صافي دخل الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي
60.41%	20.74	33.26	الدخل غير الممول
0.65%	143.15	144.08	الدخل التشغيلي
(1.49) %	69.68	68.65	مصرفات التشغيل
(4.82) %	33.27	31.66	الخسائر الائتمانية المتوقعة (صافي استرداد الديون المعدومة)
13.42%	34.17	38.76	صافي ربح العام
8.53%	4,317.33	4,685.80	إجمالي الأصول
9.77%	3,430.49	3,765.58	صافي القروض والتمويل الإسلامي
14.09%	2,891.82	3,299.22	ودائع العملاء
2.21%	717.08	732.95	إجمالي حقوق المساهمين

حقق البنك أرباحًا صافية بلغت 38.76 مليون ريال عُمانى للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 مقارنة بصافي الأرباح البالغة 34.17 مليون ريال عُمانى للفترة ذاتها من العام 2022؛ ما يمثل زيادة قدرها 13.42%.

بلغ صافي إيرادات الفائدة من القروض والذمم المدينة لمعاملات التمويل الإسلامي للبنك 261.61 مليون ريال عُمانى مقارنة بمبلغ 221.27 مليون ريال عُمانى للفترة ذاتها من العام 2022، وهو يمثل زيادة سنوية بلغت نسبتها 18.23%. ومع ذلك، ونظرًا للزيادة المستمرة في أسعار الفائدة الاتحادية، فإن مصرفات الفوائد عوضت النمو في صافي دخل الفائدة وسجلت زيادة سنوية قدرها 52.54%. ونتيجة لزيادة مصرفات الفوائد، انخفض صافي دخل الفوائد والتمويل ليصل إلى 110.82 مليون ريال عُمانى للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 مقارنة بمبلغ 122.42 مليون ريال عُمانى للفترة ذاتها للعام 2022.



بنك ظفار  
BankDhofar

حقق الدخل غير الممول نموًا ملحوظًا بنسبة 60.41% ليبلغ 33.26 مليون ريال عُماني مقارنة بـ 20.74 مليون ريال عُماني لعامي 2022 و2023 على التوالي، ويُعزى 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 144.08 مليون ريال عُماني للسنة المنتهية في ديسمبر 2023، مقارنة بمبلغ 143.15 مليون ريال عُماني للفترة ذاتها من العام 2022، أي زيادة بنسبة 0.65%.

واصل البنك إدارة نفقاته التشغيلية التي كانت أقل من العام الماضي بنسبة (1.49) % وتراجعت إلى 68.65 مليون ريال عُماني في نهاية 31 ديسمبر 2023 مقارنة بـ 69.68 مليون ريال عُماني للسنة المالية السابقة، وبسبب ارتفاع الدخل التشغيلي وانخفاض التكاليف، تحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل لدى البنك لتصل إلى 47.6% في 31 ديسمبر 2023 مقارنة بـ 48.7% لنفس الفترة من العام الماضي.

كما شهد صافي القروض والسلفيات - بما في ذلك معاملات التمويل الإسلامي - نموًا بنسبة 9.77% على أساس سنوي ليبلغ 3.77 مليار ريال عُماني في 31 ديسمبر 2023 مقارنة بمبلغ 3.43 مليار ريال عُماني في 31 ديسمبر 2022، كما شهدت ودائع الزبائن بما في ذلك الودائع الإسلامية نموًا وسجلت زيادة بنسبة 14.09% على أساس سنوي، وارتفعت ودائع الزبائن إلى 3.30 مليار ريال عُماني في 31 ديسمبر 2023 مقارنة بـ 2.89 مليار ريال عُماني في نهاية العام السابق.

بلغ صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في عام 2023 مبلغ قدره 31.66 مليون ريال عُماني بعد استرداد 20.21 مليون ريال عُماني مقارنة بمبلغ 33.27 مليون ريال عُماني بعد استرداد 11.25 مليون ريال عُماني للعام 2022، أي بانخفاض قدره 0.84 مليون ريال عُماني. كما انخفضت نسبة القروض المتعثرة الإجمالية للبنك إلى 5.39% في 31 ديسمبر 2023 مقارنة بنسبة 5.87% في 31 ديسمبر 2022. وبلغ صافي القروض المتعثرة وصافي احتياطي الفوائد والخسائر الائتمانية المتوقعة 2.02% في 31 ديسمبر 2023 مقارنة بـ 2.00% في 31 ديسمبر 2022.

بلغت ربحية السهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 حوالي 0.009 ريال عُماني مقارنة بـ 0.008 ريال عُماني للفترة ذاتها من العام السابق، فيما ارتفع العائد على حقوق المساهمين من 6.19% في 31 ديسمبر 2022م إلى 6.90% في 31 ديسمبر 2023م.

### المبادرات الاستراتيجية الرئيسية خلال العام 2023

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 BA1 (وفقًا لوكالة موديز) وBB (وفقًا لوكالة ستاندرد آند بورز) وBB+ (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 2023. 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،



بنك ظفار  
BankDhofar

بما في ذلك تطوير القنوات الرقمية وتوسيع شبكة الفروع. وقد حقق البنك ثاني أكبر شبكة فروع تضم 108 فرعًا بعد إضافة 43 فرعًا إضافيًا إلى شبكة التوزيع في عام 2023 وعزز بصمته الجغرافية بشكل كبير. كما شهدت شبكة أجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي والأجهزة التفاعلية متعددة الخدمات التابعة للبنك نموًا ملحوظًا لتصل إلى 318 جهاز في 31 ديسمبر 2023 مقارنة بـ 233 جهاز في 31 ديسمبر 2022.

بالإضافة إلى تعزيز شبكته الفعلية، قام البنك بتوسيع نطاق وصوله الرقمي بإطلاق خدمة التسجيل الرقمي في العام 2023 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 50 مدير علاقات مخصصين لتنمية الأعمال المصرفية المتميزة وإنشاء فريق مبيعات مباشرة كقناة جديدة لتقديم خدمات مصرفية لزيائنه. وقد انتقلت البنوك إلى إنشاء البطاقات الفورية وطباعتها داخل الدولة، وهو الأمر الذي مكّن البنك من تسليم البطاقات للزبائن في غضون 24 ساعة. وقد ارتفع إجمالي عدد المعاملات عبر القنوات الرقمية بنسبة 86.5% وارتفعت قيمة المعاملات المنجزة بنسبة 55.3% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 مقارنة بالسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

أطلق البنك خلال العام 2023 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 532 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 2023م، وذلك التزامًا منها بتقديم الخدمات المصرفية الإسلامية المتميزة لزيائنه 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 12 فرعًا جديدًا، ليصل إجمالي عدد فروع ميسرة إلى 22 فرع في جميع أنحاء سلطنة عُمان. حققت ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية أداءً ماليًا مشجعًا خلال العام، حيث سجلت أرباحًا قبل احتساب الضريبة بقيمة 8.64 مليون ريال عُمان مقارنة بمبلغ 8.34 مليون ريال عُمان في ديسمبر 2022، ما يعكس نموًا بنسبة 3.60% 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.



بنك ظفار  
BankDhofar

وفي ديسمبر 2023، أعلنت ميسرة عن أرباح تشغيلية سنوية (قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة) بلغت 11.70 مليون ريال عُماني، أي ما يعادل 0.95% من الأرباح التشغيلية للعام الماضي البالغة 11.59 مليون ريال عُماني. ومع ارتفاع أسعار الفائدة وتحديات السيولة المستمرة التي أدت إلى زيادة تكلفة الأموال خلال عام 2023، تمكنت ميسرة من تعويض ارتفاع تكلفة الأموال من خلال الزيادة الملحوظة في الدخل القائم على الرسوم والتي أظهرت زيادة بنسبة 91.51% لتصل إلى 4.06 مليون ريال عُماني في ديسمبر 2023 مقارنة بـ 2.12 مليون ريال عُماني في العام الماضي.

وفي ظل الإدارة الفعالة للتكاليف وزيادة الكفاءة، لعبت ميسرة دورًا محوريًا في استدامة النمو، حيث انخفضت التكلفة الإجمالية بنسبة 2.10% لتصل إلى 11.20 مليون ريال عُماني في ديسمبر 2023 مقارنة بـ 11.44 مليون ريال عُماني في العام الماضي. ولا تزال نسبة التكلفة إلى الدخل في ميسرة تتحسن وتخفض إلى 48.91% في ديسمبر 2023 مقارنة بـ 49.67% خلال نفس الفترة من العام الماضي.

شهدت ميسرة نموًا ملحوظًا في محفظة التمويل الإجمالية لتصل إلى 672.09 مليون ريال عُماني في ديسمبر 2023 مقارنةً بـ 555.48 مليون ريال عُماني في ديسمبر 2022م، محققة بذلك نموًا بنسبة 20.99% خلال نفس الفترة من العام الماضي، ومن ناحية أخرى شهدت محفظة استثمارات الصكوك انخفاضًا طفيفًا بنسبة 3.09% لتصل إلى 90.18 مليون ريال عُماني في ديسمبر 2023، مقارنةً بـ 93.06 مليون ريال عُماني في ديسمبر 2022، وذلك يعود إلى استحقاق البنك لبعض حيازات الصكوك.

بلغ إجمالي ودائع زبائن ميسرة 560.25 مليون ريال عُماني في ديسمبر 2023، مسجلًا نموًا بنسبة 18.65% مقارنةً بـ 472.20 مليون ريال عُماني في ديسمبر 2022. وارتفع إجمالي أصول ميسرة بنسبة 20.94% ليصل إلى 816.16 مليون ريال عُماني في ديسمبر 2023 مقارنةً بـ 674.83 مليون ريال عُماني في ديسمبر 2022.

### كفاية رأس المال

يواصل البنك الاحتفاظ بمركز قوي لرأس المال لنسبة الشريحة الأولى للأسهم الأساسية حيث بلغت النسبة 13.27% في 31 ديسمبر 2023 (مقارنةً بـ 13.86% في 2022)، ونسبة رأس المال من المستوى الأول 17.07% (مقارنةً بـ 18.97% في 2022) ونسبة كفاية رأس المال الإجمالية 17.77% (مقارنةً بـ 18.90% في 2022) مقارنةً بالحد الأدنى التنظيمي الذي يبلغ 8.25% و 10.25% و 12.25% على التوالي.

ومع استمرار اهتمام المستثمرين، نجح البنك في جمع 40 مليون ريال عُماني من السندات الدائمة من المستوى الأول (سندات الدرجة الأولى) من خلال الاكتتاب الخاص للمستثمرين بسعر فائدة تنافسي يبلغ 7.00%، لتحل محل سندات الدرجة الأولى التي تبلغ 40 مليون ريال عُماني والمستحقة في تاريخ الاسترداد والتي كانت بسعر فائدة 7.50%.

### توزيعات الأرباح الموزعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة في الاجتماع المنعقد في 28 يناير 2024 توزيعات أرباح نقدية بنسبة 7.75% وعدم توزيع أي أسهم إضافية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، مع مراعاة موافقة الجهة الرقابية وموافقة المساهمين.

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

السنة	2018	2019	2020	2021	2022
توزيع الأرباح	10%	3%	4%	2%	5%
المكافآت	7%	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

### الجوائز والأوسمة

يواصل البنك - انطلاقاً 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 حصص البنك للجوائز التالية خلال العام 2023:

- 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 2023
- جائزة أفضل موقع إلكتروني جديد للعام المقدمة ضمن جوائز عمان للخدمات المصرفية والمالية 2023- 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 ابتكاراً (بايستكر) في عمان من مجلة جازيت الدولية
- أفضل بنك للشركات في العام في عمان من مجلة جازيت العالمية

### العام المقبل (2024)

تتوقع ميزانية سلطنة عمان لعام 2024 استمرار التعافي الاقتصادي الحالي، وتفترض موازنة عام 2024 أن سعر النفط سيبلغ قيمة 60 دولاراً للبرميل وأن يبلغ متوسط الإنتاج اليومي 1.03 مليون برميل، وتشمل أولويات ميزانية عام 2024 تحقيق الاستفادة 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.



بنك ظفار  
BankDhofar

### شكر وتقدير

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 2023.

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 امتناننا 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





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](http://www.kpmg.com/om)

## تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى الأفاضل/ مساهمي بنك ظفار ش.م.ع.ع

### تقرير عن مراجعة القوائم المالية

#### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك ظفار ش.م.ع.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 وأداءه 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.

© ٢٠٢٤ كي بي أم جي ش.م.م. شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وأحدى الشركات التابعة لـ كي بي أم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي أم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي أم جي إنترناتيونال ليمتد، شركة إنجليزية خاصة محدودة بالضمآن. جميع الحقوق محفوظة.  
كي بي أم جي ش.م.م. مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان.

رقم السجل التجاري:  
١٣٥٨١٣١

رقم البطاقة الضريبية:  
٨٠٦٣٠٥٢

أمور المراجعة الرئيسية (تابع)

انخفاض قيمة القروض والسلفيات والتمويل الاسلامي

راجع الإيضاحات ٧ (و) و ١٠-٣٢ (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"> <li>• تقييم مدى ملاءمة المنهجيات المطبقة استناداً إلى متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفهمنا لطبيعة الأعمال.</li> <li>• 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 العنصرية التي يتم من خلالها وضع التقديرات وفهم الطرق والإفراضات والبيانات المستخدمة لوضع التقديرات المحاسبية. تقييم تصميم وتنفيذ واختيار فاعلية تشغيل النظم الرقابية المختارة فيما يتعلق بالحوكمة ونقل البيانات.</li> <li>• الاستعانة بمختصينا من إدارة المخاطر المالية لتقييم مجموعة مختارة من النماذج للتحقق من مدى معقولية وملاءمة المنهجية والإفراضات المستخدمة في المكونات المختلفة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة وتطبيق أحكام انتمائية قائمة على الخبرة لتحديد خسائر الائتمان. وتضمن ذلك، حيثما يكون ملائماً، التحقق من الإفراضات/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.</li> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> <li>• إعادة أداء الجوانب الرئيسية لمحددات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لدى البنك لعينات مختارة من القروض والسلف والتمويل للعلاء من خلال تحليل المعلومات المالية والإفراضات والأحكام المهنية المطبقة من قبل البنك لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مناسب.</li> </ul>	<p>قام البنك بإدراج مخصصات خسائر الائتمان في قوائمه المالية باستخدام نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. يمارس البنك أحكاماً هامة ويضع عدداً من الإفراضات عند وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بها، والتي تتضمن احتمالية التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر المعدلة وفقاً للمعلومات الاستشراعية، 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 مٌحيز 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"><li>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.</li><li>تقييم مدى كفاية إفصاحات البنك استناداً إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.</li></ul>

#### 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 والموقع 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 للمعايير 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 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 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 تؤثر 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.

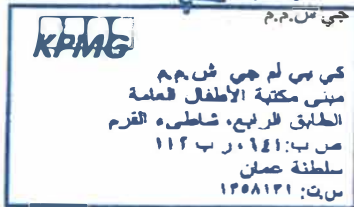
نقدم أيضاً اقراراً لمسؤولي الحوكمة تؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً، الإجراءات التي تم اتخاذها لتقليل هذه المخاطر أو الإجراءات الوقائية المطبقة.

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 للعلامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما فرى 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 فنوه أن القوائم المالية للبنك كما في والسنة 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

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	إيضاحات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
176,617	125,931	5	الأصول
469,422	459,477	8	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
148,353	227,078	6	استثمارات في أوراق مالية
2,880,469	3,099,314	7	قروض وسلفيات وتمويلات إلى البنوك
550,017	666,270	7	قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين)
67,180	80,578	11	مديونيات تمويل إسلامي
6,127	6,209	24	أصول أخرى
6,578	8,600	10	أصول الضريبة المؤجلة
12,569	12,340	9	ممتلكات ومعدات
4,317,332	4,685,797		أصول غير ملموسة
			إجمالي الأصول
			الالتزامات
572,842	505,916	12	مستحق إلى البنوك
2,416,687	2,735,172	13	ودائع من عملاء (عاديين)
475,132	564,051	13	ودائع العملاء الإسلامية
120,824	130,455	14	التزامات أخرى
13,632	15,509	24 (هـ)	التزامات ضريبية
1,138	1,740	14 (أ)	التزامات منافع الموظفين
3,600,255	3,952,843		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية للمساهمين
299,635	299,635	15	رأس المال
95,656	95,656	17	علاوة إصدار الأسهم
67,955	71,831	18 (أ)	احتياطي قانوني
16,988	16,988	18 (ب)	احتياطي خاص
1,281	1,281	18 (م)	احتياطي خاص - للقروض المعاد هيكلتها
12,184	12,184	18 (و)	احتياطي خاص لانخفاض القيمة
(709)	(709)	18 (ز)	احتياطي خاص لإعادة التقييم - استثمار
(3,506)	(58)	18 (ح)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
72,093	80,646	19	أرباح محتجزة
561,577	577,454		إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى حملة الأسهم لدى البنك
155,500	155,500	16	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1
717,077	732,954		إجمالي حقوق المساهمين
4,317,332	4,685,797		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
662,748	675,502	28 (أ)	التزامات عرضية وارتباطات
0.187	0.193	20	صافي الأصول للسهم الواحد (بالريال العماني)

تمت الموافقة على البيانات المالية بما في ذلك الإيضاحات والمعلومات التوضيحية الأخرى في الصفحات من 17 إلى 117 و الموافقة على إصدار هامن قبل مجلس الإدارة في 28 يناير 2024 وتم التوقيع عليها بالنيابة عنهم::



عبد الحكيم عمر العجيلي  
الرئيس التنفيذي



المهندس عبد الحافظ سالم رجب العجيلي  
رئيس مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاحات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
١٨٤,٨٠٧	٢١٩,٨٠١	٢١	إيرادات الفوائد
(٨٤,١٤٦)	(١٢٩,٠٤٨)	٢٢	مصروفات الفوائد
١٠٠,٦٦١	٩٠,٧٥٣		صافي إيرادات الفوائد
٣٦,٤٦٢	٤١,٨١٢	٢١	إيرادات من التمويلات / الاستثمارات الإسلامية
(١٤,٧٠٧)	(٢١,٧٤٤)	٢٢	حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح
٢١,٧٥٥	٢٠,٠٦٨		صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
١٩,٢٠٥	٣٠,٤٤١	٢٩	إيرادات الرسوم والعمولات
(٤,٣١٣)	(٥,٧٤٩)	٢٩	مصروفات الرسوم والعمولات
١٤,٨٩٢	٢٤,٦٩٢		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥,٨٤٤	٨,٥٧٠	(١) ٢٢	إيرادات التشغيل الأخرى
١٤٣,١٥٢	١٤٤,٨٤٣		إيرادات التشغيل
(٦٢,٦٢٥)	(٦٢,١٤٤)	٢٣	تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية
(٧,٠٥٨)	(٦,٥٠٤)	١٠ & ٩	استهلاك
(٦٩,٦٨٣)	(٦٨,٦٤٨)		مصروفات التشغيل
(٣٤,٣٤٣)	(٣٢,٥١٠)	٧	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
١,٠٧٨	٨٥٠		استرداد ديون معدومة مشطوبة
٤٠,٢٠٤	٤٣,٧٧٥		الربح من العمليات بعد المخصص
(٦,٠٣١)	(٥,٠١٧)	٢٤	مصروف ضريبة الدخل
٣٤,١٧٣	٣٨,٧٥٨		ربح الفترة
			<b>الدخل الشامل الأخر:</b>
			البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح والخسارة:
(٤٠٦)	١٤٢		حركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر)
	(٤٥٥)		أدوات حقوق الملكية للخسارة المحققة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
			البنود التي يعاد أو قد يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
٣٧٧	٣,٣٠٦		حركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر)
(٢٩)	٢,٩٩٣		الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٣٤,١٤٤	٤١,٧٥١		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٠٨	٠,٠٠٩	٢٥	ربحية السهم المنسوبة إلى مساهمي البنك (الأساسية والمعدلة) (ريال عماني)

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ١٧ إلى ١١٧ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات	رأس المال	علاوة إصدار الأسهم	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي خاص للقروض المعاد هيكلتها	احتياطي خاص لانخفاض القيمة	احتياطي خاص لإعادة التقييم	احتياطي قروض ثانوية	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	أرباح محتجزة	الإجمالي	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	إجمالي حقوق المساهمين
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
	٢٩٩,٦٣٥	٩٥,٦٥٦	٦٧,٩٥٥	١٦,٩٨٨	١,٢٨١	١٢,١٨٤	(٧٠٩)	-	(٣,٥٠٦)	٧٢,٠٩٣	٥٦١,٥٧٧	١٥٥,٥٠٠	٧١٧,٠٧٧
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,٧٥٨	٣٨,٧٥٨	-	٣٨,٧٥٨
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,٧٥٨	٣٨,٧٥٨	-	٣٨,٧٥٨
الدخل الشامل للفترة:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,٧٥٨	٣٨,٧٥٨	-	٣٨,٧٥٨
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٥٥)	(٣١٣)	-	(٣١٣)
أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٥٥)	(٣١٣)	-	(٣١٣)
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٠٦	-	٣,٣٠٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٠٦	٣,٣٠٦	-	٣,٣٠٦
تحويل إلى احتياطي قانوني	-	-	٣,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	(٣,٨٧٦)	-	-	-
تحويل إلى احتياطي ثانوي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سداد أوراق رأسمالية من الفئة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)
إصدار أوراق رأسمالية من الفئة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٩٨٣)	(١٤,٩٨٣)	-	(١٤,٩٨٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٩٩,٦٣٥	٩٥,٦٥٦	٧١,٨٣١	١٦,٩٨٨	١,٢٨١	١٢,١٨٤	(٧٠٩)	-	(٥٨)	٨٠,٦٤٦	٥٧٧,٤٥٤	١٥٥,٥٠٠	٧٣٢,٩٥٤

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ١٧ إلى ١١٧ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



إجمالي حقوق المساهمين	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	احتياطي قروض ثانوية	احتياطي خاص لإعادة التقييم	احتياطي خاص لانخفاض القيمة - بالصافي من الضريبة	احتياطي خاص للقروض المعاد هيكلتها	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	علاوة إصدار الأسهم	رأس المال	إيضاحات
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٩٨,٥١٩	١٥٥,٥٠٠	٥٤٣,٠١٩	٢٨,٩٢٣	(٣,٤٧٧)	٢٨,٠٠٠	(٧٠٩)	١٢,١٨٤	١,٢٨١	١٦,٩٨٨	٦٤,٥٣٨	٩٥,٦٥٦	٢٩٩,٦٣٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٤,١٧٣	-	٣٤,١٧٣	٣٤,١٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
(٤٠٦)	-	(٤٠٦)	-	(٤٠٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>الدخل الشامل الآخر للسنة:</b> صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة
٣٧٧	-	٣٧٧	-	٣٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	• أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤,١٤٤	-	٣٤,١٤٤	٣٤,١٧٣	(٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	• أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	(٣,٤١٧)	-	-	-	-	-	-	٣,٤١٧	-	-	<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>
-	-	-	(٧,٠٠٠)	-	٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي قانوني
-	-	-	٣٥,٠٠٠	-	(٣٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي قرض ثانوي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل إلى أرباح محتجزة
(١١٥,٥٠٠)	(١١٥,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١:</b>
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سداد أوراق رأسمالية من الفئة ١
(٩,٣٧٦)	-	(٩,٣٧٦)	(٩,٣٧٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إصدار أوراق رأسمالية من الفئة ١
(٢١٧)	-	(٢١٧)	(٢١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة ١ الدائمة
(٥,٩٩٣)	-	(٥,٩٩٣)	(٥,٩٩٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥ تكلفة إصدار الفئة ١ الإضافية
٧١٧,٠٧٧	١٥٥,٥٠٠	٥٦١,٥٧٧	٧٢,٠٩٣	(٣,٥٠٦)	-	(٧٠٩)	١٢,١٨٤	١,٢٨١	١٦,٩٨٨	٦٧,٩٥٥	٩٥,٦٥٦	٢٩٩,٦٣٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تعتبر الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٧ إلى ١١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## بنك ظفار ش.م.ع.ع

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاحات
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
٤٠,٢٠٤	٤٣,٧٧٥	
٧,٠٥٨	٦,٥٠٤	١٠ & ٩
٣٣,٢٦٥	٣٣,٢٧٠	٧
(٢٦٥)	(٦٦٧)	٢٢ (ب)
٢٩١	٣٥١	
١١٥	(٣٨)	
(٩٥)	-	
١,٩٠٥	-	٢٢
(١٣)	(٣٩)	
٨٢,٤٦٥	٨٣,١٥٦	
١١٠,٤٩٢	(٦٦,٩٢٦)	
٣١,١٢٩	(٣٨,٧٣٩)	
(١٢٢,٠٢٨)	(٣٦٦,٥٤٥)	
١٦٩,٩٣٤	(١٣,١١٤)	
(٩٣,٤٠١)	٤٠٧,٤٠٤	
(١٢٢,٧٢٠)	٨,١٤٥	
٥٥,٨٧١	١٣,٣٨١	
(٤,٥٢٧)	(٣,١٤٠)	٢٤
(١,٥١٠)	(١٢٦)	١٤ (ج)
٤٩,٨٣٤	١٠,١١٥	
(٧,٠٣٦)	(٨,٢٩٧)	
٢٦٥	٦٦٧	
(٨١,٥٣٣)	(٦٦,٥٧٦)	
٦٧,٩٤٨	٧٩,٦٠٥	
١,٤٨٩	-	
(١٨,٨٦٧)	٥,٣٩٩	
(٣٥,٠٠٠)	-	
(٥,٩٩٣)	(١٤,٩٨٣)	
١١٥,٥٠٠	٤٠,٠٠٠	
(١١٥,٥٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	
(٩,٣٧٦)	(١٠,٧٩٧)	
(٢١٧)	(٩٤)	
(١,٩٠٥)	-	
(٥٢,٤٩١)	(٢٥,٨٧٤)	
(٢١,٥٢٤)	(١٠,٣٦٠)	
٢٩٧,٢٠٣	٢٧٥,٦٧٩	
٢٧٥,٦٧٩	٢٦٥,٣١٩	
١٧٦,٦١٧	١٢٥,٩٣١	
(٥٠٠)	(٥٠٠)	
٩٩,٥٦٢	١٣٩,٨٨٨	
٢٧٥,٦٧٩	٢٦٥,٣١٩	

## التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

ربح الفترة قبل الضريبة

تعديلات:-

استهلاك وإهلاك وانخفاض القيمة

صافي انخفاض القيمة على الأصول المالية واسترداد ديون معدومة مشطوبة

إيرادات توزيعات الأرباح

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للسنة

خسارة إعادة التقييم

ربح من بيع ممتلكات ومعدات

مصروفات الفوائد على قروض ثانوية

ربح من بيع استثمارات

أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل

صافي الزيادة/(النقص) في:

مستحق إلى البنوك

مستحق من البنوك

قروض وسلفيات وتمويلات

أصول أخرى

ودائع العملاء

التزامات أخرى

النقد الناتج من العمليات قبل الضريبة ومكافآت نهاية الخدمة

ضريبة مدفوعة

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة

صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل

## التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

شراء ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة

توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أوراق مالية

شراء استثمارات

متحصلات من بيع/ استحقاقات استثمارات

متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار

## التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

سداد قروض ثانوية

توزيعات أرباح مدفوعة

إصدار أوراق مالية من الفئة ١ الإضافية (ريال عماني)

دفع أوراق مالية من الفئة ١ الإضافية (دولار أمريكي)

فائدة على السندات الدائمة من الفئة ١

تكلفة إصدار الفئة ١ الإضافية

مصروفات الفوائد على قروض ثانوية

صافي النقد (المستخدم في) أنشطة التمويل

## صافي التغير في النقد وما يماثل النقد

النقد وما يماثل النقد في بداية السنة

النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة

## يشتمل النقد وما يماثل النقد على:

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني

مستحق من البنوك ذات فترة استحقاق قصيرة تبلغ ٣ أشهر أو أقل

بلغت الفوائد المقبوضة ٢٥٦,٢٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ١٧,١٧ مليون ريال عماني)، وبلغت الفوائد المدفوعة ٤٢,٤١ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٨٢,٩٩ مليون ريال عماني). وهذه الفوائد تعد جزءاً من التدفقات النقدية التشغيلية للبنك.

لا توجد تغييرات جوهرية غير نقدية يجب الإفصاح عنها لسنتي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. بالإضافة المدرجة بالصفحات من ١٧ إلى ١١٧ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## 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 ٧٠ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٧٠ 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

#### ١-٢ 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 ٢٠١٩، 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 (IBW) 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 IBW وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ("FAS") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") 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 IBW إلى بيانات مالية متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) وإدراجها في هذه البيانات المالية. يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات بين البنك و IBW 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 ٢٠٢٢ 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 وافتراسات 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 الجوهرية على المبالغ المدرجة في القوائم المالية في الإيضاح رقم ٤.

٢. أساس الإعداد (تابع)

٥-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات على معايير التقارير المالية الدولية التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠٢٣ وتتعلق 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.
- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢.
- الإصلاح الضريبي الدولي - القواعد النموذجية للركيزة 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 المبني

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

يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي مبنيًا، 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 للبند غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

### ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٢-٣ الأصول والالتزامات المالية

##### ٣,٢,٢ التصنيف

#### (أ) الأصول المالية

يحتوي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على ثلاث فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية: مقياس 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 مقياس 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 لتحصيل 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 تحصيل 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 تكديدها. بعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم إدراج أي أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٢-٣ 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 مديري الأعمال، على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها.
  - تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات عن نشاط المبيعات على حدة، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك في إدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأن سبب الاحتفاظ بها لا يكمن في تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

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

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

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

عقود الضمانات المالية والتزامات القروض

بالنسبة لعقود الضمانات المالية وارتباطات القروض، يتم إدراج مخصص الخسارة كمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو مبين بالإيضاح ٣-٣. لم يصدر البنك أي ارتباطات للقروض والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم إدراج مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الناشئ عن الضمانات المالية وارتباطات القروض ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة تحت بند الالتزامات الأخرى في قائمة المركز المالي.

القروض والسلفيات ومديونيات التمويل

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

(ب) الالتزامات المالية

تُصنف الالتزامات المالية على أنها تقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة، باستثناء (١) الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: حيث يطبق 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.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣. الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٢-٣. التصنيف (تابع)

٣-٢-٣. إلغاء الإدراج

الأصول المالية

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

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

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 لإلغاء الإدراج التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب البنك كأصل أو التزام منفصل.

الالتزامات المالية

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

٤-٢-٣. تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

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

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

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

ولجميع القروض المنتظمة و 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.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٤-٣ تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

الالتزامات المالية

يقوم البنك بإلغاء إدراج الالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة مختلفة بشكل كبير. في هذه الحالة، يتم إدراج التزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الملغى 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 رغباً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

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

٦-٢-٣ قياس التكلفة المهلكة

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

٧-٢-٣ قياس القيمة العادلة

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

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

- في السوق 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.



٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٧-٢-٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

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

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

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

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

- المرحلة 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 لمختلفة 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 -معيّر عنه كـمبلغ- 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.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

(أ) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

(ب) الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

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

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

(ج) الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

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

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

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

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

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

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

(د) المعلومات المستقبلية

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

(هـ) 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.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

(و) تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

تشتمل التقييمات المشتركة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على الأصول المالية توقعات الاقتصاد الكلي، حكم الإدارة، والتخلف في السداد والمراقبة. تعتبر عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عنصراً رئيسياً في التوقعات الاقتصادية الكلية. وتعتمد أهمية وملاءمة كل عامل من عوامل الاقتصاد الكلي المحددة على نوع المنتج وخصائص الأدوات المالية والطرف المقابل والمنطقة الجغرافية. قد لا تكون النماذج الكمية 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.

(ز) تعريف العجز عن السداد

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

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

تعتبر السحوبات البنكية على المكشوف متأخرة في السداد إذا ظل الرصيد المتبقي مستمراً بشكل مستمر بما يزيد عن ١٠٪ من الحد المسموح به / المأذون به أو في الحالات التي لا توجد فيها أرصدة كافية في الحساب لتغطية الفائدة المحملة أو السحوبات غير المصرح بها التي سُح 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 للالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى البنك.
- استناداً إلى بيانات موضوعية 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 تغييرات في الظروف.

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

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

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

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

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة: كانخفاض عن القيمة الدفترية الإجمالية للأصول المالية.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم إدراج مخصص انخفاض القيمة المقدر باستخدام نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الربح أو الخسارة للسنة. ويتم إدراج جميع التغييرات الأخرى في القيمة الدفترية في الدخل الشامل الآخر. وعند إلغاء إدراج أوراق الدين، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها 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 لعمليات الفحص المنتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تبقى متجانسة بشكل مناسب.

(ط) الشطب

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

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

٤-٣ النقد وما يماثل النقد

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

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٣ مستحق من البنوك

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

٦-٣ ممتلكات ومعدات

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

عندما يكون لأجزاء 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	ميان
٢٥ - ٧	أثاث وتركيبات
٧ - ٣	مركبات
٥ - ٣	معدات حاسب آلي
٤	

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

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

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

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

٧-٣ ضمان قيد البيع

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

٨-٣ أصول غير ملموسة

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

#### ١٠-٣ ضريبة الدخل

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

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

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 تتوفر أرباح ضريبية كافية للسماح باستغلال كل أو جزء من أصل ضريبة الدخل المؤجلة.

#### ١١-٣ أصول انتمائية

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

#### ١٢-٣ أوراق قبول

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

#### ١٣-٣ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

#### ١٤-٣ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية

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

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



### ٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ١٤-٣ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية (تابع)

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

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

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

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

#### ١٥-٣ عقود الإيجار

تم وصف السياسة المحاسبية للبنوك للإيجارات في الإيضاح رقم ٣٦.

#### ١٦-٣ منافع الموظفين

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

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

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

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

### ٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### 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 للإهلاك المحتسب لكي يدرج في قائمة الدخل الشامل دخل الرسوم المكتسبة على أساس القسط الثابت على مدار عمر الضمان وبمبلغ مخصص الخسارة للتعرض المضمون المحدد بناءً على نموذج الخسارة المتوقعة. وتحدد تلك التقديرات 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 للفرض إذا أصبح سحب بعض أو كل التسهيلات أمراً محتملاً. في هذه الحالة، تُوجّل الرسوم حتى يحدث السحب. وعندما لا يكون هناك دليل على أن سحب بعض أو كل التسهيلات أمر محتمل، تتم رسملة 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.

#### ٢٠-٣ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

#### ٢١-٣ إدراج الإيرادات والمصروفات

##### ١. إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يجعل خصم المدفوعات النقدية المستقبلية والمقبوضات المقدر 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 وبالنسبة للأصول المالية، معدلة بأي مخصص خسارة.

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

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢١-٣ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

١. إيرادات ومصروفات الفوائد (تابع)

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المعروضة في قائمة الدخل الشامل:

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

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

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

٢. إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

خدمات المعاملات

تتضمن الخدمات فتح وإغلاق 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.

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

خدمات المتاجرة

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

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

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢١-٣ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

٢. إيرادات الرسوم والعمولات (تابع)

القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض

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

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

خدمات الاستشارات وإدارة الأصول

تشمل الخدمات الاستشارية تقديم المشورة لجمع التمويل (إصدار الحقوق والاشتراكات 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 استدلالي جارٍ، كنتيجة لحدث ماضٍ، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ويكون من المحتمل أن يتطلب تدفقا خارجا للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات. يتم تحديد المخصصات بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

٢٤-٣ تقارير قطاعات الأعمال

يتم 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 والحزينة 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 فتحتسب بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان آثار كافة الأسهم العادية المعدلة المحتملة، والتي تشمل على أوراق قابلة للتحويل.

٢٦-٣ أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

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

#### ٤. الاجتهادات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

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

فن الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات هي نفس الاجتهادات المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

#### ١-٤ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلفيات والتمويلات للعملاء ومدىونيات 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 للسياريوهات 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.

#### ٢-٤ الضرائب

توجد أوجه عدم التيقن فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. يقوم البنك بتكوين مخصصات، استنادا إلى تقديرات معقولة، عن العواقب المحتملة لوضع المسامات 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.

#### ٣-٤ تعديل الأصول المالية

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

٤. 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 الملاحح 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 جودها 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.

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

٥. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٠,٢٧٨	٣٣,٩٢٥	نقد في الصندوق
٦٤,٨٣٧	٦٨,٥٥٠	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٠,٨١٦	٦٩,٣٢٦	إيداعات لدى البنك المركزي العماني
-	٥,٣١٦	نقدية محتفظ بها لدى أمين الحفظ
<u>١٢٥,٩٣١</u>	<u>١٧٦,٦١٧</u>	

تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي العماني وديعة رأسمالية قدرها ٠,٥ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٠,٥ 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).

٦. قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك

بالتكلفة المهلكة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٠١,٣٣٣	١٨٥,٤٠٤	إيداعات لدى بنوك أخرى
٤٧,١٢٤	٤٢,١١٨	حسابات مقاصة جارية
١٤٨,٤٥٧	٢٢٧,٥٢٢	
(١٠٤)	(٤٤٤)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
١٤٨,٣٥٣	٢٢٧,٠٧٨	

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,١٥٠	١٠٤	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير
(١,٠٤٦)	٣٤٠	محمل / (مسترد) للسنة
١٠٤	٤٤٤	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين)

(أ) الخدمات المصرفية العادية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٨٢٠,٨٠٥	٢,٩٤٦,٥٠٣	قروض
١٢٣,٥٥٠	١٣٩,٠٥٠	سحوبات على المكشوف
٩٧,٠٦٩	١٢٣,٠٨٨	قروض مقابل إيصالات أمانة
٣١,٠٦٣	٦٤,٨٠٠	كمبيالات مخصومة
٨,٦٦٩	١٠,٧٥٨	سلفيات مقابل بطاقات الائتمان
٣,٠٨١,١٥٦	٣,٢٨٤,١٩٩	مجمل 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	

(ب) تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
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 ١,٧٠ مليون ريال عماني على التوالي (٢٠٢٢: ٣٩,٣٣ مليون ريال عماني و ١,٠٤ مليون ريال عماني).

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

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

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.

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.



٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

٣. مقارنة المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على تصنيف المخاطر - المبلغ الإجمالي وفقاً للتصنيف وصافي المبلغ المستحق والمخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والفائدة المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والفائدة المجنبية المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم م ١١٤٩.

