

بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع

التقرير السنوي والحسابات ٢٠٢١



نفتح عالماً من الفرص



مرحباً بكم في التقرير السنوي
لبنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.
لعام ٢٠٢١



حضره صاحب الجالـة السلطـان هـيثـم بن طـارـق الـمعـظـم

ـ حـفـظـه اللـهـ وـرـعـاهـ.

المحتويات

٦ تقرير مجلس الإدارة
٩ تقرير مراجعي الحسابات حول حوكمة الشركات
١٠ تقرير حوكمة الشركات
٢٣ مناقشات وتحليلات الإدارة
٢٨ تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلق بالإفصاح القانوني بموجب بازل II - المحور III وإطار بازل III
٢٩ الإفصاح القانوني بموجب بازل II - المحور III وإطار بازل III
٤٨ تقرير مراجعي الحسابات
٥٣ قائمة الدخل الشامل
٥٤ قائمة المركز المالي
٥٥ قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٥٦ قائمة التدفقات النقدية
٥٧ إيضاحات حول القوائم المالية

مجلس الإدارة



نجلاء الجمالي

نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو



السيير شيرارد كوبير كولز

رئيس مجلس الإدارة



لويزوس كريستودوليديس

عضو



رنجيت سنجه

عضو



روبرت أدريان أندروود

عضو



عبدالفتاح شرف

عضو



كريستين لينش

عضو

نفتح عالماً من الفرص



فريق الإدارة



توماس دي مونتمارين



مليكا بيتلي
الرئيس التنفيذي



منتظر اللواتي



سaimon أدكوك



علي العبري



بیجو ثوتبنجال
مدیر عام و رئیس الدائرة القانونية



سعود الشيذاني
مدير عام والرئيس التنفيذي للعمليات



عبدال قادر الصومالي
مدير عام ورئيس دائرة الخدمات
المصرفية للأفراد وإدارة الثروات



بئير الأحمر

مدير عام ورئيس دائرة الخزينة
للأسواق المالية



خالد المهربي

مساعد مدير عام ورئيس دائرة الإلتزام



فيصل اللواتي

القائم بأعمال مدير عام
ورئيس الخدمات المصرفية العالمية



رودة البوسعيدي

أمينة الشركة



سامح الوهبي

مساعد مدير عام ورئيس دائرة التواصل
والمسؤولية المجتمعية



إبراهيم الندابي

مساعد مدير عام ورئيس دائرة الحماية
من الجرائم المالية والإلتزام



تقرير مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تم تسجيل صافي مبلغ محتر قدره ٧,٥ مليون ريال عماني في الخسائر الائتمانية المتوقعة والمحمول من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى لدى البنك مقارنة مع صافي مبلغ محظوظ بقيمة ١٨,٠ مليون ريال عماني للفترة نفسها من السنة الماضية. حرر البنك ميلفاً وقدره ٧,٠ مليون ريال عماني من الخسائر الائتمانية المتوقعة للخدمات المصرفية للشركات، ومبلاً ٥,٥ مليون ريال عماني من الخسائر الائتمانية المتوقعة للخدمات المصرفية للأفراد. وكما هو موضح أعلاه، يرجع السبب في تحرر هذه المبالغ إلى التحسن في بيئة التوقعات الاقتصادية.

انخفضت المصروفات التشغيلية بنسبة ١٢,١٪ لتصل إلى ٥٢,٠ مليون ريال عماني بسبب انخفاض المحمول من الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية في سنة ٢٠٢١ مقارنة مع السنة السابقة. انخفضت القروض والسلفيات للعملاء بنسبة ٢,١٪ لتصل إلى ١٠,٣٤٧,٢ مليون ريال عماني مقارنة مع ١١,٣٦٣,٦ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

انخفضت ودائع العملاء بشكل طفيف بنسبة ٢,٠٪ لتصل إلى ١١,٩٠١,١ مليون ريال عماني مقارنة مع عام ٢٠٢٠. وما زلنا نتمتع بسيولة قوية كما يتضح من نسبة السلفيات إلى الودائع البالغة ٨,٧٪ في نهاية عام ٢٠٢١.

بلغت نسبة كفاية رأس المال لدى بنك إتش إس بي سي عُمان ٧,٢٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة مع ٩,٢٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

يقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية إجمالية بمبلغ ٨ مليون ريال عماني بنسبة دفع أرباح ٩,٥٪.

تقديم أفضل تجربة عملاء

لقد وصلنا دعم عملائنا خلال هذه الأوقات الصعبة. واستمر تطبيق تدابير الإغاثة للعملاء المتاثرين بكورونا-١٩ بما في ذلك تأجيل أقساط القروض وإعفاءات الرسوم.

في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الشروط، أطلقنا مبادرات رئيسية تركز على اكتساب العملاء، وأطلقنا حملة تسويقية لتشجيع العملاء المحتملين على التحول إلى إتش إس بي سي من خلال الترويج لمزايا بريمير وأدفانس الرائدة ومعدلات الإقراض وبطاقات الائتمان.

كما وصلنا عميق علاقتنا من خلال برنامج الحلول المصرفية للموظفين، وهو ثمرة تعاون مع قطاع الخدمات المصرفية للشركات لدى البنك، من خلال التسعير التفضيلي وبناء علاقاتنا التي تلائم كبار العملاء لدينا من الشركات والمؤسسات. ونماشياً مع أجندة التمويل المستدام لمجموعة إتش إس بي سي، أطلقنا القروض الشخصية الخضراء، مما يوفر لعملائنا قروضاً قصيرة الأجل بأسعار منخفضة للغاية لشراء معدات أواح الطاقة الشمسية لمنازلهم.



المساهمون الأفضل،

نيابة عن مجلس الإدارة، أود أن أقدم لكم النتائج المالية الكاملة لبنكم لسنة ٢٠٢١.

ملخص الأداء

يظهر أداؤنا صافي ربح بقيمة ١٨,٣ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة بصافي خسارة بقيمة ٨,٢ مليون ريال عماني لسنة ٢٠٢٠. ويرجع هذا في المقام الأول إلى التغير الإيجابي في الخسائر الائتمانية المتوقعة والمحمول في انخفاض قيمة الائتمان الأخرى والتي تعكس المزيد من التحالف في بيئة الاقتصاد الكلي مع استمرار ارتفاع أسعار النفط مما يدعم المؤشرات الإيجابية في المنطقة. ومع ذلك، فإننا لا نزال حذرين وسط مخاوف المحبيطة من الانتشار السريع للتحول أوميكرون، محلياً وعالمياً، مما قد يلتقي بظلاله على توقعات الارتفاع العالمي. وسنواصل مراقبة كيفية تطور الوضع طوال عام ٢٠٢٢.

انخفض صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٢,٢٪ ليصل إلى ٥٢,١ مليون ريال عماني للعام مقارنة مع ٥٣,٨ مليون ريال عماني لنفس الفترة في عام ٢٠٢٠. تأثرت إيرادات الفوائد سلباً ببيئة أسعار الفائدة المنخفضة والذي قابله جزئياً انخفاض في مصروفات الفوائد. ارتفع صافي إيرادات الرسوم بنسبة ١٦,٠٪ ليصل إلى ٩,٤ مليون ريال عماني للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة مع ٨,١ مليون ريال عماني لنفس الفترة من عام ٢٠٢٠. نظراً لزيادة رسوم خدمات الحساب والبطاقات والاستشارات.

انخفض صافي إيرادات التداول بنسبة ٢١,٥٪ ليصل إلى ٦,١ مليون ريال عماني مقارنة مع ٨,٩ مليون ريال عماني للفترة نفسها من عام ٢٠٢٠ ويرجع ذلك أساساً إلى انخفاض أسعار الفائدة وأحجام المعاملات التبادلية.

تقرير مجلس الإدارة (تابع)

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

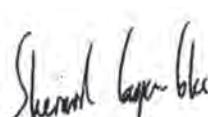
لقد أطلقنا أيضاً "أكاديمية فرونت لاين ليدرز" مع منهج أولى لإدارة التغيير والإرشاد والتوجيه والمهارات الرقمية في الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات.

وفي إطار التزامنا بالاستدامة المؤسسية، أطلقنا عدداً من المبادرات خلال العام بالتعاون مع المنظمات غير الحكومية المحلية. وعقدنا شراكة مع إنجاز عُمان لتقديم "تحدي إنجاز ٢٠٢١" مع مشاركة ١٧ فريقاً من جميع دول مجلس التعاون الخليجي. والهدف من البرنامج هو اختبار قدرات المشاركين في التوصل إلى حلول مبتكرة للتحديات المختلفة التي تواجهها الشركات في عصرنا الحالي.

وعقدنا شراكة مع أوتورد باوند عُمان في إطلاق "برنامج بناء قدرتك على المرونة"، والذي يهدف إلى تحسين الرفاهية العقلية للأشخاص المتأثرين بشكل مباشر أو غير مباشر بالجائحة. كما وصلنا شراكتنا مع "شراكة" (صندوق تتميم مشروعات الشباب) في برنامج الاستدامة، والذي يهدف إلى دعم رواد الأعمال على تتميم أعمال مستدامة وإدخال القضايا البيئية والاجتماعية وقضايا الحكومة في نماذج أعمالهم.

الخاتمة

بالنهاية عنأعضاء مجلس الإدارة، أود أن أتوجه بجزيل الشكر إلى جميع عملائنا على ثقتهم فيما وإلى جميع موظفينا وإدارتنا على التزامهم وتقانيهم في العمل. كما نتوجه بشكر خاص إلى البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال على دعمهم وتوجيهاتهم المستمرة.



السير شيرارد كولر - كولز
رئيس مجلس الإدارة

وعلى صعيد الخدمات المصرفية للشركات، وصلنا دعم عملائنا في رحلات الانتقال الخاصة بهم من خلال التمويل والاستثمار المستدامين لمساعدة أعمالهم على التطور بشكل مستدام. وفي عام ٢٠٢١، أعلنا عن أول قرض مرتبط بالاستدامة لقطاع خدمات حقول النفط في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. ويشتمل القرض المرتبط بالاستدامة على شريحة في سلطنة عمان تعتبر الأولى من نوعها في السلطنة.

وخلال العام، وقينا اتفاقية مع صندوق تنمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لتزويد المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في سلطنة عمان بتمويل قدره ٥ مليون ريال عماني. وتهدف الاتفاقية إلى المساعدة في تسريع نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في جميع أنحاء السلطنة من خلال منحها إمكانية الوصول إلى التمويل بسعر مغر.

كما يسرنا أن جهودنا قد تكللت بالنجاح من خلال عدد من الجوائز التي فزنا بها خلال العام حيث حصل بنك إتش إس بي سي عُمان على جائزة أفضل بنك استثماري في سلطنة عمان في حفل توزيع جوائز يوروموني الشرق الأوسط للتميز لعام ٢٠٢١. وتم التصويت للبنك كأفضل بنك رائد في السوق من قبل الشركات في سلطنة عمان للسنة العاشرة على التوالي في استبيان يوروموني السنوي لإدارة النقد.

وفي عام ٢٠٢١، افتتحنا المبنى الجديد في الخوير الذي تم تصميمه بناءً على ملاحظات الموظفين، ويقدم المبنى عدداً من المزايا الرئيسية لموظفيها وأعمالنا. كما يساعدنا المبنى الجديد على الاستفادة بشكل أفضل من مساحة العمل لدينا ويوفر بيئة عمل حديثة وعالية المستوى تمثل "مستقبل العمل" والتي من شأنها أن تساعد في جذب الموظفين والاحتفاظ بهم مع تلبية توقعات القوى العاملة الحديثة.

الاستثمار في موظفينا والمجتمع

إننا نواصل إحراز تقدم جيد في دعم برنامج التعمين في السلطنة. وفي هذا الصدد، حققنا نسبة تعمين بواقع ٩٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وقمنا خلال عام ٢٠٢١ بتعيين المزيد من المواطنين العمانيين في مراكز قيادية بالبنك في إطار التزامنا المستمر بتطوير المواهب المحلية.

وخلال العام، وصلنا الاستثمار في برامج التدريب لموظفيها حيث إن دوراتنا التدريبية على "مهارات المستقبل" تدعم استراتيجيتنا في إنشاء "بنك متاغم مع المستقبل" مع استمرار المشاركة في مناقشة المواضيع الاستراتيجية مثل حب الاستطلاع والاتصال والإبداع والمرونة وعقلية النمو.

إِنَّا نَرْكِزُ عَلَى قُوَّتِنَا

إِنَّا نَرْكِزُ طاقتنا واستثماراتنا على المجالات التي نتمكن من خلالها إحداث فارق إيجابي كبير لعملائنا.



نفتح عالماً من الفرص



بر التالیخ الواقعة الى المأهولین في ذلك انت اس بی می تحدید تصحیح

١ قد فقنا بتنفيذ الاجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في تعليم الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") رقم خ/٤٠١٥ بتاريخ ٢٢ يولو
 ٢٠١٥ حول تقرير مجلس الادارة عن حوكمة الشركات لبنك إتش اس بي سي عمان ش.م.ع ("(البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وللسنة
 المنتهية في ذلك التاريخ وتطبيق مبادئ حوكمة الشركات وفقاً للتعديلات على ميثاق حوكمة الشركات الذي أصدرته الهيئة بموجب التعليم رقم
 خ/٤٠١٦ بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠١٦ (متحمة "الميثاق").

٢ وقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة رقم ٤٠٠ المنطبق على مهام الاجراءات المتفق عليها. تم إنجاز هذه الاجراءات بشكل
 حصری لمساعدة مجلس إدارة البنك على الالتزام بمتطلبات الميثاق الصادرة عن الهيئة.

٣ فقنا بتنفيذ الاجراءات التالية:

(١) لقد تحققتنا أن تقرير حوكمة الشركات الصادر عن مجلس الادارة يتضمن كحد ادنى كافة البنود التي اقترحت الهيئة ان تكون مشمولة بالتقدير
 كما هو مفصل بالملحق رقم ٣ من الميثاق عن طريق مقارنة التقرير مع هذا المحتوى المقترن في الملحق رقم ٣.

(٢) لقد حصلنا على تفاصيل التزام البنك بالميثاق، بما في ذلك عدم الالتزام، المحدد من قبل مجلس إدارة البنك والتي تم إدراجها في التقرير
 بالإضافة إلى أسباب عدم الالتزام وقمنا بمطابقة هذه المجالات مع المناقشات التي دارت في محاضر اجتماعات المجلس وأو القائمة المرجعية
 التي تم إعدادها من قبل مجلس الإدارة لتحديد أي عدم التزام.

٤ ونتيجة لتنفيذ الاجراءات أعلاه، لا يوجد لدينا أي استثناءات يتعين علينا التبليغ عنها.

٥ وحيث أن الاجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة يتم اجراؤها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة او فحصاً وفقاً للمعايير الدولية لمهام الفحص، فلا نعرب
 عن أي تأكيدات بصدق تقرير حوكمة الشركات.

٦ وفي حال قيامتنا بالمزيد من الاجراءات أو المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة او فحص وفقاً للمعايير الدولية لمهام الفحص، فربما استمرت
 انتباها أمور أخرى كما قد ذكرناها لكم.

٧ يقتصر الغرض من تقريرنا على الوصف المبين في الفقرة الثانية الواردة أعلاه وهو لمعلوماتكم فقط ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر. يتعلق
 هذا التقرير فقط بتقرير مجلس الادارة حول حوكمة الشركات المضمن بالتقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ولا يشمل أي قوائم
 مالية لبنك إتش اس بي سي عمان ش.م.ع ككل.

مسقط، سلطنة عمان
 ٧ مارس ٢٠٢٢

بر ايس وتر هاوسن كوبيرز ش.م.م، سلام سكوير - جنوب، الطابق الرابع، جناح ٤٠٤-٤٠٢، ٤٠٤، مدينة السلطان قابوس ص ب ٣٠٧٥
 روي، الرمز البريدي ١١٢ مسقط، سلطنة عمان، هاتف رقم ٩١٠ ٢٤٥٥ ٩١١٠ (٩٦٨) ٤٤٠٨ ٢٤٥٦ (٩٦٨) +
www.pwc.com/me

محاسنون قانونيون ترخيص رقم ١٠٦٥٣٦٩١ - استشارات مالية وادارية ترخيص رقم ١٠٦٥٢٩٠ - سجل تجاري رقم ١٢٣٠٨٦٥ البطاقة
 الضريبية رقم 8055889

تقرير حوكمة الشركات

٢٠٢١ لل்தقرير السنوي

ويحدد إطار العمل المسائل التي تقتصر على المساهمين ومجلس الإدارة وهنرال الإدارية العليا ("الإدارة").

مجلس الإدارة - التعيينات والمهام

١-٢ يتتألف مجلس الإدارة الحالي من سبعة أعضاء (من بينهم ثلاثة أعضاء مستقلين، وجميع أعضاء المجلس غير التنفيذيين).

٢-٢ بدأت فترة مجلس الإدارة الحالي في ٢٨ مارس ٢٠٢١ لمدة ثلاثة سنوات. وستقام انتخابات مجلس الإدارة التالية في سنة ٢٠٢٤.

٢-٢ يجوز ملء أي شاغر ينشأ نتيجة إلى استقالة أحد الأعضاء مؤقتاً من قبل المجلس، مع مراعاة الانتخاب في اجتماع الجمعية العامة السنوية التالية. وأي شخص يرغب في ترشيح نفسه لمنصب عضو مجلس الإدارة يجب عليه أن:

- يلبي كافة المتطلبات القانونية، بما فيها المتطلبات الواردة في قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي.

• تقديم استماراة طلب (في النموذج الأولي الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال) قبل خمسة أيام على الأقل من تاريخ انعقاد اجتماع الجمعية العامة الذي سيتم فيه انتخاب الأعضاء.

٤-٢ يوصي مجلس الإدارة بالأسماء المناسبة للمساهمين لغرض انتخابهم كأعضاء في مجلس الإدارة وذلك في سياق الاحتياجات المطلوبة لدى المجلس. وهذا لا يؤثر على حرية المساهمين في التصويت على أي مرشح (مرشحين).

٥-٢ يقوم المستشار القانوني لدى بنك إتش إس بي سي عُمان بفحص أهلية وصحة الطلبات ومدى التزامها بالقوانين والأنظمة. وينبغي على البنك وفقاً لما هو مطلوب في نص القرار الوزاري رقم خ / ٢٠٠٨/٥٣ إيداع استثمارات الأعضاء المنتخبين مع محضر اجتماع الجمعية العامة السنوية لدى الهيئة العامة لسوق المال ضمن الفترة المحددة في القانون.

٦-٢ إن مهام ووظائف مجلس الإدارة محددة في إطار العمل وتخصيص لكافة القواعد والقوانين والأنظمة ذات الصلة، وتتضمن القانون المصري ولوائح البنك المركزي العماني وقانون الشركات التجارية والمبدأ الثاني والب戴أ الثالث من الميثاق.

٧-٢ إن رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي هما منصبان منفصلان ولهم أدوار وظيفية محددة بوضوح.

فتح عالم من الفرص - يشرح سبب وجودنا. نحن هنا لاستخدام خبرتنا الفريدة وقدراتنا واسع نطاقها ووجهات نظرنا لفتح أنواع جديدة من الفرص لعملائنا. نحن نجمع بين الأشخاص والأفكار ورؤوس الأموال التي تعزز التقدم والنمو، للمساعدة في خلق عالم أفضل - لعملائنا وموظفيينا ومستثمرينا ومجتمعنا والكوكب الذي نشاركه جميعاً.

بيان رسالة ورؤية (هدف) بنك إتش إس بي سي عُمان

١. فلسفة الحوكمة

١-١ تقوم فلسفة الحوكمة لدى بنك إتش إس بي سي عُمان على المبادئ التالية:

- مجلس إدارة ناجح ومسؤول.
- توجيهات واستراتيجية واضحة لتطوير الأعمال.
- مبادئ ومعلومات محاسبية سليمة.
- آليات دقيقة لإصدار القرارات.
- تقييم الأداء المرتبط بالاستراتيجية.
- تطوير الموارد البشرية.

١-٢ تتجسد فلسفة الحوكمة لدى بنك إتش إس بي سي عُمان في الطريقة التي يعمل بها البنك وكيفية تطبيق حوكمة شركات جيدة لضمان أن بنك إتش إس بي سي عُمان:

- يتمتع بأساسات وإجراءات قوية.
- يأخذ بعين الاعتبار حاجات ومصالح جميع المعاملين.
- يتخذ القرارات بطريقة موزونة وشفافة.

١-٢ يسعى بنك إتش إس بي سي عُمان لتطبيق أفضل الممارسات في حوكمة الشركات عن طريق تبني قيم واضحة تقوم على مبادئ الأعمال السليمة وفلسفة حوكمة متجسدة في الطريقة التي يقوم فيها البنك بتنفيذ أعماله وعن طريق الالتزام بروح ومضمون:

- القانون.
- ميثاق حوكمة شركات المساهمة العامة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال في عُمان وتعديلاته ("الميثاق").
- لوائح حوكمة الشركات للمؤسسات المصرفية والمالية الصادرة عن البنك المركزي العماني.
- معايير مجموعة إتش إس بي سي العالمية، المشتملة على ميثاق إتش إس بي سي لحوكمة الشركات.

١-٤ قام مجلس الإدارة بتطبيق إطار عمل حوكمة الشركات ("إطار العمل") الذي يلبي كافة اللوائح المحلية العمانية ويجسد أفضل الممارسات الدولية ويشمل كافة معايير مجموعة إتش إس بي سي العالمية. ويتم مراجعة إطار العمل سنويًا ويتم تديثه دوريًا على النحو المطلوب.

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

٢٠٢١ لل்தقرير السنوي

٢-٣ يسعى مجلس الإدارة ككل للوصول إلى الكفاءات الأساسية التالية، مع كل مرشح يساهم في مجال واحد على الأقل:

- المهارات لتحفيز الموهبة ذات الأداء العالي.
- الرؤية الاستراتيجية والقدرة على التوجيه عن طريق تشجيع الابتكار والتحدي المستمر للمؤسسة لجعل رؤيتها أكثر وضوحاً.
- مهارة في تدبير الموارد المالية وال المؤسسية.
- القدرة على فهم توجهات الإدارة بشكل عام؛ والقطاع المصرفي على الصعيد المحلي والعالمي.
- الحصول على خبرة ملائمة ومحددة بالقطاع ذي الصلة والمحافظة عليها.
- الحصول على خبرة عملية في الأسواق الدولية والمحافظة عليها.

٢-٣ يوضح الجدول التالي المؤهلات والسير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة.

٣ مجلس الإدارة - السمات والكفاءات الأساسية

١-٣ إن بنك إتش إس بي سي عُمان ملتزم بالتأكد من تتمتع كل عضو من الأعضاء السبعة في مجلس الإدارة بالسمات التالية:

- أعلى المعايير الأخلاقية والنزاهة في التعاملات الشخصية والمهنية.
- مستوى عال من الذكاء والحكمة يتم استخدامه في إصدار القرارات الصحيحة والسليمة.
- القدرة على قراءة وفهم القوائم المالية.
- إمكانية المساهمة في الإدارة والإشراف الفعال على بنك إتش إس بي سي عُمان.
- القدرة على الأداء حسب أعلى المعايير أثناء فترات الضغط قصيرة وطويلة الأمد.
- القدرة على التواصل مع الآخرين بشكل حازم ومسؤول وتعاوني.
- القدرة على العمل والتشاور مع الموظفين لدى بنك إتش إس بي سي عُمان للوصول إلى أعلى معايير الإدارة.
- إس بي سي عُمان للوصول إلى أعلى معايير الإدارة.

الاسم والفئة	السير الذاتية	الأعضاء المكاففون
السير شيرارد كوير - كولز كيه سي إم جي إل في أو رئيس مجلس الإدارة وعضو غير مستقل غير تنفيذي المؤهلات: كلية هيرتفورد، أكسفورد (حاصل على شهادة في الأدب الكلاسيكي وباحث وزميل فخري)	انضم شيرارد إلى إتش إس بي سي القابضة في سنة ٢٠١٣ كمستشار أول لرئيس المجموعة والرئيس التنفيذي للمجموعة وتم تعينه في منصب رئيس الشؤون الحكومية للمجموعة في سنة ٢٠١٥ ورئيس العلاقات العامة للمجموعة في يونيو ٢٠١٧. يشغل شيرارد أيضاً رئاسة مجلس إدارة بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع، كما أنه عضو مجلس إدارة في إتش إس بي سي مصر ش.م.م. وخلال الفترة من سنة ٢٠١١ إلى ٢٠١٣ شغل شيرارد منصب مدير تطوير الأعمال الدولية في شركة بي أي إي سيسنمز بي إل سي. كما أمضى قبل ذلك أكثر من ٢٠ سنة في السلك الدبلوماسي البريطاني قادماً من كلية الآداب بجامعة أوكسفورد، واختتم مسيرته بالعمل كسفير لإسرائيل والمملكة العربية السعودية ثم أفغانستان. يشغل شيرارد منصب عضو مجلس إدارة لدى مجلس الأعمال الصيني البريطاني، ورئيس مجلس الأعمال العماني البريطاني، ورئيس لجنة الاندماج المالي في المملكة المتحدة، وعضو منتدى سياسة الاندماج المالي، وسفير لدى صندوق الاستشارات المالية وصندوق ونستون تشرشل التذكاري، وعضو لجنة لدى جمعية هونغ كونغ، وعضو مجلس إدارة آسيا هاوس، ورئيس شركة بتز انفر مانور أند جاليري ترست، وعضو لجنة المشاركة الدولية في الأكاديمية البريطانية. كما ألف كتابين هما: Ever the Diplomat, Cables from Kabul	
نجلاء الجمالي نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة مستقل المؤهلات: ماجستير الإدارة المالية - جامعة لندن، المملكة المتحدة. درجة البكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في الرياضيات والفيزياء الرياضية والرياضيات التطبيقية - إمبريال كوليدج، المملكة المتحدة.	انضمت نجلاء إلى إتش إس بي سي كنائب للرئيس في سنة ٢٠٢١. كانت نجلاء عضواً في مجلس الإدارة وعضوًا في لجنة التدقيق ورئيساً للجنة الترشيح والكافآت في شركة مسندم للطاقة منذ سنة ٢٠٢٠. كما كانت نجلاء عضواً في مجلس إدارة عدد من الشركات بما في ذلك شركة كينجاو ليدونج للكيماويات من سنة ٢٠١٦ إلى سنة ٢٠١٩، وشركة تتمية معدن عمان من سنة ٢٠١٨ إلى سنة ٢٠١٩ والشركة العمانية الهندية للسماد من سنة ٢٠١٦ إلى سنة ٢٠١٧. كما شغلت نجلاء منصب رئيس مجلس الإدارة لعدد من الشركات بما في ذلك شركة صلاله للميثanol من سنة ٢٠١٨ إلى سنة ٢٠١٩، وعضو اللجنة التوجيهية من سنة ٢٠١٩ إلى سنة ٢٠٢٠، وشركة عمان للأمنيوم من سنة ٢٠١٨ إلى سنة ٢٠١٩ وشركة صلاله للأمنينا من سنة ٢٠١٧ إلى سنة ٢٠١٩. كانت نجلاء ممثلة المسامين وعضو اللجنة في عمان لصناعة الألمنيوم من سنة ٢٠١٦ إلى سنة ٢٠١٩.	

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠٢١

السيرات الذاتية	الاسم والفتة
الأعضاء المكلفوون	
<p>قبل تعيين نجلاء في منصب نائب رئيس بنك إتش إس بي سي، شغلت منصب الرئيس التنفيذي في مسار عمل الطاقة البديلة، شركة النفط العمانية، سلطنة عمان، وعملت كمديرة تنفيذية في شركة تكامل للاستثمار، وعملت كمديرة للتخطيط في شركة النفط العمانية، وشغلت منصب رئيس الاستراتيجية في شركة النفط العمانية، وتولت منصب نائب الرئيس التنفيذي بالإذابة في شركة قالي عمان لصناعة الكريات، وعملت كمديرة في شركة شلمبرجير لاستشارات الأعمال في لندن وأبو ظبي، وعملت كمستشار أول في إتش أي إس انيريжи في المملكة المتحدة، وعملت في كل من شل المملكة المتحدة وشركة تيمية نفط عمان.</p>	
<p>عبد الفتاح شرف هو المدير العام والرئيس التنفيذي للمجموعة في إتش إس بي سي الإمارات العربية المتحدة. كما يشغل منصب رئيس إدارة الأعمال الدولية لبنك إتش إس بي سي الشرقي الأوسط المحدود لكل من البحرين والكويت والجزائر. وهو أيضاً عضو مجلس إدارة في بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع. وبنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط القابضة بي في وبنك إتش إس بي سي برايفيت هولدينج (سويسرا) إس أيه (بي بي إس يو) وبنك إتش إس بي سي برايفيت (سويسرا) إس أيه (بي بي آر إس).</p>	<p>عبد الفتاح شرف عضو مجلس إدارة غير مستقل غير تنفيذي ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت. المؤهلات: خريج جامعة دنفر، الولايات المتحدة</p>
<p>و قبل تعيينه كمدير تنفيذي في الإمارات العربية المتحدة، شغل منصب المدير التنفيذي للخدمات المالية الشخصية في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. كما كان مسؤولاً عن جميع الأعمال المصرافية للأفراد لبنك إتش إس بي سي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة في بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود وبنك إتش إس بي سي المحدود السعودية ومؤسسة الإمارات للاتصالات (اتصالات). و قبل انضمامه إلى بنك إتش إس بي سي الشرقي الأوسط المحدود، كان عبد الفتاح شرف يشغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة بنك دبي الوطني لخدمات الأوراق المالية، وهي شركة تابعة لبنك دبي الوطني. وعبد الفتاح حالياً عضو في المجلس الأعلى لمراكز دبي العالمي وعضو في مجلس إدارة مؤسسة نور دبي، وكذلك عضو المجلس الاستشاري لMASTER CARD في الشرق الأوسط وأفريقيا، وعضو مجلس إدارة اتحاد الإمارات للجولف.</p>	
<p>تشغل كريستين منصب رئيس قسم إدارة المخاطر بفضل خبرتها الغنية في الأعمال المصرفية الدولية التي امتدت إلى ٢٤ سنة. انضمت كريستين إلى إتش إس بي سي كمتدربة بعد التخرج من الجامعة، وتقلدت منذ ذلك الحين العديد من المناصب القيادية في جميع قطاعات الأعمال في المملكة المتحدة وألمانيا وسويسرا ومؤخراً الإمارات العربية المتحدة. ومن خلال دورها الحالي كرئيسة إقليمية لقسم إدارة المخاطر لبنك إتش إس بي سي في الشرق الأوسط، تقود كريستين فريقاً يضم أكثر من ٤٠٠ متخصص في المخاطر وهي مسؤولة عن إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة لأنشطة إتش إس بي سي عبر قطاعات الخدمات المصرفية العالمية والأسواق والخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات في كل من الإمارات العربية المتحدة ومصر وتركيا وسلطنة عُمان والملكة العربية السعودية وقطر والكويت والبحرين والجزائر. شغلت كريستين قبل ذلك منصب رئيس قسم إدارة المخاطر في إتش إس بي سي سويسرا حيث قادت برنامجاً للقضاء على المخاطر والإصلاح في العمليات المصرفية الخاصة. كما تحدث اللغتين الفرنسية والألمانية بطلاقة وهي أم لطفلين تتراوح أعمارهما بين ٩ و ١٢ سنوات.</p>	<p>كريستين لينش عضو مجلس إدارة غير مستقلة غير تنفيذية ورئيسة لجنة المخاطر. المؤهلات: درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف (من الدرجة الأولى) في اللغات الحديثة والدراسات الأوروبيية من جامعة باث درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف (من الدرجة الأولى) في الخدمات المالية المتنوعة من جامعة معهد ماشستر للعلوم.</p>

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

٢٠٢١ لل்தقرير السنوي

السيرات الذاتية	الاسم والفتة
الأعضاء المكلفوون	
<p>كان روبرت جزءاً من مجموعة إتش إس بي سي منذ يناير ١٩٨٧ حتى مارس ٢٠١٨، حيث تبنايت أدواره بين رئيس إدارة المخاطر بمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا، دبي والرئيس الإقليمي لمخاطر الخدمات المصرفية للشركات ومخاطر السوق، في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، دبي ورئيس مخاطر الخدمات المصرفية للشركات، أمريكا اللاتينية، المكسيك والرئيس التنفيذي لبنك إتش إس بي سي تشيلي؛ ومدير أول، الموارد الدولية، مجموعة الموارد البشرية، لندن. وعمل روبرت أيضاً في بنك ويليامز وجلينز من سبتمبر ١٩٨٢ إلى ديسمبر ١٩٨٦.</p> <p>يعمل روبرت أيضاً كمدير وعضو لجنة التدقيق في بنك إتش إس بي سي، تركيا ورئيس وعضو مجلس إدارة صندوق مينا للبنية التحتية، مركز دبي المالي العالمي، دبي وعضو غير مجلس إدارة إتش إس بي سي إيه، المملكة العربية السعودية.</p> <p>انضم إلى مجلس إدارة بنك إتش إس بي سي عُمان في ٨ ديسمبر ٢٠٢١.</p>	<p>روبرت اندرود عضو مجلس إدارة غير مستقل لجنة التدقيق (عضو مؤقت اعتباراً من ديسمبر ٢٠٢١) المؤهلات: درجة البكالوريوس في الاقتصاد والسياسة، جامعة باث، المملكة المتحدة زميل في معهد المصرفين القانوني، لندن، المملكة المتحدة برنامج تمويل الشركات، كلية لندن للأعمال، المملكة المتحدة</p>
<p>يعتبر رانجييت مسؤولاً عن الفريق المشارك في تطوير الأعمال الجديدة في السوق المتوسطة وإدارة المحفظة القائمة على الأصول والمضمونة العليا القائمة ضمن شركات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في السوق المتوسطة، نادي الرئيس - أعلى ٥٪ من أداء المبيعات. تتكون الانتسابات السابقة والحالية لمجلس الإدارة التنفيذي وغير التنفيذي لرانجييت من عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في إيه آي بي إل سي، دبلن أيرلندا وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي في إتش إس بي سي ش.م.ع، مسقط، عمان ورئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس الإدارة غير التنفيذي في شركة مسقط للتأمين ش.م.ع، مسقط، عمان واللجنة التنفيذية للمجموعة والبنك ولجنة الأعمال العالمية وعضو مجلس الإدارة المؤسس لمنطقة الشرق الأوسط التابعة لشركة إيه إف جي إنترناشونال إيه جي / بنك إيه إف جي زيوخ، زيوخ، سويسرا والمدير التنفيذي للمجموعة ومجالس إدارة الشركات التابعة الأخرى المملوكة بالكامل للتأمين وإدارة الأصول في ستاندرد لايف أيرلندا بي إل سي، لندن / إدنبرة، المملكة المتحدة وعضو مجلس إدارة في ستاندرد لايف للتأمين المحدودة، إدنبرة، المملكة المتحدة، ورئيس مجلس إدارة وعضو مجلس إدارة في ستاندرد لايف إنفستمنتز (سويس) إيه جي، زيوخ، سويسرا وعضو المجلس الاستشاري في جامعة ويلهيلم غوته، فرانكفورت، ألمانيا ورئيس جمعية كلية هورنر، لاكتاو، الهند والمجلس التنفيذي في شركة إعادة التأمين السويسرية، زيوخ، سويسرا وعضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر في شركة سويسري أمريكا القابضة، نيويورك، الهند وعضو مجلس إدارة في شركة سويسري آسيا إيه جي، سويسري آسيا إيه جي، لوكسمبورغ وعضو مجلس إدارة في شركة سويسري آسيا إيه جي، زيوخ، سويسرا وعضو مجلس إدارة إدارة المعهد الدولي للمخاطر المالية، جنيف، سويسرا وعضو مجلس إدارة في منتدى الاستدامة، زيوخ، سويسرا وعضو مجلس إدارة في أليانز إس إيه، ميونيخ، ألمانيا ومجلس الرقابة في شركة الشوفا القابضة، ألمانيا ويانكين فاخ فرياند، ألمانيا وعضو مجلس إدارة في ستي بنك بريفاتكوندن إيه جي، ألمانيا وسيتي بنك إس إيه/إن في، بنلوكس وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي في بنك عُمان الدولي ش.م.ع، شركة مسقط للتأمين ش.م.ع وش.م.ع، عمان؛ وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي في أليانز تحويل المخاطر إيه جي، زيوخ سويسرا؛ ومجلس إدارة في ميجا منيو أونلاين أند برايفيت ليتمد، نيدلهي، الهند.</p>	<p>رانجييت سينغ عضو مجلس إدارة مستقل رئيس لجنة التدقيق المؤهلات: برنامج المعهد الدولي لتنمية الأعمال التنفيذي (أليانز إس إيه)، لوزان، سويسرا شدر بيرد - كلية الإدارة العالمية، أريزونا، الولايات المتحدة الأمريكية، ماجستير في إدارة الأعمال في الإدارة الدولية / التمويل الدولي جامعة ولاية وينona، مينيسوتا، الولايات المتحدة الأمريكية، درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال</p>

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

٢٠٢١ لل்தقرير السنوي

السيرة الذاتية	الاسم والفتة
الأعضاء المكلفوون	
<p>ت تكون عضويات وتمثيلات رانجيت السابقة والحالية أيضاً من رئيس المجموعة الاستشارية للسوق - سويسرا، ذا سيتي يو كيه، لندن، المملكة المتحدة وروبرت موريس موسويشيس / الجمعية المصرفية الأمريكية، الولايات المتحدة الأمريكية والرئيس المؤسس لمنتدى رؤساء إدارات المخاطر، أمستردام، هولندا، والرئيس السابق للمعهد الدولي للمخاطر المالية، جنيف، سويسرا ومجموعة المناخ، لندن، المملكة المتحدة وعضو مجلس إدارة شدربيرد، جلينديل، أريزونا والمفوض التنفيذي لمنتدى الاقتصادي العالمي، سويسرا ومعهد الاستقرار المالي، بنك التسويات الدولية، سويسرا وبرنامج الأمم المتحدة للبيئة، المؤسسات المالية، سويسرا واللجنة الاستشارية للشريط الأزرق للرابطة الدولية لمديري المخاطر المهنية، نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية.</p> <p>تم تعيين رانجيت سينغ رئيساً للجنة التدقيق في بنك إتش إس بي سي عُمان في ٢١ أكتوبر ٢٠٢١.</p>	
<p>يتمتع الدكتور لوبيزوس بخبرة واسعة ومتعددة في مجال الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات والتطوير العقاري، فضلاً عن كونه صاحب عمل بمدنه تمت إلى ٢٨ سنة. ولديه خلفية مؤسسية دولية بارزة في الشركات المتعددة الجنسيات. وشغل في الماضي مناصب عليا مختلفة في إنمارسات (المملكة المتحدة) ومجموعة فودافون (المملكة المتحدة وألمانيا). يحتفظ حالياً بمحفظة من الشركات الموجودة في عمان.</p> <p>وهو عضو مجلس إدارة في العديد من المجالس في سلطنة عُمان، بما في ذلك شركة مسقط للتأمين والشركة الوطنية العمانية للهندسة والاستثمار.</p>	<p>لوبيزوس كريستودوليدس عضو مجلس إدارة مستقل عضو لجنة الترشيحات والمكافآت المؤهلات: دكتوراه في الاتصالات اللاسلكية الرقمية، جامعة ساو�هامبتون، المملكة المتحدة ماجستير في الهندسة الإلكترونية، جامعة ساو�هامبتون، المملكة المتحدة</p>
<p>تقاعد بول في أغسطس ٢٠١٣ بعد أن قضى ٣٢ سنة مع مجموعة إتش إس بي سي ويشغل الآن عدداً قليلاً من المناصب غير التنفيذية. وعلى مدار مسيرته المهنية، شغل بول عدداً من المناصب الرفيعة في مجال قيادة الأعمال في آسيا والولايات المتحدة الأمريكية، وأخرها منصب رئيس إدارة المراجعة الداخلية العالمية لمجموعة إتش إس بي سي في لندن.</p> <p>كان بول عضواً في لجنة المخاطر المصرفية التجارية لدى إتش إس بي سي، وهي واحدة من خطوط الأعمال الرئيسية لمجموعة إتش إس بي سي من سنة ٢٠١٤ إلى سنة ٢٠١٦، كما كان ممثلاً مصرفياً مستقلاً ومستشاراً لدى إتش إس بي سي في إنشاء بنك التحوط الخاص بالمجموعة في المملكة المتحدة مع التركيز بصورة خاصة على الالتزام بواجبات التحوط مجلس إدارة بنك التحوط الجديد من سنة ٢٠١٤ إلى سنة ٢٠١٨. وبول حالياً عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي، ورئيس لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، وعضو في لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت التابعين لمجلس الإدارة لدى بنك شاوبورو المحدود من سنة ٢٠١٥، ورئيس مجلس إدارة متاجر أولي (Uley)، وهي شركة تأسست بموجب قانون الجمعيات لسنة ٢٠١٤ ومسجلة لدى السلوك المالي، كما أن بول كان عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي ورئيس لجنة التدقيق لدى بنك إتش إس بي سي عُمان من مارس ٢٠٢١ إلى أكتوبر ٢٠٢١. ولكن نظرًا للتغيير إلى حالة الاستقلالية، لم يعد بول لورانس عضواً في مجلس الإدارة كما في أكتوبر ٢٠٢١.</p>	<p>بول لاينس عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي ورئيس لجنة التدقيق. (من مارس ٢٠٢١ إلى أكتوبر ٢٠٢١). المؤهلات: ٢٠٠٥ - كلية لندن للأعمال، المملكة المتحدة، اجتاز بنجاح البرنامج التنفيذي الأول الذي يهدف إلى تطوير القيادة / إدارة علاقات أصحاب المصلحة / تطوير وتنفيذ الاستراتيجية / تحسين تنفيذ العمليات التشغيلية إلى ١٩٧٨ - جامعة ليستر المملكة المتحدة، درجة بكالوريوس العلوم في الدراسات المشتركة، مع مرتبة الشرف من الدرجة الثانية (٢)</p>

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

٢٠٢١ لل்தقرير السنوي

٧-٤ يتبع بنك إتش إس بي سي عُمان سياسات داخلية للتأكد من الإفصاح العادل عن جميع المعلومات العامة المتعلقة ببنك إتش إس بي سي عُمان، وخصوصاً، للتأكد من أن أية معلومات صحيحة وكاملة وليس مضللة وغير منقوصة.

أجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

١-٥ يتكون مجلس الإدارة كما في شهر ديسمبر ٢٠٢١ من ثلاثة لجان دائمة هي: لجنة التدقيق ولجنة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت، وقام بإسناد شؤون الأعمال اليومية والقيام بهذه المهام إلى إدارة البنك من خلال اللجنة التنفيذية.

٢-٥ قام مجلس الإدارة بتعيين أمين سر مؤهل قانوناً لتنفيذ المهام المنصوص عليها في المبدأ الخامس من الميثاق ولتقديم النصائح والمشورة حول أفضل ممارسات الحكومة الدولية ومتطلبات الحكومة المحلية.

٣-٥ التقى مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه في التواريخ التالية خلال سنة ٢٢١ وقد تم مناقشة جدول أعمال شامل (يفطي المسائل الواردة في المرفق ٢ من الميثاق) لغرضأخذ العلم (في حال كان مطابقاً) الموافقة عليها.

مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه	التاريخ في سنة ٢٠٢١
مجلس الإدارة، لجنة التدقيق، لجنة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت، والاستراتيجية	٢٧ يناير
مجلس الإدارة، لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت	٤ مارس
لجنة الترشيحات والمكافآت	٢٣ مارس
مجلس الإدارة	٢٨ مارس
مجلس الإدارة، لجنة التدقيق، لجنة المخاطر	٢٥ أبريل
الاستراتيجية	٢٥ يوليو
لجنة التدقيق، لجنة المخاطر	٢٧ يوليو
مجلس الإدارة	٢٨ يوليو
مجلس الإدارة، لجنة التدقيق، لجنة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت	٢١ أكتوبر

٤-٥ عقد مجلس الإدارة ٦ اجتماعات ولجنة التدقيق ٦ اجتماعات ولجنة المخاطر ٤ اجتماعات ولجنة الترشيحات والمكافآت ٤ اجتماعات في ٢٠٢١. تم عقد الجمعية العامة السنوية في ٢٨ مارس ٢٠٢١. فيما يلي تشكيل وأسماء الأعضاء والرئيس وسجل الحضور مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والعضويات:

٢-٤ يتم الإبقاء على تشكيلاً مجلس الإدارة وقواعد الخبرة الماهره قيد المراجعة المستمرة ويتم إجراء تقييم لمجلس الإدارة على أساس سنوي. كما يتم توفير برامج تدريبية وتنفيذية لمجلس الإدارة على أساس دورى حيث يتضمن ذلك التدريب على الشؤون القانونية والتنظيمية والمالية ذات الصلة.

٥-٢ تجدر الإشارة إلى أنه نظراً للتغيير في حالة الاستقلالية، لم يعد بول لارينس عضواً في مجلس الإدارة كما في أكتوبر ٢٠٢١. من أجل الالتزام بالقوانين المحلية وملء المقعد الشاغر، تم تعيين روبرت اندرود في ٨ ديسمبر ٢٠٢١، على أساس مؤقت حتى اجتماع الجمعية العامة السنوية القادمة في ٢٨ مارس ٢٠٢٢.

٦-٢ إشارة إلى استقالة بول لارينس في أكتوبر ٢٠٢١، تم فحص تشكيل لجنة التدقيق وتضم حالياً الأعضاء التالية أسماؤهم: (رانجييت سينغ (رئيس - مستقل)، ولويسوس كريستودوليسيس (مستقل)، وروبرت اندرود (غير مستقل)). وتتجدر الإشارة إلى أن رئيس لجنة التدقيق ليس عضواً في أي لجنة أخرى في بنك إتش إس بي سي عُمان.

٤ المعلومات التي تقدم إلى مجلس الإدارة

١-٤ ينص إطار العمل على المسائل المنوطه بمجلس الإدارة والمساهمين.

٢-٤ يتلقى جميع أعضاء مجلس الإدارة معلومات شاملة وفي الوقت المحدد لتمكينهم من أداء مهامهم.

٣-٤ تحتوي جميع القوائم المالية السنوية والمرحلية وتقارير حساسية الناس تجاه الأسعار والتقارير الصادرة إلى الجهات التنظيمية التي يدها مجلس الإدارة على تقييم متوازن وقابل لفهم.

٤-٤ يدرك مجلس الإدارة ويعي حجم مسؤولياته تجاه إعداد الحسابات.

٥-٤ يضمن مجلس الإدارة تطبيق رقابة داخلية فاعلة في جميع نواحي عمليات بنك إتش إس بي سي عُمان، بما في ذلك الالتزام المالي المتعلق بالعمليات وإدارة المخاطر.

٦-٤ تبني مجلس الإدارة سياسة شفافية بالنسبة للعلاقة مع مراقبين الحسابات الخارجيين، وخصوصاً فيما يتعلق بأي ترسية أي عمل ذي صلة غير خاضع للمراجعة. ويقوم المبدأ الرئيسي السائد على أن مراقبين الحسابات الخارجيين (وينظر إليهم على أنهما) مستقلون في ممارسة مهامهم.

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠٢١

العضوية في مجلس إدارة أي شركة مساهمة عامة أخرى في عمان	حضور اجتماعات المساهمين	حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه				الاسم	
		الجمعية العامة السنوية	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة المخاطر	لجنة التدقيق	مجلس الإدارة	
لا	نعم	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٦	رئيس مجلس الإدارة (اعتباراً من ٢٨ مارس ٢٠٢١) السيّر شيرارد كوير- كولز
لا	نعم	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	١	١	نائب رئيس مجلس الإدارة ولجنة التدقيق (استقال في ٢٨ مارس ٢٠٢١) عميد ركن متلاعده / وليد بن عمر الزواوي
نعم	نعم	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	١	مجلس الإدارة (استقال في ٢٨ مارس ٢٠٢١) د. جمعة بن علي بن جمعة ال جمعة
نعم	نعم	٣	١	لا يوجد	لا يوجد	٢	مجلس الإدارة، لجنة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت (استقال في ٢٨ مارس ٢٠٢١) أيمن بن أحمد بن سلطان الحوسني
لا	نعم	٤	٤	٥	٦		مجلس الإدارة، لجنة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت عبد الفتاح شرف
لا	نعم	٤	٤	لا يوجد	لا يوجد	٦	مجلس الإدارة، لجنة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت. رئيس لجنة المخاطر اعتباراً من ٢٨ مارس ٢٠٢١ كريستين لينش
لا	نعم	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٥	٦	مجلس الإدارة ولجنة التدقيق. رئيس لجنة التدقيق (من ٢٨ مارس ٢٠٢١ إلى أكتوبر ٢٠٢١) (استقال في أكتوبر ٢٠٢١) بول لارينس
نعم	لا يوجد	لا يوجد	١	٢	٤		نائب رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٨ مارس ٢٠٢١ عضو لجنة التدقيق (استقال في ٢١ أكتوبر ٢٠٢١) عضو لجنة المخاطر (اعتباراً من ٢١ أكتوبر ٢٠٢١) نجلاء زهير الجمامي
نعم	لا يوجد	لا يوجد	٢	١	٤		مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٨ مارس ٢٠٢١ عضو لجنة المخاطر (استقال في ٢١ أكتوبر ٢٠٢١) رئيس لجنة التدقيق اعتباراً من ٢١ أكتوبر ٢٠٢١ رانجييت سينغ
نعم	لا يوجد	١	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٤	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت اعتباراً من ٢٨ مارس ٢٠٢١ لويزوس ماماس كريستودوليدس

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

٢٠٢١ للتقرير السنوي

التركيز على إجمالي التعويضات (الأجر الثابت والمتغير) مع اختلاف الأجر المتغير (تحديد دفعات العلاوات وقيمة الحواجز طويلة الأجل) حسب الأداء.

استخدام التقدير لتقدير إلى أي مدى تم تحقيق الأداء بخلاف تطبيق نهج معادلي والذي، بحكم طبيعته، لا يمكن أن يغطي جميع السيناريوهات ويمكن أن يؤدي لمخاطر غير مناسبة أو سوء البيع.

تأجيل جزء كبير من الأجر المتغير المستحق للإدارة العليا إلى أسمهم إتش إس بي سي المقيدة لدى إتش إس بي سي القابضة وكذلك تأجيل نقد في بعض الحالات من أجل ربط المستفيدين بالأداء المستقبلي، وكذلك مواءمة العلاقة بين المخاطر والمكافآت وتلبية المتطلبات التنظيمية المحلية والمساعدة في إبقاء الموظفين.

٢-٢-٦ سياسة الأجر الثابت - تم تصميم سياسة الأجر الثابت لاستقطاب وإبقاء الموظفين من خلال دفع أجور منافسة للوظيفة والمهارات والخبرة التي يملكها الفرد والتي تناسب العمل. وهذا قد يشمل عناصر مثل الراتب والبدلات التقديمة الأخرى والمنافع التي يتم تقديمها وفقاً لمارسات السوق المحلي. إن هذه الدفعات ثابتة ولا تتغير حسب الأداء. ولا يخضع الأجر الثابت لمخصصات رد المبالغ التي قد تم الحصول عليها مسبقاً والتي تطبق على مكافآت الأجر المتغير. تم مراجعة عناصر الأجر الثابت كجزء من الدورة السنوية لمراجعة الأجر أو عندما يكون هناك تغير في الوظيفة والمسؤوليات التنظيمية للفرد. يبلغ قيمة الإنفاق الإضافي على الأجر الثابت لبنك إتش إس بي سي عُمان نتيجة لمراجعة الأجر ٦٧٥,٣٧٢ ريال عماني، مما سيعكس زيادة بنسبة ٤,٥٪ على فاتورة الأجر الثابت في ديسمبر ٢٠٢١ ضمن إطار الأجر الثابت وتخطيط الموارد المالية للبنك والمطالبات النظامية.

يهدف إطار الأجر الثابت إلى تقديم إرشادات واضحة ومتعددة فيما يتعلق بنهج بنك إتش إس بي سي تجاه الأجر الثابت واتخاذ القرارات مع مراعاة الاعتبارات التالية: (أ) الزيادات في الأجر الثابتة على أساس الأداء مع أي زيادات تستهدف الأداء العالي والقوى، (ب) تعتبر جزءاً من مزيج مناسب من الأجر الثابت والمتغير كجزء من إجمالي تعويضات الموظفين، (ج) زيادة إلزامية بنسبة (٪٣) على الراتب الأساسي للموظفين العمانيين وموظفي دول مجلس التعاون الخليجي فقط والاستثمار المحلي وضغوط السوق.

•

•

•

•

٦ المكافآت

١-٦ مجلس الإدارة

١-٦-١ أعضاء مجلس الإدارة مخولون بتنقلي بدل حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه حسب المبالغ التالية:

٥٠٠ ريال عماني بدل حضور العضو عن جلسة مجلس الإدارة.

٥٠٠ ريال عماني بدل حضور العضو عن جلسة اللجنة.

تخضع دائمًا للقوانين واللوائح المحلية.

٢-١-٦ يعتبر جميع أعضاء مجلس الإدارة أعضاءً مستقلين غير تنفيذيين، حيث لا يتلقون تعويضاً ثابتاً أو لا تطبق حواجز مرتبطة بالأداء. ويتم تعويض كافة الأعضاء عن نفقاتهم لحضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

٢-١-٦ خلال سنة ٢٠٢١ تنازل السير شيرارد كوير - كولز وعبد الفتاح شرف وكريستين لينش عن حقوقهم في الحصول على كامل أو جزء من بدل حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

٤-١-٦ بلغ إجمالي مصروفات مجلس الإدارة المدفوعة خلال سنة ٢٠٢١ مبلغاً وقدره ٤٦,٢٧٦ ريال عماني بما في ذلك أتعاب حضور الجلسات من (اجتماعات مجلس الإدارة واللجان / اجتماعات الجمعية العامة السنوية / الاستراتيجية) وفقاً للجدول التالي:

اسم العضو	إجمالي بدل الحضور (ريال عماني)
السير شيرارد كوير- كولز	-
عميد ركن متقاعد / وليد بن عمر الزواوي	٢,٠٠٠
د. جمعة بن علي بن جمعة ال جمعة	١,٥٠٠
أيمان بن أحمد بن سلطان الحوسني	٤,٠٠٠
عبد الفتاح شرف	-
كريستين لينش	-
بول لارنس	٧,٠٠٠
نجلاء زهير الجمالي	٤,٠٠٠
لويزوس ماماس كريستودوليتس	٢,٠٠٠
رانجيت سينغ	٤,٠٠٠
إجمالي أتعاب حضور الجلسات	٢٥,٥٠٠

الموظفون والإدارة العليا

٦-١ إطار المكافآت - تقدم سياسة المكافآت بالبنك إطاراً للمكافآت يشمل العناصر الرئيسية التالية:

• تقييم الأداء بالرجوع إلى الأهداف الواضحة ذات الصلة المذكورة ضمن إطار بطاقة نتائج الأداء.

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

٢٠٢١ لل்தقرير السنوي

- ٥-٢-٦ نفقات الأجر المتغير لسنة ٢٠٢١ - سوف تبلغ**
نفقات الأجر المتغير ٢,٦١٦,٦٤٦ ريال عماني / -
بزيادة قدرها ١٢,٨٪ عن نفقات الأجر لسنة ٢٠٢٠ مع
انخفاض في عدد الموظفين في نظام الرواتب والأجور
لسنة ٢٠٢٠ مقابل سنة ٢٠٢١ بنسبة ٢,٢٪. يبين
إجمالي الإنفاق على الأجر المتغير مدفوعات بنسبة
٩٪ من إجمالي إيرادات بنك إتش إس بي سي عُمان
مقارنة بنسبة ٢,٢٪ من إجمالي إيرادات بنك إتش
إس بي سي عُمان في سنة ٢٠٢٠ ونسبة ٢,٧٪ في سنة
٢٠١٩. على الرغم من أن الإنفاق على الأجر المتغير
يعكس زيادة مقارنة بالسنة السابقة، إلا أنه يظل أقل
من السنة السابقة (٢٠١٩) بنسبة ١٩,٢٪.
- ٦-٢-٦ إجمالي تعويضات مسؤولي المخاطر الجوهرية**
- كان أعضاء اللجنة التنفيذية لبنك إتش إس بي
سي عُمان وأعضاء الإدارة العليا، وجميعهم من
مسؤولي المخاطر الجوهرية، بالإضافة إلى المسؤولين
الآخرين المصنفين وفقاً لتعريف البنك المركزي
العماني (ما مجموعه ٣٩ مسؤولاً تفديزاً)، خاضعين
لنفس التوصيات والمراجعة وعملية التحقق على
غرار موظفي بنك إتش إس بي سي عُمان. أجريت
عملية مراجعة الأجر لدى بنك إتش إس بي سي
عُمان كجزء من عملية حوكمة البنك على المرجعات
السنوية للمكافآت. بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة
خلال سنة ٢٠٢١ إلى مسؤولي المخاطر الجوهرية بما
في ذلك الرواتب والمنافع النقدية والعينية والمكافآت
المفترحة وخيارات الأسهم ومستحقات نهاية الخدمة
والمعاشات التقاعدية، مبلغاً وقدره ٣,٨٢ مليون
ريال عماني مما يعكس انخفاضاً بنسبة ٧٪ عن
السنة السابقة ويظل أقل بنسبة ٧٪ عن سنة ٢٠١٩.
بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة خلال ٢٠٢١ لكتاب
المسؤولين الخمسة ١,٠٧ ريال عماني مما يعكس
زيادة بنسبة ٣٪ عن السنة السابقة ولكن لا يزال أقل
بنسبة ١٧,٤٪ عن سنة ٢٠١٩.
- ٧-٢-٦ سياسة تأجيل التعويضات - وفقاً لقواعد التأجيل**
في البنك المركزي العماني، تخضع مكافآت الأجر
المتغير التي تعادل أو تتجاوز مبلغ ٣٥,٠٠ ريال عماني
لتتأجيل بنسبة ٤٥٪، وسيتم دمجها مع مصفوفة بنك
إتش إس بي سي عمان الحالية للتأجيل بنسبة ١٠٪
التي ستطبق على قيم الأجر المتغير التي تزيد على
٢٨,٨٠٠/- ريال عماني. لقد تم بذل كل جهد لضمان
الامتثال المستمر للمبادئ والمعايير ذات الصلة حول
ممارسات التعويضات الرشيدة.

- ٣-٢-٦ سياسة الأجر المتغير - تم تصميم سياسة الأجر**
المتغير من أجل تحفيز ومكافأة الأداء بناءً على
الإجراءات السنوية المالية وغير المالية التي تتماشى
مع سياسة البنك المتوسطة وطويلة الأجل ومصالح
المساهمين والالتزام بمعايير إتش إس بي سي. يتم منح
مكافآت الأجر المتغير وفقاً لمبادئ ومعايير التعويضات
الرشيدة، بما في ذلك متطلبات التأجيل والاحتياز.
كما يتضمن ذلك أي أجر متغير مضمون قد يكون
مستحقاً للموظف. إن جميع مكافآت الأجر المتغير
المنحوحة للموظف مقابل الأداء على مستوى العام
الذي يتحدد فيه أن الموظف من المسؤولين عن المخاطر
الجوهرية، تخضع لمبدأ رد المبالغ التي تم الحصول
عليها مسبقاً. والأجر المتغير المؤجل مشروط ببقاء
الموظف في إتش إس بي سي حتى تاريخ انتهاء العقد،
باستثناء الظروف التي يعامل فيها الموظف على "تارك
عمل جيد".
- ٤-٢-٦ تمويل مراجعة الأجر لسنة ٢٠٢١ - تم تحديد**
التمويل اللازم لمراجعة الأجر الثابت والمتغير خلال
ديسمبر ٢٠٢١ لكافة الأعمال والوظائف وإتش
إس بي سي بشكل عام. يتبع تمويل الأجر الثابت
لسنة ٢٠١٦ سياسة البنك للأجر الثابت مع مراعاة
تخفيض الموارد المالية لبنك إتش إس بي سي عُمان
والقدرة على تحمل التكاليف والمتطلبات التنظيمية/
القانونية وخصائص الاقتصاد والأسواق الخارجية
جنباً إلى جنب مع الحاجة إلى الاحتفاظ بالموظفين
الموهوبين. استند تمويل الأجر المتغير إلى الأداء
الكلي للأعمال وخصائص السوق وقضايا المخاطر
والامتناع وتعديلات القيم وأداء الأفراد. واستند تقييم
مكافآت الأفراد على جدول تصنيف الأداء ذي الأربع
نقاط، فضلاً عن تصنيف السلوك. وتم تطبيق تأثير
المخالفات وعدم إكمال التدريب الإلزامي والتجاوزات
الأخرى، وكذلك تقدير جهود الموظف / التعديل
الإيجابي بما يتماشى مع إطار إدارة العواقب في إتش
إس بي سي. وقد خضعت مبالغ التمويل للتحقق من
صحتها لكل نشاط ووحدة عمل، وذلك في إطار آلية
الحكومة الموحدة. وقد تم تسهيل مراجعة الأجر
السنوية في جميع أنحاء البنك على خلفية الأداء العام
والأداء الفردي للموظفين والسلوك والالتزام بقيم
إتش إس بي سي والبيئة الاقتصادية الخارجية والسوق
الخارجي والقدرة على تحمل التكاليف واتجاهات
الأجر وتوقعات الموظفين والبيئة القانونية والتنظيمية
العالية وال محلية وبيئة المسؤولية الاجتماعية.

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

٢٠٢١ للتقرير السنوي

<p>٨-٢-٦ تم تعيين الإدارة العليا وفقاً لعقود توظيف رسمية. وهذه العقود مدتها سنتان للوافدين وتخضع لقوانين العمل المحلية بالنسبة للمواطنين العمانيين. وفترة الإشعار هي ٣ أشهر.</p> <p>لجان مجلس الإدارة ولجان الإدارة</p> <p>٧ قام مجلس الإدارة بتشكيل ثلاث لجان منبثقة عن مجلس الإدارة على النحو المطلوب في القوانين المحلية، وهي لجنة التدقيق ولجنة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت. ويشرف المجلس أيضاً على لجان الإدارة التابعة لبنك إتش إس بي سي عُمان، التي تتضمن لجنة إدارة الأصول والالتزامات ولجنة إدارة المخاطر وللجنة التنفيذية.</p> <p>٦-٧ تتألف لجان مجلس الإدارة، وهي لجنة التدقيق ولجنة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت، من ٣ أعضاء.</p> <p>٣-٧ تخضع كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجان الإدارة للشروط المرجعية الرسمية التي تنص على عضويتها و اختصاصها و مسؤولياتها.</p> <p>٤-٧ وافق مجلس الإدارة وفوض الصلاحية للتنفيذيين داخل بنك إتش إس بي سي عُمان. وبذلك تعتبر الإدارة التنفيذية مسؤولة أمام مجلس الإدارة عن طريق الرئيس التنفيذي. وتفويضات الصلاحية والمسائل الأخرى المقتصرة على مجلس الإدارة واردة في إطار العمل.</p> <p>٥-٧ يضمن مجلس الإدارة بأن القرارات والسياسات التي يوافق عليها تحت بند "المسائل الخاصة" الواردة في إطار العمل تطبق من قبل الإدارة. ولذلك يحضر الرئيس التنفيذي اجتماعات مجلس الإدارة وهو مسؤول عن التأكد من تطبيق قرارات وسياسات مجلس الإدارة بفعالية وفي الموعد المحدد.</p> <p>٦-٧ يبقى مجلس الإدارة على أنظمة الرقابة الداخلية لدى بنك إتش إس بي سي عُمان قيد المراجعة المستمرة.</p> <p>٧-٧ يبقى مجلس الإدارة على برامج تدريب وتطوير الإدارة، مع المهارات المطلوبة وخطط العاقب قيد المراجعة المستمرة.</p> <p>لجنة التدقيق</p> <p>٨ قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة التدقيق بما يتواافق مع المبدأ العاشر من الميثاق. وتقى جلسات خاصة دورياً بين لجنة الإدارة من طرف (بشكل منفصل) مع المدير المالي ورئيس التدقيق الداخلي ومراقبى الحسابات الخارجيين ورئيس الالتزام والمستشار القانوني من طرف آخر.</p>	<p>٢-٨ تحدد الشروط المرجعية لدى لجنة التدقيق مسؤولية وصلاحيات اللجنة وهي معتمدة من مجلس الإدارة ويتم مراجعتها سنوياً.</p> <p>٢-٨ إن الهدف الرئيسي للجنة التدقيق أن تكون مسؤولة أمام مجلس الإدارة وأن توفر مسؤولية غير تنفيذية للإشراف على وتقديم النصح والمشورة لمجلس الإدارة حول المسائل المتعلقة بإعداد القوائم المالية مع جميع المسائل الأخرى الواردة في المرفق ٣ من الميثاق.</p> <p>٤-٨ تماشياً مع قرار الهيئة العامة لسوق المال ٢٠١٨/١٠ - متطلبات المادة (٢٤)، تم تعيين كي بي إم جي لإجراء فحص ضمان الجودة لإدارة المراجعة الداخلية خلال سنة ٢٠٢٠. وقامت كي بي إم جي بتقييم إدارة المراجعة الداخلية تماشياً مع معايير معهد مراقبى الحسابات الداخلية والمارسات الرائدة. خلصت نتائج التقرير إلى أنه " بشكل عام، فإن هيكل وسياسات وإجراءات إدارة المراجعة الداخلية، فضلاً عن العمليات التي يتم تطبيقها من خلالها، تتوافق مع متطلبات المعايير الفردية أو عنصر من عناصر قواعد الأخلاقىات من كافة جوانبها الجوهرية".</p> <p>لجنة المخاطر</p> <p>٩ تحدد الشروط المرجعية لدى لجنة المخاطر مسؤولية وصلاحيات اللجنة وهي معتمدة من مجلس الإدارة ويتم مراجعتها سنوياً.</p> <p>٢-٩ إن الهدف الرئيسي للجنة المخاطر أن تكون مسؤولة أمام مجلس الإدارة وأن توفر مسؤولية غير تنفيذية للإشراف وتقديم النصح والمشورة لمجلس الإدارة حول المسائل ذات الصلة ذات المستوى العالمي من الخطورة وإدارة المخاطر. بالإضافة إلى ذلك، تقدم لجنة المخاطر قرارات ائتمان وفقاً لحدود هيئة عقوبات الائتمان المفوضة من قبل مجلس الإدارة أو رئيس مجلس الإدارة من وقت لآخر.</p> <p>لجنة الترشيحات والمكافآت</p> <p>١٠ قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً للمبدأ الحادي عشر من الميثاق. تحدد الشروط المرجعية للجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية وصلاحيات اللجنة وهي معتمدة من مجلس الإدارة ويتم مراجعتها سنوياً.</p> <p>٢-١٠ إن الهدف الرئيسي للجنة الترشيحات والمكافآت أن تكون مسؤولة أمام مجلس الإدارة وأن تقوم بمراجعة المبادئ الشاملة والمؤشرات وإطار الحكومة بميثاق الهيئة العامة لسوق المال وسياسة المكافآت في بنك</p>
---	--

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

٢٠٢١ لل்தقرير السنوي

١٢ سعر السوق وتوزيع الأسهم

١-١٢ ينص الجدول التالي على بيانات سعر السوق الخاص ببنك إتش إس بي سي عُمان خلال سنة ٢٠٢١:

بيانات سعر السوق - الأعلى والأقل

(على أساس أسعار الإغلاق اليومية في سوق مسقط للأوراق المالية)

متوسط المؤشر (سوق مسقط للأوراق المالية - مالي)	الأقل بالريال العماني	الأعلى بالريال العماني	الشهر
٥,٦٤٠,٩٨	٠,٠٨٢	٠,٠٨٩	يناير
٥,٣٤٦,٣٦	٠,٠٧٨	٠,٠٨٤	فبراير
٥,٦٧٥,٨٧	٠,٠٨٤	٠,١٠٣	مارس
٥,٧٢٨,٣٠	٠,٠٩٥	٠,١٠٣	أبريل
٥,٩٢٣,٧٥	٠,١٠٠	٠,١٠٢	مايو
٦,٣٥٣,٥٠	٠,١٠٠	٠,١٠٩	يونيو
٦,٥٠٣,٦٧	٠,٠٩٨	٠,١٠٢	يوليو
٦,٣٤٦,١١	٠,٠٩٣	٠,٠٩٧	أغسطس
٦,٢٨٥,٦٥	٠,٠٩٠	٠,٠٩٣	سبتمبر
٦,٢٩٨,٤٣	٠,٠٨٩	٠,٠٩٣	أكتوبر
٦,٤٠٩,٤٣	٠,٠٩١	٠,٠٩٣	نوفمبر
٦,٤٧٨,٠٧	٠,٠٩١	٠,١٠٤	ديسمبر

٢-١٢ ينص الجدول التالي على توزيع ملكية أسهم بنك إتش إس بي سي عُمان خلال سنة ٢٠٢١

الإجمالي	% المساهمة	عدد المساهمين
٣,٣٠٩	% ١٠	١
٠	% ٥ - ٥	
٢,٣٠٨	% ٥	

لا يوجد لدى بنك إتش إس بي سي عُمان إيداع عاملية أو إيداعات إيداع أمريكا أو ضمانت أو أدوات قابلة للتحويل في الإصدار.

١٣ بيانات عدم الالتزام من قبل بنك إتش إس بي سي عُمان

١-١٢ خلال السنوات الثلاث الماضية من سنة ٢٠١٨ إلى سنة ٢٠٢٠، لم يتم فرض مخالفات تنظيمية على بنك إتش إس بي سي عُمان. كانت آخر مخالفة فُرضت وفقاً لتقدير تقدير البنك المركزي العماني لسنة ٢٠١٧ الذي صدر في سنة ٢٠١٨ ودفع بنك إتش إس بي سي عُمان ما مجموعه ٨,٠٠٠ ريال عماني من المخالفات التنظيمية.

٢-١٢ إن تقدير البنك المركزي العماني لسنة ٢٠٢١ مستمر وسيصدر التقرير في سنة ٢٠٢٢.

إتش إس بي سي عُمان التي تغطي مكافآت كل من (١) المدير التنفيذي الأعلى (بنك إتش إس بي سي عُمان، مدير تنفيذي، والمديرين العامين في بنك إتش إس بي سي عُمان وسكرتير بنك تش إس بي سي عُمان) ، (٢) الموظفين المنتظمين (وهم الموظفون الذين يؤدون وظائف ذات تأثير نافذ) ، (٣) متحمل المسؤولية الجوهرية، (٤) الموظفين الذين لهم أو قد يكون لهم أثر جوهري على ملف المخاطر الخاص ببنك إتش إس بي سي عُمان، (٥) أي موظف آخر كما يقرر من قبل اللجنة من وقت لآخر وفقاً لمطالبات الجهات التنظيمية لبنك إتش إس بي سي بما فيها تطبيق المبادئ التسعية والمعايير التسعية عشر مجلس تحقيق الاستقرار المالي المعمول بها، والرد على الأوراق حول "مجموعة المهارات لطبيعة الأداء والمخاطر للمكافآت" ، ومطالبات الإفصاح للمحور الثالث للمكافآت من لجنة بازل حول الرقابة المصرفية (BCBS) بحسب المعقول به.

١١ وسائل الاتصال بالمساهمين والمستثمرين

١-١١ لدى بنك إتش إس بي سي عُمان ٣,٢٠٩ مساهماً كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢-١١ إن بنك إتش إس بي سي عُمان على أتم الاستعداد، حيثما أمكن، لإجراء أي محادثة مع المستثمرين من المؤسسات بناءً على التفاهم المشترك للأهداف.

٢-١١ إن المصدر الرئيسي للمعلومات لدى المساهمين هو التقرير السنوي الذي يحتوي، من بين جملة أمور، على بيان مجلس الإدارة وتقرير مناقشة وتحليل الإدارة والقواعد المالية الدقيقة حسابياً.

٤-١١ تم تحميل معلومات بنك إتش إس بي سي المالية على سوق مسقط للأوراق المالية وفقاً لمطالبات الأنظمة واللوائح المحلية. كما تم تحميلها أيضاً على موقع بنك www.hsbc.co.om (إتش إس بي سي عُمان الإلكتروني).

٥-١١ يوضع التقرير المالي الموحد أيضاً على موقع بنك إتش إس بي سي عُمان الإلكتروني (www.hsbc.co.com) وينشر في الصحف المحلية. كما توضع القوائم المالية السنوية على موقع بنك إتش إس بي سي عُمان الإلكتروني www.hsbc.co.com وسوق مسقط للأوراق المالية وتنشر في الصحف المحلية. ويرسل التقرير السنوي (الذي يشتمل على القوائم المالية السنوية) أيضاً إلى المساهمين ويوضع لدى الهيئة العامة لسوق المال وسوق مسقط للأوراق المالية.

٦-١١ يعرض الموقع الإلكتروني للإعلانات الإخبارية الرسمية والعروض العامة المقدمة للمستثمرين من الشركات والمحللين.

تقرير حوكمة الشركات (تابع)**لتقرير السنوي ٢٠٢١**

البحرين ومصر والعراق والأردن والكويت ولبنان ولبيا وعمان والأراضي التابعة للسلطة الفلسطينية وقطر وال سعودية والإمارات، حيث يعمل بها أكثر من ٧,٠٠٠ موظف (www.pwc.com/me).

لتلتزم بي دبليو سி بشدة تجاه سلطنة عُمان حيث يتم إدراجها كواحدة من الشركات الرائدة في تقديم خدمات استشارات الأعمال عالية الجودة. وقد كان لدينا ممارسة محلية في عُمان منذ سنة ١٩٧١، ولدينا الآن ٩ شركاء واحد منهم عمانى الجنسية وأربعاء من أعضاء مجلس الإدارة واحد منهم عمانى الجنسية وحوالي ١٣٤ موظفاً آخر يعملون من مكتبنا في سلطنة عُمان. "بي دبليو سி" تشير إلى شبكة بي دبليو سி و/أو واحدة أو أكثر من الشركات الأعضاء فيها، وكل واحدة منها هي كيان قانوني مستقل. لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني: www.pwc.com/structure

١٦ أتعاب المراجعة

تقاضت بي دبليو سி أتعاباً بقيمة ٩٥,٠٠٠ ريال عُماني عن خدمات المراجعة و ١١,٠٠٠ ريال عُماني مقابل الخدمات الأخرى غير المتعلقة بالمراجعة، بما مجموعه ١٠٦,٠٠٠ ريال عُماني مقابل العمل كمراقب حسابات خارجي للبنك لسنة ٢٠٢١.

١٧ إقرار مجلس الإدارة:

١-١٧ يؤكد مجلس الإدارة حسب أفضل معرفة واعتقاد لديه على أنه:

- ٠٠ تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير والقواعد المتبعة والمعمول بها.
- ٠٠ تم فحص كافية وملائمة أنظمة الرقابة الداخلية لدى بنك إتش إس بي سي عُمان وأنها تلتزم بالقوانين والأنظمة الداخلية.
- ٠٠ لا توجد أشياء جوهرية تؤثر على استمرارية بنك إتش إس بي سي عُمان وقدرته علىمواصلة عملياته أثناء السنة المالية التالية.

لصالح وبالنيابة عن مجلس الإدارة

السير شيرارد كوبر - كولر

رئيس مجلس الإدارة

١٤ الإفصاح

١-١٤ الإدارة ملزمة بسياسة تضارب المصالح وسياسة التعامل بالحصص.

٢-١٤ يتم الاحتفاظ بتفاصيل مصالح أعضاء مجلس الإدارة من أجل تحديد أي عقود أو مصالح يحتفظ بها أي من أعضاء مجلس إدارة بنك إتش إس بي سي عُمان.

٢-١٤ اعتباراً من ٢٢ يونيو ٢٠١٦، يتم تقديم جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة، (١) ضمن سياق الأعمال العادية، إلى لجنة التدقيق من أجل مراجعتها وإلى مجلس الإدارة من أجل اعتمادها و(٢) عندما لا تكون المعاملات في سياق الأعمال العادية، يتم تقديمها إلى مجلس الإدارة من أجل المراجعة والتوصية وإلى المساهمين من أجل اعتمادها قبل التنفيذ. تم تحديد معنى "الأطراف ذات العلاقة" في الميثاق. وتم الإفصاح عن تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة المنفذة في سياق الأعمال الاعتيادية خلال ٢٠١٩ في (١) الإيضاحات حول القوائم المالية كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ (بما في ذلك التقرير السنوي) و(٢) تم إدراجها في إشعار اجتماع الجمعية العامة السنوية.