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم م ١١٤٩، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المعياري، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٦)	(٨) = (٣) - (٧)	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى		٢,٩١٦,٢٧٤	٣٦,٨٩٧	١٢,٩٨٥	٢٣,٩١٢	٢,٨٧٩,٣٧٧	٢,٩٠٣,٢٨٩	-	المرحلة الأولى									
معياري		٥٠٢,٥٥٩	٥,٤٩٥	١٩,٤٩٢	(١٣,٩٩٧)	٤٩٧,٠٦٤	٤٨٣,٠٦٧	-	المرحلة الثانية									
		-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة									
الإجمالي الفرعي		٣,٤١٨,٨٣٣	٤٢,٣٩٢	٣٢,٤٧٧	٩,٩١٥	٣,٣٧٦,٤٤١	٣,٣٨٦,٣٥٦	-										
المرحلة الأولى		-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى									
قائمة خاصة		٣٣٦,٩٤٩	٣,٨٢٧	٣٦,٥٥٠	(٣٢,٧٢٣)	٣٣١,٨٥٧	٣٠٠,٣٩٩	١,٢٦٥	المرحلة الثانية									
		-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة									
الإجمالي الفرعي		٣٣٦,٩٤٩	٣,٨٢٧	٣٦,٥٥٠	(٣٢,٧٢٣)	٣٣١,٨٥٧	٣٠٠,٣٩٩	١,٢٦٥										
المرحلة الأولى		-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى									
دون المعياري		٢٧,٨٤٩	٦,٨٣٠	٩,٣٧٣	(٢,٥٤٣)	٢٠,١٠٧	١٨,٤٧٦	٩١٢	المرحلة الثانية									
		٢٧,٨٤٩	٦,٨٣٠	٩,٣٧٣	(٢,٥٤٣)	٢٠,١٠٧	١٨,٤٧٦	٩١٢	المرحلة الثالثة									
الإجمالي الفرعي		٢٧,٨٤٩	٦,٨٣٠	٩,٣٧٣	(٢,٥٤٣)	٢٠,١٠٧	١٨,٤٧٦	٩١٢										
المرحلة الأولى		-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى									
مشكوك في تحصيله		٧,٩٦٠	٣,٣٠٠	٢,٧٧٥	٥٢٥	٤,١٩١	٥,١٨٥	٤٦٩	المرحلة الثانية									
		٧,٩٦٠	٣,٣٠٠	٢,٧٧٥	٥٢٥	٤,١٩١	٥,١٨٥	٤٦٩	المرحلة الثالثة									
الإجمالي الفرعي		٧,٩٦٠	٣,٣٠٠	٢,٧٧٥	٥٢٥	٤,١٩١	٥,١٨٥	٤٦٩										
المرحلة الأولى		-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى									
خسارة		١٧٨,٢٠٤	١٢٧,٠١٥	٨٦,٥٧٢	٤٠,٤٤٣	١٨,٨١٢	٩١,٦٣٢	٣٢,٣٧٧	المرحلة الثانية									
		١٧٨,٢٠٤	١٢٧,٠١٥	٨٦,٥٧٢	٤٠,٤٤٣	١٨,٨١٢	٩١,٦٣٢	٣٢,٣٧٧	المرحلة الثالثة									
الإجمالي الفرعي		١٧٨,٢٠٤	١٢٧,٠١٥	٨٦,٥٧٢	٤٠,٤٤٣	١٨,٨١٢	٩١,٦٣٢	٣٢,٣٧٧										
إجمالي 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 العماني رقم م ٩٧٧ والتعليقات ذات الصلة		١,٩١٥,٨٤٦	١٧٩	٣,٣٨٣	(٣,٢٠٤)	١,٩١٥,٦٦٧	١,٩١٢,٤٦٣	-										
		٢٧٤,٠٠٢	-	٥,٢١٠	(٥,٢١٠)	٢٧٤,٠٠٢	٢٦٨,٧٩٢	-										
		٣,٢٨٢	-	١,٤٤١	(١,٤٤١)	٣,٢٨٢	١,٨٤١	-										
الإجمالي الفرعي		٢,١٩٣,١٣٠	١٧٩	١٠,٠٣٤	(٩,٨٥٥)	٢,١٩٢,٩٥١	٢,١٨٣,٠٩٦	-										
المرحلة الأولى		٤,٨٣٢,١٢٠	٣٧,٠٧٦	١٦,٣٦٨	٢٠,٧٠٨	٤,٧٩٥,٠٤٤	٤,٨١٥,٧٥٢	-										
المرحلة الثانية		١,١١٣,٥١٠	٩,٣٢٢	٦١,٢٥٢	(٥١,٩٣٠)	١,١٠٢,٩٢٣	١,٠٥٢,٢٥٨	١,٢٦٥										
المرحلة الثالثة		٢١٧,٢٩٥	١٣٧,١٤٥	١٠٠,١٦١	٣٦,٩٨٤	٤٦,٣٩٢	١١٧,١٣٤	٣٣,٧٥٨										
الإجمالي		٦,١٦٢,٩٢٥	١٨٣,٥٤٣	١٧٧,٧٨١	٥,٧٦٢	٥,٩٤٤,٣٥٩	٥,٩٨٥,١٤٤	٣٥,٠٢٣										

\* صافي المخصص والفائدة المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ريال عماني بالألاف

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	المخصص المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة في السنة المنتهية	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني للسنة المنتهية
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٦)	(٨) = (٣) - (٧)	(٩)	(١٠)		
المرحلة الأولى	٢,٦٤٢,٢١٧	٢,٦٤٢,٢١٧	٣٧,٨٥٠	١٢,٤٨٣	٢٥,٣٦٧	٢,٦٠٤,٣٦٧	٢,٦٢٩,٧٣٤	-	-	-	-
معياري	٤١٧,٩٦٧	٤١٧,٩٦٧	٥,١٦٦	٣٢,١٢١	(٢٦,٩٥٦)	٤١٢,٨٠١	٣٨٥,٨٤٦	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٣,٠٦٠,١٨٤	٣,٠٦٠,١٨٤	٤٣,٠١٦	٤٤,٦٠٤	(١,٥٨٨)	٣,٠١٧,١٦٨	٣,٠١٥,٥٨٠	-	-	-	-
المرحلة الأولى	١٤,٨١٢	١٤,٨١٢	١٥١	٢٢٨	(٧٧)	١٤,٦٦١	١٤,٥٨٤	-	-	-	-
قائمة خاصة	٣٥٧,٥٧٧	٣٥٧,٥٧٧	٤,٩٥١	٣٠,٠٤٢	(٢٥,٠٩١)	٣٥٢,٦٢٦	٣٢٧,٥٣٥	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٣٧٢,٣٨٩	٣٧٢,٣٨٩	٥,١٠٢	٣٠,٢٧٠	(٢٥,١٦٨)	٣٦٧,٢٨٧	٣٤٢,١١٩	-	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دون المعياري	٨,٥٥٢	٨,٥٥٢	٢,١١١	٣,٠٤٤	(٩٣٣)	٦,١٩٣	٥,٥٠٨	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٨,٥٥٢	٨,٥٥٢	٢,١١١	٣,٠٤٤	(٩٣٣)	٦,١٩٣	٥,٥٠٨	-	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيله	١٧,٦٩٤	١٧,٦٩٤	٥,٤٥٤	٦,٤٤٤	(٩٩٠)	١١,٢١٠	١١,٢٥٠	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	١٧,٦٩٤	١٧,٦٩٤	٥,٤٥٤	٦,٤٤٤	(٩٩٠)	١١,٢١٠	١١,٢٥٠	-	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	١٨٧,٨٣٣	١٨٧,٨٣٣	١٣٠,٠٥٠	٩١,٤٣٩	٣٨,٦١١	١٨,٦٩٥	٩٦,٣٩٤	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	١٨٧,٨٣٣	١٨٧,٨٣٣	١٣٠,٠٥٠	٩١,٤٣٩	٣٨,٦١١	١٨,٦٩٥	٩٦,٣٩٤	-	-	-	-
إجمالي القروض والسلفيات	٣,٦٤٦,٦٥٢	٣,٦٤٦,٦٥٢	١٨٥,٧٣٣	١٧٥,٨٠١	٩,٩٣٢	٣,٤٢٠,٥٥٣	٣,٤٧٠,٨٥١	-	-	-	-
المرحلة الأولى	١,٧٥٥,٣٨٨	١,٧٥٥,٣٨٨	١٧٩	٣,٠١٣	(٢,٨٣٤)	١,٧٥٥,٢٠٩	١,٧٥٢,٣٧٥	-	-	-	-
المرحلة الثانية	٣٠٥,١٨٢	٣٠٥,١٨٢	-	٣,٩٤٥	(٣,٩٤٥)	٣٠٥,١٨٢	٣٠١,٢٣٧	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٣,٠٥٦	٣,٠٥٦	-	١,٢٥٢	(١,٢٥٢)	٣,٠٥٦	١,٨٠٤	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٢,٠٦٣,٦٢٦	٢,٠٦٣,٦٢٦	١٧٩	٨,٢١٠	(٨,٠٣١)	٢,٠٦٣,٤٤٧	٢,٠٥٥,٤١٦	-	-	-	-
المرحلة الأولى	٤,٤١٢,٤١٧	٤,٤١٢,٤١٧	٣٨,١٨٠	١٥,٧٢٤	٢٢,٤٥٦	٤,٣٧٤,٢٣٧	٤,٣٩٦,٦٩٣	-	-	-	-
المرحلة الثانية	١,٠٨٠,٧٢٦	١,٠٨٠,٧٢٦	١٠,١١٧	٦٦,١٠٨	(٥٥,٩٩١)	١,٠٧٠,٦٠٩	١,٠١٤,٦١٨	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٢١٧,١٣٥	٢١٧,١٣٥	١٣٧,٦١٥	١٠٢,١٧٩	٣٥,٤٣٦	٣٩,١٥٤	١١٤,٩٥٦	-	-	-	-
الإجمالي	٥,٧١٠,٢٧٨	٥,٧١٠,٢٧٨	١٨٥,٩١٢	١٨٤,٠١١	١,٩٠١	٥,٤٨٤,٠٠٠	٥,٥٢٦,٢٦٧	-	-	-	-

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

(د) قروض معاد هيكلتها

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

بنك ظفار ش.م.ع.  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(د) قروض معاد هيكلتها (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ريال عماني بالآلاف	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص به	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	مجموع القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١٠)	(٩)	(٦) = (٤) - (٥)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	٩٠,٧٨٣	(٦٥٨)	١,٥٨٥	٩٢٧	٩٢,٣٦٨	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها منتظمة
١,٢٦٥	٣٣٥,٦٦٤	(٣٨,٦٧٣)	٤٢,٤٠٥	٣,٧٣٢	٣٧٨,٠٦٩	المرحلة الثانية	الإجمالي الفرعي
١,٢٦٥	٤٢٦,٤٤٧	(٣٩,٣٣١)	٤٣,٩٩٠	٤,٦٥٩	٤٧٠,٤٣٧		
١,٤٠٨	١١,٣٠٣	(٧٤٥)	٧,٧٠٠	٦,٩٥٥	١٩,٠٠٣	المرحلة الثالثة	مصنفة على أنها متعثرة
١,٤٠٨	١١,٣٠٣	(٧٤٥)	٧,٧٠٠	٦,٩٥٥	١٩,٠٠٣		الإجمالي الفرعي
-	٩٠,٧٨٣	(٦٥٨)	١,٥٨٥	٩٢٧	٩٢,٣٦٨	المرحلة الأولى	
١,٢٦٥	٣٣٥,٦٦٤	(٣٨,٦٧٣)	٤٢,٤٠٥	٣,٧٣٢	٣٧٨,٠٦٩	المرحلة الثانية	الإجمالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)
١,٤٠٨	١١,٣٠٣	(٧٤٥)	٧,٧٠٠	٦,٩٥٥	١٩,٠٠٣	المرحلة الثالثة	
٢,٦٧٣	٤٣٧,٧٥٠	(٤٠,٠٧٦)	٥١,٦٩٠	١١,٦١٤	٤٨٩,٤٤٠	الإجمالي	

\* صافي المخصص والفائدة المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ريال عماني بالآلاف

ريال عماني بالآلاف	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص به	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	مجموع القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١٠)	(٩)	(٦) = (٤) - (٥)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	١٢٤,٨٤٨	(١,٩٥٩)	٣,٢٤٨	١,٢٨٨	١٢٨,٠٩٦	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها منتظمة
-	٣٩٢,٧٩٢	(٣٩,٠٢٢)	٤١,٤٧٣	٢,٤٥٠	٤٣٤,٢٦٤	المرحلة الثانية	الإجمالي الفرعي
-	٥١٧,٦٤٠	(٤٠,٩٨٢)	٤٤,٧٢٠	٣,٧٣٨	٥٦٢,٣٦٠		
١,٢٥٧	٣,٩٥٥	(٢٥)	٣,٤٧٦	٣,٤٥١	٧,٤٣١	المرحلة الثالثة	مصنفة على أنها متعثرة
١,٢٥٧	٣,٩٥٥	(٢٥)	٣,٤٧٦	٣,٤٥١	٧,٤٣١		الإجمالي الفرعي
-	١٢٤,٨٤٨	(١,٩٥٩)	٣,٢٤٨	١,٢٨٨	١٢٨,٠٩٦	المرحلة الأولى	
-	٣٩٢,٧٩٢	(٣٩,٠٢٢)	٤١,٤٧٣	٢,٤٥٠	٤٣٤,٢٦٤	المرحلة الثانية	الإجمالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)
١,٢٥٧	٣,٩٥٥	(٢٥)	٣,٤٧٦	٣,٤٥١	٧,٤٣١	المرحلة الثالثة	
١,٢٥٧	٥٢١,٥٩٥	(٤١,٠٠٧)	٤٨,١٩٦	٧,١٨٩	٥٦٩,٧٩١	الإجمالي	

\* صافي المخصص والفائدة المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

ملاحظة ١: باستثناء احتياطي الفوائد بمبلغ ٤٠,٣٧ 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 ١١٤٩، 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 للتعميم ٢٠٢١/٠٠٢/BSDB/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 انخفاض القيمة الخاص

خلال عام ٢٠٢٣، لم يتم تحويل أي مبلغ (٢٠٢٢ - لا شيء) من الاحتياطيات الخاصة من الأرباح المبقاة إلى احتياطي انخفاض القيمة الخاص لأن البنك المركزي العماني قام بتعليق النهج ثنائي المسار للعام المالي ٢٠٢٢ و 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)

حركة المخصصات بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وقواعد البنك المركزي العماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني 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 في القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

ريال عماني 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.

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(٩) 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 عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجمّل التعرض
الإجمالي			٩٥,٦٥٣	
٩٥,٦٥٣				أرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	-	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ
٢٢٧,٥٢٢	-	-	٢٢٧,٥٢٢	مستحق من البنوك
٣٨٤,١٤٢	-	-	٣٨٤,١٤٢	جهات سيادية
٩,٩٨٩	-	-	٩,٩٨٩	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة
١٩,٤٧٤	-	-	١٩,٤٧٤	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٩٦٩,٧٩٥	٢١٤,٠١٣	٨٣٩,٥٠٨	٢,٩١٦,٢٧٤	قروض وسلفيات
٥٩,١١٠	-	٧,٠٢٦	٥٢,٠٨٤	أوراق قبول
٤,٧٦٥,٦٨٥	٢١٤,٠١٣	٨٤٦,٥٣٤	٣,٧٠٥,١٣٨	إجمالي مجمّل التعرض الممول
٦٧٥,٥٠٢	٣,٢٨٢	١٠٩,٩٦١	٥٦٢,٢٥٩	اعتمادات مستندية / ضمانات
٧٢١,٧٣٨	-	١٥٧,٠١٥	٥٦٤,٧٢٣	ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
١,٣٩٧,٢٤٠	٣,٢٨٢	٢٦٦,٩٧٦	١,١٢٦,٩٨٢	إجمالي مجمّل التعرض غير الممول
٦,١٦٢,٩٢٥	٢١٧,٢٩٥	١,١١٣,٥١٠	٤,٨٣٢,١٢٠	إجمالي مجمّل التعرض
				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	-	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ
٤٤٤	-	-	٤٤٤	مستحق من البنوك
-	-	-	-	جهات سيادية
-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة
٤٥	-	-	٤٥	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦٧,٧٤٧	٩٨,٧٢٠	٥٦,٠٤٢	١٢,٩٨٥	قروض وسلفيات
٣٥	-	١٢	٢٣	أوراق قبول
١٦٨,٢٧١	٩٨,٧٢٠	٥٦,٠٥٤	١٣,٤٩٧	إجمالي انخفاض القيمة الممول
٧,٢٢٣	١,٤٤١	٤,٣٦٠	١,٤٢٢	اعتمادات مستندية / ضمانات
٢,٢٨٧	-	٨٣٨	١,٤٤٩	ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
٩,٥١٠	١,٤٤١	٥,١٩٨	٢,٨٧١	إجمالي انخفاض القيمة غير الممول
١٧٧,٧٨١	١٠٠,١٦١	٦١,٢٥٢	١٦,٣٦٨	إجمالي انخفاض القيمة
				صافي التعرض
٩٥,٦٥٣	-	-	٩٥,٦٥٣	أرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	-	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ
٢٢٧,٥٧٨	-	-	٢٢٧,٥٧٨	مستحق من البنوك
٣٨٤,١٤٢	-	-	٣٨٤,١٤٢	جهات سيادية
٩,٩٨٩	-	-	٩,٩٨٩	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة
١٩,٤٢٩	-	-	١٩,٤٢٩	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٨٠٢,٠٤٨	١١٥,٢٩٣	٧٨٣,٤٦٦	٢,٩٠٣,٢٨٩	قروض وسلفيات
٥٩,٠٧٥	-	٧,٠١٤	٥٢,٠٦١	أوراق قبول
٤,٥٩٧,٤١٤	١١٥,٢٩٣	٧٩٠,٤٨٠	٣,٦٩١,٦٤١	إجمالي صافي التعرض الممول
٦٦٨,٢٧٩	١,٨٤١	١٠٥,٦٠١	٥٦٠,٨٣٧	اعتمادات مستندية / ضمانات
٧١٩,٤٥١	-	١٥٦,١٧٧	٥٦٣,٢٧٤	ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
١,٣٨٧,٧٣٠	١,٨٤١	٢٦١,٧٧٨	١,١٢٤,١١١	إجمالي صافي التعرض غير الممول
٥,٩٨٥,١٤٤	١١٧,١٣٤	١,٠٥٢,٢٥٨	٤,٨١٥,٧٥٢	إجمالي صافي التعرض

إجمالي التعرض للقروض والسلفيات بمبلغ ٢١٤,٠١ مليون ريال عماني في إطار المرحلة الثالثة يتضمن الفوائد المجنبة بمبلغ ٣٣,٧٦ مليون ريال عماني.

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 عماني 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 الأخر	٩,٦٤٧	-	-	٩,٦٤٧
قروض وسلفيات	٤٦,٧٠٢	-	-	٤٦,٧٠٢
فوائد مستحقة	٢,٦٥٧,٠٢٩	٧٧٥,٥٤٤	٢١٤,٠٧٩	٣,٦٤٦,٦٥٢
أوراق قبول	٣٤,٢٢٥	٥,٧٧١	-	٣٩,٩٩٦
<b>إجمالي مجمل التعرض الممول</b>	<b>٣,٤٣٧,١٩٧</b>	<b>٧٨١,٣١٥</b>	<b>٢١٤,٠٧٩</b>	<b>٤,٤٣٢,٥٩١</b>
اعتمادات مستندية / ضمانات	٥٥٩,١٠٤	١٠٠,٥٨٨	٣,٠٥٦	٦٦٢,٧٤٨
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	٤١٦,١١٦	١٩٨,٨٢٣	-	٦١٤,٩٣٩
<b>إجمالي مجمل التعرض غير الممول</b>	<b>٩٧٥,٢٢٠</b>	<b>٢٩٩,٤١١</b>	<b>٣,٠٥٦</b>	<b>١,٢٧٧,٦٨٧</b>
<b>إجمالي مجمل التعرض</b>	<b>٤,٤١٢,٤١٧</b>	<b>١,٠٨٠,٧٢٦</b>	<b>٢١٧,١٣٥</b>	<b>٥,٧١٠,٢٧٨</b>
<b>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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 الأخر	-	-	-	-
قروض وسلفيات	٦٤	-	-	٦٤
فوائد مستحقة	١٢,٧١١	٦٢,١٦٣	١٠٠,٩٢٧	١٧٥,٨٠١
أوراق قبول	١٣	٦	-	١٩
<b>إجمالي المخصص الممول للخسائر الائتمانية المتوقعة</b>	<b>١٢,٨٩٢</b>	<b>٦٢,١٦٩</b>	<b>١٠٠,٩٢٧</b>	<b>١٧٥,٩٨٨</b>
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
<b>الإجمالي: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>	<b>١٥,٧٢٤</b>	<b>٦٦,١٠٨</b>	<b>١٠٢,١٧٩</b>	<b>١٨٤,٠١١</b>
<b>صافي التعرض</b>	<b>١٣٧,٣٧٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٣٧,٣٧٦</b>
أرصدة لدى البنك المركزي	٥,٣١٦	-	-	٥,٣١٦
مستحق من البنوك	١٤٨,٣٥٣	-	-	١٤٨,٣٥٣
جهات سيادية	٣٩٨,٤٤٥	-	-	٣٩٨,٤٤٥
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	٩,٦٤٧	-	-	٩,٦٤٧
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٦,٦٣٨	-	-	٤٦,٦٣٨
قروض وسلفيات	٢,٦٤٤,٣١٨	٧١٣,٣٨١	١١٣,١٥٢	٣,٤٧٠,٨٥١
فوائد مستحقة	٣٤,٢١٢	٥,٧٦٥	-	٣٩,٩٧٧
أوراق قبول	٣,٤٢٤,٣٠٥	٧١٩,١٤٦	١١٣,١٥٢	٤,٢٥٦,٦٠٣
<b>إجمالي صافي التعرض الممول</b>	<b>٥٥٧,٤٣٤</b>	<b>٩٧,٣٢٢</b>	<b>١,٨٠٤</b>	<b>٦٥٦,٥٦٠</b>
اعتمادات مستندية / ضمانات	٤١٤,٩٥٤	١٩٨,١٥٠	-	٦١٣,١٠٤
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	٩٧٢,٣٨٨	٢٩٥,٤٧٢	١,٨٠٤	١,٢٦٩,٦٦٤
<b>إجمالي صافي التعرض غير الممول</b>	<b>٤,٣٩٦,٦٩٣</b>	<b>١,٠١٤,٦١٨</b>	<b>١١٤,٩٥٦</b>	<b>٥,٥٢٦,٢٦٧</b>

إجمالي التعرض للقروض والسلفيات بمبلغ ٢١٤,٠٨ مليون ريال عماني في إطار المرحلة الثالثة يتضمن الفوائد المجنبة بمبلغ ٤٠,٣٧ مليون ريال عماني.

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٠٤	-	-	١٠٤	الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٣
١٧٥,٨٠١	١٠٠,٩٢٧	٦٢,١٦٣	١٢,٧١١	مستحق من البنوك
٦٤	-	-	٦٤	قروض وسلفيات للعملاء
٦,١٨٨	١,٢٥٢	٣,٢٦٦	١,٦٧٠	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
١٩	-	٦	١٣	ارتباطات قروض و ضمانات مالية
١,٨٣٥	-	٦٧٣	١,١٦٢	أوراق قبول
١٨٤,٠١١	١٠٢,١٧٩	٦٦,١٠٨	١٥,٧٢٤	غير مستخدمة
				<b>الإجمالي</b>

-	١٧,٤٧٦	(١٥,٦٥٧)	(١,٨١٩)	صافي التحويل بين المراحل
-	-	١١	(١١)	قروض وسلفيات للعملاء
-	-	٥٥	(٥٥)	ارتباطات قروض و ضمانات مالية
-	١٧,٤٧٦	(١٥,٥٩١)	(١,٨٨٥)	غير مستخدمة
				<b>الإجمالي</b>

٣٤٠	-	-	٣٤٠	المحمل للسنة (صافي من المبالغ المستردة)
٣٠,٦٨٧	١٩,٠٥٧	٩,٥٣٦	٢,٠٩٤	مستحق من البنوك
(١٩)	-	-	(١٩)	قروض وسلفيات للعملاء
١,٠٣٥	١٨٩	١,٠٨٣	(٢٣٧)	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
١٦	-	٦	١٠	ارتباطات قروض و ضمانات مالية
٤٥١	-	١١٠	٣٤١	أوراق قبول
٣٢,٥١٠	١٩,٢٤٦	١٠,٧٣٥	٢,٥٢٩	غير مستخدمة
(٣٨,٧٤١)	(٣٨,٧٤١)			<b>إجمالي الصافي من الاسترداد</b>
				<b>مشطوب</b>

٤٤٤	-	-	٤٤٤	الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٦٧,٧٤٧	٩٨,٧١٩	٥٦,٠٤٢	١٢,٩٨٦	- مستحق من البنوك
٤٥	-	-	٤٥	- قروض وسلفيات للعملاء
٧,٢٢٣	١,٤٤١	٤,٣٦٠	١,٤٢٢	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٣٥	-	١٢	٢٣	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
٢,٢٨٧	١	٨٣٨	١,٤٤٨	- أوراق قبول
١٧٧,٧٨١	١٠٠,١٦١	٦١,٢٥٢	١٦,٣٦٨	- غير مستخدمة
				<b>إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>

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

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



٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

ريال عماني بالآلاف الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
				<b>الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٢</b>
١,١٥٠	-	-	١,١٥٠	- مستحق من البنوك
١٣٧,٤٨١	٨٢,٥٣٥	٣٤,٩٣١	٢٠,٠١٥	- قروض وسلفيات للعملاء
٢٤٧	-	-	٢٤٧	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٧,٥٨٨	-	٤,٠٥٤	٣,٥٣٤	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
٩١٥	-	١٦	٨٩٩	- أوراق قبول
٢,٨١٠	-	١,١٤٠	١,٦٧٠	- غير مستخدمة
٣٤٣	-	٢١٢	١٣١	- فائدة مستحقة
<b>١٥٠,٥٣٤</b>	<b>٨٢,٥٣٥</b>	<b>٤٠,٣٥٣</b>	<b>٢٧,٦٤٦</b>	<b>الإجمالي</b>
				<b>صافي التحويل بين المراحل</b>
-	-	٢٠٤	(٢٠٤)	- قروض وسلفيات للعملاء
-	٢٠,١٦١	(٢١,٥٨٧)	١,٤٢٦	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
-	-	١٣	(١٣)	- غير مستخدمة
-	-	(٢٩)	٢٩	- فائدة مستحقة
<b>-</b>	<b>٢٠,١٦١</b>	<b>(٢١,٣٩٩)</b>	<b>١,٢٣٨</b>	<b>الإجمالي</b>
				<b>المحمل للسنة (صافي من المبالغ المستردة)</b>
(١,٠٤٦)	-	(٢٠٤)	(٨٤٢)	- مستحق من البنوك
٣٨,٨٤٣	(٩٠٣)	٤٨,٦٠٧	(٨,٨٦١)	- قروض وسلفيات للعملاء
(١٨٣)	-	-	(١٨٣)	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
(١,٤٠٠)	١,٢٥٢	(٨٠١)	(١,٨٥١)	- اعتمادات مستندية و ضمانات مالية
(٨٩٦)	-	(١٠)	(٨٨٦)	- أوراق قبول
(٩٧٥)	-	(٤٣٨)	(٥٣٧)	- غير مستخدمة
<b>٣٤,٣٤٣</b>	<b>٣٤٩</b>	<b>٤٧,١٥٤</b>	<b>(١٣,١٦٠)</b>	<b>الإجمالي</b>
(٨٦٦)	(٨٦٦)			
				<b>قروض وسلفيات للعملاء مشطوبة</b>
				<b>الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>
١٠٤	-	-	١٠٤	- مستحق من البنوك
١٧٥,٨٠١	١٠٠,٩٢٧	٦٢,١٦٣	١٢,٧١١	- قروض وسلفيات للعملاء
٦٤	-	-	٦٤	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٦,١٨٨	١,٢٥٢	٣,٢٦٦	١,٦٧٠	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
١٩	-	٦	١٣	- أوراق قبول
١,٨٣٥	-	٦٧٣	١,١٦٢	- ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
<b>١٨٤,٠١١</b>	<b>١٠٢,١٧٩</b>	<b>٦٦,١٠٨</b>	<b>١٥,٧٢٤</b>	<b>إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة

:٢٠٢٣

مستحق من البنوك  
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٠٤	-	-	١٠٤	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
٣٤٠	-	-	٣٤٠	صافي الحركات خلال السنة
٣٤٠	-	-	٣٤٠	صافي الحركة
٤٤٤	-	-	٤٤٤	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٤٨,٤٥٧	-	-	١٤٨,٤٥٧	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
٧٩,٠٦٥	-	-	٧٩,٠٦٥	صافي الحركات خلال السنة
٧٩,٠٦٥	-	-	٧٩,٠٦٥	صافي الحركة
٢٢٧,٥٥٢	-	-	٢٢٧,٥٥٢	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

قروض وسلفيات  
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٧٥,٨٠١	١٠٠,٩٢٧	٦٢,١٦٣	١٢,٧١١	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣
				التحويل بين المراحل
(٤,٧٧٦)	(٤)	١,٥٢٣	(٦,٢٩٥)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(٤,٥٤٨)	٤,٥٤٨	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
٤,٧٧٦	١٧,٤٨٠	(١٢,٦٣٢)	(٧٢)	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	١٧,٤٧٦	(١٥,٦٥٧)	(١,٨١٩)	صافي التغيرات في المرحلة
٣٠,٦٨٧	١٩,٠٥٧	٩,٥٣٦	٢,٠٩٤	صافي الحركة خلال السنة
٣٠,٦٨٧	١٩,٠٥٧	٩,٥٣٦	٢,٠٩٤	صافي الحركة
(٣٨,٧٤١)	(٣٨,٧٤١)			شطب
١٦٧,٧٤٧	٩٨,٧١٩	٥٦,٠٤٢	١٢,٩٨٦	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٣,٦٤٦,٦٥٢	٢١٤,٠٧٩	٧٧٥,٥٤٤	٢,٦٥٧,٠٢٩	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣
				التحويل بين المراحل
-	(١٢)	٥٢,٧٨٢	(٥٢,٧٧٠)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(٣٦,٣٥٨)	٣٦,٣٥٨	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	١٠,٥٢٢	(٦,٢٧٣)	(٤,٢٤٩)	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	١٠,٥١٠	١٠,١٥١	(٢٠,٦٦١)	صافي التغيرات في المرحلة
٣٢٣,١٤٣	(١٠,٥٧٦)	٥٣,٨١٣	٢٧٩,٩٠٦	صافي الحركة خلال السنة
٣٢٣,١٤٣	(١٠,٥٧٦)	٥٣,٨١٣	٢٧٩,٩٠٦	صافي الحركة
٣,٩٦٩,٧٩٥	٢١٤,٠١٣	٨٣٩,٥٠٨	٢,٩١٦,٢٧٤	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

استثمارات في أوراق مالية  
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
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

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
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

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

أوراق قبول  
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
١٩	-	٦	١٣	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
١٦	-	٦	١٠	صافي الحركة خلال السنة
١٦	-	٦	١٠	صافي الحركة
٣٥	-	١٢	٢٣	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
٣٩,٩٩٦	-	٥,٧٧١	٣٤,٢٢٥	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
١٩,١١٤	-	١,٢٥٥	١٧,٨٥٩	صافي الحركة خلال السنة
١٩,١١٤	-	١,٢٥٥	١٧,٨٥٩	صافي الحركة
٥٩,١١٠	-	٧,٠٢٦	٥٢,٠٨٤	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

اعتمادات مستندية / ضمانات  
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٦,١٨٨	١,٢٥٢	٣,٢٦٦	١,٦٧٠	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	٣٨	(٣٨)	التحويل بين المراحل
-	-	(٢٧)	٢٧	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	١١	(١١)	صافي التغيرات في المرحلة
١,٠٣٥	١٨٩	١,٠٨٣	(٢٣٧)	صافي الحركة خلال السنة
١,٠٣٥	١٨٩	١,٠٨٣	(٢٣٧)	صافي الحركة
٧,٢٢٣	١,٤٤١	٤,٣٦٠	١,٤٢٢	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٦٦٢,٧٤٨	٣,٠٥٦	١٠٠,٥٨٨	٥٥٩,١٠٤	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	٢٧,٤٨٨	(٢٧,٤٨٨)	التحويل بين المراحل
-	-	(١,١٢٩)	١,١٢٩	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	٢٦,٣٥٩	(٢٦,٣٥٩)	صافي التغيرات في المرحلة
١٢,٧٥٤	٢٢٦	(١٦,٩٨٦)	٢٩,٥١٤	صافي الحركة خلال السنة
١٢,٧٥٤	٢٢٦	(١٦,٩٨٦)	٢٩,٥١٤	صافي الحركة
٦٧٥,٥٠٢	٣,٢٨٢	١٠٩,٩٦١	٥٦٢,٢٥٩	الرصيد الختامي - 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  
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١,٨٣٥	-	٦٧٣	١,١٦٢	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	٦٦	(٦٦)	التحويل بين المراحل
-	-	(١١)	١١	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	٥٥	(٥٥)	صافي التغيرات في المرحلة
٤٥١	-	١١٠	٣٤١	صافي الحركة خلال السنة
٤٥١	-	١١٠	٣٤١	صافي الحركة
٢,٢٨٦	-	٨٣٨	١,٤٤٨	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٦١٤,٩٣٩	-	١٩٨,٨٢٣	٤١٦,١١٦	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	٣٠,٩٣٣	(٣٠,٩٣٣)	التحويل بين المراحل
-	-	(٤,٣٥١)	٤,٣٥١	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	٢٦,٥٨٢	(٢٦,٥٨٢)	صافي التغيرات في المرحلة
١٠٦,٧٩٩	-	(٦٨,٣٩٠)	١٧٥,١٨٩	صافي الحركة خلال السنة
١٠٦,٧٩٩	-	(٦٨,٣٩٠)	١٧٥,١٨٩	صافي الحركة
٧٢١,٧٣٨	-	١٥٧,٠١٥	٥٦٤,٧٢٣	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	حركة التعرض
٣٩٨,٤٤٥	-	-	٣٩٨,٤٤٥	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
(١٤,٣٠٣)	-	-	(١٤,٣٠٣)	صافي الحركة خلال السنة
(١٤,٣٠٣)	-	-	(١٤,٣٠٣)	صافي الحركة
٣٨٤,١٤٢	-	-	٣٨٤,١٤٢	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

:٢٠٢٢

مستحق من البنوك  
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
١,١٥٠	-	-	١,١٥٠	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
(١,٠٤٦)	-	-	(١,٠٤٦)	صافي الحركة خلال السنة
(١,٠٤٦)	-	-	(١,٠٤٦)	صافي الحركة
١٠٤	-	-	١٠٤	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
١٢٦,٢٤٨	-	-	١٢٦,٢٤٨	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
٢٢,٢٠٩	-	-	٢٢,٢٠٩	صافي الحركة خلال السنة
٢٢,٢٠٩	-	-	٢٢,٢٠٩	صافي الحركة
١٤٨,٤٥٧	-	-	١٤٨,٤٥٧	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

قروض وسلفيات  
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
١٣٧,٤٨١	٨٢,٥٣٥	٣٤,٩٣١	٢٠,٠١٥	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢
٣٤٣	-	٢١٢	١٣١	
٣٤٢	-	(١,٢٤٦)	١,٥٨٨	التحويل بين المراحل
-	-	١٦١	(١٦١)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(٣٤٢)	٢٠,١٦١	(٢٠,٥٠٢)	(١)	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	٢٠,١٦١	(٢١,٥٨٧)	١,٤٢٦	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
				صافي التغيرات في المرحلة
٣٨,٨٤٣	(٩٠٣)	٤٨,٦٠٧	(٨,٨٦١)	صافي الحركة خلال السنة
٣٨,٨٤٣	(٩٠٣)	٤٨,٦٠٧	(٨,٨٦١)	صافي الحركة
(٨٦٦)	(٨٦٦)	-	-	شطب
١٧٥,٨٠١	١٠٠,٩٢٧	٦٢,١٦٣	١٢,٧١١	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
٣,٥١٣,٨٢٢	١٧٩,٦٥٣	٧٢٦,١٤٣	٢,٦٠٨,٠٢٦	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	(٢٠,٤٧١)	٢٠,٤٧١	التحويل بين المراحل
-	-	٢٩,٨٧٦	(٢٩,٨٧٦)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	١,٠٩٩	(٨٦٨)	(٢٣١)	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	١,٠٩٩	٨,٥٣٧	(٩,٦٣٦)	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
				صافي التغيرات في المرحلة
١٣٢,٨٣٠	٣٣,٣٢٧	٤٠,٨٦٤	٥٨,٦٣٩	صافي الحركة خلال السنة
١٣٢,٨٣٠	٣٣,٣٢٧	٤٠,٨٦٤	٥٨,٦٣٩	صافي الحركة
٣,٦٤٦,٦٥٢	٢١٤,٠٧٩	٧٧٥,٥٤٤	٢,٦٥٧,٠٢٩	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

الاستثمار  
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
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

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
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

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

أوراق قبول  
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٩١٥	-	١٦	٨٩٩	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
(٨٩٦)	-	(١٠)	(٨٨٦)	صافي الحركة خلال السنة
(٨٩٦)	-	(١٠)	(٨٨٦)	صافي الحركة
١٩	-	٦	١٣	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٨١,٠٩٨	-	٦,٠٨٠	١٧٥,٠١٨	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
(١٤١,١٠٢)	-	(٣٠٩)	(١٤٠,٧٩٣)	صافي الحركة خلال السنة
(١٤١,١٠٢)	-	(٣٠٩)	(١٤٠,٧٩٣)	صافي الحركة
٣٩,٩٩٦	-	٥,٧٧١	٣٤,٢٢٥	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

اعتمادات مستندية / ضمانات  
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٧,٥٨٨	-	٤,٠٥٤	٣,٥٣٤	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	١٣	(١٣)	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	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

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٥٦٩,٢٢٥	٧,١٤٨	٩٨,٦٣٢	٤٦٣,٤٤٥	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	٥٠٦	(٥٠٦)	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	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	٥٥٩,١٠٤	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

التزامات قروض / حدود غير مستخدمة  
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
٢,٨٠٩	-	١,١٤٠	١,٦٦٩	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢
				<b>التحويل بين المراحل</b>
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(٣٠)	٣٠	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	(٣٠)	٣٠	صافي التغيرات في المرحلة
(٩٧٥)	-	(٤٣٨)	(٥٣٧)	صافي الحركة خلال السنة
(٩٧٥)	-	(٤٣٨)	(٥٣٧)	صافي الحركة
١,٨٣٤	-	٦٧٢	١,١٦٢	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
٦٢٣,٤٠٥	-	١٩٥,٨٧٥	٤٢٧,٥٣٠	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢
				<b>التحويل بين المراحل</b>
-	-	٣,٢٦٥	(٣,٢٦٥)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(٢,٣٩٤)	٢,٣٩٤	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	٨٧١	(٨٧١)	صافي التغيرات في المرحلة
(٨,٤٦٦)	-	٢,٠٧٧	(١٠,٥٤٣)	صافي الحركة خلال السنة
(٨,٤٦٦)	-	٢,٠٧٧	(١٠,٥٤٣)	صافي الحركة
٦١٤,٩٣٩	-	١٩٨,٨٢٣	٤١٦,١١٦	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	نقدية محتفظ بها لدى أمين الحفظ 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
٥,٣١٦	-	-	٥,٣١٦	صافي الحركة خلال السنة
٥,٣١٦	-	-	٥,٣١٦	صافي الحركة
٥,٣١٦	-	-	٥,٣١٦	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	حركة التعرض
٤٠٤,٠٤١	-	-	٤٠٤,٠٤١	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
(٥,٥٩٦)	-	-	(٥,٥٩٦)	صافي الحركة خلال السنة
(٥,٥٩٦)	-	-	(٥,٥٩٦)	صافي الحركة
٣٩٨,٤٤٥	-	-	٣٩٨,٤٤٥	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ح) تسوية الأصول والالتزامات المالية

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

إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المهلكة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٣
١٢٥,٩٣١	١٢٥,٩٣١	-	-	-	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٢٧,٠٧٨	٢٢٧,٠٧٨	-	-	-	٦	قروض وسلفيات للبنوك
٣,٧٦٥,٥٨٤	٣,٧٦٥,٥٨٤	-	-	-	٧	قروض وسلفيات للعملاء
٤٥٩,٤٧٧	٢٩٠,١٥٩	١٢٣,٤٠١	٤٥,١٦٢	٧٥٥	٨	استثمارات في أوراق مالية
٧٦,٦٧٧	٧٣,٠٥٤	-	-	٣,٦٢٣	١١	أصول أخرى
<u>٤,٦٥٤,٧٤٧</u>	<u>٤,٤٨١,٨٠٦</u>	<u>١٢٣,٤٠١</u>	<u>٤٥,١٦٢</u>	<u>٤,٣٧٨</u>		
٥٠٥,٩١٦	٥٠٥,٩١٦	-	-	-	١٢	مستحق إلى البنوك
٣,٢٩٩,٢٢٣	٣,٢٩٩,٢٢٣	-	-	-	١٣	ودائع من العملاء
١٣٢,١٩٥	١٢٨,٨٠٩	-	-	٣,٣٨٦	١٤	التزامات أخرى
<u>٣,٩٣٧,٣٣٤</u>	<u>٣,٩٣٣,٩٤٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,٣٨٦</u>		

تشتمل الأصول الأخرى على ٣,٦٢ مليون ريال عماني من القيمة العادلة المرجحة 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.

إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المهلكة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٢
١٧٦,٦١٧	١٧٦,٦١٧	-	-	-	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٤٨,٣٥٣	١٤٨,٣٥٣	-	-	-	٦	قروض وسلفيات للبنوك
٣,٤٣٠,٤٨٦	٣,٤٣٠,٤٨٦	-	-	-	٧	قروض وسلفيات للعملاء
٤٦٩,٤٢٢	٣١٣,٢٧٨	١٤١,٤٦٤	١٣,٩٦٣	٧١٧	٨	استثمارات في أوراق مالية
٦٥,٥١٩	٦٠,٧٨٩	-	-	٤,٧٣٠	١١	أصول أخرى
<u>٤,٢٩٠,٣٩٧</u>	<u>٤,١٢٩,٥٢٣</u>	<u>١٤١,٤٦٤</u>	<u>١٣,٩٦٣</u>	<u>٥,٤٤٧</u>		
٥٧٢,٨٤٢	٥٧٢,٨٤٢	-	-	-	١١	مستحق إلى البنوك
٢,٨٩١,٨١٩	٢,٨٩١,٨١٩	-	-	-	١٢	ودائع من العملاء
-	-	-	-	-	١٣	التزامات ثانوية
١٢١,٩٦٢	١١٧,٩٩٢	-	-	٣,٩٧٠	١٤	التزامات أخرى
<u>٣,٥٨٦,٦٢٣</u>	<u>٣,٥٨٢,٦٥٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,٩٧٠</u>		

تشتمل الأصول الأخرى ٤,٧٣ مليون ريال عماني من القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتشتمل الالتزامات الأخرى القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة بمبلغ ٣,٩٧ مليون ريال عماني.



٨. استثمارات في أوراق مالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧١٧	٧٥٥
١٣,٩٧٥	٤٥,١٦٢
١٤,٦٩٢	٤٥,٩١٧
-	-
١٤١,٥١٦	١٢٣,٤٤٦
٣١٣,٢٧٨	٢٩٠,١٥٩
٤٥٤,٧٩٤	٤١٣,٦٠٥
٤٦٩,٤٨٦	٤٥٩,٥٢٢
(٦٤)	(٤٥)
٤٦٩,٤٢٢	٤٥٩,٤٧٧
٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	
٧١٧	٧٥٥
١٥٥,٤٢٧	١٦٨,٥٦٣
٣١٣,٢٧٨	٢٩٠,١٥٩
٤٦٩,٤٢٢	٤٥٩,٤٧٧

**استثمارات أسهم:**  
تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
مجمّل استثمارات حقوق المساهمين

**استثمارات الديون:**  
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
تم قياسها بالتكلفة المهلكة  
مجمّل استثمارات الديون

**إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية**  
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة  
**إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية**

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
استثمارات الدين المقاسة بالتكلفة المهلكة

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

٨. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

١-٨ فئات الاستثمارات من حيث القياس

الإجمالي	التكلفة المهلكة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				<b>أسهم مدرجة:</b>
٢,٣٣٤	-	٢,٣٣٤	-	قطاع الخدمات الأخرى
٢٢,٢٢٠	-	٢٢,٢٢٠	-	وحدات صناديق استثمارية
٨,٤٨٥	-	٨,٤٨٥	-	قطاع الخدمات المالية
١١,٤٣٢	-	١١,٤٣٢	-	قطاع الصناعة
<u>٤٤,٤٧١</u>	<u>-</u>	<u>٤٤,٤٧١</u>	<u>-</u>	
				<b>أسهم غير مدرجة:</b>
١,٤٤٦	-	٦٩١	٧٥٥	أوراق مالية محلية
<u>١,٤٤٦</u>	<u>-</u>	<u>٦٩١</u>	<u>٧٥٥</u>	
<u>٤٥,٩١٧</u>	<u>-</u>	<u>٤٥,١٦٢</u>	<u>٧٥٥</u>	<b>مجمل استثمارات حقوق المساهمين</b>
				<b>ديون مدرجة:</b>
٣٦٥,٠١٧	٢٦١,٠٤٥	١٠٣,٩٧٢	-	سندات وصكوك حكومية
٥,١٢٥	٥,١٢٥	-	-	سندات أجنبية
٢٩,٤٦٣	٩,٩٨٩	١٩,٤٧٤	-	سندات وصكوك محلية
١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠	-	-	أذون الخزانة
<u>٤١٣,٦٠٥</u>	<u>٢٩٠,١٥٩</u>	<u>١٢٣,٤٤٦</u>	<u>-</u>	<b>مجمل استثمارات الديون</b>
٤٥٩,٥٢٢	٢٩٠,١٥٩	١٦٨,٦٠٨	٧٥٥	<b>إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية</b>
(٤٥)	-	(٤٥)	-	ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
<u>٤٥٩,٤٧٧</u>	<u>٢٩٠,١٥٩</u>	<u>١٦٨,٥٦٣</u>	<u>٧٥٥</u>	

تمثل السندات والصكوك الحكومية السندات الحكومية العمانية والصكوك السيادية العمانية بقيمة اسمية تبلغ ٢٨٤,٢٦ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٢٦٣,٤٧ مليون ريال عماني) بمتوسط فائدة قسيمة تبلغ ٤٪ إلى ٦٪ تستحق بين عامي ٢٠٢٤ و٢٠٢٩.

٨. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

١-٨ فئات الاستثمارات من حيث القياس

فيما يلي ملخص الحركة في استثمارات الأوراق المالية:

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المهلكة	استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٦٩,٤٢٢	٧١٧	٣١٣,٢٧٨	١٣,٩٦٣	١٤١,٤٦٤
٦٦,٥٩٥	-	٢٤,٨٨١	٣١,٧١٣	١٠,٠٠١
(٨٤,٠١٤)	-	(٤٨,٠٠٠)	(١,٢٥١)	(٣٤,٧٦٣)
٣,٠٧٣	٣٨	-	١٤٢	٢,٨٩٣
(١٠)	-	-	٤١	(٥١)
٤,٤٥٦	-	-	٥٥٤	٣,٩٠٢
٤٥٩,٥٢٢	٧٥٥	٢٩٠,١٥٩	٤٥,١٦٢	١٢٣,٤٤٦
(٤٥)	-	-	(١٩)	(٢٦)
٤٥٩,٤٧٧	٧٥٥	٢٩٠,١٥٩	٤٥,١٤٣	١٢٣,٤٢٠

في ١ يناير ٢٠٢٣

إضافات

استيعادات ومستردات

ربح/ (خسارة) من التغير في القيمة العادلة

إهلاك خصم وعلاوة

حركة في الفائدة المستحقة

الإجمالي

ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات\*

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

\* 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.

٨. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

١-٨ فئات الاستثمارات من حيث القياس (تابع)

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

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:

الإجمالي	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المهلكة	استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	في ١ يناير ٢٠٢٢
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	إضافات
٤٤٦,٢١٦	٢,٨٢٣	٣٢٤,١٥٠	٢,٤٩٠	١١٦,٧٥٣	استبعادات ومستردات
٨١,٥٣٣	٥	٤٧,٦٤٨	١١,٨٠٧	٢٢,٠٧٣	ربح/ (خسارة) من التغير في القيمة العادلة
(٦٧,٤٩٧)	(١,٩٩٦)	(٦٠,٨٧٤)	-	(٤,٦٢٧)	إهلاك خصم وعلاوة
(١٤٤)	(١١٥)	-	(٤٠٦)	٣٧٧	حركة الفوائد المستحقة
(٥٧١)	-	(٥٢٠)	-	(٥١)	الإجمالي
٩,٩٤٩	-	٢,٨٧٤	٨٤	٦,٩٩١	ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
٤٦٩,٤٨٦	٧١٧	٣١٣,٢٧٨	١٣,٩٧٥	١٤١,٥١٦	
(٦٤)	-	-	(١٢)	(٥٢)	
٤٦٩,٤٢٢	٧١٧	٣١٣,٢٧٨	١٣,٩٦٣	١٤١,٤٦٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٩. أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال عماني بالآلاف	التكلفة
٣٤,٢٠٦	٣٦,٢٤٨	١ يناير
٢,٢٣٥	٢,٧٥٥	إضافات
(١٩٣)	-	استبعادات
<u>٣٦,٢٤٨</u>	<u>٣٩,٠٠٣</u>	
٢٠,٢١٤	٢٣,٦٧٩	استهلاك
٣,٤٦٥	٢,٩٨٤	١ يناير
-	-	محمل للسنة
<u>٢٣,٦٧٩</u>	<u>٢٦,٦٦٣</u>	استبعادات
<u>١٢,٥٦٩</u>	<u>١٢,٣٤٠</u>	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.

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

١٠. ممتلكات ومعدات

								٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	أصول حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	معدات حاسب آلي	مركبات	أثاث وتركيبات	مبانٍ	أرض بالملكية الحرّة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٣,٨٤٥	٣,٠٠٨	١١	١٨,٦٨٣	٩٩٥	١٩,٥٤٥	١,٤٦٣	١٤٠	١ يناير ٢٠٢٣
٥,٥٤٢	٤٢٦	٦٨	٣,٢٢٩	٣	١,٨١٦	-	-	إضافات
(٨٣١)	-	-	-	-	(٨٣١)	-	-	استبعادات
٤٨,٥٥٦	٣,٤٣٤	٧٩	٢١,٩١٢	٩٩٨	٢٠,٥٣٠	١,٤٦٣	١٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
								استهلاك
٣٧,٢٦٧	٢,٥٦٧	-	١٥,٤٣٢	٩٤٩	١٦,٨٥٦	١,٤٦٣	-	١ يناير ٢٠٢٣
٣,٥٢٠	٢٨٢	-	١,٨٣٠	٢٧	١,٣٨١	-	-	محمل للسنة
(٨٣١)	-	-	-	-	(٨٣١)	-	-	استبعادات
٣٩,٩٥٦	٢,٨٤٩	-	١٧,٢٦٢	٩٧٦	١٧,٤٠٦	١,٤٦٣	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨,٦٠٠	٥٨٥	٧٩	٤,٦٥٠	٢٢	٣,١٢٤	-	١٤٠	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠. ممتلكات ومعدات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
الإجمالي	أصول حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	معدات حاسب آلي	مركبات	أثاث وتركيبات	مبانٍ	أرض بالملكية الحرة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٠,٦٠٠	٢,٨٧٠	-	١٦,٤٧٨	١,٣٠٠	١٨,٣٤٩	١,٤٦٣	١٤٠
٤,٨٠١	١٣٨	١١	٢,٢٠٥	٥٠	٢,٣٩٧	-	-
(١,٥٥٦)	-	-	-	(٣٥٥)	(١,٢٠١)	-	-
٤٣,٨٤٥	٣,٠٠٨	١١	١٨,٦٨٣	٩٩٥	١٩,٥٤٥	١,٤٦٣	١٤٠
التكلفة							
١ يناير ٢٠٢٢							
إضافات							
استبعادات							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
استهلاك							
١ يناير ٢٠٢٢							
محمل للسنة							
استبعادات							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
٣٤,٠٢٩	٢,٠٥٤	-	١٣,٧١٦	١,٢٧٧	١٥,٦٢٤	١,٣٥٨	-
٣,٥٩٣	٥١٣	-	١,٧١٦	٢٧	١,٢٣٢	١٠٥	-
(٣٥٥)	-	-	-	(٣٥٥)	-	-	-
٣٧,٢٦٧	٢,٥٦٧	-	١٥,٤٣٢	٩٤٩	١٦,٨٥٦	١,٤٦٣	-
٦,٥٧٨	٤٤١	١١	٣,٢٥١	٤٦	٢,٦٨٩	-	١٤٠
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							

١١. أصول أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٩,٩٩٦	٥٩,١١٠	أوراق قبول
١,٦٨٠	٣,٩٣٦	مصروفات مدفوعة مقدماً
٤,٧٣٠	٣,٦٢٣	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٣٠)
٢٠,٧٩٣	١٣,٩٤٤	مديونيات أخرى
(١٩)	(٣٥)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٦٧,١٨٠</u>	<u>٨٠,٥٧٨</u>	

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

١٢. مستحق إلى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٨٨,٧٥٠	٣٠٨,٠٠٥	اقتراضات مشتركة بين البنوك
٢٨٣,٩٠٩	١٩٦,٦٧٥	اقتراضات بين البنوك
١٨٣	١,٢٣٦	مستحق السداد عند الطلب
<u>٥٧٢,٨٤٢</u>	<u>٥٠٥,٩١٦</u>	

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 ٢٠٪ من الرصيد المستحق على البنك (٢٠٢٢: بنكان، ٢٠٪). 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	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
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
<u>٢,٤١٦,٦٨٧</u>	<u>٢,٧٣٥,١٧٢</u>	

الصيرفة الإسلامية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٤٩,٥٤٧	١٣٨,٥٥١	حسابات جارية
٥٤,١٤٥	٧٩,٧٤٥	حسابات ادخار
٢٦٦,٧١٥	٣٤٠,٦٠٧	ودائع لأجل
٤,٧٢٥	٥,١٤٨	حسابات هامشية
<u>٤٧٥,١٣٢</u>	<u>٥٦٤,٠٥١</u>	

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: ١,٠٧٨,٢٨ مليون ريال عماني).



١٤. التزامات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٩,٩٩٦	٥٩,١١٠	القبولات
٦٨,٤٧٨	٥٩,٣٦١	الدائون والمستحقات
٣,٩٧٠	٣,٣٨٦	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٣٠)
٣٥٧	٥٢٩	التزامات الإيجار
٨,٠٢٣	٨,٠٦٩	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من البنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح ٧)
<u>١٢٠,٨٢٤</u>	<u>١٣٠,٤٥٥</u>	

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

١٤(أ) التزامات منافع الموظفين

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٣٥٧	١,١٣٨	١ يناير
٢٩١	٣٥١	محمل للسنة
(١,٥١٠)	(١٢٦)	مدفوعات مقدمة خلال السنة
-	٣٧٧	التعديلات
<u>١,١٣٨</u>	<u>١,٧٤٠</u>	

١٥. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به من ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠٢٢): ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ٠,١٠٠ 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 ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد).

المساهمين:

فيما يلي تفاصيل مساهمي البنك الذين يملكون نسبة ١٠٪ أو أكثر من رأس مال البنك:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
%	عدد الأسهم	%	عدد الأسهم	
٢٤,٣٨%	٧٣٠,٥٧٠,٤٩٨	٢٤,١٠%	٧٢٢,٠١٣,٤٥٨	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.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
ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف
١٥٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠
١٥٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠

أوراق مالية من الفئة ١ بالريال العماني

١٦ (ب) أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١ (تابع)

أوراق مالية من الفئة ١ بالريال العماني

(أ) قام البنك في أكتوبر ٢٠٢٢ بإصدار الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١ بالريال العماني ("الأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني") بمبلغ ١١٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني، منفذة بعملة الريال العماني. وهذه الأوراق المالية من الفئة ١ مدرجة في بورصة مسقط.

تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثنائية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويمكن أن تسترد من قبل البنك بناء على تقديره في أكتوبر ٢٠٢٧ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

إن الأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٦,٧٥٪. بعد ذلك سيتم إعادة ضبط معدل الفائدة على فترات خمس سنوات. سيتم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

(ب) في ديسمبر ٢٠٢٣، قام البنك باسترداد الأوراق المالية الدائمة من رأس المال فئة ١ ريال عماني بقيمة ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني الصادرة في ديسمبر ٢٠١٨ والتي كانت بمعدل سنوي قدره ٧,٥٠٪. تم إدراج هذه الأوراق المالية من الفئة ١ RO في سوق مسقط للأوراق المالية.

علاوة على ذلك، في ديسمبر ٢٠٢٣، أصدر البنك أوراق رأسمالية دائمة من المستوى ١ ريال عماني ("أوراق مالية من المستوى ١ ريال عماني") بقيمة ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ 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، وثنائية 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 ٧,٠٠٪. 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 الاوراق المالية جزءاً من الفئة ١ لرأس مال البنك وتلتزم بأحكام بازل ٣ ولوائح البنك المركزي العماني (التعميم ب.م. ١١١٤).

١٧. علاوة إصدار الأسهم

١. في ٢٠١٨، أصدر البنك ٣٦١,٨٤٢,١٠٥ أسهم عادية عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها ٠,٠٥٠ ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ ٣٦,١٨ مليون ريال عماني و ١٨,٠٩ مليون ريال عماني على التوالي.
٢. في ٢٠١٧، أصدر البنك ٢١٦,٢١٦,٢١٦ سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها ٠,٠٨٣ ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ ٢١,٦٢ مليون ريال عماني و ١٧,٩٥ مليون ريال عماني على التوالي.
٣. في ٢٠١٦، أصدر البنك ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها ٠,٠٩٨ ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ ٢٠ مليون ريال عماني و ١٩,٦٠ مليون ريال عماني على التوالي.
٤. في ٢٠١١، وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي على إصدار أسهم مجانية بنسبة ٢٠,٢٪ بقيمة ١٨,٤٩ مليون ريال عماني (١٨٤,٨٧٨,١٤٣ سهم بقيمة اسمية قدرها ٠,١٠٠ ريال عماني لكل سهم) من حساب علاوة الإصدار.
٥. في ٢٠٠٨، أصدر البنك ١٧٦,٩٢١,٣٠٦ سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها ٠,٣٠٠ ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ ١٧,٦٩ مليون ريال عماني و ٥٣,٠٨ مليون ريال عماني على التوالي.
٦. في سنة ٢٠٠٣، وبموجب "اتفاقية الاندماج"، أصدر البنك ٦,٦٨١,٨١٨ سهماً بقيمة ١ ريال عماني للسهم إلى المساهمين السابقين في بنك مجان الدولي بعلاوة قدرها ٥,٤ مليون ريال عماني. ويكون هذا قابل للتوزيع.

١٨. الاحتياطات

(أ) احتياطي قانوني

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٤,٥٣٨	٦٧,٩٥٥	١ يناير
٣,٤١٧	٣,٨٧٦	مخصص للسنة
<u>٦٧,٩٥٥</u>	<u>٧١,٨٣١</u>	٣١ ديسمبر

وفقاً لقانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، يتم تخصيص اعتمادات سنوية بنسبة ١٠٪ 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.

(ب) احتياطي قروض ثانوية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٨,٠٠٠	-	١ يناير
٧,٠٠٠	-	تخصيص للسنة:
<u>(٣٥,٠٠٠)</u>	<u>-</u>	احتياطي قرض ثانوي
-	-	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.

في نوفمبر ٢٠٢٢، تم سداد القرض الثانوي بقيمة ٣٥ مليون ريال عماني (٧٥ مليون دولار أمريكي) عند الاستحقاق (١)

(ج) احتياطي إعادة تقييم الاستثمار

يشمل احتياطي إعادة تقييم الاستثمار صافي التغيرات المترجمة للقيم العادلة لأدوات حقوق المساهمين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وصافي التغيرات المترجمة 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	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(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
<u>(٣,٥٠٦)</u>	<u>(٥٨)</u>	٣١ ديسمبر

١٨. الاحتياطات (تابع)

(د) احتياطي خاص

خلال عام ٢٠٢١، وافق البنك المركزي العماني على توزيع مبلغ ٥٠٠ ألف ريال عماني من الاحتياطي الخاص إلى الأرباح المحتجزة لاستخدام تبرعات المسؤولية الاجتماعية للشركات فيما يتعلق بإعصار شاهين.

خلال عام ٢٠٢٠، وافق البنك المركزي العماني على توزيع مبلغ مليون ريال عماني من الاحتياطي الخاص إلى الأرباح المحتجزة لاستخدام التبرعات المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية للشركة فيما يتعلق بفيروس كورونا (كوفيد-١٩).

خلال عام ٢٠١٣، سجل البنك في بيان الدخل الشامل استرداداً من قضية قانونية بمبلغ ٢٦,١ مليون ريال عماني، خصص البنك منها ١٨,٤٩ مليون ريال عماني (ما يعادل المبلغ الذي تم استخدامه من حساب علاوة الإصدار لإصدار أسهم مجانية، والتي تمت الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي المنعقد بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٢) لإنشاء احتياطي خاص لتعزيز رأس مال الشركة. يجب الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني لأي توزيع من هذا "الحساب الاحتياطي الخاص".

(هـ) احتياطي خاص للقروض المعاد هيكلتها

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني BSD/٢٠١٨/BKUP/Bank و FLC's/٤٦٧ في ٢٠ يونيو ٢٠١٨، يلزم على البنوك تكوين احتياطي خاص بنسبة ١٥٪ لكافة التمويل المعاد هيكلته بعد تاريخ التعميم. يتم احتساب المبلغ كتوزيع من صافي الربح وغير مؤهل لاعتباره لغرض رأس المال النظامي وتوزيع الأرباح. إن المتطلبات لتكوين احتياطي خاص بنسبة ١٥٪ على التمويلات المعاد هيكلتها قد تم تنفيذها مباشرة عقب صدور تعميم البنك المركزي العماني رقم BSD/CB/FLC/٢٠١٩/١٥ المؤرخ ١٨ نوفمبر ٢٠١٨.

(و) احتياطي خاص لانخفاض القيمة - بالصافي من الضريبة

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

(ز) احتياطي خاص لإعادة تقييم الاستثمارات

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

١٩. أرباح محتجزة

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

٢٠. صافي الأصول للسهم الواحد

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
	ريال عماني	
	بالآلاف	
٥٦١,٥٧٧,٠٠٠	٥٧٧,٤٥٤,٥٧٧	صافي الأصول (ريال عماني)
٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	عدد الأسهم القائمة في نهاية السنة
<u>٠,١٨٧</u>	<u>٠,١٩٣</u>	صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)

٢١. إيرادات الفوائد/ إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الصيرفة العادية
١٥٨,٠٤٩	١٨٠,٧١٢	قروض وسلفيات
٦,٨٠٨	٢٠,٣٢٧	مستحق من البنوك
١٩,٩٥٠	١٨,٧٦٢	استثمارات
<u>١٨٤,٨٠٧</u>	<u>٢١٩,٨٠١</u>	<b>الإجمالي</b>
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية
٣١,٧٢٩	٣٧,٤٨٨	مديونيات تمويل إسلامي
٦٧	٦١	مستحقات إسلامية من بنوك
٤,٦٦٦	٤,٢٦٣	استثمارات
<u>٣٦,٤٦٢</u>	<u>٤١,٨١٢</u>	<b>الإجمالي</b>

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الصيرفة العادية
(٦٤,٧٤٣)	(٨٦,٣٥٨)	ودائع العملاء
(١,٩٠٥)	-	التزامات ثانوية / سندات قابلة للتحويل إلزامياً
(١٧,٤٩٨)	(٤٢,٦٩٠)	اقتراضات بنكية
<u>(٨٤,١٤٦)</u>	<u>(١٢٩,٠٤٨)</u>	<b>الإجمالي</b>

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية
(١٣,٧٩٤)	(١٩,٣٢٩)	ودائع العملاء
(٩١٣)	(٢,٤١٥)	اقتراضات البنك الإسلامية
<u>(١٤,٧٠٧)</u>	<u>(٢١,٧٤٤)</u>	<b>الإجمالي</b>

إيرادات التشغيل الأخرى

(أ)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	صرف عملات أجنبية
٢,٤٣٥	٤,٥٤٦	إيرادات الاستثمار ٢٢ (ب)
٧١٦	١,٧٥١	إيرادات متنوعة
٢,٦٩٣	٢,٢٧٣	
<u>٥,٨٤٤</u>	<u>٨,٥٧٠</u>	

(ب) إيرادات الاستثمار حسب فئة القياس

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	إيرادات توزيعات الأرباح
٢٦٥	٦٦٧	إيرادات من الأوراق المالية الدائمة
٤٣٨	١,٠٤٥	ربح من استبعاد استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١٣	٣٩	
<u>٧١٦</u>	<u>١,٧٥١</u>	

٢٣. تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية

(أ) تكاليف الموظفين

٢٠٢٣	٢٠٢٢
رواتب وعلاوات	
تكاليف الموظفين الأخرى	
اشتراكات التأمينات الاجتماعية	
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين	

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(٣٦,٩٥٩)	(٣٦,٤٤٠)
(٦,٧٨٤)	(٥,٠٢٨)
(٢,٤٣٨)	(٢,٦٢٤)
(٣٥١)	(٢٩١)
(٤٦,٥٣٢)	(٤٤,٣٨٣)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان لدى البنك ١,٦٨٩ موظفاً (٢٠٢٢: ١,٥٠٩ موظف).

(ب) تكاليف إدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٢
تكاليف إشغال	
تكلفة تشغيل وإدارة	
أخرى	
إجمالي تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية	

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(٣,٢٨٦)	(٣,٠٩٨)
(٨,٧٨٤)	(١٠,٣٢٦)
(٣,٥٤٢)	(٤,٨١٨)
(١٥,٦١٢)	(١٨,٢٤٢)
(٦٢,١٤٤)	(٦٢,٦٢٥)

٢٤. ضريبة الدخل

(أ) مصروف ضريبة الدخل:

٢٠٢٣	٢٠٢٢
الضريبة الجارية	
محمل عن السنة الحالية	
السنوات السابقة	

٢٠٢٣	٢٠٢٢
الضريبة المؤجلة	
السنة الحالية	
السنوات السابقة	

مصروف الضريبة للسنة

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧,٠٤٨	١٠,٦٠٠
(١,٩٤٩)	(١,٨٦٣)
٥,٠٩٩	٨,٧٣٧
-	(٤,٥٣٣)
(٨٢)	١,٨٢٧
(٨٢)	(٢,٧٠٦)
٥,٠١٧	٦,٠٣١

تتبع الفوائد على الأوراق المالية الإضافية من المستوى ١ في بيان التغييرات في حقوق الملكية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. أتمت مصلحة الضرائب الربط للسنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠٢٠ حيث رفضت المساعدة الفنية الفائدة على الأوراق المالية الإضافية من ("TA") ٢٠٢٣. أتمت مصلحة الضرائب 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٪).

٢٤. ضريبة الدخل (تابع)

(ب) تسوية الضرائب على الأرباح المحاسبية قبل الضريبة عن السنة البالغة ٤٣,٧٨ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٤٠,٢٠ مليون ريال عماني) والضرائب المحملة بالقوائم المالية كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٣,٧٧٥	٤٠,٢٠٤	الربح قبل الضريبة
٦,٥٦٦	٦,٠٣١	ضريبة الدخل وفق المعدلات المذكورة أعلاه
(٣)	٥٠	إيرادات معفاة من الضريبة
٤٨٥	(١٤)	مصروفات غير قابلة للخصم
(١,٩٤٩)	(١,٨٦٣)	الضريبة الجارية - السنوات السابقة
(٨٢)	١,٨٢٧	الضريبة المؤجلة - الأعوام السابقة
٥,٠١٧	٦,٠٣١	مصروف الضريبة للسنة

تستند التسويات على الفهم الحالي للقوانين واللوائح والممارسات الضريبية القائمة.

(ج) 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:

مدرجة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٢٠٢٣	مدرجة في قائمة الدخل الشامل	الافتتاحي	التفاصيل
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	(٩٣٠)	(٢١٣)	(٧١٧)	ممتلكات ومعدات
-	٢٤٠	(٢٢٢)	٤٦٢	مخصص مطالبات قانونية
-	(٩)	٤	(١٣)	أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار
-	٦,٨٧٤	٥١٠	٦,٣٦٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية
-	١٢١	-	١٢١	إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)
-	(٩٦)	-	(٩٦)	القيمة العادلة للمشتقات
-	٩	٣	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حساب الربح والخسارة
-	٦,٢٠٩	٨٢	٦,١٢٧	صافي أصل الضريبة المؤجلة
مدرجة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٢٠٢٢	مدرجة في قائمة الدخل الشامل	الافتتاحي	التفاصيل
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	(٧١٧)	٨	(٧٢٦)	ممتلكات ومعدات
-	٤٦٢	٨٦	٣٧٦	مخصص مطالبات قانونية
-	(١٣)	٣٩	(٥٢)	أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار
-	٦,٣٦٤	٢,٥٧٩	٣,٧٨٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية
١٣	١٢١	-	١٢١	إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)
-	(٩٦)	-	(٩٦)	القيمة العادلة للمشتقات
-	٦	(٦)	١٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حساب الربح والخسارة
١٣	٦,١٢٧	٢,٧٠٦	٣,٤٢٠	صافي أصل الضريبة المؤجلة



بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٢٤. ضريبة الدخل (تابع)

(د) وضع الإقرارات عن السنوات السابقة:

تم تقييم التقييمات الضريبية للبنك حتى السنة الضريبية ٢٠٢٠ ووضعها 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.

(هـ) التزامات ضريبية

فيما يلي ملخص حركة التزام ضريبة الدخل الجارية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٩,٤٢٢	١٣,٦٣٢	في ١ يناير
٨,٧٣٧	٥,٠١٧	محمل للسنة
(٤,٥٢٧)	(٣,١٤٠)	مدفوعات خلال السنة
<u>١٣,٦٣٢</u>	<u>١٥,٥٠٩</u>	في ٣١ ديسمبر

٢٥. ربحية السهم الواحد (الأساسية والمعدلة)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٤,١٧٣,٣٧١	٣٨,٧٥٨,١٥٠	ربح الفترة (ريال عماني)
(٩,٣٧٥,٦٠٠)	(١٠,٧٩٦,٧٥٠)	ناقصاً: قسائم الفئة ١ الإضافية
<u>٢٤,٧٩٧,٧٧١</u>	<u>٢٧,٩٦١,٤٠٠</u>	ربح الفترة المنسوب إلى حملة أسهم البنك
<u>٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦</u>	<u>٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
<u>٠,٠٠٨</u>	<u>٠,٠٠٩</u>	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	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
٥٢,٢٥٠	٥٧,٣١٦	<b>القروض والسلفيات والتمويلات</b>
٦٨,٧٩٨	٨١,٠٥٢	المساهمون الذين يمتلكون ٢٠٪ أو أكثر في البنك ومنشأتهم ذات العلاقة
١٢١,٠٤٨	١٣٨,٣٦٨	أطراف ذات علاقة أخرى
		<b>ودائع وحسابات أخرى</b>
٥٨,٤٥٢	١٠٥,٢٩٢	المساهمون الذين يمتلكون ٢٠٪ أو أكثر في البنك ومنشأتهم ذات العلاقة
٣٠٦,١٢٧	٤٥٤,٣٩٥	أطراف ذات علاقة أخرى
٣٦٤,٥٧٩	٥٥٩,٦٨٧	<b>التزامات عرضية وارتباطات</b>
٣,٩٨٣	٦,٨٥٣	المساهمون الذين يمتلكون ٢٠٪ 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 ٢٠٪ 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 ١٠٪ 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 ٢٠٪ أو أكثر من الفائدة في البنك).

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 يمتلكون أقل من ٢٠٪ 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.

٢٦. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		المكافآت المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة
		رئيس مجلس الإدارة
		- مكافآت مدفوعة
٣٦	٣٦	- أتعاب حضور جلسات مدفوعة
١٠	١٠	أعضاء مجلس الإدارة الآخرين
٢٦٤	٢٦٤	- مكافآت مدفوعة
٧٣	٧٢	- أتعاب حضور جلسات مدفوعة
٣٨٣	٣٨٢	
		معاملات أخرى
		مدفوعات إيجارية لأطراف ذات علاقة
٥٤١	٦٣٥	تأمين
١,٨٤٧	٥,٤٠٨	معاملات أخرى
١,٥١٢	٢,٧٥٨	مكافآت وأتعاب مدفوعة إلى مجلس الرقابة الشرعية لنافذة الصيرفة الإسلامية
٤٦	٤٤	
١,٦٩٥	٢,٢٧٧	تعويضات الإدارة العليا
٣٠	٥٤	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل

تحمل القروض المقدمة للأطراف ذات العلاقة فائدة تتراوح بين ٢٪ و ٧,٢٥٪ (٢٠٢٢: ٢٪ و ٧٪). تجتذب الودائع من الأطراف ذات العلاقة فوائد تتراوح بين ٠,٢٥٪ و ٦,٢٥٪ (٢٠٢٢: ٠,٥٪ و ٤,٤٪).

تتكون الإدارة الرئيسية من ٦ موظفين (٦:٢٠٢٢) 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".

٢٧. مقترض منفرد وكبار الأعضاء

المقترضون الفرديون هم أطراف مقابلة مرتبطة بمخاطر ائتمانية تزيد عن ١٥٪ من رأس مال البنك. يضم كبار الأعضاء مناصب عليا مرتبطة مباشرة بالإدارة العليا للبنك، وهي شركة قابضة تمتلك ٢٥٪ من صافي قيمة البنك ومصالحهم التجارية/الشركات التابعة لهم.

(أ) مقترض منفرد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٦٢,٦٢٧	٤٤٦,٦١٦	مقترض منفرد
٢	٢	إجمالي التعرض المباشر
		عدد الأعضاء

(ب) كبار الأعضاء

إن المعلومات الواردة في الجدول أدناه متضمنة أيضًا في التعرضات مع الأطراف ذات العلاقة المفصّل عنها في إيضاح ٢٦.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٢٤,٩٧٤	١٤٢,٧٢٢	إجمالي التعرض:
٩,٦٦١	١١,٨٩٨	مباشر
١٣٤,٦٣٥	١٥٤,٦٢٠	غير مباشر
٤١	٤١	عدد الأعضاء

٢٨. التزامات عرضية وارتباطات

(أ) البنود العرضية المتعلقة بالائتمان

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨٨,٩٦١	٨٧,٧٣٠	اعتمادات مستندية
٥٧٣,٧٨٧	٥٨٧,٧٧٢	ضمانات وسندات أداء
<u>٦٦٢,٧٤٨</u>	<u>٦٧٥,٥٠٢</u>	

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.

(ب) الارتباطات الرأسمالية والاستثمارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
<u>٣,٠٠١</u>	<u>٤,١٦٤</u>

ارتباطات تعاقدية للممتلكات والمعدات/برامج الحاسب الآلي

(ج) دعاوى قضائية

كان هناك عدد من الدعاوى القضائية المعلقة 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.

٢٩. فصل صافي إيرادات الرسوم والعمولات

الإجمالي	الصيرفة الإسلامية	الإجمالي الفرعي	الخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١١,١٤٢	٥٥٦	١٠,٥٨٦	٢٥٥	٩١٥	٩,٤١٦	إيرادات الرسوم
٦,٩٦٠	٢٢٦	٦,٧٣٤	٢,٦٨٩	٤,٠٤٥	-	خدمات المعاملات
١٠,٨٦٣	٢,٠٠٨	٨,٨٥٥	٢,١٤٥	٥,٩٤٢	٧٦٨	خدمات المتاجرة
١,٤٧٦	١,٢٣٦	٢٤٠	٩٩	١٤١	-	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتحويل
<u>٣٠,٤٤١</u>	<u>٤,٠٢٦</u>	<u>٢٦,٤١٥</u>	<u>٥,١٨٨</u>	<u>١١,٠٤٣</u>	<u>١٠,١٨٤</u>	خدمات الاستشارات وإدارة الأصول
(٥,٥٧٦)	(٢٨)	(٥,٥٤٨)	(١,٧٩٣)	(٢٨٢)	(٣,٤٧٣)	مصروفات الرسوم
(١٧٣)	(١٧٣)	-	-	-	-	خدمات المعاملات
<u>(٥,٧٤٩)</u>	<u>(٢٠١)</u>	<u>(٥,٥٤٨)</u>	<u>(١,٧٩٣)</u>	<u>(٢٨٢)</u>	<u>(٣,٤٧٣)</u>	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتحويل
<u>٢٤,٦٩٢</u>	<u>٣,٨٢٥</u>	<u>٢٠,٨٦٧</u>	<u>٣,٣٩٥</u>	<u>١٠,٧٦١</u>	<u>٦,٧١١</u>	مصروفات الرسوم
						صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٩. فصل صافي إيرادات الرسوم والعمولات (تابع)

الإجمالي	الصيرفة الإسلامية	الإجمالي الفرعي	الخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
						<b>إيرادات الرسوم</b>
						خدمات المعاملات
٧,٦٥٢	٤٩١	٧,١٦١	١٠٦	٢٩٠	٦,٧٦٥	خدمات المتاجرة
٥,٦٤٩	٢٧٨	٥,٣٢٧	١,٣٧٦	٣,٩٩٥	-	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل
٥,١٧٤	٥٥٤	٤,٦٢٠	٨٩٩	٣,٠٢٦	٦٩٥	خدمات الاستشارات وإدارة الأصول
٧٣٠	٧٢٢	٨	٨	-	-	
<u>١٩,٢٠٥</u>	<u>٢,٠٤٥</u>	<u>١٧,١٦٠</u>	<u>٢,٣٨٩</u>	<u>٧,٣١١</u>	<u>٧,٤٦٠</u>	
						<b>مصروفات الرسوم</b>
						خدمات المعاملات
(٢,٧٩٨)	(٥٣)	(٢,٧٤٥)	(١٥)	(١)	(٢,٧٢٩)	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل
(١,٥١٥)	(١١٥)	(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	-	-	
(٤,٣١٣)	(١٦٨)	(٤,١٤٥)	(١,٤١٥)	(١)	(٢,٧٢٩)	<b>مصروفات الرسوم</b>
<u>١٤,٨٩٢</u>	<u>١,٨٧٧</u>	<u>١٣,٠١٥</u>	<u>٩٧٤</u>	<u>٧,٣١٠</u>	<u>٤,٧٣١</u>	<b>صافي إيرادات الرسوم والعمولات</b>

٣٠. الأدوات المالية المشتقة

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

تمثل عقود العملات الأجلة 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 الإقرضية.

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 التعاقدى أو الفرضي للأدوات المالية المشتقة الموجودة حالياً، والمدى الذي تكون فيه الأدوات مفضلة للبنك أو ليست مفضلة، وبالتالي إجمالي القيم العادلة للأصول والتزامات المالية المشتقة المبينة ضمن أصول والتزامات أخرى، يمكن أن تتقلب بشكل جوهري من وقت لآخر. فيما يلي القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها:

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

ريال عماني بالآلاف

أكثر من ١٢ شهراً	١٢-٤ شهراً	خلال ٣ أشهر	إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
						<b>المشتقات:</b>
						مقايضات معدلات الفائدة
٥٢,٣٠١	-	-	٥٢,٣٠١	٣,٣٠٠	-	عملاء مقايضات معدل الفائدة
٥٢,٣٠١	-	-	٥٢,٣٠١	-	٣,٣٠٠	عقود شراء أجلة
١٤٩,٢٦٧	٢٠٥,٣١٤	٣٢٣,٥٦٣	٦٧٨,١٤٤	٨٦	-	عقود بيع أجلة
١٤٨,٥٦٩	٢٠٥,٣٧٠	٣٢٣,٩٧٦	٦٧٧,٩١٥	-	٣٢٣	
<u>٤٠٢,٤٣٨</u>	<u>٤١٠,٦٨٤</u>	<u>٦٤٧,٥٣٩</u>	<u>١,٤٦٠,٦٦١</u>	<u>٣,٣٨٦</u>	<u>٣,٦٢٣</u>	<b>الإجمالي</b>

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٣٠. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

ريال عماني بالآلاف	القيم الاسمية حسب فترة الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	أكثر من ١٢ شهرًا	٤-١٢ شهرا	خلال ٣ أشهر				
							<b>المشتقات:</b>
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	-	<b>الإجمالي</b>

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		التدفقات النقدية المتوقعة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧٦٠	٤٠٨	٧٦٠	٤٠٨	

٣١. معلومات القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تقارب قيمتها الدفترية كما هو مبين في قائمة المركز المالي (المستوى ٣).