٤-١٤ يتلتزم بنك إتش إس بي سي عُمان بجميع المعايير الدولية الأخرى المتعلقة بالإفصاحات المتعلقة بمعاملات الأطراف ذات العلاقة.

٥-١٤ يقوم بنك إتش إس بي سي عُمان بتطبيق واتباع سياسة المشتريات.

١٥ لجنة عن الخبرة المهنية لدى مراقب الحسابات القانوني

١-١٥ شركة برايس وترهاوس كوبرز ("بي دبليو سி") هي مراقب الحسابات القانوني لبنك إتش إس بي سي عُمان في سنة ٢٠٢١.

٢-١٥ قام المساهمون في البنك بتعيين شركة برايس وترهاوس كوبرز في منصب مراقب الحسابات لدى البنك لسنة ٢٠٢١.

٢-١٥ تعد برايس وترهاوس كوبرز، بمكاتبها في ١٥٦ دولة وأكثر من ٢٩٥,٠٠٠ موظف، من بين شبكات الخدمات المهنية الرائدة على مستوى العالم. تمثل رؤية برايس وترهاوس كوبرز في أن تكون أكثر شركات الخدمات المهنية الموثوق بها وذات الصلة في العالم - التي تجذب أفضل المواهب وتجمع بين أكثر التقنيات ابتكاراً لمساعدة المؤسسات على بناء الثقة وتحقيق نتائج مستدامة. يُطلق على هذه الاستراتيجية العالمية المحدثة اسم المعادلة الجديدة، وهي تتحدث عن أكثر الاحتياجات الأساسية التي يتعامل معها العملاء والمؤسسات اليوم. تأسست بي دبليو سி في الشرق الأوسط منذ أكثر من ٤٠ سنة ولديها شركات في

رقمنة على نطاق واسع

إننا نسخر قوة البنك الكاملة لكل عميل من عملائنا، مع
الخدمات المصرفية الرقمية الأسهل والأكثر أماناً.



فتح عالمًا من الفرص

 HSBC

مناقشات وتحليلات الإدارة



التداول بنسبة ٣١,٥٪ ليصل إلى ٦,١ مليون ريال عماني ويرجع ذلك إلى حد كبير لانخفاض معدلات الفائدة وأحجام المعاملات التبادلية. ارتفع صافي إيرادات الرسوم بمبلغ ١,٢ مليون ريال عماني ليصل إلى ٩,٤ مليون ريال عماني نتيجة ارتفاع الرسوم من خدمات الحساب والبطاقات والخدمات الاستشارية للشركات.

بلغت إيرادات التشغيل الأخرى ١,٠ مليون ريال عماني مقارنة بخسارة قدرها ٧,٠ مليون ريال عماني في سنة ٢٠٢٠.

التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والمحمول من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى: تم تسجيل صافي مبلغ محضر قدره ٧,٥ مليون ريال عماني في الخسائر الائتمانية المتوقعة والمحمول من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى لدى البنك مقارنة مع صافي مبلغ محضر بمبلغ ١٨,٠ مليون ريال عماني للفترة نفسها من السنة الماضية. حرر البنك مبلغًا وقدره ٧,٠ مليون ريال عماني من الخسائر الائتمانية المتوقعة للخدمات المصرفية للشركات ومبلغ ٥,٠ مليون ريال عماني من الخسائر الائتمانية المتوقعة للخدمات المصرفية للأفراد. يرجع السبب في تحرر هذه المبالغ إلى التحسن في متغيرات الاقتصاد الكلي.

مصروفات التشغيل: انخفضت مصروفات التشغيل بنسبة ١٢,١٪ لتصل إلى ٥٢,٠ مليون ريال عماني ويرجع ذلك أساساً إلى انخفاض المحمول من الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية في سنة ٢٠٢١ مقارنة بالسنة السابقة.

تحسن نسبة كفاءة التكلفة إلى ٣,٢٪ لسنة ٢٠٢١ مقارنة مع ٣,٨٪ لسنة ٢٠٢٠.

إجمالي الأصول: انخفض إجمالي أصول البنك من ٢,٢٥٥,٦ مليون ريال عماني إلى ٢,٣٤٨,٨ مليون ريال عماني. تتألف غالبية الانخفاض في الأصول من (١) ٢٤,٦ مليون ريال عماني في الاستثمارات المالية، (٢) ١٧,٣ مليون ريال عماني في القروض والسلفيات للعملاء و(٣) ١٢,٧ مليون ريال عماني في الأصول المستحقة من البنوك والذي تمت مقاصته جزئياً بزيادة في النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني بمبلغ ٦٢,٢ مليون ريال عماني.

بنك إتش إس بي سي عُمان في لحظة سريعة

بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع (بنك إتش إس بي سي عُمان أو البنك) هو بنك محلي وجزء من واحدة من أكبر مؤسسات الخدمات المصرفية والمالية في العالم. نحن جزء من مجموعة إتش إس بي سي، التي تخدم أكثر من ٤٠ مليون عميل حول العالم من خلال شبكة تغطي ٦٤ دولة ومنطقة.

نقدم في سلطنة عمان مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية لأكثر من ١٣٠,٠٠٠ عميل من الأفراد وأكثر من ١,٦٠٠ من عملاء الشركات.

قيمنا

تحدد قيمنا من نحن كمؤسسة وما الذي يميزنا:

➤ تقدر الاختلاف

نبحث عن وجهات نظر مختلفة

➤ تتجه معاً

نتعاون بروح الفريق الواحد

➤ نتحمل المسؤولية

نتحمل المسؤولية ونأخذ النظرة الأبعد

➤ ننجذب ما هو مطلوب

التحرك السريع وإنجاز ما هو مطلوب

تحليل الأداء المالي

ربع السنة: أعلن بنك إتش إس بي سي عُمان عن صافي ربح قدره ١٨,٢ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة بصافي خسارة قدره ٨,٢ مليون ريال عماني لسنة ٢٠٢٠.

العاملان الرئيسان اللذان أدى إلى الربح:

- التغير الإيجابي في الخسائر الائتمانية المتوقعة والمحمول من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى والتي تعكس المزيد من التفاؤل في بيئة الاقتصاد الكلي مع استمرار ارتفاع أسعار النفط؛ و

- انخفاض مصروفات التشغيل ويرجع بشكل رئيسي إلى انخفاض المحمول من الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية في سنة ٢٠٢١ مقارنة بالسنة السابقة.

لا تزال البيئة الاقتصادية تمثل تحدياً على الرغم من التحسن في أسعار النفط وتؤثر بيئه معدل الفائدة المنخفض على أداء الإيرادات. قد تؤثر المخاوف المحظوظة بالانتشار السريع للمتحور أوميكرون لفيروس كوفيد-١٩ على توقعات الانتعاش العالمي.

فيما يلي تحليل تفصيلي للنتائج المالية:

صافي إيرادات الفوائد: انخفض صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٤٪ ليصل إلى ٥٢,١ مليون ريال عماني لهذه السنة مدفوعاً بيئه معدلات الفائدة المنخفضة التي أثرت سلباً على إيرادات الفوائد، والذي قابله جزئياً انخفاض في مصروفات الفوائد.

صافي الرسوم والتداول وإيرادات التشغيل الأخرى: بلغ صافي الرسوم والتداول وإيرادات التشغيل الأخرى ١٥,٧ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ١٦,٣ مليون ريال عماني في سنة ٢٠٢٠. انخفض صافي إيرادات

مناقشات وتحليلات الإدارة (تابع)

- قمنا بتدشين حساب مندوس ٢٠٢١ الذي يمنح العملاء جوائز نقدية تنافسية.
- وصلنا ببرنامج الحلول المصرفية للموظفين بالتعاون مع قطاع الخدمات المصرفية للشركات لدى البنك لتقديم التسعيرو التفضيلي، وبناء علاقاتنا لكي تلائم كبار العملاء لدينا من الشركات.
- ضمن إطار استراتيجيةتنا المعنية بقضايا التغير المناخي، قمنا بتدشين القروض الشخصية الخضراء، مما يوفر لعملائنا فرصة الاقتراض بأسعار منخفضة للغاية لشراء معدات ألواح الطاقة الشمسية لمنازلهم.

الخدمات المصرفية التجارية

يخدم قطاع الخدمات المصرفية التجارية أكثر من ١٦٠٠ عميل نشط في سلطنة عمان. وتضم قائمة العملاء المؤسسات الصغيرة التي تركز في المقام الأول على السوق العمانية، وصولاً إلى الشركات الكبيرة العاملة على الصعيد العالمي.

أهم الإنجازات:

- استضفنا ندوة متعلقة بالتمويل المستدام لعمالتنا من الشركات العمانية. حيث ركزت الندوة على القضايا البيئية والاجتماعية وقضايا الحكومة والفرص المتاحة لتسريع الجهود لبناء مستقبل أكثر صحة وأكثر مرنة واستدامة للبلاد.
- وكان من بين المتحدثين في الفعالية رئيس مركز التمويل المستدام في بنك إتش إس بي سي بالإضافة إلى ممثلي من مجموعة النفط العمانية وميناء صحار ومسقط للثروة الحيوانية، الذين قدموا رؤى وجهات نظر حول كيفية تحويل الطموحات حول المناخ إلى إجراءات قابلة للتنفيذ.
- أطلقنا مبادرة مؤسسيّة جديدة تهدف إلى مساعدة الشركات على تعزيز الأداء في القضايا البيئية والاجتماعية وقضايا الحكومة. كما تهدف هذه المبادرة إلى تزويد المشاركين بتدريب فردي يقدمه خبراء في القضايا البيئية والاجتماعية وقضايا الحكومة لمساعدتهم على تحقيق أهداف الاستدامة الخاصة بهم.

ومن ضمن هذا البرنامج حصلت الشركات الأكثر تميزاً على فرصة عرض مشاريعها في جناح المملكة المتحدة في معرض إكسبو ٢٠٢٠ دبي، مع دعوة الفائزين لحضور دورة في معهد قيادة الاستدامة بجامعة كامبريدج.

- وقّعنا اتفاقية مع صندوق تنمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لتزويد المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في سلطنة عمان بتمويل قدره ٥ مليون ريال عماني. تهدف الاتفاقية إلى المساعدة في تسريع نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في جميع أنحاء السلطنة من خلال منحها إمكانية الوصول إلى التمويل بسعر مغر.

القروض والسلفيات: انخفضت قروض العملاء بنسبة ١٪ إلى ١,٣٤٧ مليون ريال عماني نتيجة لانخفاض محفظة الخدمات المصرفية للشركات.

ودائع العملاء: انخفضت ودائع العملاء بشكل طفيف بنسبة ٢٪ لتصل إلى ١,٩٠١ مليون ريال عماني مقارنة بسنة ٢٠٢٠.

لا تزال سيولة البنك من أقوى السيولة في السوق كما يتضح من نسبة السلفيات إلى الودائع البالغة ٩٪ في نهاية سنة ٢٠٢١. وبلغ المتوسط التنظيمي لنسبة نقطية السيولة للبنك ٢٢٪ (٢٠٪: ٢١٪) مقابل الحد التنظيمي بنسبة ١٠٪.

نسبة كفاية رأس المال: بلغت نسبة كفاية رأس المال في البنك ٧٪ في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة بنسبة ٩٪ كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠. تدعم قاعدة رأس المال القوي هدف البنك في أن يظل أحد أقوى البنوك على صعيد رأس المال في سلطنة عمان.

تم تصميم نهجنا لإدارة رأس المال لضمان تجاوزنا المتطلبات التنظيمية الحالية، ونحن في وضع يوّهنا لتلبية التغييرات في هذه المتطلبات المتوقعة في المستقبل المنظور.

إن تطلعات البنك بشأن النمو ونجهجه المحافظ في إدارة ميزانيته العمومية تتطلب قاعدة رأسمالية صلبة وسيولة عالية. وقد كان أداؤنا المالي في سنة ٢٠٢١ يعني أن البنك قادر بشكل جيد على دعم هذه التطلعات. ونسعى لوضع أنفسنا في مكانة تسمح لنا بتوفير عوائد مستدامة للمساهمين على مدى السنوات القادمة. وبناء على ذلك، تم تحديد توزيعات الأرباح للبنك بما يتوافق مع أهداف رأس المال والنحو الدعم هذه العوائد.

الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

يتم تقديم الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات لأكثر من ١٣٠,٠٠٠ عميل نشط في سلطنة عمان. ونقدم الخدمات إلى الأفراد بموجب فئة "برمير" وفئة "أدقانس" الخاصة بنك إتش إس بي سي، بالإضافة إلى العملاء الذين لديهم احتياجات مصرفية يومية بسيطة.

أهم الإنجازات:

أطلقنا مبادرات رئيسية تركز على جذب العملاء من خلال حملة "سوبر ستارت" لاكتساب العملاء.

قمنا بتدشين حملة تسويقية لبطاقات الائتمان في العيد الوطني الواحد والخمسين والذي يمنح ٥١ فائزًا جوائز نقدية قدرها ٢٥٠ ريال عماني. وقد أدى ذلك إلى نتائج إيجابية سواء على صعيد الاستحواذ على بطاقات الائتمان أو إنفاقها.

زاد انتشارنا الرقمي بنسبة تصل إلى ٥٪ في ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة بنسبة ٣٦٪ في ديسمبر ٢٠٢٠. وبالمثل، فقد تحسنت القاعدة الرقمية النشطة من ١٨٪ في ديسمبر ٢٠٢٠ إلى ٢٣٪ في ديسمبر ٢٠٢١.

مناقشات وتحليلات الإدارة (تابع)

عمان والشرق الأوسط

تم التصويت لبنك إتش إس بي سي عُمان كأفضل بنك رائد في السوق من قبل الشركات في سلطنة عمان للسنة العاشرة على التوالي في استبيان يورومني السنوي لإدارة النقد. كما حصل بنك إتش إس بي سي عُمان على جائزة أفضل بنك للخدمات في السلطنة من قبل الشركات للسنة الثالثة.

خطط استثمارية العمل

لدينا برنامج استثمارية للأعمال وإدارة الحوادث، وهو يوفر منهجية متسقة ونهج تخطيط مع الاستجابات والأدوات والخطط ذات الصلة لحماية الأفراد والأعمال والعمليات - الأصول الحيوية للبنك.

يتتألف برنامج استثمارية للأعمال وإدارة الحوادث من سياسات وإجراءات ذات أدوار ومسؤوليات وملكية واضحة حول إدارة الأزمات والحوادث والاستجابة لحالات الطوارئ واستعادة الأعمال وتخطيط التعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات للتخفيف من المخاطر الناشئة عن الانقطاعات غير المتوقعة للأعمال. تشرف لجنة خطط استثمارية للأعمال بالبنك، المتمثلة بالإدارة التنفيذية العليا للبنك، على العمليات والاستراتيجيات السنوية لاستثمارية الأعمال.

مع استمرار الجائحة طوال سنة ٢٠٢١، واصلنا العمل الجاد للحفاظ على تقديم دعم سلس لموظفينا وعملائنا على الرغم من التحديات. ضمنت إجراءات الطوارئ الخاصة بنا استثمار العمليات الحيوية من خلال الاستفادة من عمليات تقسيم الواقع وترتيبات نقل العمل وقدرات العمل المنزلي الواسعة.

الموارد البشرية

نحن مسؤولون بحافظتنا على نسبة تعدين بلغت ٩٤٪ كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ والتي تقدم على النسبة المستهدفة التي وضعها البنك المركزي العماني وقدرها ٩٠٪.

استناداً إلى الخبرة على مدار السنين الماضيين وقدرة الموظفين في جميع أنحاء البنك على الأداء بمستويات عالية أثناء العمل عن بعد، سنقدم نموذج "العمل الهجين" بهدف إنشاء أسلوب عمل أكثر توازناً وبيئة عمل مرنة مع الحفاظ على جودة الخدمة التي نقدمها لعملائنا ومجتمعنا.

كانت الصحة العقلية إحدى أولوياتنا الرئيسية في سنة ٢٠٢١. تم تقديم دورات متعددة للموظفين حول كيفية التعامل مع الإجهاد في العمل والمنزل. قمنا بمراجعة عرض التأمين الخاص بنا، مع توفير منافع إضافية للموظفين وعائلاتهم لتعزيز الرفاهية العقلية. ويتم الترويج لثقافة "التعبير عن الرأي" في البنك من خلال مبادرات مختلفة.

تم تنظيم دورات على مستوى البنك حول التدرج الوظيفي للموظف وأهمية امتلاك التدرج الوظيفي لديك في مؤسسة. الدورات المتعلقة بـ "الأداء والمكافآت" وـ "خطة التنمية الشخصية" وـ "برنامج الإرشاد" تم إجراؤها أيضاً للتركيز على الأداء ومراجعات الأجور والتعويضات وتحديد الأهداف التي تمكن الأفراد بتحديد مجالات النمو الشخصي.

- لقد عملنا مع شركة إعادة توحيد خدمات الطاقة الوطنية على قرض مرتبطة بالاستدامة، وهو الأول من نوعه في خدمات حقول النفط في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، ويشتمل على شريحة في سلطنة عمان تعتبر الأولى من نوعها في السلطنة.

يأتي هذا كجزء من التزامنا بمساعدة عملائنا للانتقال إلى اقتصاد خال من الانبعاثات الكربونية، وذلك من خلال التمويل والاستثمار المستدامين لمساعدة أعمالهم على التطور بشكل مستدام.

الخدمات المصرفية العالمية

تدعم الخدمات المصرفية العالمية العملاء الرئيسيين من الحكومات والشركات والمؤسسات في تحقيق أهدافهم الاستراتيجية طويلة الأجل من خلال حلول مصممة ومبتكرة.

الأحداث الهامة:

- لقد عملنا كمنسق عالمي مشترك ومدير رئيسي مشترك ووكيل اكتتاب للطرح في سلطنة عمان بمبلغ ١,٧٥ مليار دولار أمريكي لطرح الصكوك غير المضمونة لمدة ٩ سنوات. وتمثل هذه المعاملة أول طرح صكوك في السلطنة منذ سنة ٢٠١٨ وعملية الدين الثانية في أسواق رأس المال في سنة ٢٠٢١.

- لقد عملنا كمنسق عالمي مشترك ومدير رئيسي مشترك ووكيل اكتتاب للطرح في أول حدث لسوق رأس المال للديون لشركة النفط العمانية ش.م.ع.م. كان هذا سندات بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي لمدة ٧ سنوات RegS / A ١٤٤، مما يمثل الطرح الافتتاحي لشركة النفط العمانية في أسواق رأس المال الدولية للديون.

لقد تم تكليفنا بصفتنا المنظم المفوض الرئيسي في إصدار الدين لأول مرة من شركة تنمية طاقة عمان، وهو قرض لأجل بمبلغ ٢,٥ مليار دولار أمريكي عقد من خلاله إتش إس بي سي التزاماً أولياً بمبلغ ١٠٠ مليون دولار أمريكي.

الجوائز

أفضل بنك للإستثمار في سلطنة عمان

حصل بنك إتش إس بي سي عُمان على جائزة أفضل بنك للإستثمار في سلطنة عمان في حفل توزيع جوائز يورومني الشرق الأوسط للتميز لسنة ٢٠٢١، والذي يعكس مكانتنا القوية في السوق، وقدرتنا على تقديم حلول عبر الحدود لعملائنا ومنصة التقنية المصرفية الاستثمارية الفريدة لدينا.

حصل بنك إتش إس بي سي في الشرق الأوسط (الذي يضم بنك إتش إس بي سي عُمان) على ما مجموعه خمس جوائز بما في ذلك أفضل بنك في الشرق الأوسط للتمويل المستدام وأفضل بنك في الشرق الأوسط لخدمات المعاملات.

أفضل بنك رائد في السوق وأفضل بنك للخدمات في سلطنة

مناقشات وتحليلات الإدارة (تابع)

كما أطلقنا حملة تبرعات داخل البنك لتمكين موظفينا من المساهمة في التبرعات العينية التي تم تسليمها من قبل موظفين متقطعين للأسر المتضررة في منطقة شمال الباطنة.

التطبع قدمًا

التمويل المستدام هو مجال تركيز واضح لنا ولعملائنا. نحن ملتزمون بالانتقال إلى اقتصاد عالمي خالٍ من الانبعاثات الكربونية من خلال لعب دور ريادي في هذا المجال. ونقوم بذلك من خلال عملياتنا الداخلية في البنك ومن خلال دعم عملائنا للوصول إلى هذه الغاية كذلك. وبذلك نعمل مع عملائنا لبناء مستقبل أكثر استدامة ومرنة وازدهارا. نظرًا لأن الموظفين يعيشون حياة رقمية بشكل متزايد، فإننا نهدف إلى تقديم خدمات مصرافية رقمية أسرع وأسهل وأكثر أمانًا. من خلال الابتكار الرقمي، نهدف إلى وضع القوة الكاملة لبنكنا في محفظة كل عميل. سنحتفل السنة المقبلة بمرور ٧٥ سنة للبنك في عمان. على مدار تاريخنا في البلاد، وكجزء من مجموعة إتش إس بي سي، استفدنا من معرفة وخبرة المجموعة للمساعدة في دعم عملائنا في عمان. من خلال العمل عن كثب مع عملائنا لفهم احتياجاتهم وتلبيتها على الوجه الأكمل، ومن خلال الاستمرار في التركيز على تقديم خدمة عملاء متميزة في جميع الأوقات، ستحقق هدفنا المتمثل في فتح عالم من الفرص للجميع.

مليكا بيتي
 الرئيس التنفيذي

تم تقديم برامج "البحث عن وظيفة"، مما يسمح للموظفين بتجربة أدوار أخرى في البنك وبناء المهارات والقدرات خارج منطقة الراحة الخاصة بهم.

تم تنفيذ مجموعة متنوعة من برامج التدريب من خلال التعلم الإلكتروني والجلسات الافتراضية ومنصات التعلم الأخرى التي ساعدتنا على تحقيق ٢٤٨,٨ يوم عمل للمتدربين. وقمنا بتدشين منصة تعليمية شاملة تتيح للموظفين إمكانية إنشاء مسارات تعلم مخصصة في سنة ٢٠٢١ مما يجعل تجربة التعلم الشاملة أسهل وأكثر تفاعلًا.

إن سلامه وصحة موظفينا هي في قمة أولوياتنا. ولذلك قمنا في يونيو ٢٠٢١ بتنفيذ حملة لتوفير لقاح كوفيد ١٩ لكافة الموظفين وأزواجهم / زوجاتهم. في سنة ٢٠٢١، افتتحنا المبني الجديد المجاور لمكتبنا الرئيسي في الخوير. وتم تصميم المبني بناءً على ملاحظات الموظفين، مما يمنحهم فرصة للانتقال إلى طريقة عمل حديثة ستتوفر فرضاً وتقنيتنا جديدة. ويوفر المبني الجديد بيئة عمل مفتوحة، مما يعني أنه سيتم منح الموظفين فرصة اختيار مكان وكيفية العمل. كما يلي مساحات تعاون أفضل، إلى جانب غرف استراحة إضافية ومحيط أقل رسمية وجودة شبكة أفضل وسرعة وتكنولوجيا محسنة.

المؤسسة الاجتماعية

برنامج استدامة

بالشراكة مع "شراكة" (صندوق تطوير مشروعات الشباب) أطلقنا النسخة الثانية من برنامج استدامة لتنمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. تمثل الأهداف الرئيسية للبرنامج في دعم رواد الأعمال لتنمية أعمالهم المستدامة ودمج القضايا البيئية والاجتماعية وقضايا الحكومة في نماذج أعمالهم. ويزود البرنامج المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالمعرفة والمهارات والعلم الذي يحتاجونه، لتحسين ممارساتهم التجارية وتقييم أدائهم وخطط الاستدامة.

برنامج طور صمودك

أطلقنا برنامجًا جديداً مع أوتورد باوند عُمان، والذي يهدف إلى بناء الثقة والمرونة بين الشباب الذين تأثروا سلباً بالجائحة العالمية. تم إطلاق برنامج "طور صمودك" في ١٠ أكتوبر ٢٠٢١، اليوم العالمي للصحة النفسية، وهو استمرار للشراكة طويلة الأمد بيننا وبين أوتورد باوند عُمان في تطوير ودعم الشباب.

باستخدام جبال وصحاري عمان، تم تصميم هذا البرنامج لمدة أربعة أيام لتعزيز المرونة، وإعادة ربط الشباب بالواقع والمساعدة في بناء احترام الذات وتحسين الرفاهية العقلية. تعدد الدورات مناسبة بشكل خاص للشباب الذين يعانون من مشاكل مثل القلق أو الاكتئاب أو الصدمات أو الفجيعة كنتيجة مباشرة أو غير مباشرة للجائحة.

جهود الإغاثة من إعصار شاهين

عملنا بشكل وثيق مع البنك المركزي العماني والبنوك المحلية الأخرى لتقديم المساعدة المالية التي تشتد الحاجة إليها للأسر المتضررة.

نعمل على تعزيز النمو

إننا نوفر الإلهام لثقافة ديناميكية وشاملة ، ونعمل على تمكين موظفينا من خلال مساعدتهم على تطوير مهاراتهم المستقبلية.



نفتح عالماً من الفرص



نقرير النتائج الواقعية الى اعضاء مجلس ادارة بنك اتش اند بي سبي عمان ش.م.ع فيما يتعلق بالاصحاحات بازل ۲ - المحور الثالث وبازل ۲

لقد قمنا بتنفيذ الاجراءات المتفق عليها في تعليم البنك المركزي الغامبي رقم ب.م. ١٠٢٧ ، بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ حول إصلاحات بازل ٢ - المحور ٣ واصحاحات بازل ٣ (الاصحاحات) لينك اتش اس بي سي غامبيان ش.م.ع (البنك) المبينة في الصفحات من ٣١ إلى ٥٠ كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ . لقد تم إعداد الإصلاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعليم البنك المركزي الغامبي رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٠٠٩ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعيم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعيم رقم ب.م. ١١٤٤ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعيم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠١٨ بالخطاب رقم FLC/BC/FLC/١٧/٢٠١٨/BSD/CB/١٧/٢٠١٨ بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨ الخطاب رقم FLC/BC/١٧/٢٠١٨ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ والمعدل بالخطاب رقم FLC/BC/FLC/١٧/٢٠١٨/BSD/CB/١٧/٢٠١٨ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠ وبالخطاب رقم FLC/BC/١٧/٢٠١٨ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠ . لقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة المنظم ١٨ مارس ٢٠٢٠ والخطاب رقم FLC/BC/١٧/٢٠١٨ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠ . وقد نفذت تلك الاجراءات، كما هو منصوص عليه في التعليم رقم ب.م. ١٠٢٧ . فقط لمساعدتك في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإصلاح المنصوص عليها في تعليم البنك المركزي الغامبي رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعيم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعيم رقم ب.م. ١١٤٤ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١٣ والتعيم رقم ب.م. ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ والمعدل بالخطاب رقم FLC/BC/FLC/١٧/٢٠١٨/BSD/CB/١٧/٢٠١٨ بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨ وبالخطاب رقم FLC/BC/١٧/٢٠١٨ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠ .

وندرج النتائج التي توصلنا إليها فيما يلي:

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

وحيث إن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحصاً منفصلاً وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الشخص، فلا يعرب عن أي تأكيدات بقصد الإقصاءات.

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

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

إن النزاعات حول هذا التقرير منفصلة كلياً عن أي دور آخر قد تؤديه (أو قد أدت إليه) كمراقب حسابات البنك أو غير ذلك، ولا تتغير مسوولياتها والتزاماتها بموجب ذلك. لا يوجد في هذا التقرير، أو في أي شيء قبل أو تم فعله في سياق هذه الخدمات أو فيما يتعلق بها، ما من شأنه أن يقدم أي واجب علانية قد

يترتب علينا بصفتنا مراقبي الحسابات لأي قوائم مالية للبنك.

Proceeds from Augm

مسقط، سلطنة عُمان
٧ مارس ٢٠٢٢

برايis وترهاوس كوبيرز ش.م.م، سلام سكوير - جنوب، الطابق الرابع، جناح ٤٠٤-٤٠٢، مدينة السلطان قابوس ص ب ٣٠٧٥
روي، الرمز البريدي ١١٢ مسقط، سلطنة عمان، هاتف رقم ٩٦٨ ٢٤٥٥ ٩١١٠، فاكس رقم ٩٦٨ ٢٤٥٦ ٤٤٠٨ +
www.pwc.com/me

البطاقة رقم ١٢٣٠٨٦٥ - سجل تجاري رقم ١٠٦٥٢٩٠ - استشارات مالية وإدارية ترخيص رقم L ١٠٦٥٣٦٩ - محاسبون قانونيون ترخيص رقم ٨٥٥٨٩ رقم الضريبة 8055889

الإفصاح القانوني بموجب بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- من أجل تطبيق المتطلبات الحالية لرأس المال، يحسب البنك نسبة الأصول إلى المخاطر وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال التي وضعها البنك المركزي العماني ويحدد نسبة مجموع رأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر.

الإفصاحات الكمية

- يصنف رأس المال التنظيمي عموماً إلى فئتين هما رأس المال الفئة ١ ورأس المال الفئة ٢. وينقسم رأس المال الفئة ١ إلى رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ ورأس المال الإضافية الفئة ١. كما يتكون هيكل رأس المال لدى البنك من رأس المال الفئة ١ ورأس المال الفئة ٢.

رأس مال الأسهم العادية الفئة ١

- يتكون رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ من الأسهم العادية الصادرة من قبل البنك والاحتياطي القانوني والأرباح المحتجزة. تخصم القيم الدفترية للشهرة والأصول غير الملموسة والخسائر المتراكمة غير المحققة على الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للوصول إلى رأس مال الأسهم العادية الفئة ١. وفي الوقت الحالي ليس لدى البنك أي شهرة مثبتة في دفاتره.

رأس مال الإضافية الفئة ١

- يتكون رأس مال الإضافية الفئة ١ مما يلي:

- أدوات رأس المال الدائمة الصادرة عن البنك التي تعود للمودعين والدائنين العاديين وصكوك / ديون البنك الثانية، والتي تفي بالمعايير الإضافية كما هو محدد في إطار بازل ٢.

- علاوة إصدار الأسهم الناتجة عن إصدار أدوات رأس المال الإضافية ١.

- أدوات رأس المال الإضافية المؤهلة ضمن الفئة ١ التي أصدرتها الشركات المجمعة التابعة للبنك والتي تحافظ بها أطراف ثالثة من حصة الأقلية ولا تدرج ضمن رأس مال الأسهم العادية الفئة ١.

- تطبيق عدد أقل من التسويات التنظيمية في احتساب رأس المال الإضافية ١.

رأس مال الفئة ٢

- يتكون رأس مال الفئة ٢ مما يلي:

- أرباح القيمة العادلة المتراكمة على الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تدرج أرباح القيمة العادلة بعد طرح ٥٥٪ من الفارق بين القيمة الدفترية للتلفافة التاريخية والقيمة السوقية وتطبق من أجل التحوط لتقلبات السوق والرسوم الضريبية.

- مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. يجب إزالة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ من رأس المال الفئة ٢.

١. مقدمة

تأسس بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع (”البنك“) أو ”إتش إس بي سي عُمان“ في ١ يناير ١٩٧٩، كشركة مساهمة عُمانية عامة، ويزاول نشاطه كبنك تجاري من خلال شبكة من الفروع في سلطنة عُمان. إن العنوان المسجل للبنك هو ص. ب. ١٧٢٧، مكتب بريد السيب في بورصةسقط.

تمتلك إتش إس بي سي الشرق الأوسط القابضة بي في (”إتش إس بي سي الشرق الأوسط القابضة“) ما نسبته ٥١٪ من أسهم البنك. الشركة الأم المطلقة لبنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع هي إتش إس بي سي القابضة بي إل سي، التي تأسست في إنجلترا.

أعدت الإفصاحات النوعية والكمية التالية للوفاء بالحد الأدنى لمتطلبات الإفصاح بموجب قواعد ولوائح البنك المركزي العماني حول معايير كفاية رأس المال ومتطلبات الإفصاح بموجب المحور الثالث وفقاً لإطار بازل ٢ وبازل ٣. ويقوم إطار بازل ٢ وبازل ٣ على ثلاثة ”محاور“ وهي: متطلبات الحد الأدنى لرأس المال بموجب المحور الأول وعملية تقييم الرقابة بموجب المحور الثاني إضافة إلى المحور الثالث الذي يعد مكملاً لهما ويتعلق بنهج السوق.

سياسة الإفصاح

لقد وضع البنك سياسة رسمية حول متطلبات الإفصاح والتي تشكل جزءاً من قواعد بازل ٢ وبازل ٣ التي أقرها مجلس الإدارة تماشياً مع متطلبات اللوائح التنظيمية للبنك المركزي العماني.

٢. نطاق التطبيق

المعلومات المقدمة في هذه القائمة متعلقة بعمليات البنك في سلطنة عُمان. وليس لدى البنك أي شركات تابعة.

٣. هيكل رأس المال

الأهداف والاستراتيجية

يضع البنك المركزي العماني ويشرف على المتطلبات التنظيمية. ويهدف البنك عند إدارته لرأس المال إلى تحقيق الآتي:

- حماية مقدرة البنك على الاستمرار ككيان متين وزيادة العائدات للمساهمين النهائيين.
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية لرأس المال التي يضعها البنك المركزي العماني.
- الحفاظ على نسب كفاية رأس المال فوق الحد الأدنى المحدد من قبل البنك المركزي العماني وفقاً لإرشادات اتفاقية بازل ٢ وإطار بازل ٣.
- إدارة الاستثمارات في وداع سوق المال قصيرة الأجل من خلال أدوات البنك المركزي العماني أو المؤسسات المالية فوق درجة الاستثمار.

الإفصاحات النوعية

- يستخدم البنك نهجاً معيارياً لتقدير تكلفة رأس المال على مخاطر الائتمان.
- يستخدم البنك نهج المؤشر الأساسي لتقدير تكلفة رأس المال على مخاطر التشغيل.

الإفصاح القانوني بموجب بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ريال عماني	يتكون هيكل رأس المال مما يلي:
بالآلاف	
٢٠٠,٠٢١	رأس المال المدفوع
٤٧,٧٧٧	احتياطي قانوني
٨٥,٤٩٧	أرباح محتجزة
(٢,٥٢٢)	تسويات تنظيمية على رأس مال الأسهم العادية
	الفئة ١
٣٣٠,٧٨٣	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١
-	رأس المال الإضافي الفئة ١
٣٣٠,٧٨٣	إجمالي رأس المال الفئة ١
٤,٩٢٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الأولى
٥,٢٨٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثانية
١٠,٣٠٧	رأس المال الفئة ٢
٣٤١,٠٩٠	إجمالي رأس المال التنظيمي

إذا لم يطبق البنك الإجراءات الاحترازية كما هو موضح أعلاه، فإن هيكل رأس المال كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ سيكون على النحو التالي:

ريال عماني	
بالآلاف	
٢٠٠,٠٢١	رأس المال المدفوع
٤٧,٧٧٧	احتياطي قانوني
٨٥,٤٩٧	أرباح محتجزة
(٢,٥٢٢)	تسويات تنظيمية على رأس مال الأسهم العادية
	الفئة ١
٣٣٠,٧٨٣	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١
-	رأس المال الإضافي الفئة ١
٣٣٠,٧٨٣	إجمالي رأس المال الفئة ١
٤,٩٢٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الأولى
٢,٥٥٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثانية
٨,٤٨١	رأس المال الفئة ٢
٣٣٩,٢٦٤	إجمالي رأس المال التنظيمي

٤. سياسة التعويضات

طبقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني حول ممارسات التعويضات الرشيدة، يلخص البنك سياسات التعويضات المطبقة كجزء من متطلبات الإفصاح بموجب المحور الثالث.

الإفصاحات النوعية

لدى البنك لجنة قائمة للترشيحات والمكافآت تابعة لمجلس الإدارة وتمثل أهدافها الرئيسية في التالي:

- مراجعة المبادئ والمعايير العامة وإطار الحوكمة على النحو الوارد في ميثاق الهيئة العامة لسوق المال.

أصدر البنك المركزي العماني توجيهها في ٢ يونيو ٢٠٢٠ بشأن "كوفيد-١٩ - إجراءات البنك المركزي العماني وتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩" حيث قدم البنك المركزي العماني "إجراءات احترازية" بموجب ترتيب التعديل المؤقت للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بالإضافة إليها كجزء من رأس المال التنظيمي بموجب الفئة ٢.

وبناءً عليه، يجب الاستمرار في إضافة ١٠٠٪ من الخسائر الائتمانية المتوقعة من المرحلة الأولى إلى رأس المال الفئة ٢. بالنسبة للمرحلة الثانية من الخسائر الائتمانية المتوقعة من سنة الأساس (كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩)، ستستمر في الحصول على ترتيبات التخلص التدرجية المبكرة (أي ٢٠٪ لسنة ٢٠٢١) وستتم إضافة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية الإضافية لسنة ٢٠٢٠ وسنة ٢٠٢١ وستتم التخلص منها تدريجياً بحلول سنة ٢٠٢٤.

يمثل الجدول أدناه ترتيبات التخلص التدرجية المعدل للمرحلة الثانية من الخسائر الائتمانية المتوقعة من رأس المال الفئة ٢.

السنة	الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية من سنة الأساس بعد (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) تم اعتباره (٢٠١٩) من رأس المال	الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية من سنة الأساس (٣١ ديسمبر ٢٠٢١) اعتباره من رأس المال الفئة ٢
٢٠١٨	-	٪٨٠
٢٠١٩	-	٪٦٠
٢٠٢٠	٪١٠٠	٪٤٠
٢٠٢١	٪٨٠	٪٢٠
٢٠٢٢	٪٦٠	٪٠
٢٠٢٣	٪٤٠	-
٢٠٢٤	٪٢٠	-
٢٠٢٥ وما يليها	٪٠	-

يخضع إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والسمح به للمرحلة الثانية المدرج في رأس المال الفئة ٢ إلى سقف بنسبة ١٠,٢٥٪ من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان. ولا تخضع الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الإضافية لأي سقف في الوقت الحالي.

طبقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، فإن الاستثمارات غير الاستراتيجية في البنوك / المؤسسات المالية والتي لا تتجاوز إما ٥٪ من رأس مال البنك / المؤسسة المالية المستثمر فيها أو ٥٪ من صافي قيمة البنك المستثمر، أيهما أقل، تكون مرخصة بمخاطر بنسبة ١٠٠٪.

الإفصاح القانوني بموجب بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. كفاية دأب المال

يتمثل سياسة البنك في الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية للحفاظ على ثقة المستثمرين والودعين والسوق والمحافظة على التطور المستقبلي للأعمال. يلتزم البنك بشكل تام بتطبيق معايير بازل ٢ المطبقة لدى البنك المركزي العماني ويتبع حالياً المنهج المعياري بشأن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ونهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل.

لدى البنك عملية داخلية لتقييم كفاية رأس المال حيث يقوم البنك من خلالها بتقييم وضع البنك من حيث الوفاء بمتطلبات كفاية رأس المال المحددة بواسطة البنك المركزي العماني، وكذلك تقييم الأهداف الداخلية المحفوظة التي يضعها البنك لنفسه.

تمت مناقشة رأس المال اللازم لدعم الأنشطة الحالية والمستقبلية في احتماء لجنة الأصول، واللتزمات وتنقيتها.

وتماشياً مع لوائح البنك المركزي العماني ولوائح كفاية رأس المال وممارسات مجموعة إش إس بي سي، تخضع كفاية رأس المال للرقابة شهرياً كما يتم إضافة إلى ذلك إصدار تقرير ربع سنوي كامل عن إقرار بازل ٢ وفقاً للنموذج المعتمد من البنك المركزي العماني والمتطلبات المعاصرة.

مخاطر الائتمان

طبق البنك النهج المعياري في كافة محفظته المصرفية.

مخاطر التشغيل

يستخدم البنك نهج المؤشر الأساسي لتوزيع رأس المال لمخاطر التشغيل. كما يوزع البنك رأس المال لمخاطر التشغيل استناداً إلى متوسط مجمل الدخل السنوي عن الثلاث سنوات الأخيرة.

مخاطر السوق

يستخدم البنك أسلوب القيمة المعرضة للمخاطر لاحتساب التعرض للمخاطر السوق في الميزانية العمومية. إن هذا الأسلوب موضح بالتفصيل ضمن الإيضاح ٥-٢٢ من التوقيع المالية.

فيما يلي تفاصيل رأس المال والأصول المرجحة بالمخاطر ومعدل كفاية رأس المال كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١:

ريال عماني بالآلاف

التفاصيل	الرصيد الإجمالي (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)*	الأصول المدرجة بالمخاطر
البنود داخل الميزانية العمومية	٢٠٣٤٢,٢٢٧	٢,١٢٥,٦٦٧	١٠٣٧,٦٤
البنود خارج الميزانية العمومية	٣٦٥,٢٦٤	٣٦٢,٨١٧	٣٠٧,٧٤٦
المشتقات	١,٤٧٠	١,٤٧٠	١,٤٧٠
الإجمالي	٢,٧٠٩,٧٧١	٢,٤٩٠,٧٥٤	١٠٣٤٦,٠٨٠
مخاطر السوق		٧,٠٠٨	
مخاطر التشغيل		١٤٦,٩٦٣	
الإجمالي		١,٥٠٠,٠٥١	
رأس مال الأسهم العادية الفئة ١		٣٣٠,٧٨٣	٣٣٠,٧٨٣
رأس المال الإضافي الفئة ١		-	
إجمالي رأس المال الفئة ١		٣٣٠,٧٨٣	
رأس المال الفئة ٢		١٠,٣٠٧	١٠,٣٠٧
إجمالي رأس المال التنظيمي		٣٤١,٠٩٠	٣٤١,٠٩٠
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان		١٦٤,٨٩٥	١٦٤,٨٩٥
متطلبات رأس المال مخاطر السوق		٨٥٨	٨٥٨
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل		١٨,٠٠٣	١٨,٠٠٣
إجمالي رأس المال المطلوب		١٨٣,٧٥٦	١٨٣,٧٥٦
نسبة رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ / رأس المال الفئة ١		% ٢٢٤٠٥	% ٢٢٤٠٥
إجمالي معدل رأس المال		% ٢٢٧٤	% ٢٢٧٤

* بالصافي من الضمانات المؤهلة.

- مراجعة سياسة المكافآت الخاصة بالبنك ومكافآت (١) كبار المسؤولين التنفيذيين (الرئيس التنفيذي ل البنك إتش إس بي بي عمان والمديرين العامين ل البنك إتش إس بي بي عمان وأمين سر شركة البنك إتش إس بي بي عمان)، و(٢) الموظفين التنظيميين (ويمثلون الموظفين الذين يؤدون أعمالاً ذات تأثير جوهري)، و(٣) مسؤولي المخاطر الجوهرية، و(٤) الموظفين الذي يمارسون أنشطة لها أو قد يكون لها تأثير جوهري على محفظة المخاطر لدى البنك إتش إس بي بي عمان، و(٥) أي موظف آخر تحدده اللجنة من وقت لآخر وفقاً لمتطلبات الجهات التنظيمية ل البنك إتش إس بي بي عمان.

١-٤ سياسة المكافآت

يشمل نطاق سياسة المكافآت الخاصة بالبنك جميع موظفي البنك، وتتضمن سياسة مكافآت البنك إطار المكافآت وسياسة الأجر الثابت وسياسة الأجر المتغير. وتم مناقشة تفاصيل هذه السياسات في تقرير حوكمة الشركات الخاص بالبنك.

٤-٢ مسؤولي المخاطر الجوهرية

لأن النشاطات التي يمارسونها يمكن أن تؤدي إلى تأثير جوهري محتمل على محفظة المخاطر لدى البنك.

الإفصاحات الكمية

يُستعرض الجدول التالي تفاصيل تعويضات موظفي الإدارة العليا:

ريال عماني	ريال عماني	أجور ورواتب ومنافع أخرى
باليلاف	باليلاف	قصيرة الأجل
١,٦٩٦	١,٦٧٧	منافع ما بعد الخدمة
٨٥	١١١	
١,٧٨١	١,٧٨٨	

الإفصاح القانوني بموجب بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- عند تحديد مدى تقبيلنا للمخاطر وتنفيذ ذلك وإعادة التقييم المستمرة له في ظل الظروف الفعلية المتوقعة.
- ضمان وجود فحص مستقل وخبير لمخاطر الائتمان وتکاليفها وتخفيفها.
- تفرق أنظمة وإجراءات البنك الخاصة بتصنيف مخاطر الائتمان بين التعرضات للمخاطر بهدف إبراز التعرضات الأكبر للمخاطر والاحتمالات العالية لتکبد خسارة كبيرة. وفي حالة الحسابات الفردية الهمة، تم مراجعة تصنيفات المخاطر بشكل منتظم وتطبيق أية تعديلات فوراً. ويتم ضمن أعمال البنك للتجزئة الخاصة بالأفراد تقييم وإدارة المخاطر باستخدام مجموعة واسعة من أنماط المخاطر والتعمير لاستخراج بيانات المحافظ.
- يتم إيلاء اهتمام خاص لمشاكل التعرض للمخاطر بهدف تسريع الإجراءات العلاجية. ويستخدم البنك وحدة متخصصة لإدارة الحسابات المتشيرة وتزويد العملاء بالدعم لمساعدتهم على تجنب العجز عن السداد كلما كان ذلك ممكناً.
- إدارة مخاطر الائتمان، وإجراءات المصادقة على منح الائتمان، والجودة الائتمانية للقروض والسلفيات، والقروض منخفضة القيمة، وإدارة الائتمان مبينة في الإيضاح ٢-٢٢ من القوائم المالية.

المبالغ المتأخرة

الأدوات المالية الإجمالية التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تخفض قيمتها هي تلك القروض، التي بالرغم من إخفاق العملاء في سداد الدفعات وفقاً للشروط التعاقدية لتسهيلاتهم، لم تلبِ معايير القروض المتعثرة. وعادة ما يكون ذلك عندما تقل فترة تأخر سداد القرض عن ٩٠ يوماً ولا توجد أي مؤشرات أخرى تدل على انخفاض القيمة. يتضمن الإيضاح ٢-٢٢ من القوائم المالية مزيداً من التحليل حول الأدوات المالية المتأخرة السداد.

انخفاض قيمة الأصول المالية بالتكلفة الملكية وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة من القروض والسلف للعملاء المستحق من البنك، والأصول المالية الأخرى المحتنطة بها بالتكلفة الملكية، وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتزامات قروض معينة، وأوراق القبولي، وعقود الضمانات المالية. عند الإدراج المبدئي، يجب تكوين مخصص (أو مخصص في حال التزامات قروض معينة وعقود الضمانات المالية) للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن حالات العجز المحتملة خلال الاثني عشر شهراً المقبلة. في حال حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، يجب تكوين مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع حالات الجزء المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية (أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة). تعتبر الأصول المالية، حيثما يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الاثني عشر شهراً المقبلة، ضمن "المراحل الأولى"، وتقع الأصول المالية التي تعتبر أنها تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ضمن "المراحل الثانية"، وتقع الأصول المالية التي يوجد دليل موضوعي على تعرضاً لها لانخفاض القيمة بحيث تعتبر أنها في مرحلة العجز أو تعرضها لانخفاض في قيمتها الائتمانية بأي طريقة أخرى، ضمن "المراحل الثالثة".

٦. التعرض للمخاطر وتقييمها

تشمل جميع أنشطة البنك، بدرجات متفاوتة، تحليل وتقييم وقبول والإدارة الفعالة للمخاطر أو مجموعة من المخاطر. المخاطر المالية الرئيسية التي يتعرض لها البنك هي مخاطر ائتمان الشركات والأفراد (بما في ذلك المخاطر العابرة للحدود) ومخاطر السوق (في الغالب مخاطر صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفائدة) ومخاطر السيولة والتمويل والمخاطر الاستراتيجية (بما في ذلك مخاطر السمعة). يتعرض البنك أيضاً لمخاطر غير مالية بأشكال مختلفة (بما في ذلك مخاطر المرونة والجرائم المالية والاحتياط ومخاطر الأفراد ومخاطر الالتزام التنظيمي والمخاطر القانونية والتقارير المالية ومخاطر الرضائب ومخاطر النماذج). هناك تركيز متزايد على إدارة مخاطر المناخ وأثارها على كيفية القيام بأعمالنا وإجراء عملياتنا والتعامل مع جميع أصحاب المصلحة لدينا.

إن إطار إدارة المخاطر الذي وضعه البنك يعزز المراقبة المستمرة، ويعزز الوعي بالمخاطر ويبحث على اتخاذ قرارات تشغيلية واستراتيجية سليمة. كما أنه يدعم نهجاً متسقاً لتحديد المخاطر التي تتحملها وتبليها في أنشطتنا وتقييمها وإدارتها والإبلاغ عنها.

إطار إدارة المخاطر للبنك مبين في الإيضاح ٢٢ من القوائم المالية.

٦- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تکبد خسارة مالية في حال عدم تمكن أحد العملاء أو الأطراف المقابلة من الوفاء بالتزاماته التعاقدية. وتشمل هذه المخاطر أساساً من الإقرارات المباشرة والتمويل التجاري، وتشمل أيضاً من المنتجات خارج الميزانية العمومية مثل الضمانات والمشتقات الائتمانية. تولد مخاطر الائتمان أكبر متطلبات رأس المال التنظيمي للمخاطر التي ينكبدها البنك.

لقد قمنا بتنفيذ إدارة مخاطر الائتمان على مستوى البنك وعمليات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ذات الصلة. ونوصل تقييم أثر التطورات الاقتصادية بنشاط على عملاء محددين أو قطاعات العملاء أو المحافظ. ومع تغير ظروف الائتمان، فإننا نتخذ إجراءات تخفيف تشمل مراجعة قابلية التعرض للمخاطر أو الحدود والفترات، حسب الاقتضاء. وإضافة إلى ذلك، فإننا نستمر في تقييم الشروط التي نقدم بموجبها التسهيلات الائتمانية وذلك في سياق المتطلبات لكل عميل من العملاء، وجودة العلاقة، والمتطلبات التنظيمية المحلية، وممارسات السوق، ووضعنا في السوق المحلية.

يتم تقويض صلاحيات الموافقة على الائتمان من قبل مجلس الإدارة إلى الرئيس التنفيذي للبنك وله سلطة تقييدها لغيره. يرأس وحدة مخاطر الائتمان الفرعية رئيس إدارة المخاطر وهي مسؤولة عن السياسات والعمليات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان، والتي تشمل سياغة سياسات الائتمان وأطر تصنیف المخاطر، وتجهيزه برغبة مجموعة إشـ إس بي سي في التعرض لمخاطر الائتمان، وإجراء فحوصات مستقلة وتقييم موضوعي لمخاطر الائتمان ومراقبة الأداء وإدارة المحافظ.

الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان لدينا هي:

- الحفاظ على وجود ثقافة قوية للإقرارات المسؤول وسياسات قوية للمخاطر وأطر الرقابة.
- العمل مع شركائنا في قطاعات الأعمال وخوض التحديات

الإفصاح القانوني بموجب بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تقييم انخفاض القيمة

القروض التي انخفضت قيمتها

القروض والسلفيات التي انخفضت قيمتها والمصنفة في المرحلة الثالثة هي تلك القروض والسلفيات التي تلبي أي من المعايير التالية:

- القروض والسلف للشركات المصنفة ضمن درجة تصنيف مخاطر الأئتمان ٩ أو ١٠، ويتم تحديد هاتين الدرجتين عندما يرى البنك أنه من غير المحتمل أن يقوم العميل بتسديد التزاماته الائتمانية بالكامل دون الرجوع إلى الضمان، أو عندما يكون العميل متاخرًا في السداد لأكثر من ٩٠ يوماً لأي التزام ائتماني مادي للمجموعة.
- القروض والسلفيات للأفراد المصنفة ضمن الشريحة ٧، وعادة ما يتم تحديد هذه الدرجات للقروض والسلفيات الخاصة بالأفراد التي يتأخر سدادها لمدة تزيد على ٩٠ يوماً ما لم يتم تقييمها فردياً على أنها لم تعرّض لانخفاض القيمة.
- فيما يلي تفاصيل مجموع التعرضات الإجمالية لمخاطر الأئتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض على مدار الفترة، مقسمة بحسب الأنواع الرئيسية من مخاطر الأئتمان:

ريال عُماني بالألاف

نوع التعرض الأئتماني	متوسط مجموع التعرض	إجمالي مجموع التعرض
	٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢٠ ديسمبر
سحب على المكشوف	١٤٣,٤٠٨	١٥٧,٠٣٠
قرص شخصية*	٤٥٩,٠٤٩	٤٤٦,٩٢٨
قرص مقابل إتصالات أمانة	٦٩,٥٦٠	٦٥,٨٣٤
قرص أخرى	٧٢٢,٤١٥	٧٤٩,١٦١
شراء / خصم كمبيلات	١٢,١٥٦	١٠,٧١٧
الإجمالي	١,٤٠٦,٥٨٨	١,٤٢٩,٦٧٠

* لا تشمل القروض الشخصية سحوبات شخصية على المكشوف بقيمة ١,٨٦٠ ألف ريال عُماني (٢٠٢٠: ١,٩٤٩ ألف ريال عُماني) التي تدرج ضمن السحوبات على المكشوف.

التوزيع الجغرافي

التوزيع الجغرافي للتعرضات مقسمًا إلى المناطق الهامة وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض الأئتماني

ريال عُماني بالألاف

نوع التعرض الأئتماني	سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	أخرى	الإجمالي
سحب على المكشوف	١٥٠,٧٤٦	-	-	-	١٥٠,٧٤٦
قرص شخصية*	٤٥٦,٣٨٦	٢٢	٤٦	١٧٤	٤٥٦,٦٢٨
قرص مقابل إتصالات أمانة	٦٢,١٥١	-	-	-	٦٢,١٥١
قرص أخرى	٦٨٩,٦٤٤	-	٢٦,٦٩٨	-	٧١٦,٣٤٢
شراء / خصم كمبيلات	١٠,٩٥٨	-	-	-	١٠,٩٥٨
الإجمالي	١,٣٧٤,٨٨٥	٢٢	٢٦,٧٤٤	١٧٤	١,٤٠١,٨٢٥

* لا تشمل القروض الشخصية سحوبات شخصية على المكشوف بقيمة ١,٨٦٠ ألف ريال عُماني التي تدرج ضمن السحوبات على المكشوف.

الإفصاح القانوني بموجب بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

توزيع التعرضات حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسمًا وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض للإئتمان:

ريال عماني بالألاف

القطاع الاقتصادي	سحب على المشفوف	قرص	شراء / خصم كمبيلات	الإجمالي	العرض خارج الميزانية العمومية
تجارة الاستيراد	١٨,٦٦٠	١٠٢,٢٧٤	٢,٠١٨	١٢٤,٩٥٢	٢٧,٢٣٧
تجارة التصدير	-	-	-	-	-
تجارة الجملة والتجزئة	٢,٢٤٧	٤٩,١٥٨	٧٨٥	٥٢,١٩٠	٤,٦٠٣
التعدين والمحاجر	٢,٤٨٣	١,٩٥٩	-	٥,٤٤٢	٢٠,٢١٢
الإنشاءات	٦,٣٩٥	٩٩,٢٢٤	٤٦٣	١٠٦,٠٨٢	٩٠,٠١٣
الصناعة	٤,٢٩٤	١٥٨,٥٥٦	١,٢٨٢	١٦٤,٢٢٢	١٤,٦٤٥
الكهرباء والغاز والمياه	-	٢,٠٧٢	-	٢,٠٧٢	١,٤٠٢
النقل والاتصالات	٣٨٤	٥١,٨٢٦	-	٥٢,٢١٠	٣٢,٠١٨
المؤسسات المالية	-	٢٠٦	-	٢٠٦	٥٠
الخدمات	٤,٣٤٥	٨٤,٤٧٤	١٠,٣١٠	٩٩,١٢٩	٥٠,٧١٨
قرص شخصية	١,٨٦٠	٤٥٦,٢٨٦	-	٤٥٨,٢٤٦	-
الزراعة والأنشطة ذات العلاقة	٢,٢٨٣	٨٩١	-	٣,١٧٤	-
الحكومة	١٠٦,٦٩٣	١٦٧,٧٥٨	-	٢٧٤,٤٥١	١١,٧٠٦
إقراض لغير المقيمين*	-	٢٦,٩٤٠	-	٢٦,٩٤٠	٢٥٧,٠١٥
كافحة القطاعات الأخرى	١٠٢	٣٢,٠٠١	-	٣٢,١٠٣	٤,٧٨٦
الإجمالي	١٥٠,٧٤٦	١,٢٣٥,١٢١	١٥,٩٥٨	١,٤٠١,٨٢٥	٥٢٤,٥٥

* يشمل الإقراض لغير المقيمين قروضاً من قطاع التعدين والمحاجر بمبلغ وقدره ٢٦,٦٩٨ ألف ريال عماني وقرضاً شخصية بمبلغ ٢٤٢ ألف ريال عماني.

* يشمل الإقراض لغير المقيمين التعرض خارج الميزانية العمومية من قطاع المؤسسات المالية بمبلغ وقدره ١٢٨,٨٧٩ ألف ريال عماني، وقطاع النقل والاتصالات بمبلغ وقدره ١١٩,٣٠٩ ألف ريال عماني، وكافة القطاعات الأخرى بمبلغ وقدره ٨,٧٣٧ ألف ريال عماني، وقطاع الصناعة بمبلغ وقدره ٩٠ ألف ريال عماني.

فيما يلي الاستحقاق التعاوني المتبقى لحفظة القروض مقسمًا وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض الآئتماني:

ريال عماني بالألاف

الشريحة الزمنية	سحب على المشفوف	قرص	شراء / خصم كمبيلات	الإجمالي	العرض خارج الميزانية العمومية
حتى شهر واحد	١٣٠,٤١٧	١٠٠,٠٦١	٢,٤٨٤	٢٢٣,٩٦٢	٤٦,٣٢٤
٣-١ أشهر	-	١٤١,٧٣٤	١,٩٨١	١٤٣,٧١٥	٣٦,٢٤٠
٦-٣ أشهر	-	١٠٦,٤٩٥	٦,٠١٣	١١٢,٥٠٨	٥٣,٧٤٦
٩-٦ أشهر	-	-	٤,٤٥٦	٤,٤٥٦	٢١,٥١٩
١٢-٩ شهراً	-	١٩,٢٠٥	-	١٩,٢٠٥	٣٠,٧٩٥
٣-١ سنوات	-	٢٤١,١٩٥	-	٢٤١,١٩٥	٢٢١,٠٢٧
٥-٣ سنوات	-	١٨٣,٠٧٦	-	١٨٣,٠٧٦	١٢,٩١٨
أكثر من ٥ سنوات	٢٠,٢٢٩	٤٤٢,٢٥٥	٢٤	٤٦٣,٧٠٨	١٠٠,٩٢٦
الإجمالي	١٥٠,٧٤٦	١,٢٣٥,١٢١	١٥,٩٥٨	١,٤٠١,٨٢٥	٥٢٤,٥٥

الإفصاح القانوني بموجب بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

التعرض للمخاطر حسب قطاع العمل الرئيسي

ريال عماني بالألاف

القطاع الاقتصادي	إجمالي	منها قروض متغيرة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	الفوائد المجنبة*	صافي التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	سلفيات مشطوبة خلال العام
تجارة الاستيراد	١٢٤,٩٥٢	١٥,٤٨٢	١١,٨٨٩	١,١٠٨	(٨٧٢)	١,٦٢٧
تجارة الجملة والتجزئة	٥٢,١٩٠	٥,٩٤٩	٢,٧٤٤	٢,٠٥٩	(١٦)	-
التعدين والمحاجر	٥,٤٤٢	-	-	-	-	-
الإنشاءات	١٠٦,٠٨٢	٣,٩٥٥	٢,٠١٢	١,٨٥٣	(٥٣)	١٥٧
الصناعة	١٦٤,٢٢٢	١,٩٣٥	٧٤٨	١,١٣٠	(٨٢)	-
الكهرباء والغاز والمياه	٢٠٧٢	-	-	-	-	-
النقل والاتصالات	٥٢,٢١٠	١,٤٣١	٢٠٢	١,٢٠٦	(١)	-
المؤسسات المالية	٦٠٢	-	-	-	-	-
الخدمات	٩٩,١٢٩	٥,٠٥٣	١,٤٨٠	٢,٦٧٩	(١٢١)	-
قروض شخصية	٤٥٨,٢٤٦	٥,٩٤٤	١,٥٠٨	٢٩٩	(٢,٥٢٥)	٤,٥٣٦
الزراعة والأنشطة ذات العلاقة	٢,١٧٤	٣,١٩٥	٦٩٤	٢,٣٥٦	(١٤)	-
الحكومة	٢٧٤,٤٥١	-	-	-	-	-
إقراض لغير المقيمين*	٢٦,٩٤٠	-	-	-	(١٢١)	٤,٧٥٩
كافحة القطاعات الأخرى	٢٢,١٠٣	-	-	-	-	-
الإجمالي	١,٤٠١,٨٢٥	٤٢,٩٤٤	٢٢,٢٧٧	١٢,٦٩٠	(٤,٨٣٥)	١١,٠٧٧

* يشمل الإقراض لغير المقيمين قروضاً من قطاع التعدين والمحاجر بمبلغ وقدره ٢٦,٦٩٨ ألف ريال عماني وقروضاً شخصية بمبلغ وقدره ٢٤٢ ألف ريال عماني.

** يتضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المجنبة فقط على القروض المتغيرة.

مبلغ القروض التي انخفضت قيمتها مقدمة بحسب المناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة لكل منطقة جغرافية.

ريال عماني بالألاف

البلد	إجمالي	منها قروض متغيرة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	الفوائد المجنبة*	صافي التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة على القروض والسلفيات خلال العام	سلفيات مشطوبة خلال العام
سلطنة عمان	١,٣٧٤,٨٨٥	٤٢,٩٤٤	٢٢,٢٧٧	١٢,٦٩٠	(٤,٨٣٥)	١١,٠٧٧
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٢٢	-	-	-	-	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٢٦,٧٤٤	-	-	-	-	-
أخرى	١٧٤	-	-	-	-	-
الإجمالي	١,٤٠١,٨٢٥	٤٢,٩٤٤	٢٢,٢٧٧	١٢,٦٩٠	(٤,٨٣٥)	١١,٠٧٧

* تتضمن مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المجنبة فقط على القروض المتغيرة. الحركة في إجمالي القروض:

الافتتاح القانوني بموجب بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

الحركة في إجمالي القروض:

ريال عماني بالألاف

التفاصيل	الفوائد المجنبة	مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة	القواعد المطلوبة	العروض المستردة	العروض الجديدة	الترحيل / التغيرات (+/-)	الرصيد الافتتاحي	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي
									١٤٢٩٦٧٠	٥١,٠٠٤	٥٤١,٤٠٤	٨٣٧,٢٦٢
								-	٥,٧٠٧	٢٠٦,٥٧٩	(٢١٢,٢٨٦)	
								٢٤٢,٠٢٣	٢,٨٥٠	-	٢٣٩,١٨٣	
								(٢٥٨,٨٠١)	(٤,١٩٩)	(٩٣,٩٠٧)	(١٦٠,٦٩٥)	
								(١١,٠٧٧)	(١١,٠٧٧)	-	-	
								١٤٠١,٨٢٥	٤٤,٢٨٥	٦٥٤,٠٧٦	٧٠٣,٤٦٤	
								٤١,٣٩٣	٢٢,٣٧١	١٤,٩٠٠	٤,١٢٢	
								١٣,٢٤٤	١٢,٧١٢	٣٩٠	١٤٢	

عندما يعتمد البنك على العقارات كضمان، يتم التقييم من خلال مثمنين محترفين معتمدين لدى البنك. وتم إعادة التقييم كل سنتين. وعند أخذ الأسهم كضمان، يقبل البنك فقط الأسهم المدرجة في بورصة مسقط ويستد تقييم الأسهم على متوسط قيمة الأسهم خلال الـ ١٥ يوماً السابقة للسحب. قيم الرهن والأدوات المالية يجب أن تشمل تعطيلية الهاشم المطبقة وفق إرشادات الإقراض لدى البنك.

يستخدم البنك نهج بازل ٢ المبسط لتخفييف مخاطر الأئتمان - الضمانات. كما أن السياسات والإجراءات والأساليب المتبعة من قبل بنك إتش إس بي سي عمان بما في ذلك تقييم وإدارة الضمانات محكومة بالإرشادات الموضوعة من قبل مجموعة إتش إس بي سي.

تبلغ القيمة الإجمالية للضمانات المالية المؤهلة لمحفظة مخاطر الأئتمان ٣١٦,٦ مليون ريال عماني والتي تشمل ودائع مرهونة بقيمة ٢١٩,٠ مليون ريال عماني، والتي تم تخفيضها من التعرض الأئتماني للطرف المقابل عند احتساب المخاطر والأصول المرجحة في حين أن الضمانات البنكية والسيادية الأخرى بقيمة ٩٧,٦ مليون ريال عماني تجذب وزن المخاطر ذات الصلة للطرف المقابل الذي يقدم الضمان. ويستخدم البنك المقاصلة سواء في داخل الميزانية العمومية أو خارجها.

تم مراقبة تركيز مخاطر الأئتمان عبر المجتمعات لجنة الأصول والالتزامات واجتماعات إدارة المخاطر التي تتم بصفة شهرية.

مخاطر السوق في محفظة التداول**٢-٦ فصاحت مخاطر الأئتمان المتعلقة بالنهج المعاري**

يستخدم البنك التصنيفات الأئتمانية لمؤسسات التصنيف الأئتماني المعتمدة لدى البنك المركزي العماني مثل فنيش وستاندرد آند بورز بغرض تقييم مخاطر الأئتمان طبقاً للنهج المعاري لبازل ٢. ويُستخدم كل تصنيف أئتماني للوكالات لغرض التقييم الأئتماني للجهات السيادية والبنك والشركات. إن عملية تحويل تصنيف الإصدارات العامة إلى أصول مقارنة في محفظة الأعمال المصرفية غير مطبقة على نحو واسع في سلطنة عمان حيث أن معظم العملاء من الشركات غير مصنفين، إلا أن التعرض للبنوك من خلال إيداعات سوق المال والأرصدة لدى البنوك الأخرى والضمانات المتبادلة مراعية عن طريق التصنيفات المطبقة من قبل وكالات التصنيف.

يبلغ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر في محفظة الأعمال المصرفية ١,٥٠٠ مليون ريال عماني كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ بعد تطبيق محففات مخاطر الأئتمان.

تحليل التعرض بالنسبة للبنوك والجهات السيادية وفق تصنيف مؤسسات التصنيف الأئتماني المعتمدة مبين في الإيضاح ٢-٢٢ من القوائم المالية.

يسعى البنك للحصول على ضمانات لكافة حالات الأئتمان الخاصة بالشركات ما لم تكن حالة النشاط التجاري تستدعي الحصول على ضمانات للأئتمان. عادة ما تكون الضمانات المنصوص عليها رهونات عقارية وتكاليف على النشاط التجاري والمخزون والمدينين والأدوات المالية والنقد. ويعتبر الضمان خياراً احتياطياً فقط، وتتوقع مدفوعات التسهيلات بشكل رئيسي من التدفق النقدي للنشاط التجاري للمقترض. ومع ذلك، فإن الضمانات يمكن أن تكون عاملاً هاماً لتخفييف المخاطر.

في قطاع قروض الأفراد تكون التسهيلات الممنوحة مرتبطة في الغالب بالراتب للقروض لأغراض شخصية. يتم تطبيق معايير حذره فضلاً عن الإرشادات التنظيمية لضمان أن المقرض ليس عليه أعباء مالية كبيرة بحيث لا يتمكن من سداد المستحقات. في حالة قروض الإسكان والسيارات، يتم رهن الأصل بالإضافة إلى تحويلات الراتب.

٣-٦

إن الهدف من إدارة مخاطر السوق للبنك هو إدارة ومراقبة التعرضات لمخاطر السوق بهدف زيادة العائد على المخاطر مع المحافظة على نشاط سوقي يتواافق مع وضع البنك كمؤسسة رائدة في مجال تقديم المنتجات والخدمات المالية. مخاطر السوق هي مخاطر تخفيض التحركات في عوامل مخاطر السوق، بما في ذلك أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفائدة وفروق الأئتمان وأسعار الأسهم وأسعار السلع، لإيرادات البنك أو قيمة محافظه.

الإفصاح القانوني بموجب بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- قد لا يشمل استخدام البيانات التاريخية كمؤشر لتقدير الأحداث المستقبلية جميع الأحداث المحتملة، وخصوصاً تلك التي تعتبر متطرفة بطبيعتها.
 - يفترض استخدام مبدأ سنة الاحتياط ليوم واحد أنه يمكن تسبيل أو تقطيع جميع المراكز خلال يوم واحد. قد لا يعكس هذا الأمر بشكل كاف مخاطر السوق الناشئة في أوقات النقص الحاد في السيولة عندما يكون مبدأ سنة الاحتياط ليوم واحد غير كاف لتسبيل أو تقطيع الجميع.
 - إن استخدام نسبة نقص تساوي ٩٩ بالمائة، بحكم تعريفه، لا يأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي قد تقع بعد هذا المستوى من النقص.
 - يتم احتساب القيمة المعرضة للمخاطر على أساس التعرضات القائمة عند نهاية يوم العمل، وبالتالي لا تعكس بالضرورة التعرضات خلال اليوم.
- يدرك البنك أهمية هذه القيود حيث يقوم بزيادة حدود القيمة المعرضة للمخاطر بالإضافة إلى هيكليات حدود الحساسية والأوضاع الأخرى.
- فيما يلي القيمة المعرضة للمخاطر في الأسواق العالمية:

إدارة مخاطر السوق مبنية في الإيضاح ٥-٢٢ من القوائم المالية.

إن إحدى الأدوات الرئيسية التي يستخدمها البنك لمراقبة والحد من التعرض لمخاطر السوق هي القيمة المعرضة للمخاطر. القيمة المعرضة للمخاطر هي قياس يعمل على تقييم الخسائر المحتملة التي قد تنشأ على أوضاع المخاطر نتيجة التحركات في معدلات وأسعار السوق على مدى نطاق زمني محدد وبمستوى ثقة محدد (بالنسبة للبنك، النسبة هي ٩٩ بالمائة). يقوم البنك باحتساب القيمة المعرضة للمخاطر على أساس يومي. ويعتمد هذا الأسلوب بشكل رئيسي على المحاكاة التاريخية. يقوم نموذج المحاكاة التاريخية باستقاء سيناريوهات مستقبلية مقبولة من سلسلة معدلات السوق التاريخية، والتي في العادة تأخذ بالاعتبار العلاقات المتداخلة فيما بين الأسواق والمعدلات المختلفة. مثل العلاقة بين معدلات الفائدة وأسعار صرف العملة الأجنبية.

بالرغم من اعتبار هذه الطريقة دليلاً مفيدًا للمخاطر، يجب النظر إلى القيمة المعرضة للمخاطر في سياق حدودها، مثل:

فيما يلي القيمة المعرضة للمخاطر في الأسواق العالمية:

الحد الأدنى للأقصى	الحد الأدنى للأقصى	المتوسط	٢٠٢٠	الحد الأدنى للأقصى	المتوسط	٢٠٢١
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٧٠٧	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٣١٣
٢٧	٦	١٧٩	١٣٦	٤٤	١٠٤	٣١٣
		٥١	٤٩	-	٤٤	٢١
		١٠٧				١٠

إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر
تداول القيمة المعرضة للمخاطر

معدل الفائدة، والتي يكون تأثيرها دالة على تغيرات معدل الفائدة وبيان الاستحقاق للأصول والالتزامات. تتم مراجعة المراكز دورياً وتستخدم استراتيجيات التقطيع لإدارة مخاطر معدل الفائدة. إدارة عدم التوافق والفجوات في المراكز مبنية في الإيضاح ٢٥ من القوائم المالية. فيما يلي تأثير تغيير مواز بزيادة/نقص ١٠٠ نقطة أساس على صافي إيرادات الفائدة خلال فترة الاثني شهر التالية:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف
٩,٢٩١	١٢,٨١٤
١٪ ارتفاع - الزيادة في صافي إيرادات الفوائد بواقع	
(٥,٦٦٠)	(٨,١٤٨)
١٪ انخفاض - النقص في صافي إيرادات الفوائد بواقع	

متطلبات رأس المال لمخاطر السوق كما يلي:

ريال عماني بالألاف

-	مخاطر معدل الفائدة
-	مخاطر مركز الأسهم
-	مخاطر مركز السلع
٥٦١	مخاطر صرف العملات الأجنبية
٥٦١	الإجمالي

تم متابعة ومراقبة مخاطر السوق في محافظ التداول على كل من مستوى المحفظة ومستوى المراكز، وذلك باستخدام مجموعة متكاملة من الأساليب، مثل القيمة المعرضة للمخاطر إضافة إلى اختبار التحمل والحساسية وحدود التركيز.

تتضمن الضوابط الأخرى تقييد العمليات الفردية إلى معاملات التداول ضمن قائمة من الأدوات المعتمدة والمسموح بها مسبقاً. وفرض إجراءات صارمة للموافقة على المنتجات الجديدة.

إن الهدف الرئيسي من إدارة مخاطر السوق للمحافظ لغير أغراض التداول هو تحسين صافي إيرادات الفوائد. تنشأ مخاطر السوق في المحافظ لغير أغراض التداول أساساً من خالل عدم التوافق بين العائد المستقبلي على الأصول وتكلفة تمويلها نتيجة للتغير في معدلات الفائدة. تعتقد عملية تحليل هذه المخاطر بسبب ضرورة وضع افتراضات سلوكية متعلقة بالفترة الزمنية الاقتصادية الخاصة بالالتزامات المستحقة السداد تعاقدياً عند الطلب، ومثال ذلك الحسابات الجارية من أجل إدارة هذه المخاطر على الوجه الأمثل. تحول مخاطر السوق بالنسبة إلى المحافظ لغير أغراض التداول إلى الأسواق العالمية أو من خالل فصل الدفاتر التي تتم إدارتها تحت إشراف لجنة الأصول والالتزامات. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بشكل دوري بفحص هذه المحافظ لتأكد من إدراجها ضمن حدود مخاطر معدلات القواعد المعتمدة مسبقاً.

٤-٦ مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة هي مدى حساسية المركز المالي للبنك لحركة معدلات الفائدة. يمكن أن ينتج عن عدم التوافق أو الفجوات في قيمة الأصول والالتزامات والأدوات خارج الميزانية العمومية مخاطر

الإفصاح القانوني بموجب بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

نسبة صافي التمويل الثابت

تتطلب نسبة صافي التمويل الثابت من المؤسسات الحفاظ على ما يكفي من التمويل الثابت الذي يتعلق بالتمويل الثابت المطلوب، ويعكس ملف التمويل طول الأجل للبنك (تمويل لمدة تزيد عن سنة)، وهي مصممة لإكمال نسبة تغطية السيولة. وفقاً لإطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل، بلغت نسبة صافي التمويل الثابت للبنك كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ ما مقداره ١٤٢٪ (٢٠٢٠٪: ١٤٥٪).

كانت نسبة التمويل الثابت للبنك وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ هي ١٥٣٪ (٢٠٢٠٪: ١٤٧٪).

الحساب التفصيلي لنسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني تم الإفصاح عنها بشكل منفصل في الإيضاح ٢٤ من القوائم المالية.

نسبة الرفع المالي

قدم إطار بازل ٢ نسبة رفع مالي بسيطة وشفافة وغير قائمة على المخاطر لاستخدامها كمقياس تكميلي موضوع لمتطلبات رأس المال القائمة على المخاطر.

والهدف من نسبة الرفع المالي هو:

- الحد من تراكم المديونية في القطاع المصرفي تقادياً لعدم استقرار عمليات تقليص المديونية الذي يمكن أن يلحق الضرر بالنظام المالي والاقتصاد بأسره.

- تعزيز المتطلبات القائمة على المخاطر باستخدام مقياس "دعم" بسيط وغير قائم على المخاطر.

- يتم الإفصاح عن نموذج الإفصاح عن نسبة الرفع المالي وفقاً للإرشادات التنظيمية في الملحق رقم ٤.