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبني 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).

بنك ظفار ش.م.ع.ع.  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٣١. معلومات القيمة العادلة (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
التكلفة	الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٦٧,٨٢٣	١٦٨,٦٠٨	٦٩١	٩١٠	١٦٧,٠٠٧
١,٠٠٨	٧٥٥	٧٥٥	-	-
-	٣٢٣	-	٣٢٣	-
-	٣,٣٠٠	-	٣,٣٠٠	-
<u>١٦٨,٨٣١</u>	<u>١٧٢,٩٨٦</u>	<u>١,٤٤٦</u>	<u>٤,٥٣٣</u>	<u>١٦٧,٠٠٧</u>
<b>الأصول المالية</b>				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
الأدوات المالية المشتقة				
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة				
عملاء مقايضات معدل الفائدة				
<b>الإجمالي</b>				
<b>الالتزامات المالية</b>				
أدوات مالية مشتقة				
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة				
مقايضات معدلات الفائدة				
<b>الإجمالي</b>				
-	٨٦	-	٨٦	-
-	٣,٣٠٠	-	٣,٣٠٠	-
-	٣,٣٨٦	-	٣,٣٨٦	-
<u>-</u>	<u>٣,٣٨٦</u>	<u>-</u>	<u>٣,٣٨٦</u>	<u>-</u>
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
التكلفة	الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٥٨,٦٥١	١٥٥,٤٩١	٦٩١	١٩,٩٥٧	١٣٤,٨٤٣
٧٥٨	٧١٧	٧١٧	-	-
-	٨٧٧	-	٨٧٧	-
-	٣,٨٥٣	-	٣,٨٥٣	-
<u>١٥٩,٤٠٩</u>	<u>١٦٠,٩٣٨</u>	<u>١,٤٠٨</u>	<u>٢٤,٦٨٧</u>	<u>١٣٤,٨٤٣</u>
<b>الأصول المالية</b>				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
أدوات مالية مشتقة				
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة				
عملاء مقايضات معدل الفائدة				
<b>الإجمالي</b>				
<b>الالتزامات المالية</b>				
أدوات مالية مشتقة				
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة				
مقايضات معدلات الفائدة				
<b>الإجمالي</b>				
-	١١٧	-	١١٧	-
-	٣,٨٥٣	-	٣,٨٥٣	-
-	٣,٩٧٠	-	٣,٩٧٠	-
<u>-</u>	<u>٣,٩٧٠</u>	<u>-</u>	<u>٣,٩٧٠</u>	<u>-</u>

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

الإجمالي	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٤٠٨	٦٩١	٧١٧
٣٨	-	٣٨
-	-	-
-	-	-
-	-	-
<u>١,٤٤٦</u>	<u>٦٩١</u>	<u>٧٥٥</u>
في ١ يناير إجمالي الأرباح		
مشتريات		
مبيعات		
المحول من المستوى الثالث		
في ٣١ ديسمبر		
حركة المستوى الثالث - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الإجمالي	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,١٦٦	٥١٧	١,٦٤٩
٢١٨	١٧٤	٤٤
٥	-	٥
(٩٨١)	-	(٩٨١)
-	-	-
<u>١,٤٠٨</u>	<u>٦٩١</u>	<u>٧١٧</u>
في ١ يناير إجمالي الأرباح		
مشتريات		
مبيعات		
المحول من المستوى الثالث		
في ٣١ ديسمبر		

### ٣١. معلومات القيمة العادلة (تابع)

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 أيضاً 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. بعد غياب أي خطوط إبلاغ مباشرة أو غير مباشرة والعرضية 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 أيضاً 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.



٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

وضع البنك سياسات وإجراءات قوية لإدارة مخاطر الائتمان ونظماً 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 موافقة المسبقة إذا تطلب الأمر وضع حدود أعلى بالنسبة للمشاريع الوطنية الهامة. كما تم وضع حدود فردية لكل دولة باستخدام التصنيفات الداخلية من أجل ضمان تنويع المحفظة من ناحية تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض للمخاطر الجغرافية. تمت الموافقة على هذه الحدود من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. إن 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.

يقدّر 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 (%)		إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي %)	
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الحالي	١٢,٧٠٪	٥,٠٠٪	٢٥,٩٧٪	٢٩,٤٢٪
السنة الأولى	٥,٦٠٪	٥,٥٠٪	٣٣,٣٥٪	٢٨,٠٠٪
السنة الثانية	٢,٧٠٪	١,٩٠٪	٢٨,٧٧٪	٢٧,٩٧٪
السنة الثالثة	٢,٥٠٪	٢,٣٠٪	٢٦,٣٥٪	٢٦,٢٠٪

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كرقم مرجح للاحتمالات لثلاثة سيناريوهات، أي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنزلية بترجيحات ٥٠٪ 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 ١٨٤,٠١ 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 (٢٠٢٢: ١٣٣,٩٤٩ مليون ريال عماني) في محفظة الشركات، و ٤,٧١ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٣,٤٩٠ مليون ريال عماني) في محفظة الشركات الصغيرة والمتوسطة و ٤٨,١٨ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٤٥,٤٣٣ مليون ريال عماني) في محفظة الأفراد مَلَفَت. وبما أن النماذج قد لا تلتقط دائماً جميع الأحداث المجهد، 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 المديون 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.

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 الترجيح بنسبة ٥٠٪ و ٢٥٪ و ٢٥٪ على التوالي لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يقدم الجدول أدناه التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول الرئيسية، إذا تم تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ على سيناريوهات الحالة الأساسية والحالة التنازلية:

٢٠٢٣

المبالغ بالريال العماني بالآلاف

السيناريوهات	الخسائر الائتمانية المتوقعة				الإجمالي
	القروض والسلفيات (ريال عماني بالآلاف)	مديونيات تمويل إسلامي (ريال عماني بالآلاف)	استثمارات الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة (ريال عماني بالآلاف)	محاظ أخرى (ريال عماني بالآلاف)	
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

المبالغ بالريال العماني بالآلاف

السيناريوهات	الخسائر الائتمانية المتوقعة				الإجمالي
	القروض والسلفيات (ريال عماني بالآلاف)	مديونيات تمويل إسلامي (ريال عماني بالآلاف)	استثمارات الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة (ريال عماني بالآلاف)	محاظ أخرى (ريال عماني بالآلاف)	
السيناريوهات المستخدمة حاليًا من قبل البنك	١٦١,٣٦٠	١٤,٤٤١	٦٤	٨,١٤٦	١٨٤,٠١١
سيناريو الحالة الأساسية بنسبة ١٠٠٪	١٦٢,٤٧٨	١٣,٦٥٤	٢٧٣,٨٤	٨١١	١٧٧,٢١٧
سيناريو الحالة التنازلية بنسبة ١٠٠٪	١٨٠,٣٢٩	١٦,٣٩٩	٣٢٢,٣٤	١,٤٧٩	١٩٨,٥٢٩

يوضح الجدول أعلاه أنه في حالة وجود سيناريو الحالة التنازلية بنسبة ١٠٠٪، فقد تزداد الخسارة الائتمانية المتوقعة بقيمة ٢٢,٦٨ 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 إجراؤها تتماشى مع إرشادات البنك المركزي العماني ولم ينتج عنها إلغاء إدراج الأصول المالية، كما احتُسبت خسارة التعديل الناتجة عن القروض المعاد هيكلتها ضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة.

كما في 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	٤٣,١٦٥
المرحلة الثالثة	١٩,٠٠٣	٧,٧٠٠
الإجمالي	٤٨٨,٩٣٥	٥٢,٤٥٠

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، و ٦٠٪ في عام ٢٠٢٢، و ٤٠٪ في عام ٢٠٢٣ وما إلى ذلك).

تحسن رأس المال الفئة ٢ بنسبة ٢٦،٠٪ (٢٠٢٢: ٤٩،٠٪) نتيجة لتطبيق المرشح الاحترازي أعلاه.

١. التعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي التعرض لمخاطر الائتمان لعملاء البنك:

(١) التركيزات الجغرافية

الالتزامات			الأصول		
التزامات عرضية	مستحق إلى البنوك	ودائع من العملاء	الاستثمارات في الأوراق المالية	مجممل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء	مجممل القروض والتمويلات إلى البنوك
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٤٧,٧٠٥	١٠٥,٦٤٥	٣,٢٩٨,٥٦٠	٤٣٤,٤٣٨	٣,٩٦٩,٢٤٧	٤٨,٥١٠
١٠٠,٤٤٥	٣٥١,٦٥١	٣٥٦	٢٥,٠٨٤	-	٥٢,٩٣٢
٦٥,٦٠٨	٢٩,٣٧٠	٢٣٦	-	٥٤٨	٦٢,٩١١
٦١,٧٤٤	١٩,٢٥٠	٧١	-	-	٦٣,١٦٩
٦٧٥,٥٠٢	٥٠٥,٩١٦	٣,٢٩٩,٢٢٣	٤٥٩,٥٢٢	٣,٩٦٩,٧٩٥	٢٢٧,٥٢٢
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٧١,٤١٧	٥٧,٣٣١	٢,٨٨٣,٧٤٩	٤٦٩,٢٨٩	٣,٦٤٥,٩٥٦	١٠٩,٩٥٧
٨٣,٩١٣	٣٥٠,٤١٨	٧,١٧١	١٩٧	-	٩,٦٢٥
٨٥,٥٤١	٢٧,٤٩٢	٧١١	-	٦٩٦	٢٨,٨٧٥
٢١,٨٧٧	١٣٧,٦٠١	١٨٨	-	-	-
٦٦٢,٧٤٨	٥٧٢,٨٤٢	٢,٨٩١,٨١٩	٤٦٩,٤٨٦	٣,٦٤٦,٦٥٢	١٤٨,٤٥٧

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.

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) تركيزات العملاء

التزامات عرضية	مستحق إلى البنوك	ودائع من العملاء	الاستثمارات في الأوراق المالية	مجمل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء	مجمل القروض والتمويلات إلى البنوك	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	٩٤٠,٦٧٦	-	١,٤٥٨,٢٦٧	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦٧٥,٢٥٧	٥٠٥,٩١٦	٩٦٢,٨٠٣	٨٤,٥١٦	١,٨٦٨,٤٩٣	٢٢٧,٥٢٢	الأفراد
٢٤٥	-	١,٣٩٥,٧٤٤	٣٧٥,٠٠٦	٦٤٣,٠٣٥	-	الشركات
٦٧٥,٥٠٢	٥٠٥,٩١٦	٣,٢٩٩,٢٢٣	٤٥٩,٥٢٢	٣,٩٦٩,٧٩٥	٢٢٧,٥٢٢	الحكومة
-	-	٧٣٦,٣٥٢	-	١,٢٧٢,٢١٦	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦٦٢,٤٤٦	٥٧٢,٨٤٢	١,٠٥٤,٩٨١	٦١,٣٩٤	١,٧٥٧,٤٣٢	١٤٨,٤٥٧	الأفراد
٣٠٢	-	١,١٠٠,٤٨٦	٤٠٨,٠٩٢	٦١٧,٠٠٤	-	الشركات
٦٦٢,٧٤٨	٥٧٢,٨٤٢	٢,٨٩١,٨١٩	٤٦٩,٤٨٦	٣,٦٤٦,٦٥٢	١٤٨,٤٥٧	الحكومة

التزامات القروض البالغة ٧٢١,٧٤ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦١٤,٩٤ مليون ريال عماني) ناشئة بشكل كبير من عملاء الشركات.

(٣) التركيزات حسب القطاع الاقتصادي

ارتباطات قروض	الالتزامات عرضية	ودائع من العملاء	مجمل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٦٥,١٨٥	-	٩٤٠,٦٧٦	١,٤٥٨,٢٦٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٠,٧٤٧	٢٩,٥٦٤	٤٧,٦٨٠	١٦٩,٠٩٧	الأفراد
١٠٢,٥٨٥	١٧٢,٢٨٥	٧٢,١٧٧	٥٦٥,٦٨١	التجارة الدولية
٤١,٥٥٣	٣٧,٨٤٢	١٢٦,٨٨٠	٢٢٨,٥٢٤	الإنشاءات
٢٣,٤٢١	١٦,٩٣٠	٢٣,٢٦٩	١٢٩,٣١٤	التصنيع
٣٦,٥٠٧	١٥,٣٨٢	٤٠,٤١٠	٢٠٠,٧٧٧	تجارة الجملة والتجزئة
٤٤,٨٥٨	٢٦٦,٣٢٦	٤٠,٠٤٤	٢٤٦,٧٠٢	الاتصالات والمرافق
٢,٧٦٥	٥٣,٥٧٠	١,٠٩٧,٢٤٠	١٥,٢٠٩	الخدمات المالية
٨١,٣٥١	٣٩,٥٥١	١٥٤,٤٠٠	٤٤٧,٤٠٠	الحكومة
٩٢,٧٦٦	٤٤,٠٥٢	٧٥٦,٤٤٧	٥٠٨,٨٢٤	خدمات أخرى
٧٢١,٧٣٨	٦٧٥,٥٠٢	٣,٢٩٩,٢٢٣	٣,٩٦٩,٧٩٥	أخرى

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) التركيزات حسب القطاع الاقتصادي (تابع)

ارتباطات قروض	التزامات عرضية ريال عماني بالآلاف	ودائع من العملاء ريال عماني بالآلاف	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء ريال عماني بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
			ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	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	٨٠٦,٩٩١	٤٢٩,٢٩٣		أخرى
٦١٤,٩٣٩	٦٦٢,٧٤٨	٢,٨٩١,٨١٩	٣,٦٤٦,٦٥٢		

(٤) مجمّل التعرض لمخاطر الائتمان

إجمالي التعرض		٢٠٢٣ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٢ ريال عماني بالآلاف	سحوبات على المكشوف قروض قروض مقابل إيصالات أمانة كمبيالات مخصومة دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية الإجمالي
٢٠٢٣	٢٠٢٢			
١٣٩,٠٥٠	١٢٣,٥٥٠	١٣٩,٠٥٠	١٢٣,٥٥٠	
٢,٩٤٦,٥٠٣	٢,٨٢٠,٨٠٥	٢,٩٤٦,٥٠٣	٢,٨٢٠,٨٠٥	
١٢٣,٠٨٨	٩٧,٠٦٩	١٢٣,٠٨٨	٩٧,٠٦٩	
٦٤,٨٠٠	٣١,٠٦٣	٦٤,٨٠٠	٣١,٠٦٣	
١٠,٧٥٨	٨,٦٦٩	١٠,٧٥٨	٨,٦٦٩	
٦٨٥,٥٩٦	٥٦٥,٤٩٦	٦٨٥,٥٩٦	٥٦٥,٤٩٦	
٣,٩٦٩,٧٩٥	٣,٦٤٦,٦٥٢	٣,٩٦٩,٧٩٥	٣,٦٤٦,٦٥٢	

(٥) التوزيع الجغرافي للتعرضات الممولة:

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	دول أخرى ريال عماني بالآلاف	سلطنة عمان ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٣٩,٠٥٠	-	١٣٩,٠٥٠	١٣٩,٠٥٠
٢,٩٤٦,٥٠٣	-	٢,٩٤٦,٥٠٣	٢,٩٤٦,٥٠٣
١٢٣,٠٨٨	٢٤١	١٢٢,٨٤٧	١٢٢,٨٤٧
١٠,٧٥٨	-	١٠,٧٥٨	١٠,٧٥٨
٦٤,٨٠٠	٣٠٧	٦٤,٤٩٣	٦٤,٤٩٣
٦٨٥,٥٩٦	-	٦٨٥,٥٩٦	٦٨٥,٥٩٦
٣,٩٦٩,٧٩٥	٥٤٨	٣,٩٦٩,٢٤٧	٣,٩٦٩,٢٤٧

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

الإجمالي	دول أخرى	سلطنة عمان	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٢٣,٥٥٠	-	١٢٣,٥٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,٨٢٠,٨٠٥	-	٢,٨٢٠,٨٠٥	سحوبات على المكشوف
٩٧,٠٦٩	٤٢٦	٩٦,٦٤٣	قروض
٨,٦٦٩	-	٨,٦٦٩	قروض مقابل إيصالات أمانة
٣١,٠٦٣	٢٧٠	٣٠,٧٩٣	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان
٥٦٥,٤٩٦	-	٥٦٥,٤٩٦	كمبيالات مخصومة ودفعات مقدمة مقابل المديونيات
٣,٦٤٦,٦٥٢	٦٩٦	٣,٦٤٥,٩٥٦	تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية

(٦) توزيع التعرضات حسب القطاع مقسماً وفقاً للألوان الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

ارتباطات قروض	التزامات عرضية	الإجمالي	أخرى	كمبيالات مخصومة	قروض بما في ذلك التمويل الإسلامي	سحوبات على المكشوف	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٩,٥٢٩	٢٣,١٨٣	٩٧,٣٤٠	٤,١٢٩	١٢٧	٧٤,٨٦٤	١٨,٢٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٢١٨	٢,٧٤٨	٦,٦٩٤	١٤٦	-	٤,٦٠٤	١,٩٤٤	تجارة الاستيراد
٢٣,٤٢١	١٦,٦٠١	١١٣,٢١٢	٦,٥٣٠	-	٩٩,٧٢٨	٦,٩٥٤	تجارة التصدير
٣١,٠٥٨	٢٢,١٣٥	١٦٣,٣٤٤	١٦	-	١٦١,٢٩٣	٢,٠٣٥	تجارة الجملة/التجزئة
١٠٢,٨٥٨	١٦٠,٤٤١	٣٠٣,٧٠٤	٣٩,٩٧٢	-	٢١٨,٥٤٩	٤٥,١٨٣	التعدين والمحاجر
٤١,٥٥٣	٣٧,٣٣٧	١٨١,٧٦٩	١٧,٣٨٤	٦,٥٦١	١٣٨,٦٤٨	١٩,١٧٦	الإنتاجات
٣٦,٥٠٧	١٥,٣٨٢	١٨٨,٧٠٤	١,٩٦٨	-	١٨٥,٧٣٣	١,٠٠٣	التصنيع
٣٣,٧٠٥	١,٤٩٢	١٨٢,٣٣٣	٥٥٦	-	١٧٣,٤٦٢	٨,٣١٥	الكهرباء والغاز والمياه
٤٤,٨٥٨	٢٦٦,٣١٨	٢٣١,٢٢٠	١٧,١٤٧	٣٦٥	٢٠٩,٦٦٨	٤,٠٤٠	النقل والاتصالات
٨١,٣٥١	٣٨,٠٩٣	٣٧٥,٢٢٢	١٥,٩٦٠	١٢٥	٣٣٨,٦٠٢	٢٠,٥٣٥	المؤسسات المالية
٢٦٥,١٨٥	٢,١٩٩	١,٢٢٨,٨٢٤	١١,٨٣٤	-	١,٢١٣,٣٥٠	٣,٦٤٠	الخدمات
٣,٩٠٧	٩٢٢	١٠,٥٣٧	٦,٢٤٥	-	٦٣٥	٣,٦٥٧	القروض الشخصية
٢,٧٦٥	٥٣,٥٧٠	١١,٦٩٣	١١,٦٨٣	-	١٠	-	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
١٠٠		٥٤٨	-	٣٠٦	٢٤٢	-	الحكومة
٢٣,٧٢٣	٣٥,٠٨١	٨٧٤,٦٥١	٢٧٦	٥٧,٣١٦	٨١٢,٧١١	٤,٣٤٨	إقراض لغير المقيمين
٧٢١,٧٣٨	٦٧٥,٥٠٢	٣,٩٦٩,٧٩٥	١٣٣,٨٤٦	٦٤,٨٠٠	٣,٦٣٢,٠٩٩	١٣٩,٠٥٠	أخرى

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

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

سحوبات على المكشوف ريال عماني بالآلاف	قروض بما في ذلك التمويل الاسلامي ريال عماني بالآلاف	كمبيالات مخصومة ريال عماني بالآلاف	أخرى ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	التزامات عرضية ريال عماني بالآلاف	ارتباطات قروض ريال عماني بالآلاف
١١,٢٢٥	١٠٢,٤٦٦	١,٢٣٢	١١,٥٤١	١٢٦,٤٦٤	٢٦,٦٩٨	٢٧,٠٢٧
١,٣٤٩	٨,٠٠٣	-	٩	٩,٣٦١	٥,٣٤٧	٢,٦٧٧
٥,٣٦٩	١٠٠,٩١٢	٢١٢	٣,١٢٥	١٠٩,٦١٨	٢٦,١٠٧	٢٦,٨٥٤
١,٨٤٢	٩٢,١٧٨	-	١٥	٩٤,٠٣٥	٨١١	٢٥,١٧١
٤٣,٩٢٣	٣٥٦,٣٥٣	١٦,٦٤٩	٤٠,٤٣٦	٤٥٧,٣٦١	٢١٠,٦٨١	١٦٠,٢٤١
٢٠,٣٥٦	١٦٥,٩٨٩	٣,٠٤٨	٣٣,٠٦٢	١٨٤,١٩٥	٣٨,٥٨٩	٥٨,١٨٢
١,١٧٢	١٨١,٣٩٩	١,٤٠٧	٢١٧	١٨٤,١٩٥	١٦,٣٠٧	٥١,٧٣٢
٧,٩٥٥	٩٩,٦١٨	١٠٠	١	١٠٧,٦٧٤	٨,٧١٥	٣٠,٧٦٨
١,٢٥٥	٢١٧,٩٩٧	١,٢٩١	٩٦٧	٢٢١,٥١٠	٢٣٥,٣٢٣	٥٨,٦٥٥
٧,٣٠٣	٣٥٧,٨١٤	١,٢٨٠	٣,٠٢٤	٣٦٩,٤٢١	٢٩,٠٣٤	٨٥,٦٦٠
١,٣٢٦	١,٢٦٢,٥٤٠	-	٦,٣٣٢	١,٢٧٠,١٩٨	١,٣٤٣	-
٣,٤٤٥	٩,٩١٦	-	٦,٣٩٥	١٩,٧٥٦	١,١١٧	٣,٠٦٥
-	١٣٤,٧٥٠	-	٥	١٣٤,٧٥٥	-	٣٨,٥٣٢
-	-	-	٤٢٦	٤٢٦	-	١٩٩
١٧,٠٣٠	٢٩٦,٣٦٦	٥,٨٤٤	١٨٣	٣١٩,٤٢٣	٦٢,٦٧٦	٤٦,١٧٦
١٢٣,٥٥٠	٣,٣٨٦,٣٠١	٣١,٠٦٣	١٠٥,٧٣٨	٣,٦٤٦,٦٥٢	٦٦٢,٧٤٨	٦١٤,٩٣٩

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

٢٠٢٢ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٣ ريال عماني بالآلاف	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ وأرصدة لدى البنك المركزي مستحق من البنوك جهات سيادية استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر قروض وسلفيات مديونيات أخرى أوراق قبول إجمالي صافي التعرض الممول
١٤٢,٦٩٢	١٢٥,٩٣١	٦١٣,١٠٤
١٤٨,٣٥٣	٢٢٧,٠٧٨	٦٥٦,٥٦٠
٣٩٨,٤٤٥	٣٨٤,١٤٢	٥,٥٨١,٠٠٥
٩,٦٤٧	٩,٩٨٩	٧١٩,٤٥١
٤٦,٦٣٨	١٩,٤٢٩	٦٦٨,٢٧٩
٣,٤٧٠,٨٥١	٣,٨٠٢,٠٤٨	٦,٠٢٩,٤٠١
٢٠,٧٩٤	١٣,٩٤٤	
٣٩,٩٩٦	٥٩,١١٠	
٤,٢٧٧,٤١٦	٤,٦٤١,٦٧١	

البنود خارج الميزانية العمومية  
ارتباطات القروض/ حدود غير مستغلة  
اعتمادات مستندية / ضمانات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ إجمالي القروض منخفضة القيمة لدى البنك ٢١٤,٠١ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٢١٤,٠٨ مليون ريال عماني) والتي تتضمن فوائد محفوظة بمبلغ ٣٣,٧٦ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٤٠,٣٧ مليون ريال عماني) مقابل أصل مستحق قدره ١٨٠,٣٢ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٤٠,٣٧ مليون ريال عماني) تم ترحيل خسائر ائتمانية متوقعة قدرها ١٧٣,٧١ مليون ريال عماني بقيمة ١٠٠,١٦ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ١٠٢,٥٢ مليون ريال عماني).

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر 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 الأخر. 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 الأخر. يشمل التعرض للأصول المالية المستحق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بما في ذلك ارتباطات القروض والضمانات المالية.

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	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 الأخر. يشمل التعرض للأصول المالية المستحق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بما في ذلك ارتباطات القروض والضمانات المالية.

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				تعرض
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



٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر 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 معامل عدد الأيام التي تجاوزت تاريخ الاستحقاق أو التغيير في درجة التصنيف لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وبموجب المعايير النوعية، يستخدم البنك معايير مختلفة مثل التغيير في قيمة أو جودة الضمانات، وتعديل الشروط بما في ذلك تمديد فترة السماح، وتأجيل الدفع، والتنازل عن التعهدات (إعادة الهيكلة)، والتغيير المتكرر في الإدارة العليا، والتأجيل / التأخير في بدء العمليات التجارية إلخ لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

دمج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بدمج المعلومات المستقبلية في كل من تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت زيادة جوهرية منذ الإدراج المبدئي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يقوم البنك بصياغة ثلاث سيناريوهات اقتصادية: الحالة الأساسية، وهو السيناريو المتوسط الذي يحدد احتمالية حدوث بنسبة ٥٠٪، وسيناريوهين أقل احتمالية، أحدهما تصاعدي 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 (%)	الحالي	توقع السنة الأولى	توقع السنة الثانية	توقع السنة الثالثة
٢٩,٤٢٪	٥,٠٠٪	٥,٥٠٪	١,٩٠٪	٢,٣٠٪
٢٨,٠٠٪	(الناتج المحلي الإجمالي %)			
٢٧,٩٧٪	الحالي	توقع السنة الأولى	توقع السنة الثانية	توقع السنة الثالثة
٢٦,٢٠٪	١٢,٧٠٪	٥,٦٠٪	٢,٧٠٪	٢,٥٠٪

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 (%)	الحالي	توقع السنة الأولى	توقع السنة الثانية	توقع السنة الثالثة
٢٥,٩٧٪	١٢,٧٠٪	٥,٦٠٪	٢,٧٠٪	٢,٥٠٪
٢٣,٣٥٪	(الناتج المحلي الإجمالي %)			
٢٨,٧٧٪	الحالي	توقع السنة الأولى	توقع السنة الثانية	توقع السنة الثالثة
٢٦,٣٥٪	١٢,٧٠٪	٥,٦٠٪	٢,٧٠٪	٢,٥٠٪

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

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

ب. الافتراضات الاقتصادية المتغيرة (تابع)

توضح الجداول التالية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان الأولى والثانية) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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)
-	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٪

\*\* لاحتمال 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.

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

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

مخصص الخسارة

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

نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة %	الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض	الفائدة المجنبة	التعرض	عدد المقترضين	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٧,٨٤ %	٦١,٠٧٢	١٢٧,٦٥٨	٢٠,٨٠٠	١٤٨,٤٥٨	٦٣٦	الخدمات المصرفية للشركات
٧٤,٣٢ %	٣٩,٠٨٩	٥٢,٥٩٧	١٢,٩٥٨	٦٥,٥٥٥	٣,٠٨٨	الخدمات المصرفية للأفراد
٥٥,٥٧ %	١٠٠,١٦١	١٨٠,٢٥٥	٣٣,٧٥٨	٢١٤,٠١٣	٣,٧٢٤	الإجمالي
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٢,٦٩ %	٦٥,٥٦٤	١٢٤,٤٢٤	٢٦,٤٥٠	١٥٠,٨٧٤	٧٨٦	الخدمات المصرفية للشركات
٧٤,٢٩ %	٣٦,٦١٥	٤٩,٢٨٩	١٣,٩١٦	٦٣,٢٠٥	٣,٤٢٠	الخدمات المصرفية للأفراد
٥٨,٨٢ %	١٠٢,١٧٩	١٧٣,٧١٣	٤٠,٣٦٦	٢١٤,٠٧٩	٤,٢٠٦	الإجمالي

يسعى البنك لاسترداد المبالغ المستحقة عليه قانوناً بالكامل، ولكن تم شطبها جزئياً وفي عام ٢٠٢٣، استرد البنك مبلغ ٠,٨٥ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ١,٠٧٨ ريال عماني)

(١٠) 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.

تشمل تعرضات "الدرجة المتوسطة" 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 المنخفضة" 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.

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١٠) جودة الائتمان (تابع)

تبين الجداول التالية تحليل جودة الائتمان لمجمل التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والتغيرات في مجمل أرصدة التعرض من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حسب فئة الأصول المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي 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

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	قروض وسلفيات الشركات/ مديونيات التمويل الإسلامي
٤٦٨,٤٠٤	٣٩,٥٨١	-	٥٠٧,٩٨٥	بالتكلفة المهلكة
١,٠٤٥,٥٤٤	٤٢١,٠٤٢	-	١,٤٦٦,٥٨٦	الدرجة المرتفعة
٢٥,٩٥٣	٣٦٢,٥٤٦	-	٣٨٨,٤٩٩	الدرجة المعيارية
-	-	١٤٨,٤٥٨	١٤٨,٤٥٨	الدرجة المقبولة
١,٥٣٩,٩٠١	٨٢٣,١٦٩	١٤٨,٤٥٨	٢,٥١١,٥٢٨	متعثرة
				الإجمالي

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	قروض وسلفيات الأفراد / مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة*
١,٢٠٠,٢١٧	-	-	١,٢٠٠,٢١٧	الدرجة المرتفعة
١٥٦,٩٧٧	-	٢,١٠١	١٥٩,٠٧٦	الدرجة المعيارية
٢٦,٠٠١	-	٩,٥١٧	٣٥,٥١٨	الدرجة المقبولة
-	٦٥,٥٥٥	-	٦٥,٥٥٥	متعثرة
١,٣٨١,٠٩٤	١١,٦١٨	٦٥,٥٥٥	١,٤٥٨,٢٦٧	الإجمالي

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

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر 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 الأخر
١٣٢,٨١٦	-	-	١٣٢,٨١٦	الدرجة المرتفعة
٢١,٠٠٥	-	-	٢١,٠٠٥	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
١٥٣,٨٢١	-	-	١٥٣,٨٢١	الإجمالي
				استثمارات في أوراق الدين بالتكلفة المهلكة
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	الدرجة المرتفعة
٢٩٠,١٥٩	-	-	٢٩٠,١٥٩	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
٢٩٠,١٥٩	-	-	٢٩٠,١٥٩	الإجمالي
				أوراق القبول بالتكلفة المهلكة
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	الدرجة المرتفعة
٣٦,٤٤١	-	٨٥٦	٣٥,٥٨٥	الدرجة المعيارية
٢١,٠٢٧	-	٤,٣٣٨	١٦,٦٨٩	الدرجة المقبولة
١,٦٤٢	-	١,٦٣٤	٨	الإجمالي
٥٩,١١٠	-	٦,٨٢٨	٥٢,٢٨٢	
				ارتباطات قروض
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	الدرجة المرتفعة
٢٣٨,٢٣٧	-	٢٣,٨٩٤	٢١٤,٣٤٣	الدرجة المعيارية
٤٣٥,٢٦٤	-	٨٣,٧٧٦	٣٥١,٤٨٨	الدرجة المقبولة
٤٨,٢٣٧	-	٤٤,٦١٩	٣,٦١٨	الإجمالي
٧٢١,٧٣٨	-	١٥٢,٢٨٩	٥٦٩,٤٤٩	
				اعتمادات مستندية وضمانات*
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	الدرجة المرتفعة
٢٦١,٧٢٩	-	٢,٤٤٥	٢٥٩,٢٨٤	الدرجة المعيارية
٣٦٧,٤٦٣	-	٨١,٦١٩	٢٨٥,٨٤٤	الدرجة المقبولة
٤٣,٢٥٤	-	٢٦,٠٩٥	١٧,١٥٩	متعثرة
٣,٠٥٦	٣,٠٥٦	-	-	الإجمالي
٦٧٥,٥٠٢	٣,٠٥٦	١١٠,١٥٩	٥٦٢,٢٨٧	

\* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر 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	
٦٣,١٠٨	-	-	٦٣,١٠٨	مستحق من البنوك بالتكلفة المهلكة
٣٠,٠٧٤	-	-	٣٠,٠٧٤	الدرجة المرتفعة
٥٥,٣٦٥	-	-	٥٥,٣٦٥	الدرجة المعيارية
١٤٨,٤٥٧	-	-	١٤٨,٤٥٧	الدرجة المقبولة
				الإجمالي
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
٣٨٥,٢٨٢	-	٣٥,٠٨٢	٣٥٠,٢٠٠	قروض وسلفيات الشركات/ مديونيات التمويل الإسلامي
١,٣٩٦,٩٤٦	-	٣٢٣,٧٠٢	١,٠٧٣,٢٤٤	بالتكلفة المهلكة
٤٤١,٥١٤	-	٣٩٧,٠٦٦	٤٤,٤٤٨	الدرجة المرتفعة
١٥٠,٦٩٤	١٥٠,٦٩٤	-	-	الدرجة المعيارية
٢,٣٧٤,٤٣٦	١٥٠,٦٩٤	٧٥٥,٨٥٠	١,٤٦٧,٨٩٢	الدرجة المقبولة
				متعثرة
				الإجمالي
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
١,٠٥٦,١٩٣	-	-	١,٠٥٦,١٩٣	قروض وسلفيات الأفراد / مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة
١١٧,٦٠١	-	٢,٣٧٦	١١٥,٢٢٥	المهلكة*
٣٥,٠٣٧	-	١٧,٣١٨	١٧,٧١٩	الدرجة المرتفعة
٦٣,٣٨٥	٦٣,٣٨٥	-	-	الدرجة المعيارية
١,٢٧٢,٢١٦	٦٣,٣٨٥	١٩,٦٩٤	١,١٨٩,١٣٧	الدرجة المقبولة
				متعثرة
				الإجمالي
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
٥,٣١٦	-	-	٥,٣١٦	نقدية محتفظ بها لدى أمين الحفظ
-	-	-	-	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	متعثرة
٥,٣١٦	-	-	٥,٣١٦	الإجمالي

\* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر 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	
١٥٥,٤٢٧	-	-	١٥٥,٤٢٧	الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة المعيارية
١٥٥,٤٢٧	-	-	١٥٥,٤٢٧	الدرجة المقبولة
				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
٣١٣,٢٧٨	-	-	٣١٣,٢٧٨	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
٣٩,٩٩٦	-	٥,٧٧١	٣٤,٢٢٥	الإجمالي
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	ارتباطات قروض
١٨٥,٣٣٩	-	٥٣,٩٨٤	١٣١,٣٥٥	الدرجة المرتفعة
٣٨٠,١٣١	-	٩٩,٠٣٠	٢٨١,١٠١	الدرجة المعيارية
٤٩,٤٦٩	-	٤٥,٨٠٩	٣,٦٦٠	الدرجة المقبولة
٦١٤,٩٣٩	-	١٩٨,٨٢٣	٤١٦,١١٦	الإجمالي
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	اعتمادات مستندية و ضمانات*
٢٤١,١٤٢	-	٤,٤١٧	٢٣٦,٧٢٥	الدرجة المرتفعة
٣٥٩,٣٥٧	-	٥٧,٦٢١	٣٠١,٧٣٦	الدرجة المعيارية
٥٩,١٩٣	-	٣٨,٥٥٠	٢٠,٦٤٣	الدرجة المقبولة
٣,٠٥٦	٣,٠٥٦	-	-	متعثرة
٦٦٢,٧٤٨	٣,٠٥٦	١٠٠,٥٨٨	٥٥٩,١٠٤	الإجمالي

\* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

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	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	الفوائد المجنبة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية من التعرض	القروض المتعثرة	القروض المنتظمة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
							٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١١٢	١,٣٢٦	٢,٥٩٩	٦,١٥٧	١,٦٦٦	١٥,٢١٥	١٤٧,١٨٥	تجارة الأستيراد
-	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	الإنشاءات
-	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	



٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١١)

توزيع القروض منخفضة القيمة (تابع)

دفعات مقدمة مشطوبة خلال السنة	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	الفوائد المجنبية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	القروض المتعثرة	القروض المنتظمة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣	٥٩٧	١,٧٥٦	٢,٨٥٢	١,٧٧٤	٩,٢٤٢	١١٧,٢٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	١٠٢	١٥	٥١	١٤٨	١٦٥	٩,١٩٦	تجارة الاستيراد
٤	١,٨٦٣	٢,٤٥٣	٤,٩٧٨	٤,٦١١	١٠,٧٥٥	٩٨,١٦٢	تجارة التصدير
-	(٢٩٦)	٣٤٢	٢,١٥٢	٧٠٦	٤,٧٥١	٨٩,٢٨٣	تجارة الجملة/التجزئة
-	١٢,١٩٦	١٨,١٤٧	٤٩,١٣٥	٨,٧٩٨	١٠,١٩٠	٣٥٢,٧٢١	التعدين والمحاجر
-	١,٥٠٦	٣٧٧	١,٩٥٧	٣,٩١٦	٥,١٣٧	٢١٩,٤١٥	الإشاعات
-	(٦٠٤)	-	-	٤٣٨	-	٢٥٦,٠١١	التصنيع
-	(٢٦)	٩٧	١٦١	٧٠٤	٣١٨	١٠٧,٣٥٦	الكهرباء والغاز والمياه
-	١,٩٠٦	-	-	٢,٧٩٤	١	٢٢٠,٢٧٤	النقل والاتصالات
١٤	٥,٧٤٣	٦٧٢	٧٣٤	١٤,٧٨٧	١,٨٩٣	٣٦٧,٧٥٠	المؤسسات المالية
-	٣,٣٩٧	١٥,١٦٤	٣٨,٥٢٢	٨,٨١٥	٧١,٢٦٨	١,٢٠٠,٩٤١	الخدمات
٥٤٦	(٣٣)	٧	٢٥	٧٨	٩٣	١٩,٦٦٣	القروض الشخصية
٦٥	٧,٦٢٥	-	-	١٧,٠٤٠	-	١٣٤,٧٥٥	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
-	-	-	-	-	-	٦٩٦	الحكومة
٢٣٤	(٧١١)	١,٢٣٦	٣٦٠	١٠,٢٦٥	٥,٢٦٦	٢٣٨,٤٢٨	إقراض لغير المقيمين
٨٦٦	٣٣,٢٦٥	٤٠,٣٦٦	١٠٠,٩٢٧	٧٤,٨٧٤	٢١٤,٠٧٩	٣,٤٣٢,٥٧٣	أخرى

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

دفعات مقدمة مشطوبة خلال السنة	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	الفوائد المجنبية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	التعرض للمرحلة الثالثة	التعرض للمرحلة الأولى والثانية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٨,٧٤١	٣١,٦٦٠	٣٥,٠٢٣	٩٨,٧٢٠	٦٩,٧٨٧	٢١٤,٠١٣	٣,٧٥٥,٢٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	-	٥٤٨	سلطنة عمان
٣٨,٧٤١	٣١,٦٦٠	٣٥,٠٢٣	٩٨,٧٢٠	٦٩,٧٨٧	٢١٤,٠١٣	٣,٧٥٥,٧٨٢	دول أخرى
٨٦٦	٣٣,٢٦٥	٤٠,٣٦٦	١٠٢,١٧٩	٧٤,٨٧٤	٢١٤,٠٧٩	٣,٤٣١,٨٧٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	-	٦٩٦	سلطنة عمان
٨٦٦	٣٣,٢٦٥	٤٠,٣٦٦	١٠٢,١٧٩	٧٤,٨٧٤	٢١٤,٠٧٩	٣,٤٣٢,٥٧٣	دول أخرى

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) توزيع القروض منخفضة القيمة (تابع)

تحليل انخفاض القيمة والضمانات

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

	٢٠٢٣	٢٠٢٢	
	ريال عماني	ريال عماني	
	بالآلاف	بالآلاف	
مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة			
عقارات	١,١٥١,١٧٩	٧٢٧,٥٠٥	
ضمانات	١,٤٠٨,٥٤٥	١,٣٤١,١٤٧	
أخرى	٩٩٣,٥٦٧	٩٢٢,٦٢٥	
	<u>٣,٥٥٣,٢٩١</u>	<u>٢,٩٩١,٢٧٧</u>	

(ب) يظهر أدناه تقدير للقيمة العادلة للضمانات والتحسينات الأمنية الأخرى المحتفظ بها مقابل الأصول المالية المنخفضة القيمة:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢	
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
عقارات	٧٧,٥٤٣	٦٩,٨٣٣	
أخرى	١,١٤٩	٤٤٠	
	<u>٧٨,٦٩٢</u>	<u>٧٠,٣٢٣</u>	

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 للفترة 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.