مصادر التمويل

تشكل الحسابات الجارية وودائع التوفير والودائع لأجل مصدر التمويل الرئيسي للبنك. ويعمل البنك أهمية قصوى على ثبات تلك الودائع.

يواصل مستوى حسابات العملاء تجاوز مستوى القروض والسلف للعملاء. تم نشر فجوة التمويل الإيجابية غالباً على الأصول السائلة والنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والاستثمارات المالية حسب متطلبات إطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل. وواصلت القروض والسلف للبنوك تجاوز ودائع البنوك.

٦-٦ مخاطر التشغيل:

مخاطر التشغيل هي مخاطر تتحقق الاستراتيجية أو الأهداف الناجمة عن عدم كفاية أو فشل الإجراءات الداخلية والأفراد والأنظمة أو أحداث خارجية. تتعلق مخاطر التشغيل بكل جانب من أعمال البنك وتقتني مجموعة واسعة من الأمور. الخسائر الناجمة من الاحتيال والأنشطة غير المصرح بها والأخطاء والإغفال وعدم الكفاءة وفشل النظام أو تلك الناجمة عن أحداث خارجية تقع جميعها ضمن تعريف مخاطر التشغيل.

٦-٥ مخاطر السيولة والتمويل:

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم توفر موارد مالية كافية لدى البنك للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، أو وجوب سدادها بتكلفة كبيرة. وتشاً هذه المخاطر من اختلال توقيتات التدفقات النقدية.

تشاً مخاطر التمويل (أحد أشكال مخاطر السيولة) عندما لا يمكن الحصول على السيولة المطلوبة لتمويل أوضاع الأصول غير السائلة بالشروط المتوقعة وعند الحاجة.

إطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل

يكمن هدف إطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل للبنك في السماح بمواجهة الضغوط الحادة للسيولة. وهو مصمم ليتنكيف مع نماذج الأعمال واللوائح المتغيرة. ويتم تطبيق إطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل باستخدام الجوانب الرئيسية التالية:

- الحد الأدنى لمتطلبات نسبة تغطية السيولة اعتماداً على تصنيف مخاطر السيولة المتصلة.
- الحد الأدنى لمتطلبات نسبة صافي التمويل الثابت اعتماداً على تصنيف مخاطر السيولة المتصلة.
- إدارة السيولة من حيث العملة الواحدة.
- تقييم النزرة المستقبلية لوضع التمويل.
- تحليل الالتزامات خارج الميزانية العمومية.
- رهن الأصول.
- حد تركيز الموعظ.
- تسيير تحويل أموال السيولة.
- حدود الاستحقاق التعاقدية المترافقه المتدواله على مدى ثلاثة أشهر و ١٢ شهراً والتي تغطي الودائع من البنك، والودائع من مؤسسات مالية غير بنكية والأوراق المالية الصادرة.
- خطة تمويل الطوارئ.
- تقييم كفاية السيولة الفردية واختبار ضغط السيولة.

نسبة السيولة - بازل ٣

نسبة تغطية السيولة

تم تصميم مقياس نسبة تغطية السيولة لتعزيز مرونة وصمود محفظة سيولة البنك على المدى القصير. ويهدف إلى ضمان أن يتتوفر لدى البنك كمية كافية من الأصول السائلة عالية الجودة غير مرتبطة لتلبية احتياجات السيولة في سيناريو ضغط السيولة لمدة ٢٠ يوماً. تكون الأصول السائلة عالية الجودة من النقد أو الأصول التي يمكن تحويلها إلى نقد بمعدل خسارة قليل أو دون خسارة بالقيمة في الأسواق.

ظل وضع السيولة في البنك قوياً كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١. وبموجب إطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل، بلغت نسبة تغطية السيولة في البنك كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ ما مقداره ٤٤١٪ (٢٠٢٠٪: ٣٤٥٪).

كانت نسبة تغطية السيولة للبنك وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ هي ٢٥١٪ (٢٠٢٠٪: ٢١٥٪).

الإفصاح القانوني بموجب بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

يقدم هيكل الحكومة الرسمي نظرة شاملة عن إدارة مخاطر التشغيل. تجتمع لجنة إدارة المخاطر شهرياً لمناقشة قضايا مخاطر التشغيل وفاعلية الرقابة الداخلية. متطلبات رأس المال البالغ قدرها ١٨,٠ مليون ريال عماني تستند على متوسط الدخل الإجمالي عن فترة الثلاث سنوات المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١.

إدارة مخاطر التشغيل مبنية في الإيضاح ٧-٢٢ من القوائم المالية.

الاحتساب وفقاً لنهج المؤشر الأساسي

ريال عماني بالألاف

السنة	أنشطة الأعمال	مجموع الدخل الإجمالي	مجموع الدخل الإجمالي (بعد التعديل السالب لإجمالي الدخل)	الألفا	تكاليف رأس المال
٢٠١٩	مجموع الأعمال	٩٠,٤١٤	٩٠,٤١٤	% ١٥,٠٠	١٣,٥٦٢
٢٠٢٠	مجموع الأعمال	٧٤,٠٩٨	٧٤,٠٩٨	% ١٥,٠٠	١١,١١٥
٢٠٢١	مجموع الأعمال	٧٠,٦٢٩	٧٠,٦٢٩	% ١٥,٠٠	١٠,٥٩٤
٢	عدد السنوات ذات مجموع الدخل الإجمالي الموجب				
	تكاليف رأس المال وفقاً لنهج المؤشر الأساسي بمعدل % ١٢,٥				١١,٧٥٧
	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل				١٤٦,٩٦٣

- الخطوة ٢: توسيع بنود قائمة المركز المالي ضمن نطاق التجميع التنظيمي لعرض كافة المكونات المستخدمة في الإفصاح عن تكوين رأس المال (انظر الملحق ١).
- الخطوة ٢: تحديد كل من المكونات التي تم الإفصاح عنها في الخطوة ٢ نسبة لمكونات رأس المال المفصح عنها في الملحق ١.

الإفصاح عن السمة الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي يقدم الإفصاح عن السمة الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي تقريراً عن الخواص الرئيسية يلخص كافة أدوات رأس المال التنظيمي لدى البنك. وهذا هو مستوى الحد الأدنى من ملخص الإفصاح الذي يلزم التقرير عنه فيما يتعلق بكل أدوات رأس المال التنظيمي التي أصدرها البنك، بما في ذلك الأسهم العادي.

ويرد في الملحق ٢ وصف للسمة الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي التي أصدرها البنك.

أوافق وأصادق على إصدار إفصاحات بازل ٢ المحور الثالث وبازل ٣.

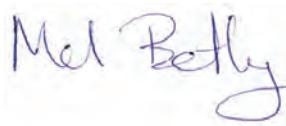
٧-٦ نموذج الإفصاح العام لبازل ٣

نموذج الإفصاح العام لبازل ٢ مصمم بطريقة تسمح بتسجيل مراكز رأس المال لدى البنك بعد الفترة الانتقالية للاقتطاعات التدريجية المنتهية في ١ يناير ٢٠١٨ . (راجع الملحق ١).

الإفصاح لنهج التسوية المكون من ٢ خطوات

بموجب إطار بازل ٢، يتعين على البنك الإفصاح عن التسوية الكاملة لجميع عناصر رأس المال التنظيمي في قائمة المركز المالي من القوائم المالية المدققة. وقد هدفت عمليات التسوية إلى معالجة مسائل الفصل بين الأرقام المفصح عنها لاحتساب رأس المال التنظيمي والأرقام المستخدمة في القوائم المالية المنشورة. ويضمن نهج التسوية المكون من ٢ خطوات المشار إليه أدناه إجراء عملية التسوية بين هذه الأرقام بطريقة متسقة (انظر الملحق ٢).

- الخطوة ١: قائمة المركز المالي المقرر عنها ضمن نطاق التجميع التنظيمي.



مليكا بيتي

الرئيس التنفيذي

الإفصاح القانوني بموجب بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

الملحق ١

		الإفصاح العام لبازل ٣ للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ (ريال عماني بالألاف)
رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات		
٢٠٠,٠٣١	رأس مال الأسهم العادية المؤهل المصدر مباشرة زائد فائض / علاوة الأسهم ذات الصلة	١
٨٥,٤٩٧	أرباح محتجزة	٢
٤٧,٧٧٧	الدخل الشامل الآخر المتراكم (والاحتياطيات أخرى)	٣
-	رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	٤
-	رأس مال الأسهم العادية المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة رأس مال الأسهم العادية الفئة ١)	٥
٣٣٢,٣٥	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ قبل التسويات التنظيمية	٦
رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: التسويات التنظيمية		
(٢٦٦)	تسويات التقييم الحذر	٧
-	الشهرة (صافية من التزام الضريبية المتعلقة بها)	٨
-	أصول غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبية المتعلقة بها)	٩
(٢,٢٥٦)	أصول ضريبية مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبية المتعلقة بها)	١٠
-	احتياطي تقطيع التدفقات النقدية	١١
-	عجز المخصصات للخسائر المتوقعة	١٢
-	أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ٩-١٤ من التعليم رقم ١ للبنك المركزي العماني)	١٣
-	أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة على الالتزامات المتقدمة بالقيمة العادلة	١٤
-	صافي أصول منافع صندوق التقاعد المحددة	١٥
-	استثمارات في الأسهم الخاصة (إن لم تتحسب مسبقاً بصورة في رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية المبلغ عنها)	١٦
-	الحيازة المتقطعة التبادلية في الأسهم العادية	١٧
-	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	١٨
-	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	١٩
-	حقوق خدمة الرهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	٢٠
-	أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة (المبلغ الذي يزيد عن عتبة ١٠٪، صافي من التزام الضريبية ذات العلاقة)	٢١
-	مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪	٢٢
-	منها: استثمارات جوهرية في أسهم عادية مالية	٢٢
-	منها: حقوق خدمة الرهن	٢٤
-	منها: أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة	٢٥
-	تسويات تنظيمية وطنية محددة	٢٦
-	تسويات تنظيمية مطبقة على رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ نظراً لعدم كفاية رأس المال الإضافي الفئة ١ ورأس المال الفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات	٢٧
(٢,٥٢٢)	إجمالي التسويات التنظيمية على رأس مال الأسهم العادية الفئة ١	٢٨
٣٣٠,٧٨٣	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١	٢٩

الإفصاح القانوني بموجب بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات		
-	أدوات رأس المال الإضافي في الفئة ١ المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً فائض الأسهم المتعلقة بها (٣٢+٣١)	٣٠
-	منها: مصنف حقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	٣١
-	منها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	٣٢
-	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من رأس المال الإضافي في الفئة ١	٣٢
-	أدوات رأس المال الإضافي في الفئة ١ (وأدوات رأس المال العادي في الفئة ١ غير المدرجة في الصنف رقم ٥) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي في الفئة ١)	٣٤
-	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	٣٥
-	رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التسويات التنظيمية	٣٦
رأس المال الإضافي الفئة ١: التسويات التنظيمية		
-	استثمارات في أدوات رأس المال الإضافي في الفئة ١ الخاصة	٣٧
-	الحيازة المتقطعة التبادلية في أدوات رأس المال الإضافي في الفئة ١	٣٨
-	استثمارات في رأس المال الكيانات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجمع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	٣٩
-	استثمارات جوهرية في رأس المال المؤسسات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجمع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)	٤٠
-	تسويات تنظيمية وطنية محددة	٤١
-	تسويات تنظيمية مطبقة على رأس المال الإضافي في الفئة ١ بسبب عدم كفاية الفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات	٤٢
-	إجمالي التسويات التنظيمية على رأس المال الإضافي في الفئة ١	٤٣
-	رأس المال الإضافي الفئة ١	٤٤
٣٣٠,٧٨٣	رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي في الفئة ١ + رأس المال الإضافي في الفئة ١)	٤٥
رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات		
-	أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	٤٦
-	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢	٤٧
-	أدوات الفئة ٢ (وأدوات رأس المال العادي في الفئة ١ ورأس المال الإضافي في الفئة ١ غير المدرجة في الصنف رقم ٥ أو رقم ٣٤) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)	٤٨
-	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	٤٩
١٠,٣٠٧	مخصصات (مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية)	٥٠
١٠,٣٠٧	رأس المال الفئة ٢ قبل التسويات التنظيمية	٥١
رأس المال الفئة ٢: التسويات التنظيمية		
-	استثمارات في أدوات الفئة ٢ الخاصة	٥٢
-	الحيازة المتقطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢	٥٢
-	استثمارات في رأس المال الكيانات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية خارج نطاق التجمع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	٥٤
-	استثمارات جوهرية في رأس المال الكيانات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجمع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)	٥٥
-	تسويات تنظيمية وطنية محددة	٥٦
-	إجمالي التسويات التنظيمية على رأس المال الفئة ٢	٥٧
١٠,٣٠٧	رأس المال الفئة ٢	٥٨
٣٤١,٠٩٠	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)	٥٩

الإفصاح القانوني بموجب يازل ٢ - المحور الثالث وإطار يازل ٣ (تابع)

٢٠٢١ دسمبر ٣١ للسنة المنتهية

١٤٦,٩٦٣	منها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	٦٠
٧,٠٠٨	منها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	٦٠
١,٣٤٦,٠٨٠	منها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	٦٠
١,٥٠٠,٠٥١	إجمالي الأصول المرجحة بمخاطر (٦٠+٦٠+٦٠)	٦٠
٣٠٠,٠٠٠	نسبة رأس المال	
%٢٢,٠٥	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ (نسبة من الأصول المرجحة بمخاطر)	٦١
%٢٢,٠٥	الفئة ١ (نسبة من الأصول المرجحة بمخاطر)	٦٢
%٢٢,٧٤	إجمالي رأس المال (نسبة من الأصول المرجحة بمخاطر)	٦٣
-	متطلبات حاجز الحماية المحددة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ مضافة حاجز حماية رأس المال مضافة متطلبات حاجز الحماية ضد التقليبات الدورية مضافة متطلبات حاجز الحماية جي-أس آي بي/ دي-أس آي بي كنسبة من الأصول المرجحة بمخاطر)	٦٤
-	منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال	٦٥
-	منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقليبات الدورية المحددة للبنك	٦٦
-	منها: متطلبات حاجز الحماية جي-أس آي بي/ دي-أس آي بي	٦٧
-	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ المتاحة للوفاء بالحواجز (نسبة من الأصول المرجحة بمخاطر)	٦٨
الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)		
-	معدل الحد الأدنى الوطني لرأس مال الأسهم العادية الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٦٩
-	معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٢)	٧٠
-	معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٢)	٧١
مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)		
-	استثمارات غير جوهرية في رأس مال لأدوات مالية أخرى	٧٢
-	استثمارات جوهرية في الأصول العادية لأدوات مالية	٧٣
-	حقوق خدمة الرهن (صفية من التزام الضريبية المتعلقة بها)	٧٤
-	أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صفية من التزام الضريبية المتعلقة بها)	٧٥
حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢		
-	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعراضات الخاضعة للمنهجعياري (قبل تطبيق الحدود)	٧٦
-	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهجعياري	٧٧
-	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعراضات الخاضعة لمنهج مبني على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحدود)	٧٨
-	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً لمنهج مبني على التصنيف الداخلي	٧٩
-	أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)	٨٠
-	الحد الحالي على أدوات رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	٨٠
-	مبالغ مستثناة من أدوات رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	٨١
-	الحد الحالي على أدوات رأس المال الإضافية في الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	٨٢
-	مبالغ مستثناة من رأس المال الإضافية في الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	٨٣
-	الحد الحالي على أدوات الفئة ٢ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	٨٤
-	مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	٨٥

الإفصاح القانوني بموجب بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

لسنة الممتدة في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

الملحق ٢

الخطوة ١

نطاق التجميع التنظيمي مطابق لنطاق التجميع المحاسبي، وبالتالي فإن الخطوة ١ من التسوية غير مطلوبة.

ريال عماني بالألاف

الخطوة ٢

المرجع	وفقاً لنطاق التجميع التنظيمي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة
	كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
الأصول		
	٢٨٢,٧٢١	٢٨٢,٧٢١
	٢١٢,٧٠٠	٢١٢,٧٠٠
الاستثمارات:		
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	٤٤٨,٩٦٢	٤٤٨,٩٦٢
الشامل الآخر منها:		
	-	-
	-	-
	-	-
	٦٦	٦٦
قرصون وسلفيات منها:		
	١,٤٠١,٨٢٥	١,٤٠١,٨٢٥
	-	-
	-	-
	١,٣٥٢,٤٧٦	-
	-	-
	٢٦,٩٤٠	-
	٢٢,٤٠٩	-
	-	-
	(٥٤,٦٣٧)	(٥٤,٦٣٧)
	(٤١,٣٩٢)	(٤١,٣٩٢)
	(١٢,٢٤٤)	(١٢,٢٤٤)
	٢٠,٢٤٢	٢٠,٢٤٢
	٣٦,٣٣٤	٣٦,٣٣٤
أصول ثابتة:		
أ	-	-
الشهرة:		
		الشهرة

الإفصاح القانوني بموجب بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ب	-	-	أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمة الرهن)
	٢,٢٥٦	٢,٢٥٦	أصول ضريبية مؤجلة
	-	-	الشهرة عند التجميل
	-	-	الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر
	٢,٣٤٩,٢٤٧	٢,٣٤٩,٢٤٧	إجمالي الأصول
			رأس المال والالتزامات
			رأس المال المدفوع ومنه:
ح	٢٠٠,٠٣١	٢٠٠,٠٣١	المبلغ المؤهل لرأس مال الأسهم العادية الفئة ١
ط	-	-	المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي الفئة ١
	١٤٥,٤٥٦	١٤٥,٤٥٦	الاحتياطيات والفائض
	٣٤٥,٤٨٧	٣٤٥,٤٨٧	إجمالي رأس المال
			ودائع منها:
	٤٨,٤٤٤	٤٨,٤٤٤	ودائع من البنوك
	١,٩٠١,٠٩٤	١,٩٠١,٠٩٤	ودائع العملاء
	-	-	ودائع من نافذة الصيرفة الإسلامية
	-	-	ودائع أخرى (يرجى تحديدها)
	-		اقتراضات منها:
	-		من البنك المركزي العماني
	-		من البنوك
	-		من مؤسسات ووكالات أخرى
	-		اقتراضات على شكل سندات دين مضمونة، وسندات دين غير مضمونة، وصكوك
	-		أخرى (يرجى تحديدها)
	٥٤,٢٢٢	٥٤,٢٢٢	الالتزامات ومخصصات أخرى منها:
ج	-	-	الالتزام ضريبية مؤجلة مرتبطة بالشهرة
د	-	-	الالتزام ضريبية مؤجلة مرتبطة بأصول غير ملموسة
	٢,٣٤٩,٢٤٧	٢,٣٤٩,٢٤٧	إجمالي

* بلغت نسبة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة للبنك (الممولة وغير الممولة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي٪ ٢,٨٦ هي٪ ٢,٦٥ -٪ ٢,٦٥) من إجمالي الإئتمان.

الإفصاح القانوني بموجب بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ريال عماني بالألاف

الخطوة ٣

رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات

المصدر بناء على الأرقام / الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق التنظيمي للتجميع من الخطوة ٢	مكونات رأس المال التنظيمي المقرر من البنك		
ح	٢٠٠,٠٣١	رأس مال الأسهم العادية المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	١
	٨٥,٤٩٧	أرباح محتجزة	٢
	٤٧,٧٧٧	الدخل الشامل الآخر المتراكم (بما في ذلك احتياطي قانوني) (واحتياطيات أخرى)	٢
	-	رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدرجى من رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	٤
	-	رأس مال الأسهم العادية المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة رأس مال الأسهم العادية الفئة ١)	٥
	٣٣٣,٣٥٥	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ قبل التسويات التنظيمية	٦
(أ-ج)	(٢٦٦)	تسويات التقييم الاحترازية	٧
	-	الشهرة (صافية من التزام الضريبية المتعلقة بها)	٨
	-	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبية المتعلقة بها)	٩
	(٢,٢٥٦)	أصول ضريبية مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبية المتعلقة بها)	١٠
	-	تسويات تنظيمية مطبقة على رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ والالفئة ٢ لتغطية الخصومات	١١
	٣٣٠,٧٨٣	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١	

الإفصاح القانوني بموجب بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

الملاحق

	المصدر	١
لا ينطبق	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)	٢
-	القوانين المنظمة للمعالجة التنظيمية للأدوات	٣
-	قواعد بازل ٢ الانتقالية	٤
-	بعد قواعد بازل ٢ الانتقالية	٥
-	مؤهل بشكل فردي / جماعي وفردي	٦
أسهم عادية	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)	٧
٢٠٠٠،٠٢١ مليون ريال عُماني	مبلغ مدرج في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	٨
٢٠٠٠،٠٢١ مليون ريال عُماني	القيمة الاسمية للأداة	٩
أسهم عادية	التصنيف المحاسبي	١٠
٢٠١٢ يونيو	تاريخ الإصدار الأصلي	١١
مؤرخ	دائم أو مؤرخ	١٢
لا ينطبق	تاريخ الاستحقاق الأصلي	١٣
لا ينطبق	طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة	١٤
لا ينطبق	تاريخ الطلب الاختياري وتاريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	١٥
لا ينطبق	تواريف الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	١٦
كوبونات/توزيعات الأرباح		١٧
توزيعات أرباح متغيرة	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	١٧
لا ينطبق	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	١٨
لا ينطبق	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	١٩
لا ينطبق	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إزامية	٢٠
لا ينطبق	وجود عامل تصعيدي أو محفز آخر للاسترداد	٢١
لا ينطبق	غير تراكمي أو تراكمي	٢٢
غير قابل للتحويل	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	٢٣
لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، دافع (د汪ع) التحويل	٢٤
لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	٢٥
لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل	٢٦
لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	٢٧
لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليه	٢٨
لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليه	٢٩
لا ينطبق	خصائص الانخفاض	٣٠
لا ينطبق	إذا انخفض، دافع (د汪ع) الانخفاض	٣١
لا ينطبق	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	٣٢
لا ينطبق	إذا انخفض، دائمًا أو مؤقتًا	٣٣
لا ينطبق	إذا انخفض مؤقتاً، وصف آلية الزيادة	٣٤
لا ينطبق	المركز في التسلسل الهرمي الثاني في التصفية (حدد النوع الأول مباشرة للأداة)	٣٥
لا ينطبق	خصائص انتقالية غير ملتزمة	٣٦
لا ينطبق	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	٣٧

الإفصاح القانوني بموجب بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ريال عماني بالألاف

الملحق ٤

الجدول ١: ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية ومقاييس التعرض لنسبة الرفع المالي

البند	كمـ٢٠٢١/١٢/٣١
١	إجمالي الأصول الجموعة وفقاً للقواعد المالية المنشورة
٢	تسويات للاستثمارات في الكيانات البنكية أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي خضعت للتجميع لأغراض محاسبية ولكن خارج نطاق التجميع التنظيمي
٣	تسويات للأصول الائتمانية المدرجة في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق ولكنها مستثناة من مقاييس التعرض لنسبة الرفع المالي
٤	تسويات للأدوات المالية المشتقة
٥	تسويات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مثل الشراء العكسي والإقرارات المضمون المماطل)
٦	تسويات للبنود خارج الميزانية العمومية (مثل التحول إلى مبالغ مكافأة للائتمان للتعرضات خارج الميزانية العمومية)
٧	تسويات أخرى
٨	التعرض لنسبة الرفع المالي

ريال عماني بالألاف

الجدول ٢: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي

البند	كمـ٢٠٢١/١٢/٣١
١	البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكنها تشمل الضمانات)
٢	(مبالغ الأصول المخصومة لتحديد رأس المال الفئة ١ وفقاً لبازل ٢)
٣	إجمالي التعرضات داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع البندين ١ و ٢)
	التعرضات للمشتقات
٤	تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي صافية من هامش التغير النقدي المؤهل)
٥	المبالغ الإضافية عن التعرض المستقبلي المحتمل المرتبطة بجميع معاملات المشتقات
٦	إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة عند الخصم من أصول الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق
٧	(اقتطاعات الأصول المستحقة لهامش التغير النقدي المقدم في معاملات المشتقات)
٨	(الطرف المقابل المركزي المعني من التعرضات التجارية التي تم تسويتها للعميل)
٩	القيمة الاسمية الفعلية العدالة للمشتقات الائتمانية المكتبة
١٠	(تسويات اسمية فعالة معدلة واقتطاعات إضافية للمشتقات الائتمانية المكتبة)
١١	إجمالي التعرضات للمشتقات (مجموع البنود ٤ إلى ١٠)
	التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية
١٢	إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (مع عدم إدراج المقاصلة) بعد تسوية المعاملات المحاسبية للبيع
١٣	(مبالغ الدائنات والمديونيات النقدية المخصومة من إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية)
١٤	تعرض مخاطر ائتمان الطرف المقابل لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية
١٥	التعرضات لمعاملات الوكيل
١٦	إجمالي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ إلى ١٥)
	التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية
١٧	التعرض خارج الميزانية العمومية بإجمالي القيمة الاسمية
١٨	(تسويات للتحويل إلى المبالغ المكافأة للائتمان)
١٩	البنود خارج الميزانية العمومية (مجموع البندين ١٧ و ١٨)
	رأس المال وإجمالي التعرضات
٢٠	رأس المال الفئة ١
٢١	إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)
	نسبة الرفع المالي
٢٢	نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (%)



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك اتش إس بي سي عمان ش.م.ع

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الراجح

في رأينا، فإن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي لبنك اتش إس بي سي عمان ش.م.ع ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

نطاق المراجعة

ت تكون القوائم المالية البنك مما يلي:

- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- أيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

الراجح

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

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

الاستقلالية

إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد الأخلاقيات الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بمراجعةنا للقوائم المالية في سلطنة عمان. ولقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

الراجح

نظرة عامة

- أمر المراجعة الرئيسي
- الخسائر الائتمانية المتوقعة - انخفاض قيمة القروض والسلفيات للعملاء

برايس وتر هاوس كورز ش.م.م، سلام سكوير، جنوب، الطابق الرابع، جناح ٤٠٢ - ٤٠٤، مدينة السلطان قابوس، ص.ب. ٣٠٧٥، روبي، الرمز البريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عمان، هاتف رقم +٩٦٨ ٢ ٤٥٥ ٩١٠، فاكس رقم +٩٦٨ ٢ ٤٥٦ ٤٤٠٨، www.pwc.com/me

محاسبون قانونيون ترخيص رقم L1065369 - استشارات مالية وإدارية ترخيص رقم L1065290 - سجل تجاري رقم ١٢٣٠٨٦٥ - البطاقة الضريبية رقم ٨٠٥٥٨٨٩



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك اتس اس بي سي عمان ش.م.ع (تابع)

منهجاً في المراجعة (تابع)

في إطار تصميمنا لعملية المراجعة، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. وعلى وجه التحديد، أخذنا في الاعتبار المجالات التي قام فيها أعضاء مجلس الإدارة بجهودات وتقديرات؛ على سبيل المثال، فيما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الجوهرية التي تضمنت وضع الافتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية التي تعتبر غير مؤكدة بطبيعتها. وكما هي الحال مع أعمال المراجعة التي نجريها، فقد تناولنا مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، بما في ذلك مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحذير يمثل مخاطر حدوث أخطاء جوهرية نتيجة للاحتيال.

قمنا بتصميم نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها لتنفيذ الإجراءات الكافية لتمكيناً من تقديم رأي حول القوائم المالية ككل، مع مراعاة هيكالية البنك والعمليات والضوابط المحاسبية وقطاع الأعمال الذي يزاول البنك أعماله فيه.

امور المراجعة الرئيسية

امور المراجعة الرئيسية هي الأمور التي نرى، وفقاً لتقديرنا المهني، أنها الأكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقواعد المالية ككل وفي تشكيل رأينا حولها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور.

كيف قمنا بمعالجة امور المراجعة الرئيسية

امور المراجعة الرئيسية

قمنا بتقييم التصميم وفعالية التشغيل للحكومة والضوابط المتعلقة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- كما فحصنا الضوابط المتعلقة بهـ مراجعات الائتمان التي تحدد تصنيفات مخاطر العملاء من الشركات.
- مدخلات البيانات الهامة في أنظمة المصدر وتدفق البيانات ونقلها بين أنظمة المصدر إلى محرك حساب انخفاض القيمة وتعديلات الإدارة الاجتهادية.
- حساب واعتماد تعديلات الإدارة الاجتهادية على نتائج النماذج.

لقد أشركتنا خبرانا في إعداد النماذج في تقييم مدى ملاءمة منهجيات إعداد النماذج التي تم تحسينها خلال السنة، كما قمنا بتقييم مدى ملاءمة منهجيات إعداد النماذج التي لم تتغير خلال السنة وما إذا كانت هناك حاجة إلى تعديلات أخرى.

بالإضافة إلى ذلك، أجرينا اختباراً على ما يلي:

عينة من البيانات الهامة المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة ولتقدير تعديلات الإدارة الاجتهادية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يوجد لدى البنك قروض وسلفيات للعملاء بمبلغ ١٤٠ مليار ريال عماني صافية من مخصص انخفاض قيمة الائتمان بمبلغ ٤٤٠ مليون ريال عماني.

لقد ركزنا على الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلفيات للعملاء نظراً للأهمية النسبية لأرصدة القروض والمخصصات المرتبطة بها للخسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، ينطوي تطبيق معايير التقارير المالية الدولية في هذا المجال على اتجاهات الإدارة ويخضع لدرجة عالية من التقديرات غير المؤكدة. ولا يزال مستوى الاجتهاد والتقديرات غير المؤكدة مرتفعاً نتيجة لكوفيد-١٩.

تضع الإدارة افتراضات مختلفة عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتعتبر الافتراضات الهامة التي تتبع بمستويات أكبر من اتجاهات الإدارة والتي كان التغيرات الطارئة عليها تأثيراً بالغ الأهمية على الخسائر الائتمانية المتوقعة هي:

- تطبيق وتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستقبلية واحتمالاتها المرجحة.
- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وبالتالي تصنيف المرحلة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك اتش اند بي سي عمان ش.م.ع (تابع)

كيف قمنا بمعالجة أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية (تابع)

- عينة من مراجعات الائتمان لتحديد ما إذا تم تطبيق تصنيفات مخاطر الائتمان بشكل مناسب على التعرضات.
- مدى ملاءمة وتطبيق المعايير الكمية والنوعية المستخدمة لتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان.
- البيانات الهامة والافتراضات والتడفقات النقدية المخصومة لعينة من التعرض لأنخفاض القيمة الائتمانية.
- إمكانية استرداد التعرض لأنخفاض القيمة الائتمانية.
- تقدير تعديلات الإدارة الاجتهادية الجوهرية.
- التقنيات المستخدمة لتحديد احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض الناتج عند العجز عن السداد.

علاوة على ذلك، حصلنا على تقرير من شركة أخرى عضو في بي ديليو سي يحتوي على نتائج لبعض إجراءات المراجعة المركزية فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة. وقمنا بفحص التقرير الوارد في سياق ملاءمة طبيعة وتقويم مدى العمل المنجز لغرض مراجعتنا. وتتضمن عمليهم الإجراءات التالية:

- امتثال منهجيات وافتراضات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.
 - اختبار التحقق من صحة النموذج وضوابط الرقابة.
 - رصد مناقشات منتدى حوكمة أعمال الشخص والتحقق حول تحديد توقعات متغيرات الاقتصاد الكلي وأحتماليتها لمختلف السيناريوهات الاقتصادية.
 - اختبار حساب واعتماد تعديلات الإدارة الاجتهادية على نتائج النماذج.
 - تقييم الافتراضات الهامة التي تم إجراؤها في تحديد الشدة والوزن الترجيحي لتوقعات متغيرات الاقتصاد الكلي.
 - قمنا بتقييم الإصلاحات المدرجة في القوانين المالية بما في ذلك مدى امتثالها لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية.
- تم تطوير منهجيات إعداد النماذج المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام الخبرة التاريخية. وأدى تأثير الظروف الاقتصادية غير المسبوقة إلى بعض التقييد فيما يتعلق بموثوقية هذه منهجيات لتوقع مدى وتقويم حالات العجز عن السداد المستقبلية للعملاء وبالتالي تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. علاوة على ذلك، فإن عدم اليقين الناتج عن كوفيد-١٩ يزيد من الاجتهادات المعنية بتقدير التدفقات النقدية المتوقعة وتقييمات الضمانات لأنخفاض القيمة المحددة فيما يتعلق بتعرضات محفظة الشركات التي انخفضت قيمتها الائتمانية. قامت الإدارة بإجراء تعديلات على الخسائر الائتمانية المتوقعة لمعالجة هذه القيد من خلال إدخال تعديلات اجتهادية على نتائج النماذج، وتحتفل طبيعة ومدى هذه التقييد والتغييرات الناتجة فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة في المحافظ.

إن المعلومات حول السياسة المحاسبية وإدارة مخاطر الائتمان مدرجة في الإيضاحين ٢-٢ (١) و ٣-٣٢ حول القوانين المالية، على التوالي، أما الإصلاحات المتعلقة بمخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة فهي مدرجة في الإيضاحين ١٢ و ٣-٣٢ حول القوانين المالية.

تقرير مناقص الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك أتش اتش إم بي سي عمان ش.م.ع (تابع)

مقدمة أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة وتقرير حوكمة الشركات وتقرير مناقصات وتحليلات الإدارة والإفصاحات النظامية بموجب إطار عمل بازل ٢ - المحور ٣ وبازل ٣، (ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات الخاص بنا حولها)، والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات والتقرير السنوي للبنك الذي من المتوقع توفيره لنا بعد ذلك التاريخ.

لا يعطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا ولن نقدم أي استنتاج حول هذه المعلومات.

فيما يتعلق براجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك، تقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو مع اعتقادنا الذي حصلنا عليه في عملية المراجعة، أو بخلاف ذلك تظهر بها أخطاء مادية.

وإذا توصلنا، بناء على العمل المنفذ من قبلنا على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه سيتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك، لا يوجد لدينا ما يبلغ عنه في هذا الصدد.

وعندما نقوم بقراءة التقرير السنوي للبنك، فإننا مطالبون - إذا توصلنا إلى وجود أخطاء جوهرية فيه - بابلاغ أعضاء مجلس الإدارة.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية واعدادها بما يتواافق مع متطلبات الهيئة العامة لسوق المال ذات العلاقة في سلطنة عمان والاحكام المطبقة في قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ وعن أنظمة الرقابة الداخلية كما يراها أعضاء مجلس الإدارة ضرورية للتتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء بسبب الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد هذه القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في ممارسة أعماله، والإفصاح، حسب الحاجة لذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يرغبون في تصفيية البنك أو إيقاف أعماله، أو لا يمكنون خياراً وفعلاً آخر غير ذلك.

• ليك مناقص الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وأصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل مستوى عال من التأكيد، لكنه لا يمثل ضماناً بأن المراجعة المنتهية وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة سوف تتمكن دامياً من اكتشاف الأخطاء الجوهرية عند حدوثها. يمكن أن تنشأ الأخطاء نتيجة للغش أو الخطأ وهي تعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تسبب، منفردة أو مجتمعة، في التأثير على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناجمة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة بما يتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة ثبوتية كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن المخاطر الناجمة عن عدم اكتشاف أخطاء جوهرية ناجمة عن الاحتيال أعلى منها لتلك الناجمة عن الخطأ، لأن الاحتيال يمكن أن يتطوّر على التواطؤ أو التزوير أو الحرف المقصود أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك إتش إس بي سي عمان ش.م.ع (تابع)

رسومات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تابع)

- توكين فهم حول الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة الملائمة لتلك الظروف، ولكن ليس لغرض التعبير عن رأي بشأن كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية وما يتعلّق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستثمارية المحاسبية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة، وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بذلك الانتهاء في تقرير مراقب الحسابات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها توقف على أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات.
- مع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع البنك إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض العام للقوانين المالية وهياكلتها ومحطواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوانين المالية تمثل المعاملات والأحداث الرئيسية على نحو يحقق العرض العادل.

تواصل مع أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، ببنطاق وتوقيت المراجعة المقررين ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نحددها أثناء مراجعتنا.

نقدم أيضاً لأعضاء مجلس الإدارة بياناً قد امتننا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبلغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات أو تطبيق سبل الحماية منها، إن لزم الأمر. ومن بين الأمور التي يتم إبلاغ أعضاء مجلس الإدارة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية والتي تعتبر أمور مراجعة رئيسية. ونقدم وصفاً لهذه الأمور في تقرير المراجعة الصادر عنا مالم يحظر القانون أو الأنظمة نشر هذه الأمور للعموم أو، في بعض الظروف النادرة جداً، قررنا أن الأمر ينبغي عدم إدراجه في تقريرنا نظراً لوجود احتمالية معقولة بأن تترتب عليه أضرار جسيمة بما يتجاوز المنافع العامة لذلك الإفصاح.

تقرير حول المقتضيات القانونية والتخطيّة الأخرى

علاوة على ذلك، ووفقاً لمتطلبات الهيئة العامة لسوق المال ذات العلاقة في سلطنة عمان والأنظمة المطبقة في قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، نفيد بأن القوانين المالية قد تم إعدادها وتلتزم، من كافة جوانبها الجوهرية، بهذه المتطلبات والأحكام.