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

آجال استحقاق الأصول والالتزامات

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة واحدة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهراً	أكثر من شهر واحد وحتى ٦ أشهر	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوماً	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٢٥,٩٣١					١٢٥,٩٣١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣,٧٦٥,٥٨٤	٢,١٤٣,٩٣٧	٦٥٨,٨٧٢	٢١١,٩٧٣	٣٧٠,٠١٩	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	٢٠,٣٤٩	-	١١,٧٥١	-	٤٤,٥٤٢	أصول أخرى
٤,٦٥٤,٧١٢	٢,٢٣٦,١٠١	٩٥٧,٨٩٤	٣٠٣,٣١٦	٤٧٦,٧٢٧	٦٨٠,٦٧٤	إجمالي الأصول الممولة
٦٧٨,١٤٤	-	١٤٩,٢٦٧	٨٤,٧٧٣	٢٦٩,٠١٦	١٧٥,٠٨٨	مشتريات فورية وأجلة (القيمة الاسمية)
٥,٣٣٢,٨٥٦	٢,٢٣٦,١٠١	١,١٠٧,١٦١	٣٨٨,٠٨٩	٧٤٥,٧٤٣	٨٥٥,٧٦٢	إجمالي الأصول الممولة وغير الممولة
٨٥٠,١٤٣	٣١٩,٣٣٣	٣٧٨,٠٧٦	٦٢,٦٩٣	٧٥,٦١٧	١٤,٤٢٤	التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة
٥٠٥,٩١٦	-	٢١١,٧٥٠	١٩,٢٥٠	١٠٦,٥٠٦	١٦٨,٤١٠	مستحق إلى البنوك ودائع من العملاء
٣,٢٩٩,٢٢٣	٧٨٧,٥٤٧	٩٦٥,٥١٠	٥٧٩,٣٩٥	٦٨٧,٧٤٢	٢٧٩,٠٢٩	التزامات أخرى
١٤٧,٧٠٤	٥٣,٥٧٩	١٠,٢١٥	٩,٨٧٤	٢٠,٦٦٠	٥٣,٣٧٦	إجمالي الالتزامات
٣,٩٥٢,٨٤٣	٨٤١,١٢٦	١,١٨٧,٤٧٥	٦٠٨,٥١٩	٨١٤,٩٠٨	٥٠٠,٨١٥	مشتريات فورية وأجلة (القيمة الاسمية)
٦٧٧,٩١٥	-	١٤٨,٥٦٩	٨٤,٦٩٠	٢٦٨,٤٢١	١٧٦,٢٣٥	ارتباطات قروض اعتمادات مستندية ضمانات وسندات أداء
٧٢١,٧٣٨	-	-	-	-	٧٢١,٧٣٨	إجمالي الالتزامات الممولة وغير الممولة
٨٧,٧٣٠	-	-	-	-	٨٧,٧٣٠	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة
٥٨٧,٧٧٢	-	-	-	-	٥٨٧,٧٧٢	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة
٦,٠٢٧,٩٩٨	٨٤١,١٢٦	١,٣٣٦,٠٤٤	٦٩٣,٢٠٩	١,٠٨٣,٣٢٩	٢,٠٧٤,٢٩٠	إجمالي الالتزامات الممولة وغير الممولة
٥٠٦,٨٠٤	٢٤٣,٢٣٨	١٤٧,٩٢٣	٥٦,٢٢٩	٥٠,٢٥٥	٩,١٥٩	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة
٦,٠٢٧,٩٩٨	٥,١٨٦,٨٧٢	٣,٨٥٠,٨٢٨	٣,١٥٧,٦١٩	٢,٠٧٤,٢٩٠	٢,٠٧٤,٢٩٠	الالتزامات التراكمية
١,٣٩٤,٩٧٥	(٢٢٨,٨٨٣)	(٣٠٥,١٢٠)	(٣٣٧,٥٨٦)	(١,٢١٨,٥٢٨)	(١,٢١٨,٥٢٨)	الفجوة
(٦٩٥,١٤٢)	(٢,٠٩٠,١١٧)	(١,٨٦١,٢٣٤)	(١,٥٥٦,١١٤)	(١,٢١٨,٥٢٨)	(١,٢١٨,٥٢٨)	الفجوة التراكمية

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

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، تُعتبر الأرصدة "مستحقة عند الطلب".

مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوماً	من شهر واحد إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٤٩٤,٣٥٤	٣٥٨,٠٦٥	٢٠٠,٠١٩	٥٩٩,٠٩٧	٢,١١٤,٠٤٩	٣,٧٦٥,٥٨٤
١,٦١٤,١٣٢	٤١٣,٤٤٧	٣٩١,٢٣٦	٦٨٥,٤٩٨	١٩٤,٩١٠	٣,٢٩٩,٢٢٣

أجل استحقاق الأصول والالتزامات

مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوماً	أكثر من شهر واحد وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهراً	أكثر من سنة واحدة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٧٦,١١٧	-	-	-	٥٠٠	١٧٦,٦١٧
١٥٦,٢٣٢	٤٢٤,٣٩٠	١٤٤,٢٢٨	٧١٨,٢٤٥	١,٩٨٧,٣٩١	٣,٤٣٠,٤٨٦
١٠٨,١٦٦	٤٠,١٨٧	-	-	-	١٤٨,٣٥٣
-	٧١٧	-	-	-	٧١٧
-	٢٢,١٣٤	١٥,٩٢٦	٧١,٥٩٢	٣١,٨١٢	١٤١,٤٦٤
-	-	-	-	١٣,٩٦٣	١٣,٩٦٣
٣,٨٦٧	٣٦,٠١٤	١٠,٠١٤	١٨٦,٧٩٨	٧٦,٥٨٥	٣١٣,٢٧٨
٥,٣١٦	-	٣,٤٨٤	-	٥٦,٧٠١	٦٥,٥٠١
٤٤٩,٦٩٨	٥٢٣,٤٤٢	١٧٣,٦٥٢	٩٧٦,٦٣٥	٢,١٦٦,٩٥٢	٤,٢٩٠,٣٧٩
١٦٥,٧٠٦	٤٠٣,٨٣٨	٨٢,٤١٦	١٥٢,١٩٩	-	٨٠٤,١٦٠
٦١٥,٤٠٤	٩٢٧,٢٨٠	٢٥٦,٠٦٨	١,١٢٨,٨٣٤	٢,١٦٦,٩٥٢	٥,٠٩٤,٥٣٩
١٧,١٨٨	٨٧,٥٤٦	٨١,٣٥٥	٤٧٢,٩٨١	٣٨٤,٨٢١	١,٠٤٣,٨٩١
١٦٧,٤٣٥	١١٦,٦٥٨	١٩,٢٥٠	٢٦٩,٤٩٩	-	٥٧٢,٨٤٢
٣٣٠,١٣٠	٦١٨,٩٧٥	٤٧١,٩٠٥	٩٠٧,٢٠٧	٥٦٣,٦٠٢	٢,٨٩١,٨١٩
٦٧,٦٣٦	٥٢٤	٥٢٤	٥,٢٤٧	٦١,٦٦٣	١٣٥,٥٩٤
-	-	-	-	-	-
٥٦٥,٢٠١	٧٣٦,١٥٧	٤٩١,٦٧٩	١,١٨١,٩٥٣	٦٢٥,٢٦٥	٣,٦٠٠,٢٥٥
١٧٧,٠٨٧	٣٩٣,٥٦٧	٨٠,٣٢٠	١٥٢,٢٢٤	-	٨٠٣,١٩٨
٦١٤,٩٣٩	-	-	-	-	٦١٤,٩٣٩
٨٨,٩٦١	-	-	-	-	٨٨,٩٦١
٥٧٣,٧٨٧	-	-	-	-	٥٧٣,٧٨٧
٢,٠١٩,٩٧٥	١,١٢٩,٧٢٤	٥٧١,٩٩٩	١,٣٣٤,١٧٧	٦٢٥,٢٦٥	٥,٦٨١,١٤٠
٤,١١٩	٤٩,٨٢٩	٣٨,٨٨٨	١١٤,٢٤٨	٩٦,١١٨	٣٠٣,٢٠٢
٢,٠١٩,٩٧٥	٣,١٤٩,٦٩٩	٣,٧٢١,٦٩٨	٥,٠٥٥,٨٧٥	٥,٦٨١,١٤٠	١٥,٥٤١,٦٨٧
(١,٤٠٤,٥٧١)	(٢٠٢,٤٤٤)	(٣١٥,٩٣١)	(٣٥٧,٥٤٢)	(٧٣٨,٨٠٠)	(١,٤٠٤,٥٧١)
(١,٤٠٤,٥٧١)	(١,٦٠٧,٠١٤)	(١,٩٢٢,٩٤٥)	(٢,٢٨٠,٤٨٧)	(٢,٢٨٠,٤٨٧)	(١,٤٠٤,٥٧١)

بنك ظفار ش.م.ع.  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

### 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 يوماً. 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٪ (٢٠٢٣: ١٠٧,٧١٪).

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) هي نسبة هيكلية طويلة الأجل مصممة لمعالجة عدم تطابق السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى عام واحد. يسري مفعوله اعتباراً 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٪ (٢٠٢٣: ١٠٧,٩٥٪).

#### ج. مخاطر السوق

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

#### ١. مخاطر العملة

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

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

#### التعرض لمخاطر العملات الأجنبية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٧,٨١٥	٩,٨٢٠
١,٩٣٤	٦١
٣,٣٦٣	١,٦١٨
<u>٥٣,١١٢</u>	<u>١١,٤٩٩</u>

صافي أصول منفذة بالدولار الأمريكي  
صافي أصول منفذة بالدرهم الإماراتي  
صافي أصول منفذة بعملة أجنبية أخرى

#### 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:

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	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨,٨٣٩	١٤,٩٣٢	٤,٤١٩	٧,٤٦٦	ريال عماني
٨,٣٥٧	٧,٦٣٣	٤,١٧٩	٣,٨١٧	دولار أمريكي
٤٢٨	٦٠	٢١٤	٣٠	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	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. كما قام البنك أيضًا بتعزيز أنظمة تكنولوجيا المعلومات والعمليات الداخلية الخاصة به والتي تضمنت الانتقال السلس من أسعار الفائدة بين البنوك (IBOR) إلى أسعار الفائدة القياسية البديلة.

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

٢. مخاطر معدل الفائدة (تابع)

تأثير إصلاح إيبور (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.

الإجمالي	لا يحمل معدّل فائدة	مستحق بعد ٥ سنوات	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهراً	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر	مستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوماً	متوسط معدل الفائدة الفعلية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٢٥,٩٣١	٩٥,١٣١	-	-	-	-	٣٠,٨٠٠	٠,٠١%	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٤٥٩,٤٧٧	٤١,٨١٠	٧١,٨١٥	٢٩٩,٠٢١	٢٣,٧٦٧	١٩,٠٦٤	٤,٠٠٠	٥,٥٠%	الأوراق المالية الاستثمارية
٢٢٧,٠٧٨	٤٣,٧٠٧	-	-	٥٥,٨٢٥	٥٠,١٢٠	٧٧,٤٢٦	٤,٣٦%	قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك
٣,٧٦٥,٥٨٤	-	١,٠٤٩,٤٢٢	٦٤٦,٨٨٦	٣٩٤,٧٣٨	٩٥٨,٢٣٤	٧١٦,٣٠٤	٦,٠٦%	قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء
٨٠,٥٧٨	٨٠,٥٧٨	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤,٦٥٨,٦٤٨	٢٦١,٢٢٦	١,١٢١,٢٣٧	٩٤٥,٩٠٧	٤٧٤,٣٣٠	١,٠٢٧,٤١٨	٨٢٨,٥٣٠	-	إجمالي الأصول
٥٠٥,٩١٦	١,٢٣٥	-	-	١٩,٢٥٠	١٩٩,١٠٥	٢٨٦,٣٢٦	٦,٤٦%	مستحق إلى البنوك ودائع من العملاء
٣,٢٩٩,٢٢٣	٤٢٢,٦٠٣	٤٣٣,٣٢٩	٧٥٠,٧٧١	٩٠٣,٣٨٤	٥٨١,٠٠٩	٢٠٨,١٢٧	٣,٦٩%	التزامات أخرى
١٤٧,٧٠٤	١٤٧,٧٠٤	-	-	-	-	-	-	إجمالي الالتزامات
٣,٩٥٢,٨٤٣	٥٧١,٥٤٢	٤٣٣,٣٢٩	٧٥٠,٧٧١	٩٢٢,٦٣٤	٧٨٠,١١٤	٤٩٤,٤٥٣	-	
	(٣١٠,٢٣٤)	٦٨٧,٩٠٨	١٩٥,١٣٦	(٤٤٨,٣٠٤)	٢٤٧,٣٠٤	٣٣٤,٠٧٧		الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية
	٧٠٥,٨٨٧	١,٠١٦,١٢١	٣٢٨,٢١٣	١٣٣,٠٧٧	٥٨١,٣٨١	٣٣٤,٠٧٧		فجوة حساسية الفائدة التراكمية

\*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".

الإجمالي	مستحق بعد ٥ سنوات	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهراً	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر	مستحقة عند الطلب وحتى ٣٠ يوماً	الودائع من العملاء
٣,٧٦٥,٥٨٤	٢,١١٤,٠٤٩	٥٩٩,٠٩٧	٢٠٠,٠١٩	٤٩٤,١٥٢	١,١٩٥,٠٨٧	

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

٢. مخاطر معدل الفائدة (تابع)

فجوة حساسية معدل الفائدة (تابع)

متوسط معدل الفائدة الفعلية	مستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوماً	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر	مستحق خلال ١٢ شهراً	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات	مستحق بعد ٥ سنوات	لا يحمل معدل فائدة	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٠,١٠٪	-	-	-	-	-	١٧٦,٦١٧	١٧٦,٦١٧	تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي العماني الأوراق المالية الاستثمارية
٥,٢٠٪	٣,٨٦٧	٥٨,٠٩٦	٢٥,٩٤٠	٢٥٨,٣٩٠	١٠٨,٤٣٧	١٤,٦٩٢	٤٦٩,٤٢٢	قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك وقروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء
٢,٣٩٪	٥٨,٠٥٠	٤٠,١٨٧	-	-	-	٥٠,١١٦	١٤٨,٣٥٣	أصول أخرى
٥,٨٧٪	١٥٦,٢٣٢	٤٢٤,٣٩٠	١٤٤,٢٢٨	٧١٨,٢٤٥	١,٩٨٧,٣٩١	-	٣,٤٣٠,٤٨٦	إجمالي الأصول
-	-	-	٣,٤٨٤	-	٥٨,٣٨١	٣,٦٣٦	٦٥,٥٠١	مستحق إلى البنوك ودائع من العملاء
-	٢١٨,١٤٩	٥٢٢,٦٧٣	١٧٣,٦٥٢	٩٧٦,٦٣٥	٢,١٥٤,٢٠٩	٢٤٥,٠٦١	٤,٢٩٠,٣٧٩	التزامات أخرى
٥,٥٢٪	٢٦٠,٣٠٧	٣١٢,٣٥٢	-	-	-	١٨٣	٥٧٢,٨٤٢	قرض ثانوي
٢,٧٥٪	٢١٨,١٢٣	٤٢٣,٨٣٩	٧٢٥,٩٥٥	٦٧٠,٨٤٢	٥١٨,١٣٠	٣٣٤,٩٣٠	٢,٨٩١,٨١٩	إجمالي الالتزامات
-	٤٧٨,٤٣٠	٧٣٦,١٩١	٧٢٥,٩٥٥	٦٧٠,٨٤٢	٥١٨,١٣٠	٤٧٠,٧٠٧	٣,٦٠٠,٢٥٥	الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية
-	(٢٦٠,٢٨١)	(٢١٣,٥١٨)	(٥٥٢,٣٠٣)	٣٠٥,٧٩٣	١,٦٣٦,٠٧٩	(٢٢٥,٦٤٦)	(٢٢٥,٦٤٦)	فجوة حساسية الفائدة التراكمية
-	(٢٦٠,٢٨١)	(٤٧٣,٧٩٩)	(١,٠٢٦,١٠٢)	(٧٢٠,٣٠٩)	٩١٥,٧٧٠	٦٩٠,١٢٤	٦٩٠,١٢٤	

البنود 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 منظم ويتم تعديل الفرق في القيمة الدفترية والقيمة السوقية مقابل احتياطي إعادة تقييم الاستثمار في حقوق المساهمين والاستثمارات المنخفضة القيمة.

علاوة على ذلك، يقوم البنك أيضاً 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 ١,١٠٦ مليون ريال عماني (٢٠٢٢): انخفاض بمقدار ٠,٣٣٨ مليون ريال عماني).

إذا كان سعر الأسهم وأدوات الدين غير المدرجة أقل بنسبة ٥٪:

تتضمن البيانات المالية حيازات من الأسهم والسندات غير المدرجة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام صافي قيمة الأصول (المقدمة من مديري الصناديق أو القيمة الدفترية للسهم الواحد في الشركة المستثمر فيها). إذا كانت التقديرات أقل / أعلى بنسبة ٥٪ مع بقاء جميع NAV) المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن القيمة الدفترية للأسهم والسندات غير المدرجة ستخضع / تزيد بمقدار ٠,٠٧ مليون ريال عماني (٢٠٢٢): انخفاض / زيادة بمقدار ٠,٠٧ مليون ريال عماني)



### ٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د. مخاطر التشغيل

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

يمتلك البنك السياسات والإجراءات التفصيلية التي يتم تحديثها بانتظام لضمان وجود بيئة رقابية داخلية سليمة. لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، والتي تُعد لجنة فرعية لمجلس الإدارة، تقوم بتنفيذ إطار إدارة المخاطر، التي أقرها المجلس، على مستوى ذروتها. تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بضمان أن سياسات المخاطر وضعت بوضوح لتوضيح كمية الحدود الاحترازية على قطاعات مختلفة من عمليات البنك 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.

#### خطط استمرارية العمل

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

- لقد تم تعيين لجنة توجيهية لإدارة استمرارية الأعمال وهي لجنة على مستوى الإدارة ويعهد إليها مسؤولية الإشراف العام لتنفيذ والحفاظ على إدارة استمرارية أعمال البنك. تضمن اللجنة بأن الخطط الموضوعة يتم تنفيذها واختبارها.
- يحتفظ البنك بموقع بديل / خطة استمرارية الأعمال مجهزة بخصائص للتكرار والطوارئ لضمان استمرارية العمل لاستئناف أنشطة الأعمال الهامة في سيناريوهات الطوارئ. لقد عزز البنك عدد المقاعد في موقع خطة استمرارية الأعمال والبنية التحتية مع الأخذ بعين الاعتبار أسوأ السيناريوهات. تم إنشاء مساحة عمل إضافية لوحدات الأعمال الهامة لاستئناف الخدمات التجارية في حال وقوع كارثة.
- يجري البنك اختبار واسع لخطة استمرارية الأعمال والتعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات لاختبار والتحقق من قدرة التعافي الفني والتجاري. وتم إجراء الاختبار بالتنسيق مع وحدات الأعمال لاختبار أنظمة المعاملات باستخدام حالات اختبار الأعمال 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.

## ٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

### د. مخاطر التشغيل (تابع)

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

يُمكن إطار مؤشر المخاطر الرئيسية البنك من تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية. تم تحديد مؤشرات للمخاطر الرئيسية لجميع الأقسام وتجري مراقبتها على أساس شهري. يحدد إطار إدارة البيانات المفقودة الإجراءات 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، وهيكल المخاطر المستهدفة وخطة رأس المال، وعملية تقييم كفاية رأس المال لجميع المخاطر الثلاثة وهي، مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وإجراءات تقييم محددة لجميع المخاطر الجوهرية مثل مخاطر معدلات الفائدة في محفظة الأنشطة البنكية، ومخاطر السمعة ومخاطر تركيز الائتمان وغيرها، وعملية آلية الرقابة الداخلية ومنهجية اختبار الضغط المعتمدة من قبل البنك.

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

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

وفي ديسمبر ٢٠٢٣، تم استبدال الأوراق المالية الدائمة الإضافية (AT1) البالغة ٤٠ مليون ريال عماني بأوراق مالية دائمة جديدة مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية بقيمة ٤٠ 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 ٥٠٪ 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 المفصح عنها في إيضاح ١٥، وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك والتي تتكون من رأس المال المصدر وعلوة 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: ١٨,٩٠٪).

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
		رأس المال العادي الفئة ١ / رأس المال الفئة ١
		رأس المال المدفوع
		احتياطي قانوني
		علوة إصدار الأسهم
		احتياطي خاص
		أرباح محتجزة
		حقوق الملكية المشتركة من الفئة الأول
		١ / رأس المال الفئة ١
		التسويات النظامية للفئة ١ الإضافية:
		أصول ضريبية مؤجلة
		احتياطي إعادة تقييم الاستثمار السلبي
		<b>إجمالي رأس المال العادي الفئة ١</b>
		رأس المال الإضافي الفئة ١
		<b>إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)</b>
		<b>رأس المال الفئة ٢</b>
		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
		مخصص عام
		<b>إجمالي رأس المال الفئة ٢</b>
		<b>إجمالي رأس المال المؤهل</b>
		<b>الأصول المرجحة بالمخاطر</b>
		محفظة الأنشطة البنكية
		محفظة المتاجرة
		مخاطر التشغيل
		الإجمالي
		<b>إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)</b>
		<b>رأس المال الفئة ٢</b>
		<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>
		معدل رأس المال العادي الفئة ١
		معدل رأس المال الفئة ١
		إجمالي معدل رأس المال

لقد التزم البنك بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً 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٪.

### 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الإجمالي	بين القطاعات	أعمال الصيرفة الإسلامية	الخزينة والاستثمارات	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٩٠,٧٥٢	(١,٧٦٩)	-	٥,٧٥١	٥٥,٦٥٢	٣١,١١٨
٢٠,٠٦٨	١,٧٦٩	١٨,٢٩٩	-	-	-
٣٣,٢٦٣	-	٤,٥٩٩	١٠,٢٦٦	٩,٥٣٩	٨,٨٥٩
١٤٤,٠٨٣	-	٢٢,٨٩٨	١٦,٠١٧	٦٥,١٩١	٣٩,٩٧٧
(٦٨,٦٤٨)	-	(١١,٢٠٠)	(٤,٣٤٦)	(٢٠,٣٣٥)	(٣٢,٧٦٧)
(٣١,٦٦٠)	-	(٣,٠٥٥)	(٣٦٥)	(٢٦,٠٧٢)	(٢,١٦٨)
٤٣,٧٧٥	-	٨,٦٤٣	١١,٣٠٦	١٨,٧٨٤	٥,٠٤٢
(٥,٠١٧)	-	(١,٢٩٦)	(١,١٦٤)	(٢,٠١٦)	(٥٤١)
٣٨,٧٥٨	-	٧,٣٤٧	١٠,١٤٢	١٦,٧٦٨	٤,٥٠١
٤,٨٩٠,٥٣٢	(١٥٩,٢٦٤)	٨٣٥,٧٨٨	٧٧٣,٥٠٥	٢,١٤٥,٥٠٣	١,٢٩٥,٠٠٠
(٢٠٤,٧٣٥)	-	(١٩,٦٣٢)	(٤٤٢)	(١٢٦,٠٧٣)	(٥٨,٥٨٨)
٤,٦٨٥,٧٩٧	(١٥٩,٢٦٤)	٨١٦,١٥٦	٧٧٣,٠٦٣	٢,٠١٩,٤٣٠	١,٢٣٦,٤١٢
٣,٩٤٤,٧٧٤	(١٥٩,٢٦٤)	٧٠٨,١٤٩	٥٤٦,٨٣٦	٢,١٤٠,٥٠١	٧٠٨,٥٥٢
٨,٠٦٩	-	٢٦٣	٧٥٦	٧,٠٤٨	٢
٣,٩٥٢,٨٤٣	(١٥٩,٢٦٤)	٧٠٨,٤١٢	٥٤٧,٥٩٢	٢,١٤٧,٥٤٩	٧٠٨,٥٥٤

#### أصول القطاع

ناقصاً: مخصص انخفاض في القيمة

#### إجمالي أصول القطاع

#### التزامات القطاع

زائداً: مخصص انخفاض في القيمة

#### إجمالي التزامات القطاع

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

٣٤. المعلومات القطاعية (تابع)

الإجمالي	بين القطاعات	أعمال الصيرفة الإسلامية	الخزينة والاستثمارات	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٠١,٩٥٦	(١,٢٢٤)	-	١٠,٠٤٧	٥٨,٧٢٩	٣٤,٤٠٤	إيرادات تشغيل القطاع
٢٠,٤٧٢	-	٢٠,٤٧٢	-	-	-	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٢٠,٧٢٤	-	٢,٥٦١	٤,٦١٠	٦,٧٤٦	٦,٨٠٧	إيرادات أخرى
١٤٣,١٥٢	(١,٢٢٤)	٢٣,٠٣٣	١٤,٦٥٧	٦٥,٤٧٥	٤١,٢١١	إيرادات تشغيل القطاع
(٦٩,٦٨٤)	-	(١١,٤٣٩)	(٤,٩٥٢)	(٢١,٢٧٦)	(٣٢,٠١٧)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(٣٣,٢٦٤)	-	(٣,٢٥١)	٢,٠٢٨	(٣٠,٠٥٢)	(١,٩٨٩)	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
٤٠,٢٠٤	(١,٢٢٤)	٨,٣٤٣	١١,٧٣٣	١٤,١٤٧	٧,٢٠٥	الربح من العمليات بعد المخصص
(٦,٠٣١)	-	(١,٢٥٢)	(١,٥٧٦)	(٢,١٢٢)	(١,٠٨١)	مصروفات الضريبة
٣٤,١٧٣	(١,٢٢٤)	٧,٠٩١	١٠,١٥٧	١٢,٠٢٥	٦,١٢٤	ربح الفترة
٤,٥٣٣,٦٨٦	(١٤٦,٧٤٥)	٦٩٠,٣٥٤	٦٥٣,٨٠٥	٢,١٧٨,٩٢٦	١,١٥٧,٣٤٦	أصول القطاع
(٢١٦,٣٥٤)	-	(١٥,٥٢٩)	(١٠٨)	(١٤٢,٣٨٠)	(٥٨,٣٣٧)	ناقصاً: مخصص انخفاض في القيمة
٤,٣١٧,٣٣٢	(١٤٦,٧٤٥)	٦٧٤,٨٢٥	٦٥٣,٦٩٧	٢,٠٣٦,٥٤٦	١,٠٩٩,٠٠٩	إجمالي أصول القطاع
٣,٥٩٢,٢٣٢	(١٤٦,٧٤٥)	٦٤٨,٩٥٢	٦٥١,١٠٢	١,٨٢٧,٧٠٤	٦١١,٢١٩	التزامات القطاع
٨,٠٢٣	-	٣٧٧	٧٢٠	٦,٩٢٥	١	زائداً: مخصص انخفاض في القيمة
٣,٦٠٠,٢٥٥	(١٤٦,٧٤٥)	٦٤٩,٣٢٩	٦٥١,٨٢٢	١,٨٣٤,٦٢٩	٦١١,٢٢٠	إجمالي التزامات القطاع

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

٣٥. توزيعات الأرباح - المقترحة والمعونة

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) ببسة للسهم الواحد، بإجمالي مبلغ إجمالي قدره ٧,٧٥ ريال عماني. ٢٣,٢٢٢ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٥٪؛ 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	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٤١	٥٨٥	أصول حق الاستخدام مبان مؤجرة
٩	٦٨	التزامات الإيجار جارية
٣٤٨	٤٦١	غير جارية
٣٥٧	٥٢٩	

بلغت الإضافات على أصول حق الاستخدام خلال السنة المالية ٢٠٢٣ مبلغ ٠,٤٦ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٠,١٤ مليون ريال عماني)

#### (٢) المبالغ المدرجة في قائمة الدخل الشامل

توضح قائمة الدخل الشامل المبالغ التالية المتعلقة بالإيجارات:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥١٣	٢٨٢	رسوم استهلاك أصول حق الاستخدام مبان مؤجرة
٢٦	٣٢	مصروفات الفوائد
٢٠٥	١,٠٦٢	مصروفات مرتبطة بعقود إيجار قصيرة الأجل

بلغ إجمالي التدفق النقدي الخارجي لعقود الإيجار في عام ٢٠٢٣ مبلغ ٠,٢٢ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٠,٢٦ مليون ريال عماني)

#### (٣) يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات الإيجار:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٦٧	٤٦١	أكثر من سنة واحدة

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 لحواجز 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.

### ٣٦. عقود الإيجار (تابع)

#### (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 خالٍ 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.

#### (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 تمديدتها أو عدم فسخها.

الأحكام الهامة عند تحديد فترة الإيجار

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

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

لم يتم إدراج معظم خيارات التمديد في عقود إيجار المباني ضمن التزامات الإيجار، لأن البنك يمكن أن يستبدل الأصول دون تكلفة جوهرية أو تعطيل للأعمال. تتم إعادة تقييم مدة الإيجار في حالة ممارسة خيار ما (أو عدم ممارسته) بالفعل أو يصبح البنك 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 الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع  
القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المكتب المسجل والمقر الرئيسي للعمل:

بنك ظفار  
حي الأعمال المركزية  
ص.ب. ١٥٠٧، روي  
الرمز البريدي ١١٢  
سلطنة عمان



الصفحة	المحتويات
٣ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري
٨	قائمة التدفقات النقدية
٦٧ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية



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](http://www.kpmg.com/om)

## تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك ظفار ش.م.ع.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 ولقواعد السلوك المهني. هذا ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

يتبع في الصفحة ٢

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 يعترم 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.

جزء من أعمال المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تقوم 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 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 تُثير 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 تسبب في توقف البنك عن مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

يتبع في الصفحة ٣

تابع من الصفحة ٢

### 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.

نُقدم 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 لتقليص هذه المخاطر أو الإجراءات الوقائية المطبقة.



كي بي إم جي ش.م.م



٧ مارس ٢٠٢٤

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	الأصول
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٤,٣٨٠	٢٨,٧٢٥	٥	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
١٣,٨١٧	٢٣,٣٤٤	٦	مرايحة ومديونيات أخرى
١٨,٥٥٩	٢٩,١٠١	٧	تمويل المضاربة
٩,٣٩٦	٧,٣٠٥	٨	تمويل المشاركة المتناقصة
٣٧٤,٢٣٦	٤٥٦,٤٥٤	٩	إستثمارات
٩٢,٥٤٢	٩٠,٧٧١	١٠	تمويل الوكالة
٧٥,٧٧٤	٩٩,٣٧١	١١	ايجارة منتهية بالتملك
٦٣,٠٧٤	٦٢,١٦٦	١٢	ممتلكات ومعدات
٦٥١	١,٣١٩	١٣	أصول غير ملموسة
٤٧٥	٨٠٠	١٤	أصول أخرى
١١,٩٢١	١٦,٨٠٠	١٥	مجموع الأصول
٦٧٤,٨٢٥	٨١٦,١٥٦		
			الالتزامات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية للمالكين
٣٥,٤٥٥	٣٦,٤٩٨	١٦	حسابات جارية
٣٩,٤٠٥	٢٨,٣٠٩	١٧	قرض حسن من المركز الرئيسي
١١,٠٨٩	١٦,٢٥٨	١٨	إلتزامات أخرى
٨٥,٩٤٩	٨١,٠٦٥		إجمالي الإلتزامات
			شبه حقوق الملكية
٥٤,٢٥٠	١٠٣,٥٢٥	١٩	ودائع الوكالة للبنوك
٣٨٢,٥٩٧	٤٤٤,٠١١	٢٠	ودائع الوكالة للزبائن
٥٤,١٩٣	٧٩,٨١٠	٢١	حقوق الملكية لحملة حسابات الإستثمار
٤٩١,٠٤٠	٦٢٧,٣٤٦		إجمالي شبه حقوق الملكية
			حقوق الملكية للمالكين
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المخصص
(٥٢٦)	٧٤٠		احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات
٢٨,٣٦٢	٣٧,٠٠٥		أرباح محتجزة
٩٧,٨٣٦	١٠٧,٧٤٥		إجمالي حقوق الملكية للمالكين
٦٧٤,٨٢٥	٨١٦,١٥٦		إجمالي الإلتزامات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية للمالكين
١٦,٨٦٠	٢٧,٣٤٠	٣١(أ)	إلتزامات عرضية

تمت الموافقة على البيانات المالية بما في ذلك الملاحظات والمعلومات الأخرى الواردة في الصفحات من ٩ إلى ٧٠ من قبل مجلس الإدارة في ٢٨ يناير ٢٠٢٤ لإصدارها وفقاً لقرار مجلس الإدارة وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:

الرئيس التنفيذي للبرففة الإسلامية

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		
			<b>الإيرادات</b>
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
<u>٣٦,٩٠١</u>	<u>٤٢,٣٥٦</u>		
			<b>نقصاً:</b>
(٩٨٨)	(١,٥٠٧)		العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار قبل حصة ميسرة
٤٨٩	٧٤٦		كمضارب
(١٣,٢٩٥)	(١٨,٥٦٩)	٢٦	حصة ميسرة كمضارب
(٢,١٩٧)	(٤,١٨٣)		العائد على ودائع الوكالة للعملاء
<u>(١٥,٩٩١)</u>	<u>(٢٣,٥١٣)</u>		العائد على ودائع الوكالة بين البنوك
٢٠,٩١٠	١٨,٨٤٣		<b>حصة ميسرة في الإيرادات من الاستثمارات كمضارب ورب المال</b>
١,٨٦٦	٣,٨١٧		الإيرادات من الخدمات المصرفية
١٣٥	٢٣٦		ربح صرف العملة الأجنبية - بالصادي
١٢٢	٢		إيرادات أخرى
<u>٢٣,٠٣٣</u>	<u>٢٢,٨٩٨</u>		<b>إجمالي الإيرادات</b>
(٥,٩٥٧)	(٦,٥٧٨)	٢٧	تكاليف الموظفين
(٥,٠٥١)	(٤,٠٩٦)	٢٨	مصروفات عمومية وإدارية
(٤٣١)	(٥٢٥)	١٣, ١٤, ١٨-٢	استهلاك وإطفاء
<u>(١١,٤٣٩)</u>	<u>(١١,١٩٩)</u>		<b>إجمالي المصروفات</b>
(٣,٢٥٢)	(٣,٠٥٦)	٣-٢٩	صافي الانخفاض في القيمة على الأدوات المالية
<u>٨,٣٤٢</u>	<u>٨,٦٤٣</u>		<b>ربح السنة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٦٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١-٣.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	رأس المال المخصص
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٩٧,٨٣٦	٢٨,٣٦٢	(٥٢٦)	٧٠,٠٠٠
٨,٦٤٣	٨,٦٤٣	-	-
١,٢٦٦	-	١,٢٦٦	-
٩,٩٠٩	٨,٦٤٣	١,٢٦٦	-
١٠٧,٧٤٥	٣٧,٠٠٥	٧٤٠	٧٠,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
إجمالي الدخل الشامل للسنة			
صافي الربح للسنة			
الدخل الشامل الآخر للسنة			
تغير القيمة العادلة لاستثمارات الدين من خلال حقوق المساهمين			
إجمالي الدخل الشامل			
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	رأس المال المخصص
ريال عماني بالآلاف	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ريال عماني بالآلاف
٨٨,١٠٩	٢٠,٠٢٠	(١,٩١١)	٧٠,٠٠٠
٨,٣٤٢	٨,٣٤٢	-	-
١,٣٨٥	-	١,٣٨٥	-
٩,٧٢٧	٨,٣٤٢	١,٣٨٥	-
٩٧,٨٣٦	٢٨,٣٦٢	(٥٢٦)	٧٠,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٦٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٣-١.

قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	
		<b>مصادر أموال الصندوق الخيري</b>
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
		<b>استخدامات أموال الصندوق الخيري</b>
(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 ٩ إلى ٦٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.  
تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١-٣.



قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الف ريال عماني	الف ريال عماني	
٨,٣٤٢	٨,٦٤٣	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		ربح السنة
٤٣١	٥٢٢	<b>تعديلات لـ:</b>
-	٣	استهلاك وإطفاء
٤,٧٠٦	٥,٣٢٦	إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة
٣,٢٥٢	٣,٠٥٦	الاستهلاك على أصول الإجارة
٥١	١٠	صافي الانخفاض في قيمة الأدوات المالية
١٢	١٩	إطفاء العلاوة / الخصم على الاستثمار
١٦,٧٩٤	١٧,٥٧٩	احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار
		<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل</b>
		<b>أصول والتزامات التشغيل:</b>
١٠,٣٩٨	(١٠,٦٨٠)	مربحة 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)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(١١,١٩٤)	(١٦,٩٦٦)	شراء استثمارات
-	٢٠,٠١٠	متحصلات من بيع استثمارات
(٣٥٢)	(١,٠٦٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٦٧)	(٤٠٩)	حيازة أصول غير ملموسة
(١١,٨١٣)	١,٥٦٨	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
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	<b>صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل</b>
(٩,٣٦١)	٢٣,٨٧٢	<b>(النقص) / الزيادة في النقد وما يماثل النقد</b>
٣٧,٥٦٠	٢٨,١٩٩	النقد وما يماثل النقد في بداية السنة
٢٨,١٩٩	٥٢,٠٧١	النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة
		<b>يتمثل النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة بما يلي:</b>
١٤,٣٨٠	٢٨,٧٢٥	نقد 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 ٩ إلى ٦٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٣-١.