كافش كلام
مسقط، سلطنة عمان
٢٠٢٢ مارس ٧



قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر					
٢٠٢٠	٢٠٢١			٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	إيضاحات		دولار أمريكي بالألاف	دولار أمريكي بالألاف
٧٠,١٥٣	٦٧,١٩٢	(١٣)	إيرادات الفوائد	١٧٤,٥٢٥	١٨٢,٢١٦
(١٦,٢٧٩)	(١٥,١٣٤)	(٣)	مصرفوفات الفوائد	(٣٩,٣٠٩)	(٤٢,٥٤٢)
٥٢,٧٧٤	٥٢,٠٥٨		صافي إيرادات الفوائد	١٣٥,٢١٦	١٣٩,٦٧٣
١١,٤٨٤	١٢,٩٣٤		إيرادات الرسوم	٣٣,٥٩٥	٢٩,٨٢٩
(٢,٤١٦)	(٣,٥١٦)		مصرفوفات الرسوم	(٩,١٣٢)	(٨,٨٧٣)
٨,٠٦٨	٩,٤١٨	٤	صافي إيرادات الرسوم	٢٤,٤٦٣	٢٠,٩٥٦
٨,٩١٨	٦,١٤٤		صافي إيرادات التداول	١٥,٩٥٨	٢٢,١٦٤
(١٠٥)	٤٩	١٣	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	١٢٧	(٢٧٣)
١١	٣		إيرادات توزيعات الأرباح	٨	٢٩
(٥٨٨)	٣٩	٥	إيرادات التشغيل الأخرى - بالصافي	١٠١	(١,٥٢٧)
٧٠,٠٧٨	٦٧,٧١١		صافي إيرادات التشغيل قبل التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والمحمول من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى	١٧٥,٨٧٣	١٨٢,٠٢٢
(١٧,٩٧٨)	٧,٥٠٠	٦	التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والمحمول من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى	١٩,٤٨١	(٤٦,٦٩٦)
٥٢,١٠٠	٧٥,٢١١		صافي إيرادات التشغيل	١٩٥,٣٥٤	١٢٥,٣٢٦
(٢٢,٥٧٥)	(٢٢,٦٤٠)	(٧)	تعويضات ومتنافع الموظفين	(٥٨,٨٠٥)	(٥٨,٣٣٦)
(٢٢,٠١٤)	(٢٥,١٩٦)	(٧)	مصرفوفات عمومية وادارية	(٦٥,٤٤٤)	(٥٩,٧٧٧)
(١١,٠٩٦)	(٢,١٤٦)		استهلاك وانخفاض قيمة الممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام	(٥,٥٧٤)	(٢٨,٨٢١)
(٤,٢٠٢)	(٣,٠٥٨)	٨	إهلاك وانخفاض قيمة أصول غير ملموسة	(٧,٩٤٣)	(١١,١٧٧)
(١٠,٩٨٨)	(٥٣,٠٤٠)		إجمالي مصرفوفات التشغيل	(١٣٧,٧٦٦)	(١٥٨,٤١١)
(٨,٨٨٨)	٢٢,١٧١		الربح / (خسارة) قبل الضريبة	٥٧,٥٨٨	(٢٢,٠٨٥)
٦٧٧	(٣,٨٣٩)	٩	مصرفوف الضريبة	(٩,٩٧١)	١,٧٠٨
(٨,٢١١)	١٨,٣٣٢		ربح / (خسارة) السنّة	٤٧,٦١٧	(٢١,٣٢٧)
الدخل الشامل الآخر					
بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة					
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
٤٢٢	(٢٠٦)	١٣	- (خسارة) / ربح القيمة العادلة	(٥٣٥)	١,٠٩٩
٧١٢	(١٢٤)	٦	- الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة في قائمة الدخل	(٣٤٨)	١,٨٥٢
(٦٤)	٣١	٩	- ضريبة الدخل	٨١	(١٦٦)
١,٠٧٢	(٣٠٩)			(٨٠٢)	٢,٧٨٥
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة					
٢٦	(٢٢)	(٢٠)	إعادة قياس التزام المنفعة المحددة	(٥٧)	٩٤
١,١٠٨	(٢٢١)		(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة - بالصافي من الضريبة	(٨٥٩)	٢,٨٧٩
(٧,١٠٢)	١٨,٠٠١		إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة	٤٦,٧٥٨	(١٨,٤٤٨)
(٠,٠٠٤)	٠,٠٩	(١٠)	ربحية / (خسارة) السهم الواحد - الأساسية والمعدلة	(٠,٠١١)	(٠,٠٢٤)
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي	

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة المركز المالي

كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف		دولار أمريكي بالألاف	دولار أمريكي بالألاف
الأصول				
٢٢٠,٤٨٥	٢٨٢,٧٢١	(١) (١)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧٣٤,٣٤٠
٢٢٧,٤٤٨	٢١٣,٧٠٠	(١) (ب)	مستحق من البنوك	٥٥٥,٠٦٥
١,٢٦٢,٥٨٢	١,٣٤٧,١٨٨	١٢	قرض وسلفيات للعملاء - بالصافي	٣,٤٩٩,١٩٠
٤٨٢,٥٦٩	٤٤٨,٩٦٢	١٢	استثمارات مالية	١,١٦٦,١٣٥
٣٦,٦١٠	٣٤,٠٧٨	١٤	أصول أخرى	٨٨,٥١٤
-	-	١٥	أصول غير ملموسة	-
١٩,٤٨٨	٢٠,٣٤٢	١٦	ممتلكات ومعدات	٥٢,٨٣٦
٤,٤٠٥	٢,٢٥٦	٩	أصول ضريبة مؤجلة	٥,٨٦٠
٢,٣٥٥,٥٨٧	٢,٣٤٩,٢٤٧		إجمالي الأصول	٦,١٠١,٩٤٠
الالتزامات وحقوق المساهمين				
الالتزامات				
٦٣,٧٧٤	٤٨,٤٤٤	١٨	مستحق إلى البنوك	١٢٥,٨٢٩
١,٩٠٥,٧٧١	١,٩٠١,٠٩٤	١٩	ودائع من العملاء	٤,٩٣٧,٩٠٦
٤,٢٠٢	٥,٣٣٩	٩	الالتزامات ضريبة جارية	١٣,٨٦٨
٥٤,٢٥٤	٤٨,٨٨٣	٢٠	الالتزامات أخرى	١٢٦,٩٦٩
٢,٠٢٨,١٠١	٢,٠٠٣,٧٦٠		إجمالي الالتزامات	٥,٢٠٤,٥٧٢
حقوق المساهمين				
٢٠٠,٠٢١	٢٠٠,٠٢١	٢١	رأس المال	٥١٩,٥٦١
٤٥,٩٤٤	٤٧,٧٧٧	(١) (٢٢)	احتياطي قانوني	١٢٤,٠٩٦
١,٦٨٩	١,٣٨٠	(٢) (ب)	- احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٥٨٤
٧٩,٨٢٢	٩٦,٢٩٩		- أرباح محتجزة	٢٥٠,١٢٧
٢٢٧,٤٨٦	٣٤٥,٤٨٧		- إجمالي حقوق المساهمين	٨٩٧,٣٦٨
٢,٣٥٥,٥٨٧	٢,٣٤٩,٢٤٧		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٦,١٠١,٩٤٠

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تم المصادقة على إصدار القوائم المالية في ٣ مارس ٢٠٢٢ وفقاً لقرار مجلس الإدارة.

Mel Betty

مليكا بيتلي
 الرئيس التنفيذي

AZ

السير شيرارد كوبر-كولز
رئيس مجلس الإدارة

بيانات التغييرات في حقوق المساهمين

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإضاحات المفقودة تشيك، حيث لا يتحقق أمن هذه القهائمة المالية.

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠ * أعيد تصنيفها	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠ * أعيد تصنيفها
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	إيضاحات	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
(٨,٨٨٨)	٢٢,١٧١		٥٧,٥٨٧	(٢٢,٠٨١)
الربح / (الخسارة) قبل الضريبة				
٢٤,٢١٠	(٢,٤٠٣)	(١)(٢٧	(٦,٢٤٢)	٨٨,٨٥٨
١٢٨,٨٩٣	٢٥,٤٢٤	(ب)(٢٧	٦٦,٠٣٦	٢٣٤,٧٨٨
(١٦٦,٤٦١)	(٢٥,٥٦٩)	(ج)(٢٧	(٦٦,٤١٢)	(٤٢٢,٣٦٦)
(٥,٢٤٢)	(٥٢٢)	٩	(١,٣٥٦)	(١٢,٦١٦)
(٨٢)	(١٦٣)	(١)(٢٠	(٤٢٣)	(٢١٢)
(١٧,٥٧٠)	١٨,٩٣٨		٤٩,١٩٠	(٤٥,٦٣٥)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل				
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار				
(٤٤,٩٥٤)	(١٢٤,٧١٤)		(٣٢٣,٩٣٣)	(١١٦,٧٦٤)
٩٩,٦٣٥	٦٥,٠٩٧		١٦٩,٠٨٢	٢٥٨,٧٩٢
(٥,٦٢٨)	(٢,١٢٥)	١٦	(٥,٥١٩)	(١٤,٦٤٤)
(٢,٧٣١)	(٣,٠٥٨)		(٧,٩٤٣)	(٧,٠٩٤)
٤٦,٢١٢	(٦٤,٨٠٠)		(١٦٨,٣١٣)	١٢٠,٢٩٠
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار				
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل				
(١٧,٤٠٣)	-		-	(٤٥,٢٠٣)
(١٧,٤٠٣)	-		-	(٤٥,٢٠٣)
١١,٣٣٩	(٤٥,٨٦٢)		(١١٩,١٢٣)	٢٩,٤٥٢
٨٥٢,١٤٢	٨٦٣,٤٨١		٢,٢٤٢,٨٠٨	٢,٢١٢,٣٥٦
٨٦٣,٤٨١	٨١٧,٦١٩	(د)(٢٧	٢,١٢٣,٦٨٥	٢,٢٤٢,٨٠٨

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

* يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية

للستة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التطورات المحاسبية المستقبلية

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات البسيطة على معايير التقارير المالية الدولية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. ويتوقع البنك أن يكون لها تأثير غير جوهري، عند تطبيقها، على القوائم المالية للبنك.

مبدأ الاستمرارية

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية، حيث أن البنك لديه الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. عند إجراء هذا التقييم، أخذ البنك في الاعتبار مجموعة من المعلومات المتعلقة بالظروف الحالية والمستقبلية، بما في ذلك التوقعات المستقبلية للربحية والتوقعات التقديرية ومتطلبات رأس المال وموارد رأس المال.

استخدام التقديرات والاجتهدادات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام تقديرات وافتراضات حول الظروف المستقبلية. إن استخدام المعلومات المتاحة وتنفيذ الاجتهدادات متصلان في وضع التقديرات، وقد تختلف النتائج الفعلية في المستقبل عن التقديرات التي تم بناءً عليها إعداد المعلومات المالية. ترى الإدارة أن السياسات المحاسبية الهامة للبنك التي تتطلب بالضرورة تطبيق اجتهدادات هي التي تتعلق بانخفاض قيمة الأصول المالية بالتكلفة المهمة وانخفاض قيمة الأصول غير المالية وتقييم الأدوات المالية.

معاملات وأرصدة بعملات أجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المقومة بعملات أجنبية والمثبتة بالتكلفة التاريخية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير. يتم إدراج الفروق الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل. إن الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها إلى العملة الوظيفية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة الأولية. ويتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام سعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج أي مكون صرف يتعلق بربح أو خسارة على بند غير نفدي إما في الدخل الشامل الآخر أو في قائمة الدخل اعتماداً على موضع إدراج الربح أو الخسارة للبنك غير النفدي الأساسي.

تحليل القطاعات

قطاع التشغيل هو أحد مكونات البنك ويشارك في أنشطة تجارية قد يجيء منها البنك إيرادات ويتبع مصروفات، بما في ذلك إيرادات ومصروفات المعاملات التي تتم مع أحد المكونات الأخرى لدى البنك. إن اللجنة التنفيذية هي صانع القرارات التشغيلية الرئيسي، وتعمل كلجنة مديرية بموجب الصلاحيات المنوحة من قبل مجلس الإدارة، وتراجع النتائج التشغيلية للقطاعات، وتقوم باتخاذ القرارات حول تحصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع ("البنك") أو "إتش إس بي سي عُمان" في ١ يناير ١٩٧٩ ، كشركة مساهمة عُمانية عامة، ويزاول نشاطه كبنك تجاري من خلال شبكة من الفروع في سلطنة عُمان. إن العنوان المسجل للبنك هو ص.ب. ١٧٢٧ ، مكتب بريد السيب الرئيسي، الرمز البريدي ١١١، سلطنة عُمان. وأسمهم البنك مردحة في بورصة مسقط.

تمتلك إتش إس بي سي الشرق الأوسط القابضة بي في ("إتش إس بي سي الشرق الأوسط القابضة") ما نسبته ٥١٪ من أسهم البنك. والشركة الأم المطلقة لبنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع هي إتش إس بي سي القابضة بي إل سي التي تأسست في إنجلترا.

أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية**أساس الإعداد****بيان الالتزام**

تم إعداد القوائم المالية للبنك كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات الإفصاح واللوائح المنظمة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العماني وبموجب قانون الشركات التجارية.

تشتمل معايير التقارير المالية الدولية على المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة من قبل لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية.

يعرض البنك أصوله والالتزاماته على نطاق واسع بترتيب تنازلي لتسهيله في قائمة المركز المالي حيث إن هذا العرض أكثر ملاءمة لعمليات البنك.

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة والأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تُعرض القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة الوظيفية في البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل بها البنك. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المفصح عنها في هذه القوائم المالية من الريال العماني وفقاً لسعر صرف قدره ٣٨٥٠ ريال عماني لكل دولار أمريكي وذلك بغية التيسير على القراء فقط.

المعايير المطبقة خلال السنة

لم تكن هناك معايير أو تفسيرات محاسبية جديدة كان لها تأثير جوهري على البنك في عام ٢٠٢١.

١

(د) تأسس بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع ("البنك") أو "إتش إس بي سي عُمان" في ١ يناير ١٩٧٩ ، كشركة مساهمة عُمانية عامة، ويزاول نشاطه كبنك تجاري من خلال شبكة من الفروع في سلطنة عُمان. إن العنوان المسجل للبنك هو ص.ب. ١٧٢٧ ، مكتب بريد السيب الرئيسي، الرمز البريدي ١١١، سلطنة عُمان. وأسمهم البنك مردحة في بورصة مسقط.

(هـ) تملك إتش إس بي سي الشرق الأوسط القابضة بي في ("إتش إس بي سي الشرق الأوسط القابضة") ما نسبته ٥١٪ من أسهم البنك. والشركة الأم المطلقة لبنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع هي إتش إس بي سي القابضة بي إل سي التي تأسست في إنجلترا.

(و) أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

٢

أساس الإعداد

١-٢

بيان الالتزام

(أ)

(ز) تم إعداد القوائم المالية للبنك كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات الإفصاح واللوائح المنظمة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العماني وبموجب قانون الشركات التجارية.

(ح) تشتمل معايير التقارير المالية الدولية على المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة من قبل لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية.

(ج) يعرض البنك أصوله والالتزاماته على نطاق واسع بترتيب تنازلي لتسهيله في قائمة المركز المالي حيث إن هذا العرض أكثر ملاءمة لعمليات البنك.

(ب) تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة والأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٣

(ج) تُعرض القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة الوظيفية في البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل بها البنك. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المفصح عنها في هذه القوائم المالية من الريال العماني وفقاً لسعر صرف قدره ٣٨٥٠ ريال عماني لكل دولار أمريكي وذلك بغية التيسير على القراء فقط.

٤

(ج) لم تكن هناك معايير أو تفسيرات محاسبية جديدة كان لها تأثير جوهري على البنك في عام ٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قيمتها العادلة على سعر مدرج في سوق نشط أو أسلوب تقييم يستخدم فقط البيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، فإن البنك يدرج الفرق على أنه ربح أو خسارة التداول في البداية ("ربح أو خسارة في اليوم الأول"). في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول بالكامل ويتم إدراجها في قائمة الدخل على مدى عمر المعاملة إما حتى تنتهي المعاملة أو يتم إغلاقها، أو تصبح مدخلات التقييم ملحوظة أو تدخل البنك في معاملة مقاضة.

يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل عام على أساس فردي. ومع ذلك، في الحالات التي يدير فيها البنك مجموعة من الأصول والالتزامات المالية وفقاً لصافي السوق أو تعرضه لمخاطر الائتمان، يقيس البنك القيمة العادلة لمجموعة الأدوات المالية على أساس الصافي ولكنه يعرض الأصول والالتزامات المالية الأساسية بشكل منفصل في القوائم المالية، ما لم تستوف معايير المقاومة لمعايير التقارير المالية الدولية.

التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

تستخدم غالبية تقنيات التقييم بيانات سوق قابلة للملاحظة. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الأدوات المالية على أساس أساليب التقييم التي تميز بواحد أو أكثر من مدخلات السوق الهامة التي لا يمكن ملاحظتها، وبالنسبة لها يكون أغلب قياس القيمة العادلة لها اجتهادياً. يتم تصنيف الأداة في مجملها على أنها مقيمة باستخدام مدخلات هامة غير قابلة للملاحظة إذا كان، في رأي الإدارة، أن نسبة كبيرة من ربح الأداة عند الإنشاء أو ما يزيد عن ٥٪ من تقييم الأداة مدفوعاً بمدخلات غير قابلة للملاحظة. يعني "غير قابل للملاحظة" في هذا السياق أنه لا يتتوفر سوى القليل من بيانات السوق الحالية أو لا يتتوفر على الإطلاق، والتي يمكن من خلالها تحديد السعر الذي من المحتمل أن تحدث فيه معاملة تجارية بحثة. لا يعني هذا عموماً أنه لا توجد بيانات متاحة على الإطلاق يمكن على أساسها تحديد القيمة العادلة (يمكن، على سبيل المثال، استخدام بيانات التسعير المتلقى عليها).

الأدوات المالية المقاومة بالتكلفة المهلكة

يتم قياس الأصول المالية التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تحتوي على شروط تعاقدية تزيد في تاريخ محددة التدفقات النقدية وهي دفعات مفردة لأصل القرض والفوائد، مثل معظم القروض والسلفيات للعملاء المستحق من البنك وبعض سندات الدين، بالتكلفة المهلكة. وبالإضافة لذلك، يتم قياس معظم الالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة. ويحسب البنك الأدوات المالية بالتكلفة المهلكة التي تتكرر بانتظام وذلك باستخدام المحاسبة بتاريخ المتأخرة. تتضمن القيمة الدفترية لهذه الأصول المالية عند الإدراج المبدئي أي تكاليف معاملات منسوبة مباشرة. عندما تكون القيمة العادلة المبدئية أقل من المبلغ النقدي المقدم،

يتم قياس الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات القطاعية وفقاً للسياسات المحاسبية للبنك. تشمل الإيرادات والمصروفات القطاعية التحويلات بين القطاعات، ويتم إجراء هذه التحويلات على أساس تجاري. يتم تضمين التكاليف المشتركة بين القطاعات على أساس التكاليف الفعلية التي تمت.

المنتجات والخدمات

يقدم البنك مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية والخدمات المالية ذات الصلة لعملائه.

- تقدم الشروءة والخدمات المصرفية الفردية مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات لتلبية الاحتياجات المصرفية الشخصية وتمويل المستهلك واحتياجات إدارة الثروات للعملاء الأفراد. بامثل، تشمل عروض العملاء المنتجات المصرفية الشخصية (الحسابات الجارية وحسابات التوفير والرهون العقارية والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان وبطاقات السحب الآلي وخدمات الدفع المحلية والدولية) وخدمات إدارة الثروات (التأمين ومنتجات الاستثمار وخدمات التخطيط المالي).

- عملاء الخدمات المصرفية التجارية هم مجموعة من الشركات الصغيرة التي تركز بشكل أساسي على أسواقها المحلية وصولاً إلى الشركات العاملة على مستوى العالم. تدعم الخدمات المصرفية التجارية العملاء بالمنتجات والخدمات المالية المصممة خصيصاً للسماح لهم بالعمل بكفاءة والنمو. تشمل الخدمات المقدمة رأس المال العامل، والقروض لأجل، وخدمات الدفع وتسييل التجارة الدولية، فضلاً عن الخبرة في الوصول إلى الأسواق المالية.

- الخدمات المصرفية العالمية والأسواق توفر حلولاً مالية مخصصة للعملاء من الحكومة والشركات والمؤسسات. توفر خطوط العمل التي تركز على العميل مجموعة كاملة من القدرات المصرفية بما في ذلك التمويل والخدمات الاستشارية والمعاملات؛ الأعمال التجارية في الأسواق التي تقدم خدمات الائتمان والأسعار والصرف الأجنبي وأسواق المال وخدمات الأوراق المالية وأنشطة الاستثمار الرئيسية.

- يضم مركز خدمات الشركات تكاليف الإشراف المركزي التي تدعم أعمالنا.

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

٢-٢

(أ) الأدوات المالية

يتم إدراج كافة الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. القيمة العادلة للأداة المالية عند الإدراج المبدئي هي بشكل عام سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم). ومع ذلك، إذا كان هناك فرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة للأدوات المالية التي تستند

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

المعايير المبينة أدناه ويتم تصنيفها في هذه الفئة بشكل نهائي
عند البداية:

- أن يزيل استخدام التصنيف أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق المحاسبى.
- عندما تم إدارة مجموعة من الأصول والالتزامات المالية أو مجموعة من الالتزامات المالية ويتم تقديرها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار المعتمدة.
- عندما يتضمن الالتزام المالي واحداً أو أكثر من المشتقات الضمنية غير وثيقة الارتباط.

يتم إدراج الأصول المالية المصنفة عندما يقوم البنك بإبرام عقود مع أطراف مقابلة، وذلك عادة في تاريخ المتاجرة، وعادة ما يتم إلغاء إدراجها عند انتهاء الحقوق بالحصول على التدفقات النقدية أو تحويلها. ويتم إدراج الالتزامات المالية المصنفة عندما يقوم البنك بإبرام عقود مع أطراف مقابلة، وذلك عادة في تاريخ التسوية، وعادة ما يتم إلغاء إدراجها عند إهلالها. ويتم إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يقيس البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية هذه المدخلات المستخدمة في وضع القياسات:

المستوى ١: سعر السوق المدرج (غير المعدل) في السوق النشط للقيم العادلة للأصول والالتزامات المالية التي يتم تداولها في الأسواق النشطة والتي تستند على أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار الوسطاء.

المستوى ٢: أساليب تقدير تعتمد على مدخلات قابلة للملاحظة، سواء كانت مباشرة (كالأسعار) أو غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات المقيدة باستخدام: أسعار الأسواق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة والأسعار المدرجة للأدوات المماثلة أو المشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة، أو أساليب تقدير أخرى تكون فيها كافة المدخلات الجوهرية قابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

المستوى ٣: أساليب تقدير تعتمد على استخدام مدخلات جوهرية غير قابلة للملاحظة. وتتضمن هذه الفئة كل الأدوات حيث تشمل أساليب التقدير مدخلات لا تعتمد على بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها تأثير جوهري على تقدير الأدوات. وتتضمن هذه الفئة أدوات يتم تقديرها اعتماداً على أسعار مدرجة لأدوات مشابهة حيث يلزم القيام بتعديلات جوهرية لا يمكن ملاحظتها أو افتراضات لمعكس الفروق بين الأدوات.

يستخدم البنك على نطاق واسع نماذج التقدير المتعارف عليها لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية العادية والأكثر بساطة مثل مبادرات معدلات الفائدة والعقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية التي تستخدم

كما هو الحال في بعض أنشطة الإقراض المشترك، يتم تأجيل الفرق وتسجيله على مدار فترة القرض من خلال إدراج إيرادات الفوائد، ما لم يصبح القرض منخفض القيمة.

الأصول المالية المقاومة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الأصول المالية المحافظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع والتي تحتوي على شروط تعاقدية تزيد في تاريخ محددة التدفقات النقدية وهي دفعات مفردة لأصل القرض والفوائد، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وهي تشمل بالأساس سندات الدين. ويتم إدراجها بتاريخ المتاجرة عندما يبرم البنك اتفاقيات تعاقدية للشراء، ويتم إلغاء إدراجها عادة في حال بيعها أو استردادها. ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم إدراج التغيرات التي تطرأ عليها (باستثناء تلك المتعلقة بانخفاض القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية) في الدخل الشامل الآخر إلى أن يتم بيع الأصول. وعند الاستبعاد، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المترافقية في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل تحت بند إيرادات تشغيل أخرى.

ويتم إدراج الأصول المالية المقاومة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حسابات انخفاض القيمة ويتم إدراج انخفاض القيمة في قائمة الدخل الشامل.

الأوراق المالية المقاومة بالقيمة العادلة مع إدراج حركات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر

أوراق مالية مقاومة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يقيس البنك جميع الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا إذا اختارت إدارة البنك عند الإدراج المبدئي أن تصنف ورقة مالية نهائياً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر على استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل.

أوراق مالية مقاومة بالقيمة العادلة مع عرض حركات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر

إن الأوراق المالية التي تظهر حركات قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر هي تسهيلات الأعمال والاستثمارات الأخرى المماثلة حيث يمتلك البنك الاستثمارات لغرض غير توليد عائد رأس المال. ولا يتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء إدراج هذه الأوراق المالية إلى قائمة الدخل الشامل.

الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الأدوات المالية، بخلاف تلك المحافظ بها للمتاجرة، في هذه الفئة إذا كانت تستوي في واحداً أو أكثر من

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

<p>إيداعات سوق النقد</p> <p>يتم إدراج إيداعات سوق النقد مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهمكة.</p> <p>إلغاء الإدراج</p> <p>يتم إلغاء إدراج الأصول المالية عندما يفقد البنك السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تشكل ذلك الأصل. ويحدث ذلك عندما تتحقق هذه الحقوق أو تنتهي مدة صلاحيتها أو يتم التنازل عنها. ويتم إلغاء التزام مالي عند انتهاءه أو إلغائه أو انتهاء صلاحيته.</p> <p>يتم إلغاء إدراج الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. ويدرج ما يقابلها من مدفونيات من المشتري مقابل السداد اعتباراً من تاريخ التزام البنك ببيع الأصول. يستخدم البنك طريقة التعريف المحددة لتحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الإدراج.</p> <p>المقاصة</p> <p>يتم إدراج قيمة الصافية للأصول المالية بقيمة العادلة وتحصيل حقوق قانوني ملزم لإجراء تلك المقاصة للقيم المدرجة وجودة النية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.</p> <p>انخفاض قيمة الأصول المالية بالتكلفة المهمكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</p> <p>يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة من التزامات والسلفيات للعملاء والمستحق من البنوك، والأصول المالية الأخرى المحافظ عليها بالتكلفة المهمكة، وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتزامات قروض معينة، وأوراق القبول، وعقود الضمانات المالية. عند الإدراج المبدئي، يجب تكوين مخصص (أو مخصص في حال التزامات قروض معينة وعقود الضمانات المالية) للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن حالات العجز المحتملة خلال الاثني عشر شهراً المقبلة. في حال حدوث زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان، يجب تكوين مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع حالات العجز المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية (أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة). تعتبر الأصول المالية، حيثما يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الاثني عشر شهراً المقبلة، ضمن "المرحلة الأولى"، وتقع الأصول المالية التي تعتبر أنها تعرضت لزيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان ضمن "المرحلة الثانية"، وتقع الأصول المالية التي يوجد دليل موضوعي على تعرضها لانخفاض القيمة بحيث تعتبر أنها في مرحلة العجز أو تعرضها لانخفاض في قيمتها الائتمانية بأي طريقة أخرى، ضمن "المرحلة الثالثة". يتم التعامل مع الأصول المالية المشتراء أو الأصلية التي انخفضت في قيمتها الائتمانية بشكل مختلف على النحو المبين أدناه.</p>	<p>(ط) بيانات السوق المحظوظة فقط وتطلب من الإدارة مستوى منخفضاً من الافتراضات والاجتهادات. مدخلات الأسعار المحظوظة والنماذج متوفرة عادة في السوق للأسماء والديون المدرجة ومشتقات الصرف المتداولة والمشتقات الفورية مثل مبادرات معدلات الفائدة.</p> <p>الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية</p> <p>المشتقات هي الأدوات المالية التي تستمد قيمتها من سعر السلع الأساسية مثل الأسهم ومعدلات الفائدة أو المؤشرات الأخرى. يتم إدراج المشتقات مبدئياً ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. يتم تصنيف المشتقات كأصول عندما تكون قيمتها العادلة موجبة أو كالالتزامات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة، ويشمل ذلك المشتقات الضمنية في الالتزامات المالية التي تقسم من العقد المضيق عندما تفي بتعريف المشتقات على أساس مستقل.</p> <p>محاسبة التغطية</p> <p>عندما لا تكون المشتقات جزءاً من العلاقات المصنفة بالقيمة العادلة، إذا تم الاحتفاظ بها لأغراض إدارة المخاطر، فإنه يتم تخصيصها في علاقات محاسبة التغطية حيث يتم استيفاء المعايير المطلوبة للتوثيق وفعالية التغطية. يستخدم البنك هذه المشتقات، أو إذا كان مسموحاً به، أدوات التغطية غير المشتقة الأخرى في تنفيذات القيمة العادلة أو تقطيعات التدفقات النقدية أو تقطيعات صافية الاستثمارات في العمليات الأجنبية بما يتاسب مع مخاطر التغطية.</p> <p>تغطية القيمة العادلة</p> <p>لا تغير محاسبة تغطية القيمة العادلة تسجيل الأرباح والخسائر من المشتقات وأدوات التغطية الأخرى، ولكنها تؤدي إلى إدراج التغيرات في القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المغطاة والمنسوبة إلى مخاطر التغطية التي لن إدراجها بطريقة أخرى في قائمة الدخل. إذا لم تعد علاقة التغطية تقي بمعايير محاسبة التغطية، يتم إيقاف محاسبة التغطية، ويتم إطفاء التعديل المتراكם على القيمة الدفترية لبند التغطية في قائمة الدخل على أساس معدل الفائدة الفعلي المعاد احتسابه، ما لم يتم إلغاء إدراج بند التغطية، وفي هذه الحالة يتم إدراجها في قائمة الدخل على الفور.</p> <p>النقد وما يمثل النقد</p> <p>يشتمل النقد وما يمثل النقد على الأرصدة النقدية بالصناديق، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والبنك المركزي العماني، وبنود تحت التحصيل من بنوك أخرى، وودائع لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الحيازة، واستثمارات أخرى قصيرة الأجل عالية السيولة بآجال استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل، والبنود قيد التحويل إلى بنوك أخرى.</p>
---	---

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

بخلاف القروض الأصلية المعرضة لانخفاض في قيمتها الائتمانية، يمكن تحويل جميع القروض المعدهل الأخرى خارج المرحلة الثالثة إذا لم تعد يظهر أي دليل على أنها معرضة لانخفاض في قيمتها الائتمانية، وفي حالة القروض المعاد التفاوض بشأنها، يكون هناك دليل كاف على وجود انخفاض جوهري في مخاطر عدم سداد التدفقات النقدية المستقبلية على مدى فترة الملاحظة الدنيا ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. ويمكن تحويل القروض إلى المرحلة الأولى أو الثانية على أساس الآلية الموضحة أدناه بمقارنة مخاطر حدوث العجز في تاريخ التقرير (بناءً على الشروط التعاقدية المعدهلة) ومخاطر حدوث العجز عند الإدراج المبدئي (بناءً على البنود التعاقدية الأصلية غير المعدهلة). ولن يتم عكس أي مبلغ تم شطبه نتيجة تعديل الشروط التعاقدية.

تعديلات القروض التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تعتبر تعديلات القروض التي لا يتم إعادة التفاوض بشأنها إعادة هيكلة تجارية. عندما تؤدي إعادة الهيكلة التجارية إلى تعديل (سواء تم الاتفاق عليها رسمياً من خلال تعديل الشروط الحالية أو إصدار عقد قرض جديد) بحيث تنتهي حقوق البنك في الحصول على التدفقات النقدية بموجب العقد الأصلي، يتم إلغاء إدراج القرض القديم ويتم إدراج القرض الجديد بالقيمة العادلة. وتعتبر حقوق الحصول على التدفقات النقدية عموماً منتهية إذا كانت إعادة هيكلة التجارية وفقاً لمعدلات السوق وبدون تقديم أي تنازل متعلق بالدفع.

الزيادة الجوهيرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثانية)

يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي في كل فترة تقرير من خلال النظر في التغير في مخاطر حدوث العجز على مدى العمر المتبقى للأداة المالية. يقارن التقييم بشكل صريح أو ضمني مخاطر حدوث العجز في تاريخ التقرير مع حدوث العجز عند الإدراج المبدئي، مع الأخذ بعين الاعتبار المعلومات العقولة والمثبتة، بما في ذلك المعلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية والظروف الاقتصادية المستقبلية. يكون التقييم غير متحيز ويطبق ترجيح الاحتمالات، وإلى المدى المناسب، يستخدم معلومات مستقبلية تتفق مع تلك المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن تحليل مخاطر الائتمان متعدد العوامل وتحديد ما إذا كان عامل معين مناسباً ويعتمد وزنه مقارنة بالعوامل الأخرى على نوع المنتج وخصائص الأداة المالية والمقترض. لذلك، ليس من الممكن توفير مجموعة واحدة من المعايير التي ستحدد ما يعتبر زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان وسوف تختلف هذه المعايير وفقاً لأنواع مختلفة من الإقرارات، لا سيما بين الأفراد والشركات. ومع ذلك، ما لم يتم تحديدها في مرحلة مبكرة، تعتبر جميع الأصول المالية أنها قد تعرضت لزيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان عندما يتأخر سدادها لمدة ٣٠ يوماً. بالإضافة إلى ذلك، يتم إدراج قروض الشركات التي يتم تقييمها بشكل فردي، عادةً علماً الشركxات والأعمال التجارية، في قائمة المراقبة أو المشكوك فيها في المرحلة الثانية.

الائتمان المعرض لانخفاض القيمة (المرحلة الثالثة)

يحدد البنك أداة مالية على أنها معرضة لانخفاض في قيمتها الائتمانية وفي المرحلة الثالثة بمراجعة وجود دليل موضوعي ملائم، وبالخصوص إذا ما كانت:

- الدفعات التعاقدية للمبالغ الأصلية والفوائد قد تأخر سدادها لأكثر من ٩٠ يوماً.
- هناك مؤشرات أخرى على أنه من غير المرجح أن يدفع المقترض، مثل منح امتياز إلى المقترض لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالوضع المالي للمقترض.
- ويكون القرض متغير السداد بأي صورة أخرى.

إذا لم يتم تحديد العجز المحتمل في مرحلة مبكرة، فإن العجز المحتمل قد يظهر عندما يكون القرض متاخر السداد لمدة ٩٠ يوماً. ولذلك تتماشى تعريفات الائتمان المنخفض القيمة والعجز عن السداد إلى حد كبير بحيث تمثل المرحلة الثالثة جميع القروض التي تعتبر متغيرة أو تعرضت بطريقة أخرى لانخفاض في قيمتها الائتمانية.

يتم إدراج إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلية على مبلغ التكلفة المهمكة، أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الشطب

يتم عادةً شطب الأصول المالية (ومخصصات انخفاض القيمة ذات العلاقة)، جزئياً أو بالكامل، عندما يتبين عدم وجود إمكانية واقعية لتحصيلها. عندما تكون القروض مضمونة، يكون ذلك بشكل عام بعد استلام أي متحصلات من تحقق الضمان. في الظروف التي تم فيها تحديد صافية القيمة القابلة للتحقق لأي ضمانات ولا يوجد توقع معقول لمزيد من الاسترداد، قد يتم إجراء الشطب في وقت أبكر.

إعادة التفاوض

يتم تحديد القروض على أنها معاد التفاوض بشأنها وتصنيفها على أنها منخفضة القيمة الائتمانية عند قيامنا بتعديل شروط الدفع التعاقدية نتيجة لتعثر ائتماني كبير للمقترض. يستمر تصنيف القروض المعاد التفاوض بشأنها على أنها ائتمانات منخفضة القيمة حتى يتم إيجاد دليل كاف على وجود انخفاض جوهري في مخاطر عدم سداد التدفقات النقدية المستقبلية والحفاظ على تصنيف إعادة التفاوض حتى الاستحقاق أو إلغاء الإدراج.

يتم إلغاء إدراج القرض المعاد التفاوض بشأنه في حال إلغاء الاتفاقية الحالية وإبرام اتفاقية جديدة بشروط مختلفة بشكل كبير أو إذا تم تعديل شروط الاتفاقية الحالية بحيث يكون القرض المعاد التفاوض بشأنه أداة مالية مختلفة بشكل كبير. وتعتبر أي قروض جديدة تنشأ بعد أحـداث إلغاء الإدراج في هذه الظروف بمثابة تسهيلات ائتمانية أصلية أو مشترأة معرضة لانخفاض القيمة وسوف يستمر الإفصاح عنها كقروض معاد التفاوض بشأنها.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالنسبة لمحافظ محددة من سندات الدين حيث تتوافق تصنيفات السوق الخارجية ولا تستخدم التصنيفات الأئتمانية في إدارة مخاطر الائتمان، ستكون سندات الدين في المرحلة الثانية إذا زادت مخاطر الائتمان الخاصة بها إلى الحد الذي لم تعد تعتبر فيه ضمن درجة الاستثمار. درجة الاستثمار هي حيث يكون للأداة المالية مخاطر منخفضة في تكبد الخسائر، ويكون للمدين قدرة قوية على الوفاء بالالتزامات على المدى القريب، وتقلل التغيرات المعاكسة في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الأطول، لكن ليس بالضرورة، من قدرة المفترض على الوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية.

بالنسبة لحفظة الأفراد، يتم تقدير مخاطر العجز باستخدام احتمالية العجز لمدة ١٢ شهراً من تاريخ التقرير المشتقة من درجات الائتمان التي تتضمن جميع المعلومات المتاحة عن العميل. يتم تعديل احتمالية العجز بتأثير التوقعات الاقتصادية الكلية لفترات أطول من ١٢ شهراً وتعتبر بمثابة تقدير معقول لقياس احتمالية العجز على مدى العمر. يتم أولاً تقسيم تعرضات الأفراد إلى محافظ متاجنة، عادة حسب المنتج والعلامة التجارية. وداخل كل محفظة، يتم تعريف حسابات المرحلة الثانية على أنها حسابات ذات احتمالية عجز معدلة لمدة ١٢ شهراً أكبر من متوسط احتمالية العجز لمدة ١٢ شهراً للقروض في تلك المحفظة قبل ١٢ شهراً من تاريخ تحويلها لتأخر السداد لمدة ٢٠ يوماً. ولذلك يعمل هذا السقف المتعلق بالمحفظة على تحديد القروض التي تتخطى على احتمالية عجز تزيد على ما هو متوقع من القروض المنتظمة كما لو كانت متوقعة في الأصل وكذلك تزيد على احتمالية العجز التي قد تكون مقبولة عند النشوء. وبالتالي فإنها تخلق نوعاً من المقارنة بين احتمالية العجز عن السداد عند النشوء واحتمالية العجز عن السداد في تاريخ التقرير.