## 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 حاليًا 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 قانونيًا عن الأصول والالتزامات الأخرى للبنك. على هذا النحو القانوني، قد تكون أصول النافذة متاحة للمطالبات الأخرى للبنك. لقد تم إعداد القوائم المالية المنفصلة لنافذة الصيرفة الإسلامية لتتفق مع متطلبات البنود من ١-٥-٢ إلى ١-٥-٤ من الباب ٢ "الالتزامات العامة والحوكمة" من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

## ٢ أساس الإعداد

### ١-٢ بيان الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم ١-٢ 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 وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادر عنها التقرير. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

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

#### 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 المالية 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.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢ أساس الإعداد (تابع)

## 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 وفاق 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"

### 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 المبني، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية لميسرة.

#### معيار المحاسبة المالي رقم ٤٠ التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٠ "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 المبني، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية لميسرة.

#### معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ "أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ "أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)" في عام ٢٠٢٣. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالأدوات المصنفة على أنها أشباه حقوق الملكية، مثل حسابات الاستثمار والأدوات المماثلة المستثمرة في المؤسسات المالية الإسلامية للمؤسسات. ينطبق هذا المعيار على جميع الأدوات التي تلي تعريف أشباه 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 المبني، لا ترى الإدارة أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢ أساس الإعداد (تابع)

٦-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تابع)

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 انتمائية 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 المبني، 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 وأشياء 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 المبني، لا ترى الإدارة أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

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

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

٢-٣ نقد وما يماثل النقد

يشتمل النقد وما يماثل النقد على 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 بوجوب 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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، يبيعهما 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 يوجر 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.

٧-٣ الوكالة

الوكالة هي عقد يبرم بموجبه الموكل اتفاقية وكالة مع الوكيل ويقوم 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.

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

يقاس الاستثمار في مشروع الوكالة في نهاية الفترة المالية بالقيمة الدفترية ويتم تعديله ليشمل حصة المستثمر في ربح أو خسارة مشروع الوكالة، بعد خصم أجر أي وكيل مستحق الدفع كما في ذلك التاريخ. في نهاية كل فترة، يتم تحديد الانخفاض في قيمة الاستثمار في مشروع الوكالة وفقاً لسياسة انخفاض القيمة بموجب البند ١٠-٣.

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.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٨-٣ أصول الإجارة المنتهية بالتمليك

**البنك بصفته الطرف المؤجر:** يتم تسجيل أصول الإجارة المنتهية بالتمليك مبدئياً بالتكلفة. الإجارة المنتهية بالتمليك هي إيجار حيث ينقل سند الملكية القانوني للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (فترة الإيجار) شريطة أن تتم تسوية كافة أقساط الإجارة. يتم احتساب الاستهلاك وفقاً لطريقة القسط الشهري المتماثل وفقاً للشروط المتفق عليها مع العميل.

**البنك بصفته الطرف المستأجر:** تُدرج ميسرة مبدئياً 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 مبدئياً 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 استدلالي) يتحمله طرف في الترتيب. يُفهم أن التعهد من جانب واحد ملزم في الشريعة للفرد الذي يقوم بالتعهد ما لم ينشأ عذر شرعي بموجب الشريعة ويمنع تحقيقه.

الوعد الثانوي هو ترتيب وعد، حيث يدخل العميل، بصفته متعهداً، 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.

١٠-٣ الاستثمارات

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

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

**القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين**

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

لاحقاً للحيازة، تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة بالنسبة والتناسب في حقوق المالكين وحقوق حملة الاستثمار حتى يتم 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 ١٠-٣.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٠-٣ الاستثمارات (تابع)

القيمة العادلة من خلال الدخل

يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل إذا لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين أو بالتكلفة 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 المحفوظ بها بهدف تحصيل التدفق النقدي المتوقع حتى تاريخ استحقاق الأداة وتمثل أداة دين بالتكلفة المطفأة.

بعد الاستحواذ، يتم إعادة قياس الاستثمار المُدْرَج 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 ١٠-٣.

يتم تحديد القيمة العادلة لكل استثمار بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم المبينة أدناه:

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى أسعار العرض المدرجة في السوق السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.
- بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع كبيرة حديثة مع أطراف أخرى والتي إما تم إكمالها أو أنها قيد التنفيذ. حيث أنه لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تمت أو أنها قيد التنفيذ، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.
- بالنسبة للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، فتستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية التي تحدها 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.

١١-٣ الانخفاض في القيمة

قامت ميسرة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "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 المقدرة في مراحل مختلفة من مخاطر الائتمان.



٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١١-٣ 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 خُددت 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 إدراجها 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.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١١-٣ الانخفاض في القيمة (تابع)

تتمثل المعطيات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في هيكل المتغيرات التالية:

- احتمالية العجز عن السداد.
  - الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد.
  - مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد.
- تُستمد هذه المؤشرات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية.

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية / المدخلات كالتالي:

- احتمالية العجز عن السداد هو تقدير لاحتمالية العجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة.
- التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ العجز في المستقبل، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هو تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

#### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لاحتمالات خسائر الائتمان ويتم قياسها على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: القيمة الحالية لجميع أوجه عجز السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع ميسرة استلامها).
- الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

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

- ارتباطات التمويل غير المسحوبة: القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة لميسرة إذا تم سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع النافذة الإسلامية استلامها من هذا الالتزام.
- عقود الضمانات المالية: المبالغ المتوقع أن تعوض المساهم ناقصاً أي مبالغ تتوقع ميسرة استردادها.

#### 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 المقدرة لذلك الأصل المالي. يشار إلى الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بأنها أصول المرحلة الثالثة. تتضمن أدلة انخفاض القيمة الائتمانية بيانات قابلة للملاحظة بشأن الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه العميل أو الشركة المصدرة.
- انتهاك العقد، مثل وقوع حادث العجز عن أو التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة تمويل من قبل ميسرة وفقاً لشروط لا تنتظر ميسرة بغيرها.
- وجود احتمال بدخول العميل في إجراءات إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١١-٣ الانخفاض في القيمة (تابع)

الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية (تابع)

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 مقيسة 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.
- 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 ومعيار الدعم إذا تجاوزت المبالغ موعد استحقاقها لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

المعلومات التطلعية

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

عوامل الاقتصاد الكلي

تعتمد النافذة الإسلامية في نماذجها على مجموعة واسعة من المعلومات التطلعية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة باستخدام اجتهاد خبير في مخاطر الائتمان.

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم ميسرة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي بمقارنة مخاطر العجز عن السداد على مدى العمر المتبقي من تاريخ التقرير وتاريخ الإدراج المبدئي. يأخذ التقييم في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية للطرف المقابل بدون اعتبار للضمانات وتأثير عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية.

تشتمل التقييمات المشتركة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية على توقعات الاقتصاد الكلي واجتهاد الإدارة والتأخر في السداد والمراقبة. تعتبر عوامل الاقتصاد الكلي مكوناً رئيسياً من توقعات الاقتصاد الكلي. تعتمد أهمية وملاءمة كل عامل محدد للاقتصاد الكلي على نوع المنتج وخصائص الأدوات المالية والطرف المقابل والمنطقة الجغرافية. قد لا تكون النماذج الكمية دائماً قادرة على التقاط جميع المعلومات المعقولة والقابلة للإثبات التي قد تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لسد الفجوة. وتشمل أمثلة الحالات تغييرات في معايير إصدار الأحكام لمجموعة معينة من الأطراف المقابلة والتغييرات في تكوين المحفظة والكوارث الطبيعية التي تؤثر على محافظ معينة. فيما يتعلق بالتأخر في السداد والمراقبة، هناك افتراض قابل للاستبعاد بأن مخاطر الائتمان للأداة المالية قد ازدادت منذ الإدراج المبدئي عندما تتجاوز المدفوعات التعاقدية موعد استحقاقها بمدة أكثر من ٣٠ يوماً.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١١-٣ الانخفاض في القيمة (تابع)

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.

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 يومًا فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للنافذة الإسلامية.
- يتم التعامل مع التسهيلات الائتمانية مثل السحب على المكشوف وخط الائتمان وغيرها إذا لم يتم تحديد مدفوعات محددة مسبقًا، كأنها تجاوزت موعد استحقاقها إذا ظل الرصيد القائم مستحقًا بشكل مستمر يزيد عن 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 أيضًا في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المعلومات النوعية - مثل انتهاكات التعهدات.
  - المعلومات الكمية - مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى النافذة الإسلامية.
  - استناداً إلى بيانات موضوعة داخلياً 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.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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 المقدره من تاريخ وضع الأصل قيد الاستخدام. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدره:

السنوات

٧ - ٣

٥ - ٣

٤

أثاث وتركيبات ومعدات

سيارات

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 من ذلك الأصل تخفض قيمته فوراً إلى القيمة المتوقع استردادها. وتمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع، أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتُراعى عند تحديد الربح التشغيلي. يتم تحميل الإصلاحات والتجديدات في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبد المصروف. تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج جميع النفقات الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة كمصروف عند تكبدها.

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 ٤-١٠ 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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 استدلالي نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقاً نقدياً إلى الخارج للمنافع الاقتصادية لتسوية ذلك الالتزام ومن الممكن تقدير المبلغ بصورة يعتمد عليها.

١٨-٣ أرباح محظورة بموجب الشريعة الإسلامية

إن كافة الأموال التي تستخدمها والإيرادات المكتسبة من ميسرة هي من مصادر إسلامية. وتلتزم ميسرة بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وبالتالي، يتم إدراج كافة الإيرادات غير الإسلامية في حساب الأعمال الخيرية حيث تستخدم ميسرة هذه الأموال لأغراض اجتماعية خيرية. وهي تشمل ولا تقتصر على حالات / معاملات تصنفها الشريعة كإيرادات غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ويعتمدها مجلس الرقابة الشرعية ليتم التنازل عنها، والفائدة التي تدفعها البنوك الأخرى بحساباتنا الخارجية، ورسوم السداد المتأخرة المستلمة من العميل في معاملات التمويل والاستثمارات.

١٩-٣ الزكاة

تقع مسؤولية دفع الزكاة على المساهمين بشكل فردي وحملة حسابات الاستثمار.

٢٠-٣ التمويل المشترك والذاتي

تصنف الاستثمارات والتمويلات والمديونيات المملوكة بصورة مشتركة من قبل ميسرة وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار تحت بند "تمويل مشترك" في القوائم المالية. تصنف الاستثمارات والتمويلات والمديونيات الممولة فقط من قبل ميسرة ضمن "التمويل الذاتي".

٢١-٣ أموال ميسرة

تتعامل ميسرة بالأموال المتاحة على وجه الخصوص لأنشطة الصيرفة الإسلامية، ولا يتم اختلاط الأموال بالأموال المتحصل عليها من الأعمال المالية المصرفية التقليدية.

٢٢-٣ إدراج الإيرادات

١-٢٢-٣ مديونيات المرابحة والمساومة

يتم إدراج الأرباح من مديونيات المرابحة والمساومة على أساس متناسب زمنياً من تاريخ العقد. يتم استبعاد الإيرادات المتعلقة بالحسابات المتعثرة من قائمة الربح أو الخسارة.

٢-٢٢-٣ تمويل المشاركة المتناقصة

يتم إدراج الدخل من المشاركة المتناقصة على أساس متناسب زمنياً على مدى مدة عقد الإيجار من حق البنك في استلام الدفعة. يُنشأ الحق في استلام المدفوعات عندما يدخل العميل في اتفاق الإجارة للحصول على ملكية البنك في الأصل الثابت. يتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات المتعثرة من قائمة الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٢-٣ إدراج الإيرادات (تابع)

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.

٣-٢٢-٤ إجارة منتهية بالتمليك

يتم إدراج الدخل من أصول الإجارة المنتهية بالتمليك على أساس متناسب زمنياً على مدى فترة الإيجار، بعد خصم استهلاك الأصل الأساسي. يتم استثناء الدخل المتعلق بأصول الإجارة المنتهية بالتمليك المتعثرة من قائمة الربح أو الخسارة.

٣-٢٢-٥ 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.

٣-٢٢-٦ توزيعات الأرباح

تُدْرَج توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الدفعات.

٣-٢٢-٧ إيرادات الرسوم والعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

٣-٢٢-٨ حصة ميسرة كمضارب

تستحق حصة ميسرة كمضارب لإدارة حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٣-٢٢-٩ تخصيص الإيرادات

يتم تخصيص الإيرادات من الأنشطة التمويلية المشتركة بشكل متناسب بين حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وفقاً للمخاطر المرجحة المحددة المتفق عليها مسبقاً والمساهمين على أساس متوسط الأرصدة القائمة خلال العام.

٣-٢٢-١٠ الأرباح المعلقة

يتم استبعاد الأرباح المستحقة القبض المشكوك في تحصيلها من الأرباح المدرجة حتى يتم استلامها نقداً.

٣-٢٣ 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 لسطنة عمان. وعليه، لم يتم المحاسبة عن أي ضريبة جارية أو مؤجلة بهذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٣-٣ ضرائب (تابع)

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	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	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 استحقاقاً للالتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

تدرج الاشتراكات في خطة تقاعد ذات اشتراكات محددة وتأمين المخاطر المهنية بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني لسنة ١٩٩١ وتعديلاته اللاحقة كمصروف بقائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها.

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

٢٥-٣ مجلس الرقابة الشرعية

جميع أنشطة الأعمال والمنتجات والمعاملات والاتفاقيات والعقود والوثائق الأخرى ذات الصلة تخضع إلى 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 التسلسلي	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 عبدالرب اليافعي	عضو
٤	الشيخ هلال بن حسن بن علي اللواتي	عضو
٥	الدكتور أمين فاتح	عضو

٢٦-٣ المحاسبة بتاريخ الصفاة

يتم إدراج جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي ترتبط فيه ميسرة بشراء أو بيع الأصول. المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.



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 المحفوظ 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 التمرير أو نهج مشروع الوكالة. اختارت ميسرة تطبيق نهج مشروع الوكالة بناءً على شرط أن يتم الاستثمار في أصل واحد (أو مجموعة أصول) حيث تخضع هذه الأصول لتغييرات متكررة طوال مدة العقد.

(ب) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أنها مخصص يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 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. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات التطلعية الكمية والنوعية المعقولة والداعمة.

(ج) إنشاء مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة

عندما يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تصنيف الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة. يقوم البنك بمراقبة ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مشابهة. وهذا مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، هناك إعادة تجزئة للأصول بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل أصول إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الأصول. إن إعادة تجزئة المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس هذه الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى العمر ولكن مبلغ تغيرات الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب اختلاف مخاطر الائتمان للمحافظ.

(د) النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات مختلفة في قياس القيمة العادلة للأصول المالية وكذلك في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق الاجتهاد في تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من الأصول، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

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

(٥) المصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

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

- تحديد العدد والحجم النسبي للسنياريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / الأسواق وتحديد المعلومات التطلعية ذات الصلة بكل سنياريو: عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات تطلعية معقولة وقابلة للإثبات، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية في مختلف الدوافع الاقتصادية وكيف تؤثر هذه الدوافع على بعضها البعض.
- يشكل احتمال العجز عن السداد أحد المعطيات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن احتمال العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال العجز عن السداد خلال نطاق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات وتوقعات الظروف المستقبلية.
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد: هي تقدير للخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتحسينات الائتمانية المتكاملة.
- قياس القيمة العادلة وعملية التقييم: عند تقدير القيمة العادلة لأصل مالي، تستخدم النافذة الإسلامية بيانات السوق القابلة للملاحظة إلى الحد الذي تتوفر فيه. عندما لا تكون هذه المدخلات من المستوى الأول متاحة، وتستخدم النافذة الإسلامية نماذج تقييم لتحديد القيمة العادلة لأدواتها المالية.

(٥) العمر الإنتاجي 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 ٣-٢٣.

٥ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	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	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	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).

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧ مرابحة ومديونيات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢١,٥٣٦	٣٢,٦٧١	مجمّل مديونيات المرابحة - تمويل مشترك
٢١	١٩	مجمّل مديونيات الأجرة - تمويل مشترك
٢١,٥٥٧	٣٢,٦٩٠	
(٣,٥٥٦)	(٤,٤٠٢)	ناقصًا: إيرادات مؤجلة - تمويل مشترك
١٨,٠٠١	٢٨,٢٨٨	
٨٢٢	١,٢٢٧	مديونيات بطاقات الائتمان - تمويل ذاتي
(٨)	(٢٠)	ناقصًا: الربح المعلق (إيضاح ٢٩)
(٢٥٦)	(٣٩٤)	ناقصًا: 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: ٩٢٠ ألف ريال عماني).

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣,٥٣٥	٣,٥٥٦	الإيرادات الموجلة 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 الموجلة في ٣١ ديسمبر

٨ تمويل المضاربة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩,٤٣٧	٧,٥١١	تمويل مضاربة - تمويل مشترك
-	(٢)	ناقصًا: الربح المعلق (إيضاح ٢٩)
(٤١)	(٢٠٤)	ناقصًا: 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.

٩ تمويل المشاركة المتناقصة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
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 ٧٣,٠١٢ 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.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ استثمارات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
		<b>القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين:</b>
		<b>(١) أدوات الدين غير النقدية</b>
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)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٨٦,١٥٥	٧٧,٣٣٤	<b>إجمالي أدوات الدين - تمويل مشترك</b>
		<b>(٢) أدوات حقوق المساهمين</b>
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)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٦,٣٨٧	١٣,٤٣٧	<b>إجمالي صكوك حقوق المساهمين - تمويل مشترك</b>
٩٢,٥٤٢	٩٠,٧٧١	<b>إجمالي الصكوك - بالباقي من الانخفاض في القيمة</b>

حركة الاستثمارات (باستثناء الإنخفاض في القيمة) بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين خلال السنة:

٢٠٢٣			
أدوات الدين غير النقدية	أدوات حقوق المساهمين	الإجمالي	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٨٦,٢٠٢	٦,٣٩٨	٩٢,٦٠٠	في ١ يناير
١٠,٠٠٠	٦,٩٦٦	١٦,٩٦٦	إضافات
(٢٠,٠١٠)	-	(٢٠,٠١٠)	استيعادات
١,٢١٥	٥١	١,٢٦٦	ربح من التغير في القيمة العادلة
(٥١)	٤١	(١٠)	إطفاء خصم / علاوة الإصدار - بالباقي
٧٧,٣٥٦	١٣,٤٥٦	٩٠,٨١٢	في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٢			
أدوات الدين غير النقدية	أدوات حقوق المساهمين	الإجمالي	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٨٠,١١٢	-	٨٠,١١٢	في ١ يناير
٤,٠١٢	٧,١٤٢	١١,١٥٤	إضافات
-	-	-	استيعادات واستردادات
٢,١٢٩	(٧٤٤)	١,٣٨٥	ربح من التغير في القيمة العادلة
(٥١)	-	(٥١)	إطفاء خصم / علاوة الإصدار - بالباقي
٨٦,٢٠٢	٦,٣٩٨	٩٢,٦٠٠	في ٣١ ديسمبر

التغييرات خلال السنة في حقوق المساهمين لكل مستوى من التقييمات:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٩٥	٢٧٥	ربح من استثمارات المستوى ١
٩٩٠	٩٩١	ربح من استثمارات المستوى ٢
١,٣٨٥	١,٢٦٦	<b>إجمالي الربح من الاستثمارات</b>

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١ الوكالة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	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 تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها تبلغ ٦,١٥٩ ألف ريال عماني (٢٠٢٢: ٣,٢٠٢ ألف ريال عماني).

١٢ الإجارة المنتهية بالتملك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥٦,٦٠١	٧٦,٠٦٠	التكلفة - تمويل مشترك
٢٦,٦٧٩	٥,٠٨٨	في ١ يناير
(٧,٢٢٠)	(٤,١٩٠)	إضافات
٧٦,٠٦٠	٧٦,٩٥٨	استبعادات
		في ٣١ ديسمبر
(١١,٣٨٩)	(١٢,٦٦٥)	الاستهلاك المتراكم - تمويل مشترك
(٤,٧٠٦)	(٥,٣٢٦)	في ١ يناير
٣,٤٣٠	٣,٧٠٣	المحمل للفترة
(١٢,٦٦٥)	(١٤,٢٨٨)	استبعادات
		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 بالتملك

إن الإجارة المنتهية بالتملك التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها تبلغ ٥,٤٢٧ ألف ريال عماني (٢٠٢٢: ١,٧٩٦ ألف ريال عماني).

١٣ المتكاثات والمعدات

٢٠٢٣						
أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	أصول حق الإستخدام	معدات حاسب آلي	سيارات	أثاث وتركيبات ومعدات	التكلفة	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢,٤٠٩	-	٤٥٧	٨١	١,٦٠٤	١,٦٠٤	في ١ يناير
١,١٠٦	٧٠	٣٣٥	-	٥٤٦	٥٤٦	إضافات
(١٦٧)	-	٥٤	-	-	-	تحويلات
٣,٣٤٨	٧٠	٨٤٦	٨١	٢,١٥٠	٢,١٥٠	في ٣١ ديسمبر
(١,٧٥٨)	-	(٣٦٥)	(٧٩)	(١,٣١٤)	(١,٣١٤)	الاستهلاك المتراكم
(٢٧١)	(١٦)	(٨٤)	(٢)	(١٦٩)	(١٦٩)	في ١ يناير
(٢,٠٢٩)	(١٦)	(٤٤٩)	(٨١)	(١,٤٨٣)	(١,٤٨٣)	المحمل للسنة
١,٣١٩	٥٤	٣٩٧	-	٦٦٧	٦٦٧	في ٣١ ديسمبر
٢٠١	٥٤	٣٩٧	-	٦٦٧	٦٦٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣ الممتلكات والمعدات (تابع)

٢٠٢٢					
أعمال رأسمالية قيد التنفيذ الإجمالي ألف ريال عماني	أصول حق الإستخدام ألف ريال عماني	معدات حاسب ألي ألف ريال عماني	سيارات ألف ريال عماني	أثاث وتكيبات ومعدات ألف ريال عماني	التكلفة
١,٩٩٦	٥١	-	٣٩٠	٨١	١,٤٧٤
٣٥٢	٣٥١	-	-	-	١
٦١	(١٣٥)	-	٦٧	-	١٢٩
٢,٤٠٩	٢٦٧	-	٤٥٧	٨١	١,٦٠٤
(١,٦٠٢)	-	-	(٣٣٦)	(٧٦)	(١,١٩٠)
(١٥٦)	-	-	(٢٩)	(٣)	(١٢٤)
-	-	-	-	-	-
(١,٧٥٨)	-	-	(٣٦٥)	(٧٩)	(١,٣١٤)
٦٥١	٢٦٧	-	٩٢	٢	٢٩٠

١٤ أصول غير ملموسة

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢٣ ألف ريال عماني	التكلفة
٢,٢١٥	٢,٢٩٤	في ١ يناير
٢٦٧	٤٠٩	إضافات
(١٨٨)	١٦٧	تحويلات من الممتلكات والمعدات
٢,٢٩٤	٢,٨٧٠	في ٣١ ديسمبر
(١,٥٤٤)	(١,٨١٩)	الإطفاء المتراكم
(٢٧٥)	(٢٥١)	في ١ يناير
(١,٨١٩)	(٢,٠٧٠)	المحمل للسنة
٤٧٥	٨٠٠	في ٣١ ديسمبر

١٥ أصول أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	التكلفة
٤١٩	٤٨٩	مديونيات إيجار الإجارة
١٠,٥٨٩	١٣,٨١٣	مديونيات أرباح أخرى
١٥٧	٢٠٢	مبالغ مدفوعة مقدماً
٣	-	مخزون المراجعة والمساومة - بتمويل مشترك (١-١٥)
٨٩٢	٥٧٦	دفعات مقدمة - بتمويل مشترك
٥٥٦	٧٤٢	أخرى
٣٤٢	٢,٦١٠	أوراق قبول
١٢,٩٥٨	١٨,٤٣٢	ناقصاً: احتياطي الربح المعلق (إيضاح ٢٩)
(١,٠٢٨)	(١,٦٢٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرباح المستحقة (إيضاح ٢٩)
(٩)	(٨)	الإجمالي
١١,٩٢١	١٦,٨٠٠	

١-١٥ خلال عام ٢٠٢٢، يتم الاحتفاظ بمخزون المراجعة والمساومة بموجب وعد ملزم بالشراء.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٦ حسابات جارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	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>	<b>الإجمالي</b>

١٧ قرض حسن من المركز الرئيسي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	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>	<b>الإجمالي</b>

١-١٧ يمثل هذا المبلغ تسهيل القرض الحسن غير المحمّل بالربح الذي تم الحصول عليه على أساس الحاجة الحقيقية من المركز الرئيسي لفترة محددة كجزء من إدارة السيولة في ميسرة.

٢-١٧ يمثل هذا المبلغ حساب فوسترو لميسرة الذي تم فتحه مع المركز الرئيسي.

١٨ الالتزامات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩٣٥	١,٣٤٠	دائنيات
٣,١٧٢	٣,٥٥٤	مصروفات مستحقة
٥,٢٥٩	٧,٣١٩	أرباح مستحقة الدفع
-	٤٢	التزام إجارة بالصافي (إيضاح ١-١٨)
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)
<u>١١,٠٨٩</u>	<u>١٦,٢٥٨</u>	<b>الإجمالي</b>

١-١٨ ملخص إجمالي وصافي التزامات الإجارة موزعة حسب المبلغ المستحق:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
إجمالي الإجارة	صافي الإجارة	إجمالي الإجارة
-	١٣	١٦
-	٢٩	٣١
-	٤٢	٤٧

خلال الاثني عشر شهراً القادمة  
بعد أكثر من ١٢ شهراً ولكن خلال الخمس سنوات قادمة  
**الإجمالي**

٢-١٨ الحركة في تكاليف الإجارة المؤجلة غير المطفأة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
-	-	في ١ يناير
-	٨	مدرج خلال السنة
-	(٣)	مطفأة خلال السنة
-	٥	<b>الإجمالي</b>

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩ ودائع الوكالة بين البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	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).

٢٠ ودائع الوكالة للعملاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
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	٢٠٢٣	
٥٤,١٤٣	٧٩,٧٤١	حساب ادخار
٤٠	٥٥	احتياطي معادلة الأرباح
١٠	١٤	احتياطي مخاطر الاستثمار
٥٤,١٩٣	٧٩,٨١٠	الإجمالي

لا يوجد استثمار مقيد 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.

١-٢١ الحركة في احتياطي معادلة الأرباح

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٠	٤٠	الرصيد كما في ١ يناير
١٠	١٥	المخصّص خلال السنة
٤٠	٥٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٢-٢١ الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨	١٠	الرصيد كما في ١ يناير
٢	٤	المخصّص خلال السنة
١٠	١٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر



إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١,٤٠٢	١,٣٢١	مديونيات المرابحة
٧٥٣	٤٩٤	المضاربة
٣,٠٦١	٣,٥٣٩	إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي (٢٤-١)
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	٢٠٢٣	
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

٢٦ العائد على ودائع الوكالة للعملاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٣,٢٩٥	١٨,٥٠٥	عائد مخصص لمودعي الوكالة
-	٦٤	هبة لمودعي الوكالة
١٣,٢٩٥	١٨,٥٦٩	الإجمالي

٢٧ تكاليف الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥,٠٥٢	٥,٦١٥	رواتب وبدلات
٨٦١	٩٠٧	تكلفة أخرى للموظفين
٤٤	٥٦	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين
٥,٩٥٧	٦,٥٧٨	الإجمالي

٢٨ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٦١١	٥٦٩	تكلفة إشغال
٤,٤٤٠	٣,٥٢٧	تكلفة التشغيل والإدارة
٥,٠٥١	٤,٠٩٦	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

١-٢٩ يحتوي الجدول التالي على تحليل لتعرضات المخاطر وفقاً للمراحل والتي تخضع لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٣ ديسمبر	المرحلة الأولى ألف ريال عماني	المرحلة الثانية ألف ريال عماني	المرحلة الثالثة ألف ريال عماني	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
<b>مجمّل التعرض</b>				
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٥,٧٦٨	-	-	٢٥,٧٦٨
مستحقّ من بنوك ومؤسسات مالية	٢٣,٣٤٦	-	-	٢٣,٣٤٦
مرايحة 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 بالتملك	٥٨,٢٨٩	٤,١٣٠	٢٥١	٦٢,٦٧٠
أرباح مستحقة	٣,٧٤٧	٨,٩٤١	١,٦١٤	١٤,٣٠٢
أوراق قبول	٢,٤١٢	١٩٨	-	٢,٦١٠
<b>إجمالي مجمّل التعرض الممول</b>	<b>٥٤٨,١٢٢</b>	<b>٢٥٤,٢٣٥</b>	<b>٢١,٤٩١</b>	<b>٨٢٣,٨٤٨</b>
اعتمادات مستندية / ضمانات	١٩,١٣٦	٨,٢٠٤	-	٢٧,٣٤٠
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٥٦,٩١٦	١٤,٩٠٤	-	٧١,٨٢٠
<b>إجمالي مجمّل التعرض غير الممول</b>	<b>٧٦,٠٥٢</b>	<b>٢٣,١٠٨</b>	<b>-</b>	<b>٩٩,١٦٠</b>
<b>إجمالي مجمّل التعرض</b>	<b>٦٢٤,١٧٤</b>	<b>٢٧٧,٣٤٣</b>	<b>٢١,٤٩١</b>	<b>٩٢٣,٠٠٨</b>

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والربح المعلق

أرصدة لدى البنك المركزي العماني	(٢)	-	-	(٢)
مستحقّ من بنوك ومؤسسات مالية	(٦٤)	(٢٣)	-	(٤١٤)
مرايحة ومديونيات أخرى	(٨)	(٤١)	(٣٢٧)	(٢٠٦)
تمويل المضاربة	(١,٤٠٦)	(٨,١٤٢)	(٥,٧٢٢)	(١٥,٢٧١)
تمويل المشاركة المتناقصة	(٤١)	-	-	(٤١)
استثمارات	(١٣٢)	(٤٢٢)	(٧٤٥)	(١,٢٩٩)
الوكالة	(٩٤)	(٢٤٠)	(١٧٠)	(٥٠٤)
إجارة منتهية بالتملك	(١)	(٧)	(١,٦٢٤)	(١,٦٣٢)
أرباح مستحقة	(١)	(١)	-	(٢)
أوراق قبول	(١,٧٤٩)	(٨,٨٧٧)	(٨,٧٤٥)	(١٩,٣٧١)
<b>إجمالي الممول</b>	<b>(٥١)</b>	<b>(٣٨)</b>	<b>-</b>	<b>(٨٩)</b>
اعتمادات مستندية / ضمانات	(١١٥)	(٥٧)	-	(١٧٢)
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	(١٦٦)	(٩٥)	-	(٢٦١)
<b>إجمالي غير الممول</b>	<b>(١,٩١٥)</b>	<b>(٨,٩٧٢)</b>	<b>(٨,٧٤٥)</b>	<b>(١٩,٦٣٢)</b>

<b>صافي التعرض</b>				
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٥,٧٦٨	-	-	٢٥,٧٦٨
مستحقّ 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
<b>إجمالي صافي التعرض الممول</b>	<b>٥٤٦,٣٧٣</b>	<b>٢٤٥,٣٥٨</b>	<b>١٢,٧٤٦</b>	<b>٨٠٤,٤٧٧</b>
اعتمادات مستندية / ضمانات	١٩,٠٨٥	٨,١٦٦	-	٢٧,٢٥١
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٥٦,٨٠١	١٤,٨٤٧	-	٧١,٦٤٨
<b>إجمالي صافي التعرض غير الممول</b>	<b>٧٥,٨٨٦</b>	<b>٢٣,٠١٣</b>	<b>-</b>	<b>٩٨,٨٩٩</b>
<b>إجمالي صافي التعرض</b>	<b>٦٢٢,٢٥٩</b>	<b>٢٦٨,٣٧١</b>	<b>١٢,٧٤٦</b>	<b>٩٠٣,٣٧٦</b>

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٠٢٢ ديسمبر			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ريال عماني بالآلاف
١١,٩٤٨	-	-	١١,٩٤٨
١٣,٨١٩	-	-	١٣,٨١٩
١٧,٣٠٥	٩٩٠	٥٢٨	١٨,٨٢٣
٤,٠٠٤	٥,٤٣٣	-	٩,٤٣٧
٢٦١,١٩٩	١٢٠,٣٤٣	٦,٠٥٥	٣٨٧,٥٩٧
٩٢,٦٠٠	-	-	٩٢,٦٠٠
٣١,٧٤٨	٤٤,٣١٤	١٦٧	٧٦,٢٢٩
٦٢,٩٢٥	٢٧٩	١٩١	٦٣,٣٩٥
٥,٩٠٧	٤,١٠٢	٩٩٩	١١,٠٠٨
٢٤٠	١٠٢	-	٣٤٢
٥٠١,٦٩٥	١٧٥,٥٦٣	٧,٩٤٠	٦٨٥,١٩٨
٣,٥٣٩	١٣,٣٢١	-	١٦,٨٦٠
٤٨,٢١٦	٤٩,١٨٠	-	٩٧,٣٩٦
٥١,٧٥٥	٦٢,٥٠١	-	١١٤,٢٥٦
٥٥٣,٤٥٠	٢٣٨,٠٦٤	٧,٩٤٠	٧٩٩,٤٥٤
-	-	-	-
(٢)	-	-	(٢)
(٤٦)	(١١)	(٢٠٧)	(٢٦٤)
(٩)	(٣٢)	-	(٤١)
(١,٦٥٢)	(٩,٣٠١)	(٢,٤٠٨)	(١٣,٣٦١)
(٥٨)	-	-	(٥٨)
(٣٧)	(٣٧١)	(٤٧)	(٤٥٥)
(١٣٥)	(٦٠)	(١٢٦)	(٣٢١)
(٤)	(٥)	(١,٠٢٨)	(١,٠٣٧)
(١)	-	-	(١)
(١,٩٤٤)	(٩,٧٨٠)	(٣,٨١٦)	(١٥,٥٤٠)
(١٥)	(١٠١)	-	(١١٦)
(٨٠)	(١٨٠)	-	(٢٦٠)
(٩٥)	(٢٨١)	-	(٣٧٦)
(٢,٠٣٩)	(١٠,٠٦١)	(٣,٨١٦)	(١٥,٩١٦)
١١,٩٤٨	-	-	١١,٩٤٨
١٣,٨١٧	-	-	١٣,٨١٧
١٧,٢٥٩	٩٧٩	٣٢١	١٨,٥٥٩
٣,٩٩٥	٥,٤٠١	-	٩,٣٩٦
٢٥٩,٥٤٧	١١١,٠٤٢	٣,٦٤٧	٣٧٤,٢٣٦
٩٢,٥٤٢	-	-	٩٢,٥٤٢
٣١,٧١١	٤٣,٩٤٣	١٢٠	٧٥,٧٧٤
٦٢,٧٩٠	٢١٩	٦٥	٦٣,٠٧٤
٥,٩٠٣	٤,٠٩٧	(٢٩)	٩,٩٧١
٢٣٩	١٠٢	-	٣٤١
٤٩٩,٧٥١	١٦٥,٧٨٣	٤,١٢٤	٦٦٥,٦٥٨
٣,٥٢٤	١٣,٢٢٠	-	١٦,٧٤٤
٤٨,١٣٦	٤٩,٠٠٠	-	٩٧,١٣٦
٥١,٦٦٠	٦٢,٢٢٠	-	١١٣,٨٨٠
٥٥١,٤١١	٢٢٨,٠٠٣	٤,١٢٤	٧٨٣,٥٣٨

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المعياري، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

١-٢-٢٩ مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لنهج خسائر الائتمان مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على تصنيف المخاطر - من حيث إجمالي وصافي المبلغ المستحق والمخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني، والمخصصات المرصودة وفقاً لنهج خسائر الائتمان، والأرباح المجنبة المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه:

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 (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول	المبلغ المجمل	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للخسائر الائتمانية المحتفظ به	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 المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)	(٨)	(٩)	(١٠)
معياري	المرحلة الأولى	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
معياري	المرحلة الأولى	٤٠٧,١١٨	٤,٢٦٨	١,٧٠٤	٢,٥٦٤	٤٠٢,٨٥٠	٤٠٥,٤١٤	-	-
	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	-	-
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	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	-	-
دون المعياري	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	١١,٢١١	٢,٧٩٠	٣,٨١٥	(١,٠٢٥)	٨,٣٦٢	٧,٣٩٦	-	٥٩
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		١١,٢١١	٢,٧٩٠	٣,٨١٥	(١,٠٢٥)	٨,٣٦٢	٧,٣٩٦	-	٥٩
مشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	٢,٥٢٨	١,٠٤٧	٩٩١	٥٦	١,٤٨١	١,٥٣٧	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٢,٥٢٨	١,٠٤٧	٩٩١	٥٦	١,٤٨١	١,٥٣٧	-	-
خسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	٦,١٣٨	٢,٥٤٠	٢,٣١٥	٢٢٥	٣,٥٨٣	٣,٨٢٣	-	١٥
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٦,١٣٨	٢,٥٤٠	٢,٣١٥	٢٢٥	٣,٥٨٣	٣,٨٢٣	-	١٥
بنود أخرى	المرحلة الأولى	٢١٧,٠٥٦	-	٢١١	(٢١١)	٢١٧,٠٥٦	٢١٦,٨٤٥	-	-
	المرحلة الثانية	٣٢,٢٤٧	-	١٠٣	(١٠٣)	٣٢,٢٤٧	٣٢,١٤٤	-	-
	المرحلة الثالثة	١,٦١٤	-	١,٦٢٤	(١,٦٢٤)	(١٠)	(١٠)	-	١,٦٢٤
الإجمالي الفرعي		٢٥٠,٩١٧	-	١,٩٣٨	(١,٩٣٨)	٢٤٩,٢٩٣	٢٤٨,٩٧٩	-	١,٦٢٤
الإجمالي	المرحلة الأولى	٦٢٤,١٧٤	٤,٢٦٨	١,٩١٥	٢,٣٥٣	٦١٩,٩٠٦	٦٢٢,٢٥٩	-	-
	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
الإجمالي		٩٢٣,٠٠٨	١٣,٠٧١	١٩,٦٣٢	(٦,٥٦١)	٩٠٨,٢٣٩	٩٠٣,٣٧٦	-	١,٦٩٨

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٩-١-٢٩ مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لنهج خسائر الائتمان مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول	المبلغ المجموع المركزي العماني	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً لصافي المبلغ وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به وفقاً للخسائر الائتمانية	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً للخسائر الائتمانية	الأرباح المدرجة	الأرباح المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = ٥-٤	(٨) = ٥-٣	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	٣٦٢,٣٦٩	٣,٨١٣	١,٦٥١	٣٥٨,٥٥٦	٣٦٠,٧١٨	-	-
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	١٥١,٥١٥	١,٤٨٧	٨,٤٠٦	١٥٠,٠٢٨	١٤٣,١٠٩	-	-
المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	٥١٣,٨٨٤	٥,٣٠٠	١٠,٠٥٧	٥٠٨,٥٨٤	٥٠٣,٨٢٧	-	-
المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	١٤,٨١٢	١٥١	٢٢٨	١٤,٦٦١	١٤,٥٨٤	-	-
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	١٩,٨٤٤	٢٠٠	١,٣٦٩	١٩,٦٤٤	١٨,٤٧٥	-	-
المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	٣٤,٦٥٦	٣٥١	١,٥٩٧	٣٤,٣٠٥	٣٣,٠٥٩	-	-
المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	١,٤٦٨	٣٦٦	٤١٩	١,١٠٢	١,٠٤٩	-	-
الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	١,٤٦٨	٣٦٦	٤١٩	١,١٠٢	١,٠٤٩	-	-
المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	١,٦٩٠	٥١٢	٦٢٧	١,١٧٨	١,٠٦٣	-	-
الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	١,٦٩٠	٥١٢	٦٢٧	١,١٧٨	١,٠٦٣	-	-
المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	٣,٧٨٣	١,٣٦٨	١,٧٤٢	٢,٤٠٥	٢,٠٤١	-	١٠
الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	٣,٧٨٣	١,٣٦٨	١,٧٤٢	٢,٤٠٥	٢,٠٤١	-	١٠
المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	١٧٦,٢٦٩	-	١٦٠	١٧٦,٢٦٩	١٧٦,١٠٩	-	-
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	٦٦,٧٠٥	-	٢٨٦	٦٦,٧٠٥	٦٦,٤١٩	-	-
المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	٩٩٩	-	١,٠٢٨	٩٩٩	(٢٩)	-	١,٠٢٨
الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	٢٤٣,٩٧٣	-	١,٤٧٤	٢٤٢,٩٤٥	٢٤٢,٤٩٩	-	١,٠٢٨
المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	٥٥٣,٤٥٠	٣,٩٦٤	٢,٠٣٩	٥٤٩,٤٨٦	٥٥١,٤١١	-	-
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	٢٣٨,٠٦٤	١,٦٨٧	١٠,٠٦١	٢٣٦,٣٧٧	٢٢٨,٠٠٣	-	-
المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	٧,٩٤٠	٢,٢٤٦	٣,٨١٦	٤,٦٥٦	٤,١٢٤	-	١,٠٣٨
الإجمالي	الإجمالي	٧٩٩,٤٥٤	٧,٨٩٧	١٥,٩١٦	٧٩٠,٥١٩	٧٨٣,٥٣٨	-	١,٠٣٨

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢-٢٩ مقارنة المخصصات المحفوظ بها وفقاً لخسائر الائتمان مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

تشمل البنود الأخرى الموضحة أعلاه التعرض الذي لا يخضع لمخصص بموجب تعميم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة. ويمثل هذا المخصصات المستحقة والمخصصات ذات الصلة المحفوظ بها مقابل اعتمادات مستندية وضمانات، وارتباطات التمويل / الحدود غير المستخدمة، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والأصول الأخرى.