لم ت تعرض لانخفاض في القيمة وبدون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان - (المراحل الأولى)

يتم إدراج الخسائر الأئتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث العجز المحتملة خلال الاثني عشر شهر القادمة ("الخسائر الأئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً") للأدوات المالية التي تبقى في المرحلة الأولى.

انخفاض قيمة التسهيلات الأئتمانية المشترأة أو الأصلية

إن الأصول المالية المشترأة أو الأصلية الناشئة بخصم كبير يعكس الخسائر الأئتمانية المتکيدة تعتبر أنها تسهيلات ائتمانية مشترأة أو أصلية معرضة لانخفاض القيمة. ويشمل هذا إدراج أداة مالية جديدة بعد إعادة التفاوض حيث تم منح تنازلات لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمفترض والتي لم يكن بخلاف ذلك ليتم التنازل عنها. يتم إدراج مبلغ التغير في الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر في الربح أو الخسارة حتى يتم إلغاء إدراج التسهيلات الأئتمانية المشترأة أو الأصلية منخفضة القيمة،

بالنسبة لمحافظ الشركات، تقوم المقارنة الكمية بتقييم مخاطر العجز باستخدام احتمالية العجز على مدار العمر وتشمل مجموعة واسعة من المعلومات بما في ذلك تصنیف مخاطر الائتمان للمدين وتوقعات الظروف الاقتصادية الكلية واحتمالات انتقال الائتمان. تقاد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بمقارنة متوسط احتمالية العجز للفترة المتبقية المقدرة عند النشوء مع التقدير المكافئ بتاريخ التقرير (أو أن احتمالية العجز عن النشوء قد تضاعفت في حال كانت درجة تصنیف الخطر عند النشوء أكبر من ٢٠٪). تم تحديد أهمية التغيرات في احتمالية العجز من خلال اتجاه متغير في مخاطر الائتمان، بناءً على عمليات انتقال الائتمان التاريخية والتغيرات النسبية في أسعار السوق الخارجية.

يختلف المقياس الكمي للأهمية باختلاف جودة الائتمان عند النشوء كما يلي:

تصنيف مخاطر الائتمان الأصلية	معامل الأهمية - زيادة احتمالية العجز بواقع
١٥ نقطة أساس	١,٢٠,١
٢٠ نقطة أساس	٢,٢٢,١
٢٧ لكن لم تنخفض قيمتها	أكثر من ٢,٣

بالنسبة للقروض الناشئة قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، فإن احتمالية العجز الأصلية لا تتضمن تعديلات تكس توقعات الظروف الاقتصادية الكلية، حيث لا تكون متاحة دون استخدام الإدراك المتأخر. وفي حالة عدم وجود هذه البيانات، يجب تقييم احتمالية العجز الأصلية من خلال افتراض احتمالية العجز خلال الدورة واحتمالية الهجرة خلال الدورة، بما يتماشى مع نهج النمذجة الأساسي للأداء وتصنيف مخاطر الائتمان عند النشوء. بالنسبة لهذه القروض، يتم استكمال المقارنة الكمية مع الحدود القائمة على تدهور تصنیف مخاطر الائتمان الإضافي كما هو موضح في الجدول أدناه:

تصنيف مخاطر الائتمان الأصلية	معايير الأهمية الإضافية - عدد درجات تدهور تصنیف مخاطر الائتمان المطلوب للتحديد على أنه تدھور جوهری في الائتمان (المراحل الثانیة) ≤
٥ درجات	٠,١
٤ درجات	٤,٢-١,١
٢ درجات	٥,١-٤,٣
درجاتان	٧,١-٥,٢
درجة	٨,٢-٧,٢
٠ درجات	٨,٣

يتم بيان المزيد من المعلومات حول المقياس المكون من ٢٢ درجة المستخدم في تصنیف مخاطر الائتمان في الإيضاح ٢-٢٢ من القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

لسنة المئوية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

يمثل التعرض لمخاطر العجز الرصيد المتوقع عند حدوث العجز، مع الأخذ في الاعتبار سداد أصل القرض والفوائد من تاريخ التقرير إلى حدث العجز مع أي عمليات سحب متوقعة من التسهيلات المتزمن بها. وتمثل الخسارة الناتجة عن العجز الخسائر المتوقعة من التعرض لمخاطر العجز حسب حالة العجز، مع الأخذ في الاعتبار، من بين عوامل أخرى، تأثير تخفيف قيمة الضمانات في الوقت الذي من المتوقع أن تتحقق والقيمة الزمنية للنقد. يقوم البنك بتعديل إطار بازل قدر الإمكان وذلك لإعادة المعايرة وتلبية مختلف متطلبات المعيار التقاريري المالي الدولي رقم .٩

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات ضمن المرحلة الثالثة على أساس فردي باستخدام منهجية التدفقات النقدية المخصومة. تستند التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة على تقديرات ضابط مخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير، وتعكس الافتراضات والتوقعات المعقولة والمثبتة للاستردادات المستقبلية والمقبولات المتوقعة في المستقبل للفائدة. يتم أخذ الضمانات في الاعتبار إذا كان من المحتمل أن يتضمن استرداد المبلغ القائم تحقق الضمان على أساس القيمة العادلة المقدرة للضمان وقت التتحقق المتوقع، ناقصاً تكاليف الحصول على الضمانات وبعها. يتم خصم التدفقات النقدية بتقدير معقول لمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. بالنسبة للحالات الهامة، يتم تطبيق ترجيح الاحتمالات على التدفقات النقدية بموجب أربعة سيناريوهات مختلفة بالرجوع إلى السيناريوهات الاقتصادية الثلاثة التي يطبقها البنك بشكل عام وتقدير ضابط مخاطر الائتمان. بالنسبة للحالات الأقل أهمية، يتم تقويب تأثير السيناريوهات الاقتصادية المختلفة واستراتيجيات العمل وتطبيقاتها كتعديل للنتيجة الأكثر ترجيحاً.

الفترة التي يتم فيها قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة من تاريخ الإدراج المبدئي للأصول المالية. وتمثل أقصى فترة يتم أخذها في الاعتبار عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (سواء كانت هذه الخسارة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى العمر) في أقصى فترة تعاقدية يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان. بالنسبة للسحب على المكشف للشركات، فإن إجراءات إدارة مخاطر الائتمان لا تؤخذ بوتيرة أقل من السنة وبالتالي تصل هذه الفترة إلى التاريخ المتوقع للفحص الموضوعي التالي للائتمان. ويمثل تاريخ الفحص الموضوعي للائتمان الإدراج المبدئي للتسهيل الجديد. ومع ذلك، عندما تتضمن الأداة المالية التزاماً مسحوباً وأخر غير مسحوب وعندما تكون القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تعمل على الحد من تعرض البنك لمخاطر الائتمان لفترة الإشعار التعاقدية، فعندها لا تحدد الفترة

حتى لو كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر أقل من مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في التدفقات النقدية المقدرة عند الإدراج المبدئي.

الحركة بين المراحل

يمكن تحويل الأصول المالية بين الفئات المختلفة (بخلاف التسهيلات الائتمانية الأصلية أو المشترأة منخفضة القيمة) اعتماداً على التدهور النسبي في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. يتم تحويل الأدوات المالية خارج المرحلة الثانية إذا لم تعد مخاطر الائتمان الخاصة بها تزداد بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي على أساس التقييمات الموضحة أعلاه. باستثناء القروض المعاد التفاوض بشأنها، يتم تحويل الأدوات المالية خارج المرحلة الثالثة إذا لم تعد تظهر أي دليل على أنها تسهيلات ائتمانية منخفضة القيمة كما هو موضح أعلاه. سوف تبقى القروض المعاد التفاوض بشأنها والتي لا تمثل تسهيلات ائتمانية مشترأة أو أصلية منخفضة القيمة ضمن المرحلة الثالثة حتى يتتوفر دليل كاف على وجود انخفاض جوهري في مخاطر عدم سداد التدفقات النقدية المستقبلية، [الملاحظة خلال فترة لا تقل عن سنة واحدة]. ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالنسبة للقروض التي يتم تقييمها لتحرى الانخفاض في قيمتها على أساس المحفظة، يشتمل الدليل عادة على سجل أداء الدفع مقابل الشروط الأصلية أو المعدلة، وفقاً للظروف المناسبة. بالنسبة للقروض التي يتم تقييمها لتحرى الانخفاض في قيمتها على أساس فردي، يتم تقييم جميع الأدلة المتاحة على أساس كل حالة على حدة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تكون عملية تقييم مخاطر الائتمان وتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة غير متحيزة وتطبق ترجيح الاحتمالات وتتضمن جميع المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقدير في ذلك المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية وتوقعات الأحداث الاقتصادية المعقولة والمثبتة والظروف الاقتصادية بتاريخ التقرير. بالإضافة إلى ذلك، يجب أن يأخذ تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة في الاعتبار القيمة الزمنية للنقد.

وبشكل عام، يقوم البنك بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام ثلاث مكونات رئيسية وهي احتمالية العجز والخسارة الناتجة عن العجز والتعرض الناتج عن العجز.

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً من خلال ضرب احتمالية العجز لمدة ١٢ شهراً والخسارة الناتجة عن العجز والتعرض الناتج عن العجز. ويتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستخدام احتمالية العجز على مدى العمر بدلاً من ذلك. تمثل احتمالية العجز لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر احتمالية العجز التي تحدث على مدى فترة الـاثني عشر شهراً القادمة وفترة الاستحقاق المتبقية للأداة على التوالي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بشكل عام تثبت العلاقة بين السيناريوهات الخارجية والسيناريو المركزي، وتحديد الفرق بين السيناريوهات المركزية والخارجية من حيث الشدة الاقتصادية من خلال نشرات التوقعات الخارجية بين توقعات الصناعة المهنية. إن السيناريوهات الخارجية هي حالات معقولة من الناحية الاقتصادية ومتستقة داخلياً على مستوى العالم، ولن تكون بالضرورة شديدة مثل السيناريوهات المستخدمة في اختبار التحمل. إن فترة التوقع هي خمس سنوات، وبعدها ستعود التوقعات إلى العرض بناءً على متوسط الخبرة السابقة. يرتكز الفرق بين السيناريوهات المركزية والخارجية على النشرات التوافقية لإجمالي الناتج المحلي المتوقع. وتشمل العوامل الاقتصادية على سبيل المثال لا الحصر إجمالي الناتج المحلي والسعر العالمي للنفط.

وبشكل عام، سوف يتم تطبيق ترجيح الاحتمالات على النتائج المرتبطة على تقييم مخاطر الائتمان ومخرجات الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام ترجيح الاحتمالات القياسي. يمكن تطبيق ترجيح الاحتمالات مباشرةً أو تحديد تأثير ترجيح الاحتمالات على أساس دوري، على الأقل سنويًا، ثم يتم تطبيقه كتعديل للنتائج الناتجة عن التوقعات الاقتصادية المركبة. يتم تحديد التوقعات الاقتصادية المركزية بشكل ربع سنوي.

يدرك البنك أن أسلوب السيناريو الاقتصادي التوافقي باستخدام أربعة سيناريوهات لن يكون كافياً في بعض البيئات الاقتصادية. ويمكن طلب إجراء تحليل إضافي في حسب تقدير الإداره، بما في ذلك إعداد سيناريوهات إضافية. وقد تؤدي الظروف إلى تفاصيل إضافية أو أساسية من الإداره بسبب عدم اليقين الاقتصادي المشمول في الخسارة الائتمانية المتوقعة.

التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ أن يقوم البنك بعدد من الاجتهادات والافتراضات والتقديرات. ويتم تحديد أهمها أدناه:

التقديرات	الاجتهادات
<ul style="list-style-type: none"> القسم تحت الإيضاح رقم ٢٢,٢ من هذه البيانات المالية، "عدم التأكيد من القياس وتحليل الحساسية لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة" تبين الافتراضات المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقدم مؤشراً على حساسية النتيجة لتطبيق أوزان مختلفة يتم تطبيقها على افتراضات اقتصادية مختلفة 	<ul style="list-style-type: none"> تحديد ما يعتبر زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان تحديد عمر نقطة الإدراج المبدئي للسحوبات على المكشف وبطاقات الائتمان اختيار ومعايرة نماذج احتمالية العجز والخسارة الناجمة عن العجز ومستوى التعرض عند العجز التي تدعم العمليات الحساسية، بما في ذلك إصدار اجتهادات معقولة ومؤيدة حول كيفية تفاعل النماذج مع الظروف الاقتصادية الحالية والمستقبلية اختيار مدخلات النموذج والتوقعات الاقتصادية، بما في ذلك تحديد ما إذا كانت التوقعات الاقتصادية الكافية والمرجحة بشكل مناسب قد تم إدراجها لاحتساب الخسارة المتوقعة غير المتحيزة

التعاقدية الفترة القصوى المعنية. وبدلاً من ذلك، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار الفترة التي يظل فيها البنك معرضاً لمخاطر الائتمان التي لا تخفيها إجراءات إدارة مخاطر الائتمان. وينطبق ذلك على السحب على المكشف وبطاقات الائتمان للأفراد، حيث تكون الفترة هي متوسط الوقت المستغرق لعرض المرحلة الثانية للعجز أو إغفالها كحسابات عاملة. وإضافة إلى ذلك، وبالنسبة لهذه التسهيلات، فليس من الممكن تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة لعنصر التزام القرض بمعزل عن عنصر الأصل المالي. ولذا، يتم إدراج إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة في مخصص الخسارة للأصل المالي ما لم يتجاوز إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، وفي هذه الحالة يتم إدراج الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص.

المعطيات الاقتصادية التطلعية

يقوم البنك بتطبيق عدة سيناريوهات اقتصادية عالمية تطلعية يتم تحديدها بالرجوع إلى نشرات التوقعات الخارجية التي تمثل نظرتنا للظروف الاقتصادية المتوقعة، ويمثل ذلك أسلوب السيناريو الاقتصادي التوافقي. ويعتبر هذا الأسلوب كافياً لحساب الخسارة المتوقعة العادلة في معظم البيئات الاقتصادية، ويتمثل في سيناريو "النتيجة الأكثر ترجيحاً" (السيناريو المركزي) وثلاثة من السيناريوهات "الخارجية" الأقل ترجيحاً ويشار إليهم على أنهما السيناريو التصاعدي والسيناريو التنازلي والسيناريو التنازلي الإضافي. يتم استخدام السيناريو المركزي من خلال عملية التخطيط التشغيلي السنوي، ومع التعديلات التنظيمية، سيتم أيضاً استخدامه في اختبار التحمل على مستوى المؤسسة. يتم إنشاء السيناريو التصاعدي والسيناريو التنازلي والسيناريو التنازلي الإضافي بعد عملية قياسية مدرومة بسرد سيناريو يتضمن المخاطر البارزة والنائمة الحالية وبالتشاور مع الخبراء المتخصصين الداخليين والخارجيين. سيتم

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة وتشمل ما يلي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام الإيجار.
- أي مدفوعات إيجارية سددت في أو قبل تاريخ البدء نافذاً أي حواجز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف التجديد.

الإدراج المبدئي والقياس

يقيس البنك مبدئياً أصل حق الاستخدام بالتكلفة؛ والالتزام بالإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية. يتم خصم المبلغ باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان من الممكن تحديد ذلك بسهولة؛ بخلاف ذلك، معدل الاقتراض المتزايد. تاريخ البدء هو التاريخ الذي يتبع فيه المؤجر الأصل الأساسي للاستخدام. وبعد الإدراج المبدئي، يقيس البنك أصل حق الاستخدام بالتكلفة نافذاً الإطفاء المترافق وخصائص انخفاض القيمة المترافق.

بعد الإدراج المبدئي، يقيس البنك التزام الإيجار عن طريق (أ) زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام الإيجار؛ و(ب) تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار؛ و(ج) إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقدير أو تعديلات على عقد الإيجار، أو لتعكس مدفوعات الإيجار الثابتة الجوهرية المعدلة. الفائدة على التزام الإيجار هي المبلغ الذي ينتج معدلاً دوريًا ثابتاً للفائدة على الرصيد المتبقى من التزام الإيجار. معدل الفائدة الدوري هو المعدل المستخدم لخصم مدفوعات الإيجار لحساب التزام الإيجار.

العرض

في قائمة المركز المالي

تدرج أصول حق الاستخدام ضمن الأصول الأخرى (إيضاح ١٤)، ويدرج التزام الإيجار في "التزامات أخرى" (إيضاح ٢٠) في قائمة الدخل الشامل

يتم إدراج رسوم إهالك أصول حق الاستخدام في "استهلاك الممتلكات والمعدات". وتدرج الفائدة على التزامات الإيجار في مصروفات الفائدة.

الأصول غير الملموسة

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بشكل منفصل عن الشهرة عندما تكون قابلة للانفصال أو تنشأ عن الحقوق التعاقدية أو الحقوق القانونية الأخرى، ويمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

الممتلكات والمعدات (م)

تدرج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة نافذاً تكاليف الاستهلاك المترافق وخصائص انخفاض القيمة المترافق، إن وجدت. يتم احتساب الاستهلاك لشطب التكلفة القابلة للاستهلاك للممتلكات والمعدات، باستثناء الأراضي بالملكية الحرر، وذلك بأقساط متساوية على مدى الأعمار الإنتاجية الاقتصادية المقدرة من تاريخ وضع الأصل قيد الاستخدام، على النحو التالي:

مبانٍ	٢٥ سنة	
عقارات مستأجر وتحسينات	٥-٣ سنوات	
مركبات	٥ سنوات	
معدات وأثاث وتركيبات	٧-٣ سنوات	
معدات حاسب آلي	٧-٣ سنوات	

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتوخذ في الاعتبار عند تحديد أرباح التشغيل. يتم تحويل مصروفات الصيانة والتجديفات في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها. وتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصروف عند تكبدها. تراجع الإدارة سنوياً مدى ملاءمة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية وطرق الاستهلاك للممتلكات ومعدات. تخضع الممتلكات والمعدات لمراجعة الانخفاض في القيمة في حالة وجود أحداث أو تغيرات في الظروف التي تشير إلى أن القيمة الدفترية لم تعد قابلة للاسترداد.

يتم إظهار الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة. وعندما تكون جاهزة للاستخدام، يتم تحويلها إلى الفئة الملائمة لها ويتم استهلاكها وفقاً لسياسات البنك.

محاسبة عقود الإيجار (ن)

يقوم البنك بإيجار المباني المكتبية. يتم إدراج عقود الإيجار على أنها أصول حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي يصبح فيه الأصل المؤجر متاح للاستخدام من قبل البنك. ويتم تخصيص كل دفعة إيجار بين الالتزامات وتكاليف التمويل. ويتم تحويل تكاليف التمويل في الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار لتقدير معدل فائدة منتظم ثابت للرصيد المتبقى من الالتزام في كل فترة. ويتم إدراج أصل حق الاستخدام بالتكلفة ويتم استهلاكه على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار، أيهما أقصر، على أساس القسط الثابت.

إيصالات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مولد للنقد لتحرى انخفاض القيمة في مجموعة مناسبة من الوحدات المولدة للنقد. المبلغ القابل للاسترداد من القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد هو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف استبعاد الوحدات المولدة للنقد التي يتم تحديدها من قبل مقيمين مستقلين ومؤهلين عند الاقضاء، أو القيمة المستخدمة التي يتم احتسابها على أساس المدخلات المناسبة، أيهما أعلى.

عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل إلى الحد الذي يمكن فيه تخصيص انخفاض القيمة على أساس تناوب للأصول غير المالية عن طريق تخفيض قيمها الدفترية إلى قيمتها الفردية القابلة للاسترداد أو لا شيء، أيهما أعلى. ولا يتم تخصيص انخفاض القيمة للأصول المالية في أي وحدة مولدة للنقد.

يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المدرجة في الفترات السابقة للأصول غير المالية عندما يكون هناك تغير في التقدير المستخدم لتحديد القيمة القابلة للاسترداد. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصول غير المالية المبلغ الذي كان سيتم تحديده (بعد خصم الإهلاك أو الاستهلاك) لو لم يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة في الفترات السابقة.

التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

تعكس مراجعة الأصول غير المالية لتحرى انخفاض القيمة أفضل تقدير للإدارة للتغيرات النقدية المستقبلية لوحدات إنتاج النقد والمعدلات المستخدمة لخصم هذه التغيرات النقدية، حيث يخضع كل منها لعوامل غير مؤكدة كما هو موضح في التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة في الإيضاح ١-٢ (هـ).

المخصصات والالتزامات العرضية والضمادات

المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون من المحتمل أن يتطلب ذلك تدفقاً خارجاً لمنافع اقتصادية من أجل سداد التزام قانوني أو ضموني حالي نشأ نتيجة لأحداث سابقة ويمكن وضع تقدير موثوق له.

الالتزامات العرضية

لا يتم إدراج الالتزامات العرضية، التي تتضمن بعض الضمادات والاعتمادات المستبددة المرهونة كضمان والالتزامات العرضية المتعلقة بالإجراءات القانونية أو الأمور التنظيمية، في القوائم المالية لكن يتم الإفصاح عنها ما لم تكن احتمالية التسوية بعيدة.

تشمل الأصول غير الملموسة علاقات الإيداع الأساسية والعلاقات مع العملاء والبرامج المطورة داخلياً. وتتضمن الأصول غير الملموسة مراجعة الانخفاض في قيمتها في حال وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. تدرج الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة بالتكلفة ناقصاً تكلفة الإهلاك وخسائر انخفاض القيمة المترادفة وتهلك على مدار أعمارها الإنتاجية المقدرة. الأعمار الإنتاجية المقدرة هي المدة القانونية أو الأعمار الإنتاجية المتوقعة، أيهما أقل. يتم إهلاك الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحدودة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي كما يلي:

ودائع أساسية ٧ سنوات

علاقات العملاء ٧ سنوات

البرمجيات المطورة داخلياً ١٠-٢ سنوات

تم مراجعة طرق الإهلاك والأعمار الإنتاجية والأعمار المتبقية بتاريخ كل تقرير وتعديل عندما يكون ذلك ملائماً.

انخفاض قيمة الأصول غير المالية (ع)

يتم اختبار البرامج قيد التطوير للتحقق من انخفاض قيمتها سنوياً على الأقل. ويتم اختبار الأصول غير المالية الأخرى مثل الممتلكات والآلات والمعدات والأصول غير الملموسة (باستثناء الشهرة) وأصول حق الاستخدام من أجل الانخفاض في القيمة على مستوى الأصل الفردي عندما يكون هناك مؤشر على انخفاض القيمة عند هذا المستوى أو على مستوى الوحدات المولدة للنقد للأصول التي ليس لها مبلغ قابل للاسترداد على مستوى الأصول الفردية. بالإضافة إلى ذلك، يتم اختبار انخفاض القيمة أيضاً على مستوى الوحدات المولدة للنقد عندما يكون هناك مؤشر على انخفاض القيمة عند هذا المستوى. لهذا الغرض، تعتبر الوحدات المولدة للنقد هي الكيان القانوني المقسم على الأعمال التجارية العالمية.

إن اختبار انخفاض القيمة يقارن القيمة الدفترية للوحدات المولدة للنقد مع القيمة القابلة للاسترداد، والتي هي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى. القيمة الدفترية للوحدة المولدة للنقد هي أصولها والتزاماتها، بما في ذلك الأصول غير المالية التي يمكن أن تنسب مباشرة إليها والأصول غير المالية التي يمكن تخصيصها لها على أساس معقول وثابت. يتم اختبار الأصول غير المالية التي لا يمكن تخصيصها لوحدة فردية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

لسنة المئوية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

إيرادات الوساطة بعد خصم الرسوم المستحقة لأطراف أخرى في الاقتراض.

يدرج البنك الرسوم المكتسبة من الترتيبات القائمة على المعاملات في وقت معين عندما تتوفر الخدمة بالكامل للعميل. وعندما يتطلب العقد تقديم خدمات على مدار الوقت، يتم الاعتراف بالإيرادات على أساس منظم طوال فترة الاقتراض. وعندما يقدم البنك حزمة من الخدمات التي تحتوي على العديد من التزامات الأداء غير المتميزة، مثل تلك الخدمات التي يتم تضمينها في حزم خدمة الحساب، يتم التعامل مع الخدمات الموعودة باعتبارها التزام أداء منفرد. إذا كانت هناك حزمة من الخدمات تحتوي على التزامات أداء متميزة، مثل تلك التي تشمل كل من خدمات الحساب والتأمين، يتم تحصيص سعر المعاملة المقابل لكل التزام أداء على أساس أسعار البيع المقدرة المستقلة.

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الدفعات، وهو تاريخ توزيعات الأرباح السابقة للأسمهم المدرجة ويكون عادة التاريخ الذي يعتمد فيه المساهمون توزيع أرباح الأسهم غير المدرجة.

يشمل صافي الإيرادات / (المصروفات) من الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ما يلي:

- "صافي الإيرادات من الأدوات المالية المحافظ عليها للتداول أو المدارة على أساس القيمة العادلة". يتكون هذا المكون من صافي إيرادات التداول، والذي يشمل جميع الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية المحافظ عليها للتداول، بالإضافة إلى إيرادات الفوائد والمصروفات وتوزيعات الأرباح ذات الصلة، ويشمل ذلك أيضاً جميع الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المدارة بالتزامن مع الأصول والالتزامات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

- "التغيرات في القيمة العادلة للديون المحددة والمشتقات ذات الصلة". يتم عرض الفوائد على الديون الخارجية طويلة الأجل والتడفقات النقدية من الفوائد على المشتقات ذات الصلة ضمن مصروفات الفوائد.

- "التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى المقاسة بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة". وهذا يشمل الفائدة على الأدوات التي تتحقق في اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة.

الضرائب

تتألف ضريبة الدخل على الربح أو الخسارة لسنة من الضريبة الجارية والموجلة. يتم تسجيل ضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل، باستثناء ما يتعلق منها بدمج الأعمال أو ببنود مدرجة مباشرة ضمن الدخل الشامل الآخر. تتكون

عقود الضمانات المالية

يتم تسجيل الالتزامات بموجب عقود الضمانات المالية التي لم يتم تضمينها كعقود تأمين مبدئياً بقيمتها العادلة، وهي بصفة عامة الرسوم المستلمة أو القيمة الحالية للرسوم المستحقة القبض. لاحقاً، يتم قياسها على أساس مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أيهما أعلى والمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً، عند الاقتضاء، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥.

(ص) أوراق القبول والتظاهيرات

تشأُ 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 التعاوني المقابل من العميل كأصل مالي.

(ق) الإيرادات والمصروفات التشغيلية

إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الفوائد لكافة الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة (عدا سندات الدين التي يصدرها البنك والمشتقات التي تدار بالتزامن مع سندات الدين الصادرة) في "إيرادات الفوائد" و "مصروفات الفوائد" في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. معدل الفائدة الفعلية هو المعدل الذي يخصم بدقة المقوضات أو المدفوعات التقنية المستقبلية المقدرة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الاقتضاء، على مدار فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي.

إيرادات ومصروفات غير الفوائد

يحقق البنك إيرادات الرسوم من الخدمات المقدمة بسعر ثابت على مدار الوقت، مثل خدمة الحساب ورسوم البطاقات، أو عندما يقوم البنك بتسلیم معاملة محددة في الوقت المناسب مثل خدمات الوساطة وخدمات الاستيراد / التصدیر. وباستثناء رسوم أداء معينة، تتحقق كافة الرسوم الأخرى من السعر الثابت. وقد تكون رسوم الأداء متغيرة حسب حجم محفظة العملاء. ويتم الاعتراف بالرسوم المتغيرة عند حل جميع حالات عدم اليقين. كما يتم كسب إيرادات الرسوم بشكل عام من العقود قصيرة الأجل بشروط الدفع التي لا تتضمن مكون تمويل كبيراً.

يعمل البنك بصفته طرفاً أصلياً في أعلى العقود المبرمة مع العملاء، باستثناء خدمات الوساطة. وفيما يتعلق بمعظم صفقات الوساطة، يعمل البنك كوكيل في المعاملة ويدرج

إيضاحت حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الخاضعة للضريبة، تتعلق أهم الاجتهادات بالربحية المستقبلية المتوقعة وإمكانية تطبيق استراتيجيات التخطيط الضريبي.

منافع نهاية الخدمة للموظفين

درج المساهمات في خطط تقاعد ذات مساهمات محددة بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني، وبالنسبة للموظفين الأجانب فتدرج المساهمات وفقاً لنظام موظفي إش إس بي سي الدولي لمنافع التقاعد كمصرف في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

التزام البنك فيما يتعلق بمنافع نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين، وهو يمثل خطة غير ممولة لمنافع تقاعد محددة، هو مقدار المنفعة المستقبلية التي جناها هؤلاء الموظفين في مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة ويتم خصمها إلى قيمتها الحالية. معدل الخصم المستخدم هو العائد في تاريخ التقرير على السنديات الحكومية التي لديها تواريخ استحقاق تقارب فترات التزامات البنك.

إن إعادة قياس صافي التزام المنفعة المحددة، والذي يشتمل على الأرباح والخسائر الاكتوارية، يتم إدراجه مباشرة في الدخل الشامل الآخر. وتشتمل الأرباح والخسائر الاكتوارية على تسويات التجربة (أثر الفروقات بين الافتراضات الاكتوارية السابقة وما حدث فعلياً) علاوة على أثر التغيرات في الافتراضات الاكتوارية. وتدرج الأرباح والخسائر الاكتوارية في الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تنشأ فيها.

(ش)

الضريبة الجارية من ضريبة مستحقة الدفع محسوبة على أساس الإبراد الضريبي المتوقع باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو تلك التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأي تعديلات للضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

تحسب الضرائب المؤجلة على الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. لا يتم عمل مخصص للفروق المؤقتة فيما يتعلق بالإدراج المبدئي للأصول والالتزامات التي لا تؤثر على المحاسبة أو الربح الضريبي. يستند احتساب الضريبة المؤجلة على النمط المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي سيتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ التقرير.

لا يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة إلا إذا كان من المرجح أن تتوفّر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن على أساسها الاستفادة من الأصل. ويتم خفض أصول الضريبة المؤجلة إذا لم يعد من المرجح أن تتحقق المنافع الضريبية ذات العلاقة.

التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يعتمد إدراج أصل الضريبة المؤجلة على تقييم احتمالية وكفاية الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة والانعكاسات المستقبلية للفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة واستراتيجيات التخطيط الضريبي المستمرة. وفي حالة عدم وجود تاريخ سابق للأرباح

صافي إيرادات الفوائد

٣

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	
٦٢,٣٢٩	٥٨,٣٠٢	إيرادات الفوائد (أ)
٤,١٠٢	٥,٤٣٠	قروض وسلفيات للعملاء
١,٠٩٧	٤٦٤	استثمارات مالية
٢,٦٢٥	٢,٩٩٦	مستحق من البنوك
٧٠,١٥٣	٦٧,١٩٢	أخرى
(١٥,٨٦٥)	(١٤,٦٦٤)	(ب) مصروفات الفوائد
(٢٢٢)	(٣١٩)	ودائع من العملاء
(٢٨١)	(١٥١)	مستحق إلى البنوك
(١٦,٣٧٩)	(١٥,١٣٤)	أخرى
٥٣,٧٧٤	٥٢,٠٥٨	صافي إيرادات الفوائد

إيرادات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ صافي إيرادات الرسوم

رسوم	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف
تسهيلات ائتمانية	١,٢٣٦	١,٠٢٢
تحويلات	١,١٨٤	٨١٤
بطاقات	٣,٨٣٢	٢,٢٨٨
خدمة الحفظ الأمين العالمية	٦٩١	٦٩٩
خدمات الحساب	١,٣٨٠	١,٠٣٢
تمويل تجاري	٩٢٧	١,٠٤٦
أخرى	٣,٦٨٤	٢,٥٨٣
إجمالي إيرادات الرسوم	١٢,٩٣٤	١١,٤٨٤
مصروفات الرسوم	(٣,٥١٦)	(٣,٤١٦)
صافي إيرادات الرسوم	٩,٤١٨	٨,٠٦٨

٥ إيرادات التشغيل الأخرى

إيرادات أخرى	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف
ربح من إلغاء إدراج الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة	٣٣	-
صافي الربح / (الخسارة) من بيع استثمارات مالية	٢	(٢٣٦)
خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات	(١٠)	(٢٩٠)
إيرادات أخرى	١٤	٢٨
الإجمالي	٣٩	(٥٨٨)

٦ التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والمحمول من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى - بالصافي

إيرادات أخرى	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف
قرصون وسلفيات للعملاء	٥,٤٦١	(١٥,١٧٦)
مستحق من البنوك	١٤١	(١٢٤)
التزامات قروض وضمانت	٢,٠١١	(١,٨٢٢)
أصول مالية أخرى	(٢٤٧)	(١٤٢)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣٤	(٧١٢)
الإجمالي	٧,٥٠٠	(١٧,٩٧٨)

٦ مصروفات التشغيل

مصروفات التشغيل	٢٠٢١	٢٠٢٠
تعويضات ومنافع الموظفين		تعويضات ومنافع الموظفين
أجور ورواتب	(١٦,٤٥٣)	(١٧,٢٨٦)
تكاليف التأمينات الاجتماعية	(١,٦٣١)	(١,٤٨٣)
منافع ما بعد التوظيف	(١٣٦)	(١٨٢)
منافع أخرى للموظفين	(٤,٤٢٠)	(٢,٦٢٢)
	(٢٢,٦٤٠)	(٢٢,٥٧٥)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	٧(ب) مصروفات عمومية وإدارية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(١,٦٧٤)	(١,٣٤٣)	تسويق وإعلان*
(٢,٩٥١)	(٣,٠٦٤)	مبان ومعدات
(٥٢٨)	(٦٨٣)	اتصالات
(١,٠٦٦)	(١,٠٩٠)	تأمين
(١٦,٧٨٥)	(١٩,٠١٦)	مصروفات إدارية أخرى
(٢٢,٠١٤)	(٢٥,١٩٦)	

* مصروفات التسويق والإعلان للسنة الحالية تشمل مبلغ ١,٠ مليون ريال عماني (١,٢٠٢٠ مليون ريال عماني) عن مصروفات سحب "جوائز مندوس".

٨ إهلاك وانخفاض قيمة أصول غير ملموسة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(٥٠٥)	-	برمجيات - إهلاك
(٢,٧٩٨)	(٣,٠٥٨)	برمجيات - انخفاض القيمة
(٤,٣٠٢)	(٣,٠٥٨)	

٩ الضرائب

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		قائمة الدخل الشامل:
		ضريبة جارية:
(٢,٨٥٤)	(١,٦٤٧)	- السنة الحالية
١,١٤٠	(١٢)	- سنوات سابقة
٢,٢٩١	(٢,١٨٠)	ضريبة مؤجلة
٦٧٧	(٣,٨٣٩)	
		قائمة الدخل الشامل الآخر:
(٦٤)	٣١	ضريبة مؤجلة

تسوية الضرائب

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(٨,٨٨٨)	٢٢,١٧١	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
١,٢٢٢	(٣,٣٢٦)	مصاريف الضريبة بنسبة ١٥٪ على الربح المحاسبي قبل الضريبة
		يضاف / (يطرح) أثر الضريبة لما يلي:
٢	١	أرباح وإيرادات غير خاضعة للضريبة
(١,٣٢٦)	(٥١٤)	مصاريف مرفوضة دائمة
٦٦٨	-	تعديلات تتعلق بالفترات السابقة
-	-	بنود أخرى
٦٧٧	(٣,٨٣٩)	الضريبة المحمولة حسب قائمة الدخل الشامل

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

حركة التزام الضريبة الجارية

٢٠٢٠	٢٠٢١		
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف		
٧,٢٨٧	٤,٢٠٢		في ١ يناير
٢,٨٥٤	١,٦٤٧		- المحمل عن السنة الحالية
(٧٩٧)	١٢		- (المحرر) / المحمل عن العام السابقة
(٥,٢٤٢)	(٥٢٢)		- المدفوع خلال السنة
٤,٢٠٢	٥,٣٣٩		في ٣١ ديسمبر

الحركة في صافي أصول الضريبة المؤجلة قبل الماقصة

الإجمالي	استثمارات بالقيمة العادلة أخرى *	مخصصات انخفاض قيمة القروض من خلال الدخل الشامل الآخر	الاصلول - في ١ يناير ٢٠٢١	
٤,٤٤٥	١,٨٧٨	(٩٩)	٢,٦٢٦	قائمة الدخل
(٢,١٨٠)	(١٨٢)	-	(١,٩٩٨)	الدخل الشامل الآخر:
٣١	-	٣١	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٥٦	١,٦٩٦	(٦٨)	٦٢٨	الاصلول - في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٠٧٨	(٥٩)	(٣٥)	٢,١٧٢	الاصلول - في ١ يناير ٢٠٢٠
٢,٣٩١	١,٩٣٧	-	٤٥٤	قائمة الدخل
(٦٤)	-	(٦٤)	-	الدخل الشامل الآخر:
٤,٤٤٥	١,٨٧٨	(٩٩)	٢,٦٢٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				الاصلول - في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

* يتضمن بند "آخر" أصول الضريبة المؤجلة على مخصصات المصرفات والفرق المؤقتة بين المحاسبة والأساس الضريبي للممتلكات والمعدات.

انتهت الأمانة العامة للضرائب من الربوط الضريبي للبنك حتى وبما في ذلك السنة الضريبية ٢٠١٧. ولم تنته الأمانة العامة للضرائب من إجراء الربوط الضريبي للبنك لسنوات الضريبية من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٠.

يبلغ معدل الضريبة المطبق في سلطنة عُمان على البنك ١٥٪. وبفرض تحديد مصروف الضريبة عن السنة، فقد تم تعديل الأرباح المحاسبية لأغراض الضريبة. وبعد تطبيق تلك التعديلات، بلغ متوسط معدل الضريبة السائد نسبة ١٧,٢٪ (٢٠٢٠: ٦٢٪).