٢-٢٩ التمويلات المعاد هيكلتها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول	المبلغ المجموع	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 المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = ٥-٤	(٧) = ٣-٤-١٠	(٨) = ٣-٥	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	مصنفة على أنها منتظمة	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	مصنفة على أنها متعثرة	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	٧٣٤

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٦-٢-٢٦ التحويلات المعاد هيكلتها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الأرباح المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الأرباح المدرجة	صافي المبلغ وفقاً للخسائر الائتمانية	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	المخصص المحتفظ به وفقاً للخسائر الائتمانية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المبلغ المجمل	تصنيف الأصول	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
ألف ريال عماني (١٠)	ريال عماني بالآلاف (٩)	ألف ريال عماني (٨) = ٥-٣	ألف ريال عماني (٧) = ١٠-٤-٣	ريال عماني بالآلاف (٦) = ٥-٤	ألف ريال عماني (٥)	ألف ريال عماني (٤)	ألف ريال عماني (٣)	(٢)	(١)
-	-	٦٤,٢٩٠	٦٤,٧٦٠	(٤٧٠)	١,١٣٣	٦٦٣	٦٥,٤٢٣	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها
-	-	٨٠,٩٧٤	٨٦,٥٠٧	(٥,٥٣٣)	٦,٣٩٦	٨٦٣	٨٧,٣٧٠	المرحلة الثانية	منظمة
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	-
-	-	١٤٥,٢٦٤	١٥١,٢٦٨	(٦,٠٠٣)	٧,٥٢٩	١,٥٢٦	١٥٢,٧٩٣		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها متعثرة
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	-
٢٠٩	-	١,٠٨٣	١,٢٨٧	(٤١٣)	٩١١	٤٩٨	١,٩٩٤	المرحلة الثالثة	-
٢٠٩	-	١,٠٨٣	١,٢٨٧	(٤١٣)	٩١١	٤٩٨	١,٩٩٤		الإجمالي الفرعي
-	-	٦٤,٢٩٠	٦٤,٧٦٠	(٤٧٠)	١,١٣٣	٦٦٣	٦٥,٤٢٣	المرحلة الأولى	الإجمالي
-	-	٨٠,٩٧٤	٨٦,٥٠٧	(٥,٥٣٣)	٦,٣٩٦	٨٦٣	٨٧,٣٧٠	المرحلة الثانية	
٢٠٩	-	١,٠٨٣	١,٢٨٧	(٤١٣)	٩١١	٤٩٨	١,٩٩٤	المرحلة الثالثة	
٢٠٩	-	١٤٦,٣٤٧	١٥٢,٥٥٤	(٦,٤١٦)	٨,٤٤٠	٢,٠٢٤	١٥٤,٧٨٧	الإجمالي	

\*صافي من المخصصات والأرباح المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الفرق	وفقاً لخسارة الائتمان	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الفرق	وفقاً لخسارة الائتمان	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
١٣٨	٦,٣٠٨	٦,٤٤٦	(١,٩٨٠)	٣,٢٥٢	١,٢٢٢
(٤,٨٦٣)	١٩,٦٣٢	١٤,٧٦٩	(٦,٩٨١)	١٥,٩١٦	٨,٩٣٥
%٠,٠٠	%٢,٩٦	%٢,٩٦	%٠,٠٠	%١,٢٤	%١,٢٤
%٠,٠٩	%١,٩٥	%٢,٠٤	%٠,٠٩	%٠,٧٦	%٠,٨٥



إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٣-٢٩ توضح الجداول التالية حركة مخصص الانخفاض في القيمة للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
عماني	عماني	عماني	عماني
٢,٠٣٩	١٠,٠٦١	٣,٨١٦	١٥,٩١٦
(١٢٤)	-	-	(١٢٤)
-	(١,٠٨٩)	-	(١,٠٨٩)
-	-	٤,٨١٩	٤,٨١٩
-	-	(٥٥٠)	(٥٥٠)
(١٢٤)	(١,٠٨٩)	٤,٢٦٩	٣,٠٥٦
١,٩١٥	٨,٩٧٢	٨,٠٨٥	١٨,٩٧٢
-	-	٦٦٠	٦٦٠
١,٩١٥	٨,٩٧٢	٨,٧٤٥	١٩,٦٣٢

مخصص الانخفاض في القيمة في البداية

محتمل / (عكس) للسنة - المرحلة الأولى

محتمل / (عكس) للسنة - المرحلة الثانية

المحمل للسنة - المرحلة الثالثة

عكس المحمل - المرحلة الثالثة

صافي المحمل للسنة

مخصص الانخفاض في القيمة في النهاية قبل الربح المعلق

زائداً: الزيادة في الربح المعلق

مخصص الانخفاض في القيمة في النهاية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
عماني	عماني	عماني	عماني
٥,٢٩٢	٤,٧٣٢	٢,٤٤٥	١٢,٤٦٩
(٣,٢٥٣)	-	-	(٣,٢٥٣)
-	٥,٣٢٩	-	٥,٣٢٩
-	-	١,٧٦٢	١,٧٦٢
-	-	(٥٨٦)	(٥٨٦)
(٣,٢٥٣)	٥,٣٢٩	١,١٧٦	٣,٢٥٢
٢,٠٣٩	١٠,٠٦١	٣,٦٢١	١٥,٧٢١
-	-	١٩٥	١٩٥
٢,٠٣٩	١٠,٠٦١	٣,٨١٦	١٥,٩١٦

مخصص الانخفاض في القيمة في البداية

محتمل / (عكس) للسنة - المرحلة الأولى

محتمل / (عكس) للسنة - المرحلة الثانية

المحمل للسنة - المرحلة الثالثة

عكس المحمل - المرحلة الثالثة

صافي المحمل للسنة

مخصص الانخفاض في القيمة في النهاية قبل الربح المعلق

زائداً: الزيادة في الربح المعلق

مخصص الانخفاض في القيمة في النهاية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٠ 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	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
		<b>التمويلات</b>
		أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة ١٠٪ أو أكثر في البنك
١٤٩	١١١	
		<b>ودائع وحسابات أخرى</b>
		أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة ١٠٪ أو أكثر في البنك
١٥,٠٥٥	٧٩	
٢٩,٠٠٠	١٩,٧٢٧	
٤٤,٠٥٥	١٩,٨٠٦	
		<b>مكافآت المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الرقابة الشرعية</b>
		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	
		<b>معاملات أخرى</b>
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
		<b>تعويضات الإدارة العليا</b>
٥٦٨	٤٠٨	رواتب ومنافع أخرى
٥٦٨	٤٠٨	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يتراوح معدل ربح التمويلات من ٣,٥٤٪ إلى ٥,٠٠٪ (٢٠٢٢: من ٣,٥٪ إلى ٥,٠٪)، ويتراوح معدل ربح الودائع من ٠,٠٪ إلى ٥,٧٥٪ (٢٠٢٢: من ٠,٠٪ إلى ٤,٦٪).

٣١ التزامات عرضية وارتباطات

(أ) البنود العرضية المتعلقة بالانتماء

اعتمادات مستندية وارتباطات أخرى منها ما يمثل التزامات العملاء المقابلة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٤٤٧	٥,١٢٣	اعتمادات مستندية
١٤,٤١٣	٢٢,٢١٧	ضمانات
١٦,٨٦٠	٢٧,٣٤٠	الإجمالي

(ب) ارتباطات رأسمالية واستثمارية

ارتباطات تعاقدية للممتلكات والمعدات

٢,١٧٧	١,٣٤٠
-------	-------

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

(ج) تبلغ الحدود غير المستخدمة للتعرض الممول وغير الممول من ميسرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغاً وقدره ٧٧,٤٢١ ألف ريال عماني (٢٠٢٢: ١٠٠,٢٥٣ ألف ريال عماني).

٣٢ المشتقات المالية الإسلامية

تمثل عقود صرف العملة الأجلة ارتباطات لشراء 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 الأجلة
من ٤ أشهر	أكثر من ١٢	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
شهرًا	شهرًا	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
خلال ٣ أشهر	إلى ١٢ شهرًا	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	عقود شراء العملات الأجلة
٣,٨٥٠	-	٣,٨٥٠	٣,٨٥٠	عقود بيع العملات الأجلة

قيمة العقد / القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق				عقود صرف العملة الأجلة
٤ أشهر إلى ١٢	أكثر من ١٢	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
شهرًا	شهرًا	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
خلال ٣ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	عقود شراء العملات الأجلة
٩٦,٢٥٠	-	٩٦,٢٥٠	٩٦,٢٥٠	عقود بيع العملات الأجلة

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	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٩٠,٢٣٦	٥٧٦	-	٩٠,٨١٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٣ معلومات القيمة العادلة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				معلومات القيمة العادلة
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	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 ومتخصصة تقدم تقاريرها مباشرة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. تتمثل مسؤولية القسم الأساسية في تقييم ومراقبة والتوصية باستراتيجيات السيطرة على مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر التشغيل. يعد عدم وجود خطوط للتقارير المباشرة أو غير المباشرة وعضوية دائمة في جميع لجان البنك من بين العوامل التي تعكس استقلالية عمل قسم إدارة المخاطر والدور الرئيسي الذي يلعبه داخل ميسرة.

يتم وضع إطار إدارة المخاطر على مجموعة من اللجان التي تضم الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة ("المجلس") لأغراض الموافقة والتقارير. يتمتع المجلس بالسلطة العامة للموافقة على الاستراتيجيات والسياسات التي يمارسها من خلال مختلف لجانه الفرعية. لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة هي المسؤولة عن الفحص والتوصية إلى المجلس بأكمله، وسياسات وإجراءات مخاطر الموافقة. تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة أيضاً بفحص محفظة المخاطر لميسرة كما عرضه إليها قسم إدارة المخاطر وتقيم المجلس بأكمله في اجتماعاته الدورية.

مخاطر الائتمان

أهم المخاطر التي تتعرض لها ميسرة هي مخاطر الائتمان. 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.

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. تطبيق ميسرة نظام تصنيف المخاطر لتحليل المخاطر المرتبطة بالائتمان. هذا يسهل على السلطات المعتمدة اتخاذ ائتماني مستنير. يكون الحد الأقصى لتعرضات الطرف المقابل/المجموعة محدوداً بنسبة ١٥٪ من قاعدة رأس مال البنك كما حدده البنك المركزي العماني وعندما يكون هناك حاجة إلى حد أعلى للمشاريع ذات الأهمية الوطنية قبل الحصول على موافقة البنك المركزي العماني. كما تم وضع حدود لكل بلد باستخدام تصنيفات داخلية لضمان تنويع المحفظة من حيث تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض الجغرافي. تم اعتماد هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. تمويل الأفراد يتوافق بدقة مع توجيهات البنك المركزي العماني.

١-٣٤ تدابير على مستوى النافذة

تماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني، نظرت النافذة في إعادة هيكلة جميع الحسابات المؤهلة التي تأثرت تدفقاتها النقدية بوضع كوفيد-١٩ ودعماً بطلبات محددة منها. وفي مثل هذه الحالات، يتضمن كل فحص تقييماً حول ما إذا كان الضغط على التدفق النقدي الذي تمت ملاحظته يتعلق بتأثير كوفيد-١٩ أو غير ذلك، وفي حال تم تحديده على أنه غير ذلك، يتم تنظيم الحسابات على مراحل مناسبة. وتم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية وتمت معاملتها وفقاً لمتطلبات معيار 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

١-٣٤ تدابير على مستوى النافذة (تابع)

١-٣٤-١ الأثر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

منحت النافذة اعتبارًا خاصًا للتأثير ذي الصلة بكوفيد على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات انخفاض قيمة التعرضات في القطاعات المحتمل تأثرها. وقد أدى ذلك إلى تخفيض التصنيف المرحلي لبعض التعرضات وإدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصات انخفاض القيمة على النحو المبين في الإيضاح 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.

٢-١-٣٤ 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 وفقًا لتوجيهات البنك وبما يتماشى مع مراجعة توقعات الناتج المحلي الإجمالي من قبل صندوق النقد الدولي. تمت مراجعة مؤشرات الاقتصاد الكلي خلال السنة الماضية على النحو التالي:

إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي %)	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	
	ديسمبر ٢٠٢٣	ديسمبر ٢٠٢٢
ديسمبر ٢٠٢٢	٢٩,٤٢%	١٢,٧٠%
ديسمبر ٢٠٢٣	٢٨,٠٠%	٥,٦٠%
ديسمبر ٢٠٢٢	٢٧,٩٧%	٢,٧٠%
ديسمبر ٢٠٢٣	٢٦,٢٠%	٢,٥٠%
الحالي	٥,٠٠%	١٢,٧٠%
السنة الأولى	٥,٥٠%	٥,٦٠%
السنة الثانية	١,٩٠%	٢,٧٠%
السنة الثالثة	٢,٣٠%	٢,٥٠%

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. وفقًا للتقديرات المعدلة المقدمة من مختلف الوكالات، فقد تحسنت توقعات نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي.

لا يزال يتأثر نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة للنافذة بالافتراضات أعلاه ويتم إعادة تقييمه بشكل مستمر كجزء من أعمالها كممارسة تنقيح للنموذج المعتاد. وبخلاف التغييرات في مؤشرات الاقتصاد الكلي، أخذت النافذة أيضًا في الاعتبار أي تغيير آخر في نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣٤-١-٢ الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع):

حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الظروف الاقتصادية المستقبلية

تستخدم النافذة حالياً ثلاثة سيناريوهات، أي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية ويتم تطبيق ترجيحات 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 للموئل / المديونيات	الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات في الأوراق المالية	الخسارة الائتمانية المتوقعة للأخرى	الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
١٧,٦٢٠	٤١	٢٧٣	١٧,٩٣٤
١٧,٣٤٥	٤١	٢٧٥	١٧,٦٦١
٢٠,٣٠٥	٦٩	٥١٠	٢٠,٨٨٤
السيناريوهات المستخدمة حالياً من قبل النافذة سيناريو الحالة الأساسية بنسبة ١٠٠٪ سيناريو الحالة التنازلية بنسبة ١٠٠٪			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الخسارة الائتمانية المتوقعة للموئل / المديونيات	الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات في الأوراق المالية	الخسارة الائتمانية المتوقعة للأخرى	الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
١٤,٨١٨	٥٨	٢	١٤,٨٧٨
١٣,٦٥٤	٥٣	١	١٣,٧٠٨
١٦,٣٩٩	٩٧	١	١٦,٤٩٧
السيناريوهات المستخدمة حالياً من قبل النافذة سيناريو الحالة الأساسية بنسبة ١٠٠٪ سيناريو الحالة التنازلية بنسبة ١٠٠٪			

توضح الجداول أعلاه أنه في حالة وجود سيناريو الحالة التنازلية بنسبة ١٠٠٪، فقد تزداد الخسارة الائتمانية المتوقعة بقيمة ٢,٩٥٠ ألف ريال عماني (٢٠٢٢: ١,٦١٩ ألف ريال عماني) من الوضع الحالي.

٣٤-١-٣ 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.

٣٤-١-٤ الأثر على كفاية رأس المال:

طبقت النافذة أيضاً "المرشح الاحترازي" في حسابات كفاية رأس المال الخاصة بها، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرورية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية. ووفقاً للمرشح الاحترازي، سيكون 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 من الشريحة ٢ الذي يخضع لتخفيض إضافي قدره ٢٠٪ من الخسائر الائتمانية المتوقعة كل سنة (مثل ٨٠٪ في سنة ٢٠٢٢ و ٦٠٪ في سنة ٢٠٢٣، و ٤٠٪ في سنة ٢٠٢٣ وما إلى ذلك).

تحسن رأس المال من الشريحة ٢ بنسبة ٠,٦٣٪ 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.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي إجمالي التعرضات لمخاطر الائتمان:

(أ) تركيزات المحفظة (المجمل)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	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

(ب) التركزات الجغرافية (المجمل)

٢٠٢٣					
دول مجلس					
التعاون الخليجي					
سلطنة عمان	الأخرى	أوروبا وأمريكا الشمالية	أفريقيا وآسيا	الإجمالي	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢٥,٧٦٨	-	-	-	٢٥,٧٦٨	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٠,٠١٠	١١,٩٩١	١,٣٤٥	-	٢٣,٣٤٦	مستحق من البنوك
٦٧٢,٠٩١	-	-	-	٦٧٢,٠٩١	إجمالي التمويل
٨٣,٥٦٢	٢,١٦٩	-	-	٨٥,٧٣١	استثمارات
٢٤,١٣٧	٢٤٦	١,٠٩٦	١,٨٦١	٢٧,٣٤٠	اعتمادات مستندية / ضمانات
١٢٨	١٤٨	١٥٢	٢,١٨٢	٢,٦١٠	أوراق قبول
٧١,٨٢٠	-	-	-	٧١,٨٢٠	تعرض غير مستخدم
١٤,٢٧٧	٢٥	-	-	١٤,٣٠٢	أرباح مستحقة
٩٠١,٧٩٣	١٤,٥٧٩	٢,٥٩٣	٤,٠٤٣	٩٢٣,٠٠٨	الإجمالي

٢٠٢٢					
دول مجلس					
التعاون الخليجي					
سلطنة عمان	الأخرى	أوروبا وأمريكا الشمالية	أفريقيا وآسيا	الإجمالي	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١١,٩٤٨	-	-	-	١١,٩٤٨	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	١٢,١٦٠	١,٦٥٩	-	١٣,٨١٩	مستحق من البنوك
٥٥٥,٤٨١	-	-	-	٥٥٥,٤٨١	إجمالي التمويل
٩٢,٤٠٨	١٩٢	-	-	٩٢,٦٠٠	استثمارات
١٥,٢٧٦	٢٥٩	-	١,٣٢٥	١٦,٨٦٠	اعتمادات مستندية / ضمانات
٢١٢	٧٩	-	٥١	٣٤٢	أوراق قبول
٩٧,٣٩٦	-	-	-	٩٧,٣٩٦	تعرض غير مستخدم
١٠,٩٩٩	٩	-	-	١١,٠٠٨	أرباح مستحقة
٧٨٣,٧٢٠	١٢,٦٩٩	١,٦٥٩	١,٣٧٦	٧٩٩,٤٥٤	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) تركيزات العملاء (المجمل)

٢٠٢٣				
الأفراد	الشركات	الحكومة	الإجمالي	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
-	-	٢٥,٧٦٨	٢٥,٧٦٨	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	٢٣,٣٤٦	-	٢٣,٣٤٦	مستحق من البنوك
٢٢٥,٥٩١	٤٤٦,٥٠٠	-	٦٧٢,٠٩١	إجمالي التمويل
-	١١,٥٠١	٧٤,٢٣٠	٨٥,٧٣١	استثمارات
٨,٨٤١	١٨,٤٩٩	-	٢٧,٣٤٠	اعتمادات مستندية / ضمانات
٣٥	٢,٥٧٥	-	٢,٦١٠	أوراق قبول
-	٧١,٨٢٠	-	٧١,٨٢٠	تعرض غير مستخدم
٦٢٦	١٣,٢٤٧	٤٢٩	١٤,٣٠٢	أرباح مستحقة
٢٣٥,٠٩٣	٥٨٧,٤٨٨	١٠٠,٤٢٧	٩٢٣,٠٠٨	الإجمالي

٢٠٢٢				
الأفراد	الشركات	الحكومة	الإجمالي	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
-	-	١١,٩٤٨	١١,٩٤٨	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	١٣,٨١٩	-	١٣,٨١٩	مستحق من البنوك
١٧٦,١٨٢	٣٧٩,٢٩٩	-	٥٥٥,٤٨١	إجمالي التمويل
-	٢٥,٩٩٣	٦٦,٦٠٧	٩٢,٦٠٠	استثمارات
١٣٦	١٦,٧٢٤	-	١٦,٨٦٠	اعتمادات مستندية / ضمانات
-	٣٤٢	-	٣٤٢	أوراق قبول
-	٩٧,٣٩٦	-	٩٧,٣٩٦	تعرض غير مستخدم
٥٠٥	١٠,٠٠١	٥٠٢	١١,٠٠٨	أرباح مستحقة
١٧٦,٨٢٣	٥٤٣,٥٧٤	٧٩,٠٥٧	٧٩٩,٤٥٤	الإجمالي



إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(د) تركيزات حسب القطاع (المجمل)

٢٠٢٣

الإجمالي ألف ريال عماني	أرباح مستحقة ألف ريال عماني	تعرض غير مستخدم ألف ريال عماني	أوراق قبول ألف ريال عماني	اعتمادات مستندية / ضمانات ألف ريال عماني	استثمارات ألف ريال عماني	إجمالي التمويل ألف ريال عماني	مستحق من البنوك ألف ريال عماني	أرصدة لدى البنك المركزي العماني ألف ريال عماني	
٦٨,٢٦٣	٢١	١٢,٥٦٢	٢,٣٠٢	٣,٦٢٨	-	٤٩,٧٥٠	-	-	تجارة الاستيراد
٥	-	-	-	٥	-	-	-	-	تجارة التصدير
١٨,٩٧٩	٨٣	٢,٥٥٣	١٢	٣٢٩	-	١٦,٠٠٢	-	-	تجارة الجملة والتجزئة
٦,١٥٦	٣	٤	-	٦٠	-	٦,٠٨٩	-	-	التعدين والمحاجر
٢٦٧,٨٩٨	٨,٦٢٦	٩,٨٧٤	٢٢٣	١١,٨٤٤	-	٢٣٧,٣٣١	-	-	الإنشآت
٤٢,٣٣٥	٧٥	٢١,٠٨٨	-	٥٠٥	-	٢٠,٦٦٧	-	-	التصنيع
١٠,٥٠٩	-	٦٣٥	-	-	-	٩,٨٧٤	-	-	الكهرباء والغاز والمياه
٢,٠٣١	-	١,٦٤٩	-	٣٥٤	-	٢٨	-	-	النقل والاتصالات
٥٥,٠٣٨	٣٨٠	١٤,٨٠٠	-	٨	١١,٥٠١	٥,٠٠٣	٢٣,٣٤٦	-	المؤسسات المالية
٧٧,٢٧٤	٣,٧٣٣	٢,٦٨٢	-	١,٤٥٨	-	٦٩,٤٠١	-	-	الخدمات
١٠٠,٤٢٧	٤٢٩	-	-	-	٧٤,٢٣٠	-	-	٢٥,٧٦٨	الحكومة
٢٣٥,٠٩٣	٦٢٦	-	٣٥	٨,٨٤١	-	٢٢٥,٥٩١	-	-	أفراد
١٥,٧٣٠	٣	٤,٧١٣	٣٨	٣٩	-	١٠,٩٣٧	-	-	الزراعة والأنشطة ذات العلاقة
٢٣,٢٧٠	٣٢٣	١,٢٦٠	-	٢٦٩	-	٢١,٤١٨	-	-	أخرى
٩٢٣,٠٠٨	١٤,٣٠٢	٧١,٨٢٠	٢,٦١٠	٢٧,٣٤٠	٨٥,٧٣١	٦٧٢,٠٩١	٢٣,٣٤٦	٢٥,٧٦٨	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(د) تركيزات حسب القطاع (المجمل) (تابع)

٢٠٢٢

الإجمالي ألف ريال عماني	أرباح مستحقة ألف ريال عماني	تعرض غير مستخدم ألف ريال عماني	أوراق قبول ألف ريال عماني	اعتمادات مستندية / ضمانات ألف ريال عماني	استثمارات ألف ريال عماني	إجمالي التمويل ألف ريال عماني	مستحق من البنوك ألف ريال عماني	أرصدة لدى البنك المركزي العماني ألف ريال عماني	
٤٩,٣٥٨	١١	١٤,٤٧٢	٩٧	٢,٨٤٢	-	٣١,٩٣٦	-	-	تجارة الاستيراد
١٠	-	-	-	١٠	-	-	-	-	تجارة التصدير
١٩,٧٣٣	٤٥٢	٣,٤٩٢	٦٠	٤٧٨	-	١٥,٢٥١	-	-	تجارة الجملة والتجزئة
٦,١٧٦	٤	٩١	-	٧٩	-	٦,٠٠٢	-	-	التعدين والمحاجر
٢٣٨,٢٧٢	٧,٠٨٣	٣٢,٣١٢	٥٤	١١,٦٧٨	-	١٨٧,١٤٥	-	-	الإنشاءات
٥٤,٦٠٨	٥٨	٣٢,٦٤٤	-	٤٦١	-	٢١,٤٤٥	-	-	التصنيع
٤,٣١٤	٢٧	١,٠٢٣	-	١٢	-	٣,٢٥٢	-	-	الكهرباء والغاز والمياه
١٦٨	١	٩٦	-	-	-	٧١	-	-	النقل والاتصالات
٥٦,٥٥٢	٥١٨	٨١٠	-	٢٥	٢٥,٩٩٣	١٥,٣٨٧	١٣,٨١٩	-	المؤسسات المالية
٧٣,١٧٤	١,٥٩٢	٢,٢٤٢	١٣٠	٧٣١	-	٦٨,٤٧٩	-	-	الخدمات
٧٩,٠٥٧	٥٠٢	-	-	-	٦٦,٦٠٧	-	-	١١,٩٤٨	الحكومة
١٧٦,٨٢٣	٥٠٥	-	-	١٣٦	-	١٧٦,١٨٢	-	-	أفراد
١٤,٤٧٩	١٤	٥,٢٨٨	-	١٥٣	-	٩,٠٢٤	-	-	الزراعة والأنشطة ذات العلاقة
٢٦,٧٣٠	٢٤١	٤,٩٢٦	١	٢٥٥	-	٢١,٣٠٧	-	-	أخرى
٧٩٩,٤٥٤	١١,٠٠٨	٩٧,٣٩٦	٣٤٢	١٦,٨٦٠	٩٢,٦٠٠	٥٥٥,٤٨١	١٣,٨١٩	١١,٩٤٨	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٥) تركيز جودة الائتمان (المجمل)

٢٠٢٣				
الإجمالي	متعثرة	عاملة متأخرة	عاملة غير متأخرة	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	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	متعثرة	عاملة متأخرة	عاملة غير متأخرة	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	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

(٥) 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

دمج المعلومات المستقبلية

تقوم النافذة بدمج المعلومات المستقبلية في كل من تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت زيادة جوهرية منذ الإدراج المبني وقياس 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 ومنتخبون 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 التمويلات المتعثرة التاريخية للنظام المصرفي، حيث لوحظ أنها أكثر أهمية من الناحية الإحصائية التي تعكس حالة الاقتصاد. يتم النظر في توقعات مؤشرات الاقتصاد الكلي للسنوات الثلاث اللاحقة مع تأخر زمني لمدة سنة واحدة. فيما يلي مؤشرات الاقتصاد الكلي المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بما في ذلك التوقعات المستخدمة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣		٢٠٢٢	٢٠٢٣		٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٥,٩٧٪	٢٩,٤٢٪	الحالي	١٢,٧٠٪	٥,٠٠٪	الحالي	٢٥,٩٧٪	٢٩,٤٢٪
٣٣,٣٥٪	٢٨,٠٠٪	توقع السنة الأولى	٥,٦٠٪	٥,٥٠٪	توقع السنة الأولى	٣٣,٣٥٪	٢٨,٠٠٪
٢٨,٧٧٪	٢٧,٩٧٪	توقع السنة الثانية	٢,٧٠٪	١,٩٠٪	توقع السنة الثانية	٢٨,٧٧٪	٢٧,٩٧٪
٢٦,٣٥٪	٢٦,٢٠٪	توقع السنة الثالثة	٢,٥٠٪	٢,٣٠٪	توقع السنة الثالثة	٢٦,٣٥٪	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.

تصنيفات مخاطر الائتمان

تستخدم النافذة تصنيفات درجات مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمالية عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. اعتمدت النافذة إطار تصنيف المخاطر على ٨ درجات للتمويلات والمديونيات المنتظمة (بما في ذلك القائمة الخاصة) و ٣ درجات للتمويلات والمديونيات غير المتعثرة. يقوم نظام تصنيف المخاطر الداخلي للنافذة بتصنيف العميل وربط احتمال العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. تساعد التصنيفات أيضاً 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 أيضاً تحديد قابلية تحمل المخاطر من حيث مقدار التعرض الذي تتوقعه النافذة في مختلف النطاقات. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث يزيد خطر العجز عن السداد بشكل كبير في كل درجة مخاطر أعلى.

تشمل تعرضات "الدرجة المرتفعة" معدل المخاطر من ٣-١ والذي يشمل التعرضات بجودة ائتمانية تجارية جيدة إلى ممتازة، وقدرة جيدة إلى استثنائية للوفاء بالالتزام المالي في الوقت المناسب واحتمالية ضئيلة أو منخفضة للعجز عن السداد و / أو مستويات منخفضة من الخسارة المتوقعة.

تشمل تعرضات "الدرجة المعيارية" معدل المخاطر من ٤ إلى ٥ والذي يتضمن التعرضات لجودة ائتمانية مقبولة، وقدرة مرضية للوفاء في الوقت المناسب بالالتزام المالي. تحمل هذه التعرضات مخاطر متوسطة إلى مقبولة هامشياً.

تشمل تعرضات "الدرجة المقبولة" معدل المخاطر من ٦ إلى ٨ والذي يتضمن التعرضات بجودة ائتمانية ضعيفة نسبياً أو أقل قبولاً. إن التعرضات تنطوي على مخاطر عالية وحذر وإشارة خاصة. إن قدرة السداد المتوقعة متازمة وقد تتدهور التوقعات في تاريخ ما في المستقبل. وتنعكس 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)

(و) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٢٥,٧٦٨	-	-	-	-	-	-	٢٥,٧٦٨	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٥,٧٦٨	-	-	-	-	-	-	٢٥,٧٦٨	-	-
أرصدة لدى البنك المركزي العماني									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٥,٧٦٨	-	-	-	-	-	-	٢٥,٧٦٨	-	-
البنوك									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣,٣٤٦	٢	-	-	-	-	-	٢٣,٣٤٦	٢	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣,٣٤٦	٢	-	-	-	-	-	٢٣,٣٤٦	٢	-
التحويلات للعملاء									
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم									
٤٥,١٣٩	١,٤١٥	-	-	١٢,٦٧٦	١,٣٣٣	٣٢,٤٦٣	٨٢	٥٠١	٦٩٠
٢٦٢,٣٥٩	٣,٩٦١	-	-	١٥٦,٧٩٧	٣,٤٦٠	١٠٥,٥٦٢	٥٠١	٦٩٠	-
١٢٠,٥٣٦	٤,٣٢٠	-	-	٧٣,٤٠٧	٣,٦٣٠	٤٧,١٢٩	٦٩٠	-	-
١٨,٤٦٦	٦,٣٠٥	١٨,٤٦٦	٦,٣٠٥	-	-	-	-	-	-
٤٤٦,٥٠٠	١٦,٠٠١	١٨,٤٦٦	٦,٣٠٥	٢٤٢,٨٨٠	٨,٤٢٣	١٨٥,١٥٤	١,٢٧٣	-	-
الافراد (شخصي)									
١٨,٥٢٨	٤٥	-	-	-	-	١٨,٥٢٨	٤٥	-	-
٤٧٢	٤	-	-	-	-	٤٧٢	٤	-	-
١٢٢	١٣	-	-	١٢٢	١٣	-	-	-	-
١٩١	١٣٤	١٩١	١٣٤	-	-	-	-	-	-
١٩,٣١٣	١٩٦	١٩١	١٣٤	١٢٢	١٣	١٩,٠٠٠	٤٩	-	-
الافراد (مديونيات الإسكان وبطاقات الائتمان)									
٢٠٤,٢١٤	٧١٦	١١٧	٧٧	١,١٣٣	٢٥٧	٢٠٢,٩٦٤	٣٨٢	-	-
٦٤٥	١٠١	٣٩	١٦	٦٠٦	٨٥	-	-	-	-
٣٥٥	٩١	-	-	٣٥٥	٩١	-	-	-	-
١,٠٦٤	٥٨٩	١,٠٦٤	٥٨٩	-	-	-	-	-	-
٢٠٦,٢٧٨	١,٤٩٧	١,٢٢٠	٦٨٢	٢,٠٩٤	٤٣٣	٢٠٢,٩٦٤	٣٨٢	-	-
٦٧٢,٠٩١	١٧,٦٩٤	١٩,٨٧٧	٧,١٢١	٢٤٥,٠٩٦	٨,٨٦٩	٤٠٧,١١٨	١,٧٠٤	-	-
إجمالي التمويل									
استثمارات									
٧٤,٢٣٠	-	-	-	-	-	٧٤,٢٣٠	-	-	-
١١,٥٠١	٤١	-	-	-	-	١١,٥٠١	٤١	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٥,٧٣١	٤١	-	-	-	-	٨٥,٧٣١	٤١	-	-
إجمالي الاستثمارات									
اعتمادات مستندية / ضمانات									
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم									
١٨,٤٩٩	٧٢	-	-	٨,٢٠٤	٣٨	١٠,٢٩٥	٣٤	-	-
٨,٨٤١	١٧	-	-	-	-	٨,٨٤١	١٧	-	-
٢٧,٣٤٠	٨٩	-	-	٨,٢٠٤	٣٨	١٩,١٣٦	٥١	-	-
أفراد									
٧١,٨٢٠	١٧٢	-	-	١٤,٩٠٤	٥٧	٥٦,٩١٦	١١٥	-	-
٢,٦١٠	٢	-	-	١٩٨	١	٢,٤١٢	١	-	-
١٤,٣٠٢	١,٦٣٢	١,٦١٤	١,٦٢٤	٨,٩٤١	٧	٣,٧٤٧	١	-	-
٨٨,٧٣٢	١,٨٠٦	١,٦١٤	١,٦٢٤	٢٤,٠٤٣	٦٥	٦٣,٠٧٥	١١٧	-	-
إجمالي الاعتمادات									
٩٢٣,٠٠٨	١٩,٦٣٢	٢١,٤٩١	٨,٧٤٥	٢٧٧,٣٤٣	٨,٩٧٢	٦٢٤,١٧٤	١,٩١٥	-	-

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)

(و) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	١١,٩٤٨	-	-	-	-	-	-	١١,٩٤٨
الدرجة المرتفعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدرجة المعيارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدرجة المقبولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
متعثرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	-	١١,٩٤٨	-	-	-	-	-	-	١١,٩٤٨
البنوك	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدرجة المرتفعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدرجة المعيارية	٢	١٣,٨١٩	-	-	-	-	-	-	١٣,٨١٩
الدرجة المقبولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
متعثرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢	١٣,٨١٩	-	-	-	-	-	-	١٣,٨١٩
التمويلات للعملاء	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدرجة المرتفعة	٦٦	٤٦,١٣٠	٢,٦٢٠	١٢,٢٦١	-	-	-	-	٥٨,٣٩١
الدرجة المعيارية	٥٦٦	٩١,٠٤١	٢,١٢٨	٧١,٥٠٨	-	-	-	-	١٦٢,٥٤٩
الدرجة المقبولة	٩٧٣	٦٦,١٠٤	٤,٧٣٧	٨٥,٩٠٠	-	-	-	-	١٥٢,٠٠٤
متعثرة	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٣٥٥
الإجمالي	١,٦٠٥	٢٠٣,٢٧٥	٩,٤٨٥	١٦٩,٦٦٩	٢,٣٨١	٦,٣٥٥	٢,٣٨١	١٣,٤٧١	٣٧٩,٢٩٩
الأفراد (شخصي)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدرجة المرتفعة	٢٨	١٣,٤٧٨	-	-	-	-	-	-	١٣,٤٧٨
الدرجة المعيارية	٢	٢٤٠	-	-	-	-	-	-	٢٤٠
الدرجة المقبولة	-	-	٣	٣٤	-	-	-	-	٣٤
متعثرة	-	-	-	-	٩٤	١٥١	٩٤	-	١٥١
الإجمالي	٣٠	١٣,٧١٨	٣	٣٤	٩٤	١٥١	٩٤	١٢٧	١٣,٩٠٣
الأفراد (مديونيات الإسكان وبطاقات الائتمان)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدرجة المرتفعة	٢٤٤	١٦٠,١٨٨	١٤٨	٦٨٤	٥٨	٩٦	٤٥٠	-	١٦٠,٩٦٨
الدرجة المعيارية	-	-	٩٩	٧٨٥	-	-	٩٩	-	٧٨٥
الدرجة المقبولة	-	-	٤٠	١٨٧	-	-	٤٠	-	١٨٧
متعثرة	-	-	-	-	٢٥٥	٣٣٩	٢٥٥	-	٣٣٩
الإجمالي	٢٤٤	١٦٠,١٨٨	٢٨٧	١,٦٥٦	٣١٣	٤٣٥	٨٤٤	-	١٦٢,٢٧٩
إجمالي التمويل	١,٨٧٩	٣٧٧,١٨١	٩,٧٧٥	١٧١,٣٥٩	٢,٧٨٨	٦,٩٤١	٢,٧٨٨	١٤,٤٤٢	٥٥٥,٤٨١
استثمارات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدرجة المرتفعة	-	٦٦,٦٠٧	-	-	-	-	-	-	٦٦,٦٠٧
الدرجة المعيارية	٥٨	٢٥,٩٩٣	-	-	-	-	-	-	٢٥,٩٩٣
الدرجة المقبولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
متعثرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٥٨	٩٢,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	٩٢,٦٠٠
اعتمادات مستندية / ضمانات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم	١٥	٣,٤٠٣	١٠١	١٣,٣٢١	-	-	-	-	١٦,٧٢٤
أفراد	-	١٣٦	-	-	-	-	-	-	١٣٦
الإجمالي	١٥	٣,٥٣٩	١٠١	١٣,٣٢١	-	-	-	-	١٦,٨٦٠
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
غير مستخدمة	٨٠	٤٨,٢١٦	١٨٠	٤٩,١٨٠	-	-	-	-	٩٧,٣٩٦
أوراق قبول	١	٢٤٠	-	١٠٢	-	-	-	-	٣٤٢
أرباح مستحقة	٤	٥,٩٠٧	٥	٤,١٠٢	١,٠٢٨	٩٩٩	١,٠٣٧	-	١١,٠٠٨
الإجمالي	٨٥	٥٤,٣٦٣	١٨٥	٥٣,٣٨٤	١,٠٢٨	٩٩٩	١,٠٢٨	-	١٠٨,٧٤٦
إجمالي المحفظة	٢,٠٣٩	٥٥٣,٤٥٠	١٠,٠٦١	٢٣٨,٠٦٤	٣,٨١٦	٧,٩٤٠	٣,٨١٦	١٥,٩١٦	٧٩٩,٤٥٤

لم يتم تصنيف محفظة مديونيات الإسكان وبطاقات الائتمان المتعلقة بالأفراد، ويتم تصنيفها حاليًا على أساس الأيام التي تجاوزت استحقاق.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(و) 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:

٢٠٢٣ ديسمبر		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
-	١١,٩٤٨	-	-	-	-	-	-	-	١١,٩٤٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٣,٨٢٠	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٢٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢٥,٧٦٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٧٦٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٣,٨١٩	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٨١٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٤٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	(٤٨٣)
-	٢١,٥٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٥٦٠
-	(١١,٥٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	(١١,٥٥٠)
-	٢٣,٣٤٦	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٣٤٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١,٨٧٩	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٧٩
-	(٢٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧٠)
-	(٧٢)	-	-	-	-	-	-	-	(٧٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٢٦	-	-	-	-	-	-	-	١٢٦
-	٤	-	-	-	-	-	-	-	٤
-	(٢١٢)	-	-	-	-	-	-	-	(٢١٢)
-	(٢٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٨)
-	٣٨٩	-	-	-	-	-	-	-	٣٨٩
-	(١٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	(١٤٤)
-	١,٧٠٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٠٤

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٩) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم	١,٦٠٥	٢٠٣,٢٧٥	٩,٤٨٥	١٦٩,٦٦٩	٢,٣٨١	٦,٣٥٥	١٣,٤٧١	٣٧٩,٢٩٩	
الرصيد الافتتاحي									
التحويل بين المراحل									
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٢٦٢)	(٢٠,٢٦٥)	٢٦٢	٢٠,٢٦٥	-	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٧٠)	(٣,٦٢٦)	-	-	٧٠	٣,٦٢٦	-	-	-
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	(٣٤٥)	(٥,٧٢١)	٣٤٥	٥,٧٢١	-	-	-
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٧٦	٤,٢٨٥	(٧٦)	(٤,٢٨٥)	-	-	-	-	-
إعادة قياس الأرصدة القائمة	(٢٥٦)	(١٩,٦٠٦)	(١٥٩)	١٠,٢٥٩	٤١٥	(٩٤٠)	١,٠٤٤	(١٥,١٧٧)	
أصول مالية منشأة	٢٦١	٦٠,٩٠١	٢٨٢	١١٨,٣٩٦	١,٥٧٦	٤,١٤٨	٢,١١٩	١٨٣,٤٤٥	
خلال السنة	(١٢٨)	(٥٤,٢٨٦)	(٣٩٣)	(٤٦,٣٣٧)	(١١٢)	(٤٤٤)	(٦٣٣)	(١٠١,٠٦٧)	
أصول مالية مستحقة خلال السنة	١,٢٧٣	١٨٥,١٥٤	٨,٤٢٣	٢٤٢,٨٨٠	٦,٣٠٥	١٨,٤٦٦	١٦,٠٠١	٤٤٦,٥٠٠	
الرصيد الختامي									
الأفراد	٢٧٤	١٧٣,٩٠٦	٢٩٠	١,٦٩٠	٤٠٧	٥٨٦	٩٧١	١٧٦,١٨٢	
الرصيد الافتتاحي									
التحويل بين المراحل									
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٨)	(١,١٢٤)	٨	١,١٢٤	-	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٢)	(٥٤٢)	-	-	٢	٥٤٢	-	-	-
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	(٦٧)	(٦٧)	٦٧	٣١٢	-	-	-
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٥٠	٤٣٠	(٥٠)	(٣١٢)	-	-	-	-	-
إعادة قياس الأرصدة القائمة	٤	١٢	-	-	(٤)	(١٢)	-	-	-
أصول مالية منشأة	١٢٨	٦٩,٥٦٨	٦١	٣٧٢	٣	٤	١٩٢	٦٩,٩٤٤	
خلال السنة	(١٦)	(١١,٢٨٩)	(٩)	(٤٤)	-	-	(٢٥)	(٩,٢٠٢)	
أصول مالية مستحقة خلال السنة	٤٣١	٢٢١,٩٦٤	٤٤٦	٢,٢١٦	٨١٦	١,٤١١	١,٦٩٣	٢٢٥,٥٩١	
الرصيد الختامي									
استثمارات	٥٨	٩٢,٦٠٠	-	-	-	-	٥٨	٩٢,٦٠٠	
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	(٣٢)	٤٧	-	-	-	-	(٣٢)	٤٧	
أصول مالية منشأة	٢٣	١٢,٢٩٥	-	-	-	-	٢٣	١٢,٢٩٥	
خلال السنة	(٨)	(١٩,٢١١)	-	-	-	-	(٨)	(١٩,٢١١)	
أصول مالية مستحقة خلال السنة	٤١	٨٥,٧٣١	-	-	-	-	٤١	٨٥,٧٣١	
الرصيد الختامي									



إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(و) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني
اعتمادات مستندية / ضمانات	١٥	٣,٥٣٩	١٠١	١٣,٣٢١	-	-	-	١٦,٨٦٠	١١٦
الرصيد الافتتاحي									
التحويل بين المراحل									
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣)	(٧٤٤)	٣	٧٤٤	-	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٤٨	٤,٤١٩	(٤٨)	(٤,٤١٩)	-	-	-	-	-
الرصيد الختامي	٤٥	٣,٦٧٥	(٤٥)	(٣,٦٧٥)	-	-	-	-	-
إعادة قياس	(٣٢)	(٥٠٤)	١٠	٣١	-	-	-	(٤٧٣)	(٢٢)
الأرصدة القائمة	٢٨	١٤,٣٦٥	٥	٢,٢٢٩	-	-	-	١٦,٥٩٤	٣٣
أصول مالية منشأة خلال السنة	(٥)	(١,٩٣٩)	(٣٣)	(٣,٧٠٢)	-	-	-	(٥,٦٤١)	(٣٨)
أصول مالية مستحقة خلال السنة	٥١	١٩,١٣٦	٣٨	٨,٢٠٤	-	-	-	٢٧,٣٤٠	٨٩
الرصيد الختامي									
أوراق قبول	١	٢٤٠	-	١٠٢	-	-	-	٣٤٢	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد الختامي	١	٢,٤١٢	١	١٩٨	-	-	-	٢,٦١٠	٢
إعادة قياس	(١)	(٢٤٠)	-	(١٠٢)	-	-	-	(٣٤٢)	(١)
الأرصدة القائمة	١	٢,٤١٢	١	١٩٨	-	-	-	٢,٦١٠	٢
أصول مالية منشأة خلال السنة									
أصول مالية مستحقة خلال السنة	١	٢,٤١٢	١	١٩٨	-	-	-	٢,٦١٠	٢
الرصيد الختامي									
حدود غير مستخدمة	٨٠	٤٨,٢١٦	١٨٠	٤٩,١٨٠	-	-	-	٩٧,٣٩٦	٢٦٠
الرصيد الافتتاحي									
التحويل بين المراحل									
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١٣)	(٢,٠٤٥)	١٣	٢,٠٤٥	-	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١٤	٢٢,٦٩١	(١٤)	(٢٢,٦٩١)	-	-	-	-	-
الرصيد الختامي	١	٢٠,٦٤٦	(١)	(٢٠,٦٤٦)	-	-	-	(٣٢٧,٧٤١)	(٣٦)
إعادة قياس	(٣٤)	(٣٢,١١٧)	(٢)	(٦٢٤)	-	-	-	(٣٢٧,٧٤١)	(٣٦)
الأرصدة القائمة	١٠٥	٣٤,٦٩١	١٨	٦,٣٠٥	-	-	-	٤٠,٩٩٦	١٢٣
أصول مالية منشأة خلال السنة	(٣٧)	(١٤,٥٢٠)	(١٣٨)	(١٩,٣١١)	-	-	-	(٣٣,٨٣١)	(١٧٥)
أصول مالية مستحقة خلال السنة	١١٥	٥٦,٩١٦	٥٧	١٤,٩٠٤	-	-	-	٧١,٨٢٠	١٧٢
الرصيد الختامي									
أرباح مستحقة	٤	٥,٩٠٧	٥	٤,١٠٢	-	-	-	١١,٠٠٨	١,٠٣٧
الرصيد الافتتاحي									
التحويل بين المراحل	-	(٣٣٥)	-	٣٣٥	-	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	(٨١)	-	-	-	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	(١)	(٢٤٠)	-	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	-	٥٨	-	(٥٨)	-	-	-	-	-
الرصيد الختامي	(٣)	(١,٦٠٧)	٢	١,٧٧٩	-	-	-	٣١٨	٤٣٠
إعادة قياس									
الأرصدة القائمة	-	٢٢٧	١	٣,١٩٨	-	-	-	٣,٦٠٠	١٧٩
أصول مالية منشأة خلال السنة	-	(٤٢٢)	-	(١٧٥)	-	-	-	(٦٢٤)	(١٤)
أصول مالية مستحقة خلال السنة	١	٣,٧٤٧	٧	٨,٩٤١	-	-	-	١٤,٣٠٢	١,٦٣٢
الرصيد الختامي									

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٩) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
		الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض
		ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	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
<b>الرصيد الختامي</b>											
<b>البنوك</b>											
الرصيد الافتتاحي											
تحويل بين المراحل											
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية											
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة											
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى											
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	(١٢)	-	-	-	-	-	-	-	(١٢)
إعادة قياس الأرصدة القائمة											
أصول مالية منشأة خلال السنة											
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أصول مالية مستحقة خلال السنة											
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	١٣,٨٣١	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٣١
<b>الرصيد الختامي</b>											
<b>إجمالي التمويل</b>											
الرصيد الافتتاحي											
التحويل بين المراحل											
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية											
		-	-	-	٢٩,٩٠٧	٢٦٠	-	-	-	-	(٢٩,٩٠٧)
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة											
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة											
		-	٢٣١	١	-	-	-	-	-	-	(٢٣١)
-التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة											
		-	٨٦٨	١١٦	(٨٦٨)	(١١٦)	-	-	-	-	-
-التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى											
		-	-	-	(٢١,٧٣٧)	(١,١١٨)	٢١,٧٣٧	١,١١٨	-	-	-
إعادة قياس الأرصدة القائمة											
أصول مالية منشأة خلال السنة											
		-	-	١,٠٩٩	١١٧	٧,٣٠٢	(٩٧٤)	(٨,٤٠١)	٨٥٧	-	-
أصول مالية مستحقة خلال السنة											
		(٢٣,٧٥٦)	(٩٤٨)	(٢٨)	٧٦٤	(١٠,٨٦٢)	٧٥٤	(١٢,٨٦٦)	(٢,٤٦٦)	-	-
إعادة قياس الأرصدة القائمة											
أصول مالية منشأة خلال السنة											
		٢٧٩,٢٤٨	٨,٨٣٠	١,٢١١	٣٠٣	١١٤,٢٦٤	٧,٢٩٠	١٦٣,٧٧٣	١,٢٣٧	-	-
أصول مالية مستحقة خلال السنة											
		(٢٠١,٢٦٦)	(٤,٠٥٢)	(٨)	(٥)	(٧٨,٤٧٦)	(١,٦٨٧)	(١٢٢,٧٨٢)	(٢,٣٦٠)	-	-
		٥٥٥,٤٨١	١٤,٤٤٢	٦,٩٤١	٢,٧٨٨	١٧١,٣٥٩	٩,٧٧٥	٣٧٧,١٨١	١,٨٧٩	-	-
<b>الرصيد الختامي</b>											

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(و) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم									
٤,٠٨٦	١٨٣,٨٣١	٤,٠٤٨	١٣٧,٧١٦	١,٣٢٨	٤,٢٠٣	٩,٤٦٢	٣٢٥,٧٥٠		
الرصيد الافتتاحي									
التحويل بين المراحل									
(٢٤٩)	(٢٨,٩٧١)	٢٤٩	٢٨,٩٧١	-	-	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية									
(١)	(١٥٢)	-	-	١	١٥٢	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة									
-	-	(١٠١)	(٨١١)	١٠١	٨١١	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة									
-	-	(١٠١)	(٨١١)	١٠١	٨١١	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى									
١,٠١٤	٢١,٢١٤	(١,٠١٤)	(٢١,٢١٤)	-	-	-	-	-	-
٧٦٤	(٧,٩٠٩)	(٨٦٦)	٦,٩٤٦	١٠٢	٩٦٣	-	-	-	-
إعادة قياس الأرصدة القائمة أصول مالية منشأة خلال السنة									
(٢,١٢٨)	(٤,٤٢٤)	٦٧٧	(١٠,٨١٥)	٦٤٨	(٢٢)	(٨٠٣)	(١٥,٢٦١)		
١,٢٠٤	١٤٣,٤٤١	٧,٢٨٢	١١٤,١٨٧	٣٠٣	١,٢١١	٨,٧٨٩	٢٥٨,٨٣٩		
أصول مالية مستحقة خلال السنة									
(٢,٣٢١)	(١١١,٦٦٤)	(٧٨,٣٦٥)	(١,٦٥٦)	-	-	(٣,٩٧٧)	(١٩٠,٠٢٩)		
١,٦٠٥	٢٠٣,٢٧٥	٩,٤٨٥	١٦٩,٦٦٩	٢,٣٨١	٦,٣٥٥	١٣,٤٧١	٣٧٩,٢٩٩		
الرصيد الختامي									
الأفراد									
٥٢٥	١٧٣,٦٢٦	٣٤٤	١,٤١٥	٢٨١	٤٦٤	١,١٥٠	١٧٥,٥٠٥		
الرصيد الافتتاحي									
التحويل بين المراحل									
(١١)	(٩٣٦)	١١	٩٣٦	-	-	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية									
-	(٧٩)	-	-	-	٧٩	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة									
-	-	(١٥)	(٥٧)	١٥	٥٧	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة									
-	-	(١٥)	(٥٧)	١٥	٥٧	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى									
١٠٤	٥٢٣	(١٠٤)	(٥٢٣)	-	-	-	-	-	-
٩٣	(٤٩٢)	(١٠٨)	٣٥٦	١٥	١٣٦	-	-	-	-
إعادة قياس الأرصدة القائمة أصول مالية منشأة خلال السنة									
(٣٣٨)	(٨,٤٤٢)	٧٧	(٤٧)	١١٦	(٦)	(١٤٥)	(٨,٤٩٥)		
٣٣	٢٠,٣٣٢	٨	٧٧	-	-	٤١	٢٠,٤٠٩		
أصول مالية منشأة خلال السنة									
(٣٩)	(١١,١١٨)	(٣١)	(١١١)	(٥)	(٨)	(٧٥)	(١١,٢٣٧)		
أصول مالية مستحقة خلال السنة									
٢٧٤	١٧٣,٩٠٦	٢٩٠	١,٦٩٠	٤٠٧	٥٨٦	٩٧١	١٧٦,١٨٢		
الرصيد الختامي									
استثمارات									
١٥٠	٨٠,١١٢	-	-	-	-	١٥٠	٨٠,١١٢		
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 الثالثة									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى									
(١٠٣)	٢,٠٩٠	-	-	-	-	(١٠٣)	٢,٠٩٠		
إعادة قياس الأرصدة القائمة أصول مالية منشأة خلال السنة									
١١	١٠,٣٩٨	-	-	-	-	١١	١٠,٣٩٨		
أصول مالية منشأة خلال السنة									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أصول مالية مستحقة خلال السنة									
٥٨	٩٢,٦٠٠	-	-	-	-	٥٨	٩٢,٦٠٠		
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)

(و) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٤٥	١٠,٩١٩	٧٧	٩,٢٧٥	-	-	١٢٢	٢٠,١٩٤	-	-
(١)	(٢٩٣)	١	٢٩٣	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٩٥	-	(١٩٥)	-	-	-	-	-	-
(١)	(٩٨)	١	٩٨	-	-	-	-	-	-
(١٤)	(٥٣)	(٤٣)	(٤٤)	-	-	-	(٥٧)	-	(٩٧)
٨	١,٨١٩	٨٣	٨,٩٢٠	-	-	٩١	١٠,٧٣٩	-	-
(٢٣)	(٩,٠٤٨)	(١٧)	(٤,٩٢٨)	-	-	-	(٤٠)	-	(١٣,٩٧٦)
١٥	٣,٥٣٩	١٠١	١٣,٣٢١	-	-	١١٦	١٦,٨٦٠	-	-
٣٩٠	٤٦,٣٢٧	-	٥٤	-	-	٣٩٠	٤٦,٣٨١	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١	٢٤٠	-	١٠٢	-	-	١	٣٤٢	-	-
(٣٩٠)	(٤٦,٣٢٧)	-	(٥٤)	-	-	(٣٩٠)	(٤٦,٣٨١)	-	-
١	٢٤٠	-	١٠٢	-	-	١	٣٤٢	-	-
٨٦	٢١,٢٧٣	٢٥٠	٢٧,٠٦١	-	-	٣٣٦	٤٨,٣٣٤	-	-
(١)	(١,٤٢٦)	١	١,٤٢٦	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١	١٠٣	(١)	(١٠٣)	-	-	-	-	-	-
-	(١,٣٢٣)	-	١,٣٢٣	-	-	-	-	-	-
(٧)	٤,٠٠٧	(١٨)	١٦,٤٧١	-	-	(٢٥)	٢٠,٤٧٨	-	-
٦٤	٣٥,٣٥١	١٣٥	١٨,٦٨٢	-	-	١٩٩	٥٤,٠٣٣	-	-
(٦٣)	(١١,٠٩٢)	(١٨٧)	(١٤,٣٥٧)	-	-	(٢٥٠)	(٢٥,٤٤٩)	-	-
٨٠	٤٨,٢١٦	١٨٠	٤٩,١٨٠	-	-	٢٦٠	٩٧,٣٩٦	-	-
٩	١٣,٠٤٢	١٣	٧,٣١٨	٨٣٦	٨٩٠	٨٥٨	٢١,٢٥٠	-	-
(١)	(١,٠٧٦)	١	١,٠٧٦	-	-	-	-	-	-
-	(٩)	-	-	٩	٥	٥	٥	-	-
-	-	-	(٥)	-	-	-	-	-	-
٤	١,٥٧٣	(٤)	(١,٥٧٣)	-	-	-	-	-	-
٣	٤٨٨	(٣)	(٥٠٢)	-	-	١٤	١٤	-	-
(٢)	١٣٦	(٧)	(٧١٠)	١٩١	٦١	١٨٧	(٥١٣)	-	-
١	٢,٣٧١	٣	١,٩٣٧	١	٣٤	٥	٤,٣٤٢	-	-
(٧)	(١٠,١٣٠)	(٦)	(٣,٩٤١)	-	-	(١٣)	(١٤,٠٧١)	-	-
٤	٥,٩٠٧	٥	٤,١٠٢	١,٠٢٨	٩٩٩	١,٠٣٧	١١,٠٠٨	-	-

### مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي احتمال عدم القدرة على الوفاء بالتزامات ميسرة عند استحقاقها بسبب صعوبة تصفية الأصول (مخاطر السيولة في السوق) أو في الحصول على تمويل كافٍ (تمويل مخاطر السيولة). ينشأ عندما لا تتمكن ميسرة من توليد النقد لمواجهة انخفاض الودائع أو زيادة الأصول.

تخضع إدارة مخاطر السيولة في ميسرة لوثيقة سياسة مخاطر إدارة الأصول والالتزامات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بالإضافة إلى أحكام التوجيهات ذات الصلة من قبل البنك المركزي العماني بشأن إدارة مخاطر السيولة. تراقب ميسرة مخاطر السيولة من خلال نهج التدفق النقدي. تحت نهج التدفق النقدي، تقوم ميسرة بإنشاء تقرير استحقاق الأصول والالتزامات الذي يدرج جميع الأصول والالتزامات المستحقة في شرائح زمنية محددة مسبقاً تتراوح من شهر إلى خمس سنوات. تشير حالات عدم التطابق في مختلف الشرائح الزمنية إلى وجود فجوة في السيولة وتلتزم ميسرة بشكل صارم بالحد المحدد من البنك المركزي العماني وهو ١٥٪ من الالتزامات التراكمية (التدفقات الخارجة) على عدم التطابق (فجوات السيولة) في الشرائح الزمنية التي تصل إلى سنة واحدة. بالإضافة إلى ذلك، وضعت ميسرة أيضاً حداً داخلياً لعدم التطابق في الشرائح الزمنية التي تتجاوز سنة واحدة.

يقوم قسم الخزينة لميسرة بمراقبة والسيطرة على مخاطر السيولة ويضمن أن النافذة ليست معرضة لمخاطر السيولة غير المستحقة وفي نفس الوقت تستخدم أموالها على النحو الأمثل. يراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر موقف السيولة في ميسرة.

أصدر البنك المركزي العماني توجيهات بشأن تنفيذ إطار عمل بازل ٣ للسيولة وهي نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت. نسبة تغطية السيولة هي نسبة زمنية قصيرة الأجل مصممة لزيادة المرونة في مواجهة نقص السيولة لمدة تصل إلى ٣٠ يوماً. وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يجب أن تكون نسبة تغطية السيولة ١٠٠٪ كحد أدنى على أساس مستمر اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وتلتزم النافذة بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مع بلوغ نسبة تغطية السيولة ٣٦٦,٤٥٪ (٢٠٢٢: ١٣٢,١٩٪).

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.

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:

٢٠٢٣						
مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يومًا	أكثر من شهر واحد إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهرًا	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢٥,٧٦٨	-	-	-	-	٢٥,٧٦٨	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٣,٣٥٨	-	-	-	-	٢٣,٣٥٨	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
١٤٨,١٦٦	٥٣,١٩٩	٦٠,٤١٩	٢٨٦,٤٦٩	٣١٢,٠٠٠	٨٦٠,٢٥٣	إجمالي التمويل
١٠,٦	٨,٠١٧	٢٢,٢٤٦	٥٥,٠٥٦	١٢,٤٩٠	٩٧,٩١٥	استثمارات
١٥,٢٠٢	١,٧١٠	-	-	١,٥٢٠	١٨,٤٣٢	أصول أخرى
٢١٢,٦٠٠	٦٢,٩٢٦	٨٢,٦٦٥	٣٤١,٥٢٥	٣٢٦,٠١٠	١,٠٢٥,٧٢٦	إجمالي الأصول - الممولة
٣,٨٥٠	-	-	-	-	٣,٨٥٠	مشتريات آجلة
٣,٨٥٠	-	-	-	-	٣,٨٥٠	إجمالي الأصول - غير الممولة (عقود آجلة)
٢١٦,٤٥٠	٦٢,٩٢٦	٨٢,٦٦٥	٣٤١,٥٢٥	٣٢٦,٠١٠	١,٠٢٩,٥٧٦	إجمالي الأصول - الممولة وغير الممولة
١١,٤١٧	١٠,٩٦٩	٦,٢٧٤	-	٧,٨٣٨	٣٦,٤٩٨	حسابات جارية
٣,٣٠٩	-	١٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	٢٨,٣٠٩	قرض حسن من المركز الرئيسي
١٠,٥٤٣	١,٧٤٦	٣٦	٦٣	٥٣	١٢,٤٤١	التزامات أخرى
٦٨,٥٩٢	٣٦,٢٢٥	-	-	-	١٠٤,٨١٧	ودائع الوكالة بين البنوك
٢٣,٩٠٩	٦٤,٨٦٤	١٣٠,٥٦٨	١٨١,٨٥٧	٨٧,٦٣٨	٤٨٨,٨٣٦	ودائع الوكالة للعملاء
٣,٩٩٢	٨,٠٢٠	٨,٩٩٦	٤٢,٩١٤	٢١,٤٥٨	٨٥,٣٨٠	حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٢١,٧٦٢	١٢١,٨٢٤	١٦٠,٨٧٤	٢٣٤,٨٣٤	١١٦,٩٨٧	٧٥٦,٢٨١	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
٣,٨٥٠	-	-	-	-	٣,٨٥٠	مبيعات آجلة
٢٧,٣٤٠	-	-	-	-	٢٧,٣٤٠	اعتمادات مستندية وضمانات
٧١,٨٢٠	-	-	-	-	٧١,٨٢٠	حدود غير مستخدمة للتمويل والمديونيات
١٠٣,٠١٠	-	-	-	-	١٠٣,٠١٠	إجمالي الالتزامات غير الممولة (عقود آجلة)
٢٢٤,٧٧٢	١٢١,٨٢٤	١٦٠,٨٧٤	٢٣٤,٨٣٤	١١٦,٩٨٧	٨٥٩,٢٩١	إجمالي الالتزامات الممولة وغير الممولة وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
(٨,٣٢٢)	(٥٨,٨٩٨)	(٧٨,٢٠٩)	١٠٦,٦٩١	٢٠٩,٠٢٣	١٧٠,٢٨٥	الفجوة
(٨,٣٢٢)	(٦٧,٢٢٠)	(١٤٥,٤٢٩)	(٣٨,٧٣٨)	١٧٠,٢٨٥	-	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):

٢٠٢٢

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهرًا	أكثر من شهر واحد إلى ٦ أشهر	أكثر من ٣٠ يومًا	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
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 الممولة (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 وضمانات
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 المترابطة

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 (٢٠٢٢):  
١,٠١٩ ألف ريال عماني).

تشمل مخاطر السوق مخاطر العملة ومخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار الأسهم.

(أ) مخاطر العملة

إن ميسرة معرضة لمخاطر العملات من خلال معاملاتها بالعملات الأجنبية. العملة الأجنبية الرئيسية التي تتعرض لها ميسرة هي الدولار الأمريكي المرتبط فعليًا بالريال العماني.

	٢٠٢٢			٢٠٢٣			
	الصافي	الالتزامات	الأصول	الصافي	الالتزامات	الأصول	
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
	عماني	عماني	عماني	عماني	عماني	عماني	
دولار أمريكي	١٨,٣٦٤	٧٤,٧٣٩	٩٣,١٠٣	١٥,٨٤٢	٤٣,١٨٤	٢٧,٣٤٢	
يورو	٢٠	٣	٢٣	٥١	١	٥٢	
درهم إماراتي	٤٩٦	٤	٥٠٠	٣٣٧	٥	٣٤٢	
أخرى	١١٠	-	١١٠	٩٩	-	٩٩	
الإجمالي	١٨,٩٩٠	٧٤,٧٤٦	٩٣,٧٣٦	١٦,٣٢٩	٤٣,١٩٠	٢٧,٨٣٥	

(ب) مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي مخاطر تعرض ميسرة لخسارة مالية نتيجة عدم تطابق معدلات الربح على الأصول وحملة حسابات الاستثمار. يستند توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات تقاسم الأرباح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح سوف تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة عندما لا تسمح نتائج ميسرة لها بتوزيع الأرباح تمثيلاً مع أسعار السوق.

تتبع ميسرة سياسة توزيع الأرباح المفصلة التي توضح تفاصيل عملية توزيع الأرباح وإدارتها، بما في ذلك إنشاء احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار. تقع مسؤولية إدارة مخاطر معدل الربح على عاتق لجنة ميسرة لإدارة الأصول والالتزامات.

فجوة حساسية معدل الربح

تنشأ الحساسية لمعدلات الربح من عدم التطابق في الفترة إلى إعادة تسعير الأصول والالتزام المقابل. تقوم ميسرة بإدارة عدم التطابق باتباع توجيهات السياسة وتقليل المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات.



إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

فجوة حساسية معدل الربح (تابع)

٢٠٢٣

متوسط معدلات الربح الفعلية %	مستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوماً ألف ريال عماني	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحق خلال ٧ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	مستحق بعد ٥ سنوات ألف ريال عماني	غير محمل بالربح ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني	
-	-	-	-	-	-	٢٨,٧٢٥	٢٨,٧٢٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٥,٢٣%	٢١,٥٦٠	-	-	-	-	٢٣,٣٤٤	١,٧٨٤	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٥,٤٧%	٨,٨٨٠	٢,٢٨١	١,٥٢٧	١٠,١٩٩	٦,٣٠١	٢٩,١٠١	(٨٧)	مراوحة ومديونيات أخرى
٥,٨٣%	-	-	٧,١٦٥	١٨٩	-	٧,٣٠٥	(٤٩)	تمويل المضاربة
٦,٣٥%	٥٧,١٣٧	٣٣,٩٢٥	٣٤,٨٢١	١٦٣,٦٦١	١٧٦,٤٥٩	٤٥٦,٤٥٤	(٩,٥٤٩)	تمويل المشاركة المتناقصة
٥,٣٩%	-	٥,٧٦٢	٢٠,٠٠٠	٤٨,٣٩٣	١١,٥٧٦	٩٠,٧٧١	٥,٠٤٠	استثمارات
٥,٥٠%	٧٤,٦٥٨	٤,١١٩	٢,٥٠٧	١٤,٨٥٣	١,٥٨٧	٩٩,٣٧١	١,٦٤٧	الوكالة
٥,٦١%	٤٧٤	٢,٢٨٥	٢,٧٩٤	٢٢,٨٠٦	٣٤,١٤١	٦٢,١٦٦	(٣٣٤)	إجارة منتهية بالتمليك
-	-	-	-	-	-	١,٣١٩	١,٣١٩	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	-	٨٠٠	٨٠٠	أصول غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	١٦,٨٠٠	١٦,٨٠٠	أصول أخرى
	١٦٢,٧٠٩	٤٨,٣٧٢	٦٨,٨١٤	٢٦٠,١٠١	٢٣٠,٠٦٤	٤٦,٠٩٦	٨١٦,١٥٦	إجمالي الأصول
٠,٠٠%	-	-	-	-	-	٣٦,٤٩٨	٣٦,٤٩٨	حسابات جارية
-	-	-	-	-	-	٢٨,٣٠٩	٢٨,٣٠٩	قرض حسن من المركز الرئيسي
-	-	-	-	-	-	١٦,٢٥٨	١٦,٢٥٨	التزامات أخرى
٥,٣٠%	٦٨,٥٢٥	٣٥,٠٠٠	-	-	-	١٠٣,٥٢٥	-	ودائع الوكالة بين البنوك
٤,٤٩%	٢,٢٣٠	٢٨,٣٩٥	١٢١,٠٦١	١٨٥,١٨٤	١٠٧,١٤١	٤٤٤,٠١١	-	ودائع الوكالة للعملاء
١,١٤%	٧٩,٧٤١	-	-	-	-	٧٩,٨١٠	٦٩	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
-	-	-	-	-	-	١٠٧,٧٤٥	١٠٧,٧٤٥	حقوق المساهمين للمالك
	١٥٠,٤٩٦	٦٣,٣٩٥	١٢١,٠٦١	١٨٥,١٨٤	١٠٧,١٤١	١٨٨,٨٧٩	٨١٦,١٥٦	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وإجمالي الالتزامات وحقوق الملكية للمساهمين
	١٢,٢١٣	(١٥,٠٢٣)	(٥٢,٢٤٧)	٧٤,٩١٧	١٢٢,٩٢٣	(١٤٢,٧٨٣)	-	الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية
	١٢,٢١٣	(٢,٨١٠)	(٥٥,٠٥٧)	١٩,٨٦٠	١٤٢,٧٨٣	-	-	الفجوة التراكمية لحساسية الربح

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

فجوة حساسية معدل الربح (تابع)

٢٠٢٢

متوسط معدلات الربح الفعلية %	مستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوماً ألف ريال عماني	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحق خلال ٧ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	مستحق بعد ٥ سنوات ألف ريال عماني	غير محمل بالربح ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني	
-	-	-	-	-	-	١٤,٣٨٠	١٤,٣٨٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٤,٥%	١١,٥٥٠	-	-	-	-	١٣,٨١٧	١٣,٨١٧	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٥,٨٤%	١,١٥٦	١,٠١٦	١٢٩	٦,١٩١	١٠,٣٢٣	(٢٥٦)	١٨,٥٥٩	مراوحة ومديونيات أخرى
٥,٥٣%	-	-	٩,٤٣٧	-	-	(٤١)	٩,٣٩٦	تمويل المضاربة
٦,٠٦%	١٠,٩١٣	١١٨,١١٤	٦١,١١٩	٧٢,٦٥٦	١٢٤,٧٩٥	(١٣,٣٦١)	٣٧٤,٢٣٦	تمويل المشاركة المتناقصة
٥,٧٠%	-	١٠,٠٠٠	٩,٠١٩	٦٩,٥٨١	٤,٠٠٠	(٥٨)	٩٢,٥٤٢	استثمارات
٦,١٧%	١٢,٥٥٥	٥٥,٩٠٣	٤,٦١٦	١,٣٥١	١٦٦	١,١٨٣	٧٥,٧٧٤	تمويل وكالة
٥,٦٤%	-	١	١٤	٦٥٨	٦٢,٧٢٢	(٣٢١)	٦٣,٠٧٤	إجارة منتهية بالتمليك
-	-	-	-	-	-	٦٥١	٦٥١	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	-	٤٧٥	٤٧٥	أصول غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	١١,٩٢١	١١,٩٢١	أصول أخرى
-	٣٦,١٧٤	١٨٥,٠٣٤	٨٤,٣٣٤	١٥٠,٤٣٧	٢٠٢,٠٠٦	١٦,٨٤٠	٦٧٤,٨٢٥	إجمالي الأصول
-	-	-	-	-	-	٣٥,٤٥٥	٣٥,٤٥٥	حسابات جارية
-	-	-	-	-	-	٣٩,٤٠٥	٣٩,٤٠٥	قرض حسن من المركز الرئيسي
-	-	-	-	-	-	١١,٠٨٩	١١,٠٨٩	التزامات أخرى
٣,٨٥%	١٩,٢٥٠	-	-	٣٥,٠٠٠	-	-	٥٤,٢٥٠	ودائع الوكالة بين البنوك
٣,٦٣%	١,٣٧٢	٢٧,٠٤٢	٤٤,١٥٥	١٩١,٣٦٦	-	١١٨,٦٦٢	٣٨٢,٥٩٧	ودائع الوكالة للعملاء
٠,٨٤%	٥٤,١٤٣	-	-	-	-	٥٠	٥٤,١٩٣	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
-	-	-	-	-	-	٩٧,٨٣٦	٩٧,٨٣٦	حقوق المساهمين للمالك
-	٧٤,٧٦٥	٢٧,٠٤٢	٤٤,١٥٥	٢٢٦,٣٦٦	-	٣٠٢,٤٩٧	٦٧٤,٨٢٥	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وإجمالي الالتزامات وحقوق الملكية للمساهمين
-	(٣٨,٥٩١)	١٥٧,٩٩٢	٤٠,١٧٩	(٧٥,٩٢٩)	٢٠٢,٠٠٦	(٢٨٥,٦٥٧)	-	الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية
-	(٣٨,٥٩١)	١١٩,٤٠١	١٥٩,٥٨٠	٨٣,٦٥١	٢٨٥,٦٥٧	-	-	الفجوة التراكمية لحساسية الربح

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) 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 الأخر.

مخاطر التشغيل

اعتمدت ميسرة نهج المؤشر الأساسي بموجب بازل ٢ لغرض قياس تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل. يتطلب هذا النهج من ميسرة توفير ١٥٪ من متوسط الدخل السنوي الإجمالي لمدة ثلاث سنوات كتكلفة رأس مال لمخاطر التشغيل.

٣٥ إدارة رأس المال

يقوم البنك المركزي 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	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٩٦,٣٩٤	١٠٦,١١٥	أنواع رأس المال
٦,٥٥٣	٤,٧٩٠	رأس المال من الشريحة ١
١٠٢,٩٤٧	١١٠,٩٠٥	رأس المال من الشريحة ٢
		إجمالي رأس المال التنظيمي
٥٤١,٤٧٥	٦١٢,١٥٠	الأصول المرجحة بالمخاطر
٤,٧١٧	١٢,٩١٦	الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٧١,٦١٤	٨٢,١٤٢	الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٦١٧,٨٠٦	٧٠٧,٢٠٨	الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
		إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
١٥,٦٠٪	١٥,٠٠٪	معدلات رأس المال
١٦,٦٦٪	١٥,٦٨٪	نسبة رأس المال من الشريحة ١ (٪)
		إجمالي رأس المال كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر

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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦ المعلومات القطاعية (تابع)

٢٠٢٣			
الإجمالي	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والاستثمارات
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٨,٣٠٠	٤,٢١١	١٣,٤٧٦	٦١٣
٤,٥٩٨	٦٩١	٢,٧١٩	١,١٨٨
٢٢,٨٩٨	٤,٩٠٢	١٦,١٩٥	١,٨٠١
(١١,١٩٩)	(٣,٧٧٦)	(٦,٢٠٦)	(١,٢١٧)
(٣,٠٥٦)	(٧٣١)	(٢,٣٤٢)	١٧
٨,٦٤٣	٣٩٥	٧,٦٤٧	٦٠١
٨٣٣,٨٢٧	٢٢٦,٨٧٨	٤٦٢,٧٧٥	١٤٤,١٧٤
(١٧,٦٧١)	(١,٦٧٩)	(١٥,٩٤٩)	(٤٣)
٨١٦,١٥٦	٢٢٥,١٩٩	٤٤٦,٨٢٦	١٤٤,١٣١
٧٠٨,٤١١	٢٧٥,١٠٤	٢٩٦,٦٢١	١٣٦,٦٨٦

إيرادات تشغيل القطاع

إيرادات أخرى

إجمالي إيرادات تشغيل القطاع

تكلفة القطاع

مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك

صافي انخفاض القيمة

صافي الربح للسنة قبل الضريبة

أصول القطاع

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

إجمالي أصول القطاع

التزامات القطاع وشبه حقوق المساهمين

٢٠٢٢			
الإجمالي	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والاستثمارات
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٠,٤٧٢	٤,٩٧١	١٤,٠٩١	١,٤١٠
٢,٥٦١	٤٩٤	١,٢٨٨	٧٧٩
٢٣,٠٣٣	٥,٤٦٥	١٥,٣٧٩	٢,١٨٩
(١١,٤٣٩)	(٤,٩٠٦)	(٥,٢٢٩)	(١,٣٠٤)
(٣,٢٥٢)	١٨١	(٣,٥٢٤)	٩١
٨,٣٤٢	٧٤٠	٦,٦٢٦	٩٧٦
٦٨٩,٣٢٦	١٧٧,٠٦٥	٣٩٠,١٦٧	١٢٢,٠٩٤
(١٤,٥٠١)	(٩٦٤)	(١٣,٤٧٧)	(٦٠)
٦٧٤,٨٢٥	١٧٦,١٠١	٣٧٦,٦٩٠	١٢٢,٠٣٤
٥٧٦,٩٨٩	١٥٢,٤٦٩	٣٢٧,٤٠٧	٩٧,١١٣

إيرادات تشغيل القطاع

إيرادات أخرى

صافي إيرادات التشغيل

تكلفة القطاع

مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك

مخصص الانخفاض في القيمة

صافي الربح للسنة قبل الضريبة

أصول القطاع

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

إجمالي أصول القطاع

التزامات القطاع وشبه حقوق المساهمين