يرجع السبب الرئيسي في الفرق بين معدل الضريبة المطبق بنسبة ١٥٪ ومعدل الضريبة الفعلي بنسبة ١٧,٢٪ إلى تعديل الدخل المحاسبى وفقاً لقانون الضرائب وبعض التعديلات المحتملة بناء على الربوط الضريبي للسنة السابقة. وتستند التعديلات على الفهم الحالي للقوانين والوائح والممارسات المعمول بها.

تم احتساب أصل الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل ضريبي قدره ١٥٪ (٢٠٢٠).

(أ) ربحية / (خسارة) السهم الواحد - الأساسية والمعدلة

يتم احتساب ربحية / (خسارة) السهم الواحد الأساسية بقسمة ربح / (خسارة) السنة المنسوبة لحملة الأسهم العادية في البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٠٠٠,٣١٢	٢,٠٠٠,٣١٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (الرقم بالألاف)
(٨,٢١١)	١٨,٣٣٢	ربح / (خسارة) السنة (ريال عماني بالألاف)
(٠,٠٠٤)	٠,٠٠٩	ربحية / (خسارة) السهم الواحد - الأساسية والمعدلة (ريال عماني)

(ب) صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول (القيمة الدفترية) للسهم الواحد بقسمة صافي حقوق المساهمين في ٣١ ديسمبر على عدد الأسهم العادية المصدرة كما في ٣١ ديسمبر.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٠٠٠,٣١٢	٢,٠٠٠,٣١٢	عدد الأسهم المصدرة (الرقم بالألاف)
٣٧٧,٤٨٦	٣٤٥,٤٨٧	صافي الأصول (ريال عماني بالألاف)
٠,١٦٤	٠,١٧٣	صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)

(ب) مستحق من البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	
١٦٩,٥٩٢	١٨٦,٣٠٨	إيداعات
٥٨,٠٢٦	٢٧,٤٢٢	أرصدة لدى بنوك أخرى
(١٧٠)	(٣٠)	ناقصاً: مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٢٧,٤٤٨	٢١٣,٧٠٠	

١٢ قروض وسلفيات للعملاء - بالصافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	
١٥٧,٠٣٠	١٥٠,٧٤٦	سحبوات على المكشف
٢٧,٨٠٩	٣٢,٣٣٨	بطاقات ائتمانية
١,١٦٨,٢٨٠	١,١٤٠,٦٣٢	قروض
٦٥,٨٣٤	٦٢,١٥١	قروض استيراد نظيفة
١٠,٧١٧	١٥,٩٥٨	فواتير مخصومة / مشتراء
١,٤٢٩,٦٧٠	١,٤٠١,٨٢٥	إجمالي القروض والسلفيات
(٥٢,٦٧٢)	(٤١,٣٩٣)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣,٤١٦)	(١٣,٢٤٤)	*فوائد مجنبة*
١,٣٦٢,٥٨٢	١,٣٤٧,١٨٨	قروض وسلفيات (بالصافي)

*شكل الفوائد المجنبة جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة لأغراض معايير التقارير المالية الدولية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

فيما يلي تحليل حركة الفوائد المجنبة خلال السنة:

	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
٤١,٩٥٢	١٣,٤٦		٢٠٢١ في ١ يناير
٢,٣٩٤	٢,٩١٠		مجنب خلال السنة
(٤٢٨)	(١,٤٤١)		محرر لقائمة الدخل الشامل
(٢١,٤٩٢)	(١,٨٤١)		مشطوب خلال السنة
١٣,٤١٦	١٣,٢٤٤		٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر

المحمل من انخفاض القيمة والمخصص المحتفظ به (وفقاً للإفصاح التوضيحي الصادر عن البنك المركزي العماني)

الفرق	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني رقم ٩ المالية الدولي رقم ٩	وفقاً لمعايير التقارير الدولية	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر
٤,٤٨٣	٧,٥٠٠	٣,٠١٧				التغير في الخسائر الآئتمانية المتوقعة والمحمل من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى *
٦,٠٠٣	٥٨,٥٥٧	٥٢,٥٥٤				المخصصات المطلوبة *
-	% ٣,٠٦	% ٣,٠٦				إجمالي معدل القروض المتعثرة (النسبة)
% ٠,٠١	% ٠,٥٩	% ٠,٥٨				صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)

الفرق	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني رقم ٩ المالية الدولي رقم ٩	وفقاً لمعايير التقارير الدولية	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر
(١٢,٥٦٢)	(١٧,٩٧٨)	(٤,٤١٥)				التغير في الخسائر الآئتمانية المتوقعة والمحمل من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى *
١٧,١٩٠	٧٢,٠٥٧	٥٤,٨٦٧				المخصصات المطلوبة *
-	% ٣,٥٤	% ٣,٥٤				إجمالي معدل القروض المتعثرة (النسبة)
% (٠,١٢)	% ٠,٨٨	% ١,٠١				صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)

*عتمد التغير في الخسائر الآئتمانية المتوقعة والمحمل من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى المسجلة في هذه القوائم المالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لأن المخصصات المطلوبة بموجب هذا المعيار تتجاوز المخصصات المطلوبة الصادرة عن البنك المركزي العماني.

**يشمل المخصص المطلوب الفوائد المجنبة بقيمة ١٢,٢ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ١٣,٤ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (وفقاً للإفصاح التوضيحي الصادر عن البنك المركزي العماني)، كما

النهاية الجبلية	النهاية البنكية	المخصص المحتفظ	الفرق بين المخصص المطلوب	المخصص المطلوب	إجمالي الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
معيار التقارير المالية	معيار التقارير المالية	بها وفقاً لمعيار المعايير المالي رقم ٩	وفقاً لمعيار المعايير المالي رقم ٩	المركزي العماني	القيمة الدفترية	وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولي رقم ٩
(٨)	(٧) = (٣) - (٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٥)	(٤)	(٣)	المالية الدولي رقم ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	المالية الدولي رقم ٩
دبي عُمانى بالآلاف	دبي عُمانى بالآلاف	دبي عُمانى بالآلاف	دبي عُمانى بالآلاف	دبي عُمانى بالآلاف	دبي عُمانى بالآلاف	دبي عُمانى بالآلاف
٦٤٤٢	٦٣٤٣٨	٦٣٤٣٨	٦٣٤٣٨	٦٣٤٣٨	٦٣٤٣٨	٦٣٤٣٨
٦٩٩٦٤٢	٦٨٤٨٠	٦٠٠٧٧٥	٦٠٠٧٧٥	٦٠٠٧٧٥	٦٠٠٧٧٥	٦٠٠٧٧٥
١٤٢	٣١٤	-	-	-	-	-
٥٤٦	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٧٦	٢٠٢٧٣٨	(٢٠٢١٦٢)	٢٠٥٤٧	١٨٤٧	١٨٤٧	١٨٤٧
-	-	-	-	-	-	-
٩٨	٣١٠٩٨٥	(٧٦٧٧)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٧٨	٦١٢	(٢٩٩)	-	-	-	-
٧٨	٦١٣	(٢٩٩)	٦٢٠	٦٢٠	٦٢٠	٦٢٠
-	-	-	-	-	-	-
٧٨	٦١٣	(٢٩٩)	٦٢١	٦٢١	٦٢١	٦٢١
-	-	-	-	-	-	-
٧	٣٩	(٥)	٤٨	٤٨	٤٣	٤٣
٧	٣٩	(٥)	٤٨	٤٨	٤٣	٤٣
-	-	-	-	-	-	-
١٢٦٠٦	١٩٦٩٦٥	١٣٧	٢١٦١٠٩	٢١٦١٠٩	٢١٦٧٤٦	٢١٦٧٤٦
-	-	-	-	-	-	-
١٢٦٠٦	١٩٦٩٦٥	١٣٧	٢١٦١٠٩	٢١٦١٠٩	٢١٦٧٤٦	٢١٦٧٤٦
-	-	-	-	-	-	-
١٤٢	٦١٠٨٦٩٨٤	(٨٠٣)	٨٠٣	٨٠٣	٨٠٣	٨٠٣
-	-	-	-	-	-	-
٣٩	١٠١٤٣٤١٢٦	(١١١١٦)	٢٠٨٨١	٢٠٨٨١	٢٠٨٠٤	٢٠٨٠٤
١٦٧٧١٢	١٢٣٢١٧	(٢١٦)	٢٢٦٠٧	٢٢٦٠٧	٢٢٦٢٦	٢٢٦٢٦
١٣٢٤٣٤٥	٢٩٩٦٢٩٤٥	(٣٠٣)	٣٥٣١٣	٣٥٣١٣	٣٩٣١٣	٣٩٣١٣

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مقارنة المخصص المحتسب به وفقاً لمعايير التقدير الماليـة الدوـليـة رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العـامـاني (وفقاً للمـضـالـعـاتـ والتـوضـيـحـاتـ الصـادـرـ عنـ الـبنـكـ المـركـزـيـ العـامـانـيـ) كـماـ يـمـيـدـ ٣١ دـيـسـمـبـرـ ٢٠٢٠

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنوك المركزية	تصنيف الأصول
العmani	إجمالي المقدار
ووفقاً لمعيار المقارير المالية	المقدار
وفقاً لمعايير المراجعة	القيمة الفعلية
وفقاً لمعايير المراجعة	إجمالي المقدار
ووفقاً لقواعد البنوك المركزية	المقدار المحتفظ
ووفقاً لمعايير المراجعة	المقدار بين المخصص
ووفقاً لقواعد البنوك المركزية	المخصص المطلوب
ووفقاً لمعايير المراجعة	المطلوب وفقاً لقواعد البنوك المركزية
ووفقاً لمعايير المراجعة	المطلوب وفقاً لمعايير المراجعة
ووفقاً لقواعد البنوك المركزية	المقدار المحتفظ
ووفقاً لقواعد البنوك المركزية	المقدار المحتفظ

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قرض وسلفيات معاد هيكلتها (وفتناً للإفصاح التوضيحي الصادر عن البنك المركزي العماني) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي وفقاً لمعيار المقارير المالية الدولي رقم ٩		تصنيف الأصول إجمالي القيمة الدفترية		تصنيف الأصول إجمالي القيمة الدفترية	
المخصص المحتفظ	المخصص المطلوب	المخصص المطلوب	بها وفقاً لمعيار المقارير المالية رقم ٩	المخصص المطلوب	بها وفقاً لمعيار المقارير المالية رقم ٩
الفرق بين المخصص الأفواود المجنحة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المطلوب وفقاً للمعايير المطلوب وفقاً للمعايير المائية المائية المائية المائية	المطلوب وفقاً للمعايير المائية المائية المائية المائية			
(٨)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٥)	(٤)	(٣)-(٤)
(١)	(٢)				
ريل عُماني بالألاف	ريل عُماني بالألاف	ريل عُماني بالألاف	ريل عُماني بالألاف	ريل عُماني بالألاف	ريل عُماني بالألاف
-	٦٠,٧٦٥	٦١٦	٨١٦	٦١٦	٦١٦
٥٧	٧,٢١٣	٨٣	١٠٧٣	٨٣	٨,٣٣٦
٢٢	١,٢٤٧	٩٤	٩٤	٩٤	١,٣٤١
٧٩	٦٩,٢٧٥	٩٧	١,٩٨٣	٩٧	٧١,٢٥٨
-	-	-	-	-	الإجمالي الفرعى
-	-	-	-	-	المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة
٩٩.	٤٨,٤٣	١١,٠٥١٨	١١,٠٧١٣	١١,٠٧١٣	١٦,٣٦١
٩٠	٤٤,٨٨٤	١١,٥١٨	١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	١٦,٦٦١
-	٦,٧٦٥	٨١٦	٦١٦	٦١٦	٦١٥٨١
٥٧	٧,٢٦٣	٨٣	١٠٧٣	٨٣	٨,٣٣٦
١٠٢	٦,٠٩٠	١١,٦١٢	١١,٦١٢	١١,٦١٢	١٧,٧٠٢
١٠٩	٧,٤٦٨	١٣,٥١	١١,٦٦٩	١١,٦٦٩	٨٧,٦١٩
					الإجمالي

قرض وسلفيات معاد هيكلتها (وفناً للإفصاح التوضيحي الصادر عن البنك المركزي العماني) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أيضاً حات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٢٠٢١ ديسمبر

١٣ استثمارات مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات المالية حسب القطاع:

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	التكلفة
٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢١	٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦٦,٦١٧	٧٦,٨١٩	٦٧,٦٧٠	٧٧,٧١١	٦٧,٦٧٠	٧٧,٧١١	٧٧,٧١١	٦٦,٦١٧
أوراق مالية متداولة - محلية (بورصة مسقط)							
٦٦,٦١٧	٧٦,٨١٩	٦٧,٦٧٠	٧٧,٧١١	٦٧,٦٧٠	٧٧,٧١١	٧٧,٧١١	٦٦,٦١٧
سندات حكومية*							
٤١٥,٥١٥	٣٧١,٠٠٠	٤١٥,٥٤٧	٣٧٠,٩٨٥	٤١٥,٥٤٧	٣٧٠,٩٨٥	٣٧٠,٩٨٥	٤١٥,٥١٥
٢٦٠	٢٦٠	٢١٠	٢٥٩	٢١٠	٢٥٩	٢٥٩	٢٦٠
٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧
١٠٧	-	١٢٥	-	١٢٥	-	-	١٠٧
٤١٥,٨٨٩	٣٧١,٢٦٧	٤١٥,٨٩٩	٣٧١,٢٥١	٤١٥,٨٩٩	٣٧١,٢٥١	٣٧١,٢٥١	٤١٥,٨٨٩
٤٨٢,٥٠٦	٤٤٨,٠٨٦	٤٨٢,٥٦٩	٤٤٨,٩٦٢	٤٨٢,٥٦٩	٤٤٨,٩٦٢	٤٤٨,٩٦٢	٤٨٢,٥٠٦
الإجمالي							

القيمة الدفترية للاستثمارات المالية

٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
٤١٥,٥٤٧		٣٧٠,٩٨٥		٣٧٠,٩٨٥		٣٧٠,٩٨٥	أذون الخزانة
٦٧,٦٧٠		٧٧,٧١١		٧٧,٧١١		٧٧,٧١١	سندات حكومية
٢٠٠		٢٠٠		٢٠٠		٢٠٠	استثمارات أخرى
٤٨٢,٤١٧		٤٤٨,٨٩٦		٤٤٨,٨٩٦		٤٤٨,٨٩٦	استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح
١٥٢		٦٦		٦٦		٦٦	استثمارات أسهم
٤٨٢,٥٦٩		٤٤٨,٩٦٢		٤٤٨,٩٦٢		٤٤٨,٩٦٢	

فيما يلي حركة الاستثمارات المالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عماني بالآلاف							
٤٨٠,٩٥٠	٤٨٣,٤١٧	٤٨٣,٤١٧	٤٨٣,٤١٧	٤٨٣,٤١٧	٤٨٣,٤١٧	٤٨٣,٤١٧	٤٨٠,٩٥٠
٢,٥٢٢,٣٢٩	٢,٦٣٦,٩١٦	٢,٦٣٦,٩١٦	٢,٦٣٦,٩١٦	٢,٦٣٦,٩١٦	٢,٦٣٦,٩١٦	٢,٦٣٦,٩١٦	٢,٥٢٢,٣٢٩
(٢,٥٢٤,٨٠٩)	(٢,٦٧١,٥٩٧)	(٢,٦٧١,٥٩٧)	(٢,٦٧١,٥٩٧)	(٢,٦٧١,٥٩٧)	(٢,٦٧١,٥٩٧)	(٢,٦٧١,٥٩٧)	(٢,٥٢٤,٨٠٩)
٤٢٢	(٢٠٦)	(٢٠٦)	(٢٠٦)	(٢٠٦)	(٢٠٦)	(٢٠٦)	٤٢٢
٦٠٠	١,٥٧٧	١,٥٧٧	١,٥٧٧	١,٥٧٧	١,٥٧٧	١,٥٧٧	٦٠٠
(١,٠٧٦)	(١,٢١١)	(١,٢١١)	(١,٢١١)	(١,٢١١)	(١,٢١١)	(١,٢١١)	(١,٠٧٦)
٤٨٢,٤١٧	٤٤٨,٨٩٦	٤٤٨,٨٩٦	٤٤٨,٨٩٦	٤٤٨,٨٩٦	٤٤٨,٨٩٦	٤٤٨,٨٩٦	٤٨٢,٤١٧
٢٠٢١ ديسمبر							

فيما يلي حركة الاستثمارات المالية - بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عماني بالآلاف							
٢,١٢٥	١٥٢	١٥٢	١٥٢	١٥٢	١٥٢	١٥٢	٢,١٢٥
(١,٨٧٨)	(١٣٥)	(١٣٥)	(١٣٥)	(١٣٥)	(١٣٥)	(١٣٥)	(١,٨٧٨)
(١٠٥)	٤٩	٤٩	٤٩	٤٩	٤٩	٤٩	(١٠٥)
١٥٢	٦٦	٦٦	٦٦	٦٦	٦٦	٦٦	١٥٢
٢٠٢١ ديسمبر							

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

١٤ أصول أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالألاف		
٢٢,١٤٩	٢٣,٤٥٤	أوراق قبول
(١٦٧)	(٦١٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة من أوراق القبول
٢١,٩٨٢	٢٢,٨٤٢	أوراق القبول بالصافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,٥٦٩	٦,٠٤٠	مشتقات - إدراج الأثر الإيجابي للسوق [إيضاح ٢٢(ج)]
٤٠٨	٣٩٣	مبالغ مدفوعة مقدماً
٢,١٨٠	٢,٣٩٦	أصول حق الاستخدام
٤٧١	٢,٤٠٧	أخرى
٢٦,٦١٠	٣٤,٠٧٨	

أصول حق الاستخدام - يقوم البنك بإيجار مباني المكاتب. وعادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لفترات محددة من سنة إلى ٥ سنوات، ولكنها قد تحتوي على خيارات تمديد.

فيما يلي تحليل أصول حق الاستخدام:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالألاف		
٢,٤٣٦	٣,١٨٠	القيمة الدفترية كما في ١ يناير
٣,٢٢٤	١,٠٨٧	إضافات
(١,٩٥٠)	(٩٩٢)	استبعادات
(١,٠٦٤)	(٨٧٩)	استهلاك محمل
(٤٦٦)	-	المحمل من انخفاض القيمة [إيضاح ١٧]
٢,١٨٠	٢,٣٩٦	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

١٥ أصول غير ملموسة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالألاف		
١,٥٧٢	-	القيمة الدفترية كما في ١ يناير
٢,٧٣١	٣,٠٥٨	إضافات
-	-	استبعادات
(٥٠٥)	-	إهلاك محمل
(٢,٧٩٨)	(٣,٠٥٨)	المحمل من انخفاض القيمة [إيضاح ١٧]
-	-	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

١٦ ممتلكات ومعدات

الحركة في الممتلكات والمعدات خلال سنة ٢٠٢١ على النحو التالي:

الإجمالي	معدات حاسب آلي	مركبات	أرض ومبانٍ		عقارات مستأجر وتحسينات وتركيبيات		معدات وأثاث بالملكية الحرة وتحسينات وتركيبيات
			ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
التكلفة							
٤٨,٩٥٢	٨,٣٤٦	١٠٢	٧,٢٢٥	٦,٣٠٣	٢٦,٩٧٦		٢٠٢١ يناير
إضافات							
٢,١٢٥	١٩٩	-	٨٣٨	٣٤١	٧٤٧		
(٥٠٤)	-	-	(٩٥)	(٤٠٩)	-		استبعادات / مشطويات
٥٠,٥٧٣	٨,٥٤٥	١٠٢	٧,٩٦٨	٦,٢٣٥	٢٧,٧٧٣		٢٠٢١ ديسمبر
الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة							
٢٩,٤٦٤	٧,١٨٣	٦٧	٥,٧٧٥	٦,٣٠٣	١٠,١٣٦		٢٠٢١ يناير
٩٠٣	٣٧٦	١١	٤٤٣	٢٥	٤٨		محمل للسنة
٣٦٤	-	-	٦٤	٣٠٠	-		انخفاض القيمة للسنة (إيضاح ١٧)
(٥٠٠)	-	-	(٩١)	(٤٠٩)	-		استبعادات / مشطويات
٣٠,٢٣١	٧,٥٥٩	٧٨	٦,٢٥٨	٦,٢١٩	١٠,١١٧		٢٠٢١ ديسمبر
صافي القيمة الدفترية							
٢٠,٣٤٢	٩٨٦	٢٤	١,٧٧٧	١٦	١٧,٥٣٩		٢٠٢١ ديسمبر

الحركة في الممتلكات والمعدات خلال عام ٢٠٢٠ على النحو التالي:

الإجمالي	معدات حاسب آلي	مركبات	أرض ومبانٍ		عقارات مستأجر وتحسينات وتركيبيات		معدات وأثاث بالملكية الحرة وتحسينات وتركيبيات
			ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
التكلفة							
٤٥,٢٨٢	٧,١٥٦	١٢٤	٧,٢٥٤	٥,١٨٥	٢٥,٦٦٣		٢٠٢٠ يناير
-	-	-	١١٠	(١٢٠)	١٠		تحويل
٥,٦٢٨	١,١٩١	٢١	٨٥٤	٢,٠٦٨	١,٥٠٤		إضافات
(٢,٠٦٨)	(١)	(٤٢)	(٩٩٢)	(٨٣٠)	(٢٠١)		استبعادات / مشطويات
٤٨,٩٥٢	٨,٣٤٦	١٠٢	٧,٢٢٥	٦,٣٠٣	٢٦,٩٧٦		٢٠٢٠ ديسمبر
الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة							
٢١,٧٣٤	٦,٩٣٣	١٠١	٦,٢٢٧	٤,١٣١	٤,٣٢٢		٢٠٢٠ يناير
١,١٧١	٢٥٠	٩	٤٦٤	٢١٢	١٣٦		محمل للسنة
٨,٣٩٤	-	-	-	٢,٦٨٤	٥,٧١٠		انخفاض القيمة للسنة (إيضاح ١٧)
-	-	-	٢٠	-	(٢٠)		تحويل
(١,٨٢٥)	-	(٤٢)	(٩٤٦)	(٨٢٤)	(٢٢)		استبعادات / مشطويات
٢٩,٤٦٤	٧,١٨٣	٦٧	٥,٧٧٥	٦,٣٠٣	١٠,١٣٦		٢٠٢٠ ديسمبر
صافي القيمة الدفترية							
١٩,٤٨٨	١,١٦٣	٢٥	١,٤٥٠	-	١٦,٨٤٠		٢٠٢٠ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

اختبار انخفاض القيمة

١٧

بالنظر إلى التأثير المستمر لمؤشرات انخفاض القيمة المحددة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتأثيرها على عمليات البنك كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١، تم إجراء ممارسة انخفاض القيمة. بلغ خسارة انخفاض القيمة المدرجة خلال السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢,٤٠٤ مليون ريال عماني. يشمل انخفاض القيمة المدرج انخفاضاً في قيمة الأصول غير الملموسة بمبلغ ٢,١٠٣ مليون ريال عماني (٢,٨٠٢٠٠ مليون ريال عماني) وانخفاضاً في قيمة الأصول غير المالية الأخرى بمبلغ ٢,٠٠٠ مليون ريال عماني (٠,٩٠٠ مليون ريال عماني). تم إدراج خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل الشامل تحت بند "استهلاك وانخفاض قيمة الممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام" و"إهلاك وانخفاض قيمة الأصول غير الملموسة".

بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦، تتحفظ قيمة الأصل غير المالي عندما تقل قيمته القابلة للاسترداد عن قيمته الدفترية في الميزانية العمومية. المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. نظرًا لأن الأصول غير المالية لا تتبع عادة تدفقات نقدية مستقلة، فيجب اختبارها كجزء من الوحدات المنتجة للنقد. الوحدات المنتجة للنقد للبنك هي أعماله العالمية التي تمثل أصغر مجموعة من الأصول التي تتبع تدفقات نقدية مستقلة وتتوافق مع كيفية مراقبة الإدارة لعمليات البنك. تستند القيمة الدفترية في الميزانية العمومية لكل وحدة منتجة للنقد إلى إجمالي صافي الأصول المخصصة للوحدة المولدة للنقد.

أساس المبلغ القابل للاسترداد

يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة منتجة للنقد من خلال احتساب قيمة الاستخدام. يتم احتساب قيمة الاستخدام عن طريق خصم توقعات الإدارة للتغيرات النقدية للوحدة المنتجة للنقد على المدى القصير إلى المتوسط. يتم بعد ذلك استقراء الأرباح التي تتجاوز المدى القصير إلى المتوسط بشكل دائم باستخدام معدل نمو طويل الأجل لاشتقاق قيمة نهاية، والتي تشكل غالبية قيمة الاستخدام.

الاجتهادات التي أجرتها الإدارة لتقدير التدفقات النقدية للوحدة المنتجة للنقد

تستند توقعات التدفقات النقدية إلى الخطط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. يراجع وصادق مجلس الإدارة على افتراضات التخطيط في ضوء قرارات تخصيص رأس المال الداخلية اللاحزة لدعم استراتيجية البنك وظروف السوق الحالية وتوقعات الاقتصاد الكلي. بالنسبة لاختبار انخفاض القيمة في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١، تم مراعاة توقعات التدفقات النقدية حتى نهاية سنة ٢٠٢٦.

معدل الخصم

يعتمد المعدل المستخدم لخصم التدفقات النقدية على تكلفة رأس المال المخصص لكل وحدة منتجة للنقد، والتي يتم است召ها باستخدام نموذج تسعير الأصول الرأسمالية. يعتمد نموذج تسعير الأصول الرأسمالية على عدد من المدخلات التي تعكس المتغيرات المالية والاقتصادية، بما في ذلك المعدل الخالي من المخاطر والعلاوة لبيان المخاطر الكامنة في الأعمال التي يتم تقييمها. تستند هذه المتغيرات على تقييم السوق للمتغيرات الاقتصادية واجتهداد الإدارة. تم تقييم معدلات الخصم لكل وحدة منتجة للنقد تعكس معدلات التضخم في سلطنة عمان التي تعمل فيها الوحدة المنتجة للنقد. يبلغ معدل الخصم الذي يفترضه البنك في تحديد قيمة الاستخدام لديه ما نسبته ٨,٨٪ سنويًا.

معدل النمو طويل الأجل

يتم استخدام معدل النمو طويل الأجل لاستقراء التدفقات النقدية بشكل دائم بسبب المنظور طويل الأجل داخل مجموعة وحدات الأعمال التي تشكل الوحدات المنتجة للنقد. يبلغ معدل النمو طويل الأجل الذي يفترضه البنك في تحديد قيمة الاستخدام لديه ما نسبته ٠,١٪.

مستحق إلى البنك

١٨

	٢٠٢٠	٢٠٢١	
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	أرصدة مستحقة للبنوك (فوسترو) وأرصدة أخرى
	٦٢,٧٧٤	٤٨,٤٤٤	
	٦٢,٧٧٤	٤٨,٤٤٤	

ودائع من العملاء

١٩

	٢٠٢٠	٢٠٢١	
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	حسابات جارية وتحت الطلب
	٨٩٣,٧٥٨	١,٠٢١,٥٥٠	حسابات توفير
	٤١٦,٢٨٦	٣٩٩,٦٨٥	ودائع لأجل
	٥٩١,٥٣٣	٤٧٦,٩٧٨	أخرى
	٤,١٩٤	٢,٨٨١	
	١,٩٠٥,٧٧١	١,٩٠١,٠٩٤	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

التزامات أخرى

٢٠

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٢,١٤٩	٢٣,٤٥٤	أوراق قبول
٤,٩٧٣	٦,١٠٣	مستحقات وإيرادات مؤجلة
٢,٢٠٨	٢,٣٩١	* التزامات الإيجار
٤٤٦	٣٧٩	مخصصات [إيضاح ٢٠(ب)]
٤,٥٨٠	٢٥٦٥	خسائر ائتمانية متوقفة على التعرض خارج الميزانية العمومية وارتباطات أخرى
١,٢٨٩	١,٤٦٤	التزام منافع التقاعد [إيضاح ٢٠(أ)]
٤,٣٣٧	١,٣٢٦	مشتقات - إدراج الأثر السلبي للسوق [إيضاح ٢٢(ج)]
١٢,٢٧٢	١١,٢٠١	أخرى
٤٥,٣٥٤	٤٨,٨٨٣	

* تتضمن التزامات الإيجار التزامات الإيجار الجارية البالغة ٧,٠ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٠,٩ مليون ريال عماني) والتزامات الإيجار غير الجارية البالغة ١,٧ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٢,٣ مليون ريال عماني).

(أ) الحركة في التزام منافع التقاعد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٣٠٩	١,٣٨٩	التزام المنافع المحدد الافتتاحي
١٤٥	١٥٥	تكاليف الخدمات الحالية لصاحب العمل
٥٣	٦١	الفائدة على الالتزام
(٣٦)	٢٢	إعادة قياس التزام المنفعة المحددة
(٨٢)	(١٦٣)	منافع مدفوعة
١,٢٨٩	١,٤٦٤	القيمة الحالية للالتزامات في نهاية الفترة

(ب) الحركة في المخصصات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢١٩	٤٤٦	في ١ يناير
٢٢٢	-	مخصص محول خلال السنة
٥	٦	مخصص مكون خلال السنة
(٨٤)	(٧٣)	مخصص مستخدم خلال السنة
(١٧)	-	مخصص محرر خلال السنة
٤٤٦	٣٧٩	في ٢١ ديسمبر

رأس المال ٢١

تصنف الأدوات المالية كحقوق مساهمين عندما لا يكون هناك التزام تعاقدي لتحويل النقد أو الأصول المالية الأخرى أو إصدار رقم متغير لأدوات الملكية نفسها. وتُعرض التكاليف الإضافية النسبية مباشرةً لإصدار أسهم جديدة في حقوق المساهمين كاقتطاع، صافيًا من الضريبة، من المتحصلات.

ينقسم رأس مال البنك إلى ٢,٠٠٠,٣١٢,٧٩٠ سهماً عاديًّا مدفوعاً بالكامل بقيمة ١٠٠,٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠٢٠: ٢,٠٠٠,٣١٢,٧٩٠ سهماً عاديًّا مدفوعاً بالكامل بقيمة ١٠٠,٠ ريال عماني للسهم الواحد) مقابل رأس المال العادي المصرح به البالغ ٧,٥٠٠ مليون سهم بقيمة ١٠٠,٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠٢٠: ٧,٥٠٠ مليون سهم بقيمة ١٠٠,٠ للسهم الواحد).

المساهمون الرئيسيون

فيما يلي جميع مساهمي البنك الذين يملكون ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك بأسمائهم وعدد الأسهم التي يملكونها:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
عدد الأسهم	عدد الأسهم	
١,٠٢٠,١٥٩,٥٢٣	١,٠٢٠,١٥٩,٥٢٣	إتش إس بي سي الشرق الأوسط القابضة بي في

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

	الاحتياطيات	٢٢
	احتياطي قانوني	(أ)
	وفقاً لقانون الشركات التجارية في سلطنة عمان، تُخَصَّص سنوياً ١٠٪ من أرباح السنة لحساب الاحتياطي القانوني حتى يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي ما يعادل ثلث رأس مال البنك المدفوع، وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.	
	احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الاستثمارات المالية	(ب)
	يمثل احتياطي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تغيرات القيمة العادلة (صافية من الضريبة) للاستثمارات المالية كما هو مبين في الإيضاح ٢-٢ (ج) من القوائم المالية.	
	التزامات عرضية وارتباطات ومشتقات	٢٣
	التزامات عرضية وارتباطات أخرى	(أ)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	
٥٢٢,١٥٠	٤٦٥,٩٣٥	الالتزامات غير مسحوبة وقابلة للإلغاء بدون شروط
٦١,٤٣٨	٧٦,٢٩٦	الالتزامات غير مسحوبة وغير قابلة للإلغاء بدون شروط
١٩٥,٠٦٤	٢١,١٢٥	عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة (إيضاح ٢٢ (ج))
٢٢٢,٩١٥	٢٤٦,٠١٥	مبادلات معدلات الفائدة (إيضاح ٢٢ (ج))
١,٠٠١,٥٦٧	٨٠٩,٣٧١	
٨٢,٦٢٢	٦٦,٨٦٢	اعتمادات مستندية
٥١٠,٨٤٣	٤٥٧,٦٤٣	ضمانات وسندات أداء
١,٥٩٥,٠٣٢	١,٣٣٣,٨٧٦	

*تعتبر الالتزامات غير المسحوبة والقابلة للإلغاء بدون شروط وقدرها ١١٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٩٨ مليون ريال عماني) جزءاً من التزامات القروض وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

الضمانات وسندات الأداء

يقدم البنك ضمانات وتعهدات مماثلة نيابة عن عملاء آخرين وكيانات أخرى داخل مجموعة إتش إس بي سي. وتقدّم هذه الضمانات عموماً في السياق الطبيعي للأعمال البنكية للبنك. كانت الأنواع الرئيسية للضمانات المقدمة، وأقصى مبلغ محتمل للدفعات المستقبلية التي قد يكون البنك ملزماً بسدادها كما في ٢١ ديسمبر على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ضمانات لصالح كيانات أخرى في مجموعة إتش إس بي سي	ضمانات لصالح كيانات أخرى أطراف أخرى	ضمانات لصالح كيانات أخرى أطراف أخرى
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف
١٨٣٨	١٢,٢٤٥	٧٥٨
١٤٣,١٩٨	٣٥٣,٥٦٢	١٥٩,٩٥٥
١٤٥,٠٣٦	٣٦٥,٨٠٧	١٦٠,٧١٣
		٢٩٦,٩٣٠
		٢٠٢١ ديسمبر ٢٠٢١
		١٣,٢٣١
		٢٨٣,٦٩٩

١. الضمانات المالية هي عقود تلزم المصدر بأداء دفعات محددة لتعويض حامليها عن الخسارة التي يتسبب بها بسبب فشل مدين معين في سداد الدفعات في موعد استحقاقها.
٢. الضمانات المتعلقة بالانتظام هي عقود لها ميزات مماثلة لعقود الضمانات المالية. تمثل المبالغ الموضحة في الجدول أعلى المبالغ الأصلية الأساسية وتحبس أقصى تعرض للبنك بموجب عدد كبير من تعهدات الضمان الفردية. يتم تسجيل المخاطر والتعرضات الناشئة عن الضمانات وإدارتها وفقاً لسياسات وإجراءات إدارة مخاطر الائتمان الشاملة للبنك. وتتضمن الضمانات ذات الفترات التي تزيد عن سنة واحدة لعملية مراجعة الائتمان السنوية للبنك.

القضايا القانونية

(ب) كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١، كانت هناك بعض الدعاوى القانونية القائمة ضد البنك. واستناداً إلى رأي المستشار القانوني للبنك، ترى إدارة البنك أنه لا يتوقع أن ينتج أي التزام إضافي من هذه الدعاوى وبالتالي من غير الضروري تكون أي مخصصات إضافية في هذا الصدد.

المشتقات

(ج) في إطار النشاط الاعتيادي يرتبط البنك بالعديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين تعتمد فيه المدفوعات على التحرّكات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية أو المعدل الاستدلالي أو المؤشر. وتتضمن الأدوات المشتقة الآجلة والمستقبلية والمبادلات والخيارات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إن الجدول أدناه يوضح القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، إضافة إلى تحليل القيمة الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق. وتمثل القيمة الاسمية قيمة الأصل الأساسي للأداة المشتقة والمعدل المرجعي أو المؤشر، وهي الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

تبين قيم العقود الاسمية للمشتقات القيمة الاسمية للمعاملات القائمة في تاريخ الميزانية العمومية ولا تمثل المبالغ وقت الخطر. وتقاس عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة ومبادلات معدلات الفائدة باستخدام المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاسمية	٢٠٢١ ديسمبر
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	المشتقات:
٢١,١٢٥	١٠٢	١٠٧	عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة (إيضاح ٢٣ (أ))
٢٤٦,٠١٥	١,٢٢٤	٥,٩٣٣	* مبادلات معدل الفائدة*
٢٦٧,١٤٠	١,٣٢٦	٦,٠٤٠	

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاسمية	٢٠٢٠ ديسمبر
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	المشتقات:
١٩٥,٠٦٤	٤,٣٣٧	٥٤	عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة (إيضاح ٢٢ (أ))
٢٢٢,٩١٥	-	١٠,٥١٥	مبادلات معدل الفائدة×
٤١٧,٩٧٩	٤,٣٣٧	١٠,٥٦٩	

* تشير مبالغ العقود الاسمية للمشتقات المحددة في العلاقات المحاسبية للتغطية المؤهلة إلى القيمة الاسمية للمعاملات القائمة في تاريخ الميزانية العمومية. كما أنها لا تمثل أي مبالغ معرضة للخطر.

مشتقات محاسبة التغطية

تحطيمات القيمة العادلة

يدخل البنك في عقود لمبادلة معدلات الفائدة الثابتة بالعائمة لإدارة التعرض للتغيرات في القيمة العادلة بسبب الحركات في معدلات الفائدة السوقية على بعض الأدوات المالية ذات معدلات الفائدة الثابتة التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

أداة التغطية من حيث الخطر المُفطّر

أداة التغطية القيمة الدفترية

القيمة الاسمية ١٢	الأصول	الالتزامات	عرض قائمة المركز المالي	التغير في القيمة العادلة ٢	المشتقات	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الخطر المُفطّر معدل الفائدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٥,٧٩١)	١,٢٢٤	٥,٩٣٣	٢٤٦,٠١٥						
(٥,٧٩١)	١,٢٢٤	٥,٩٣٣	٢٤٦,٠١٥						

أداة التغطية القيمة الدفترية

القيمة الاسمية ١	الأصول	الالتزامات	عرض قائمة المركز المالي	التغير في القيمة العادلة ٢	المشتقات	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الخطر المُفطّر معدل الفائدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥,٦١٠	١٠,٥١٥	٢٢٢,٩١٥							
٥,٦١٠	١٠,٥١٥	٢٢٢,٩١٥							

١ تشير مبالغ العقود الاسمية للمشتقات المحددة في العلاقات المحاسبية التحوطية المؤهلة إلى القيمة الاسمية للمعاملات القائمة في تاريخ الميزانية العمومية. كما أنها لا تمثل أي مبالغ معرضة للخطر.

٢ مستخدم في اختبار الفعالية ويشمل التغير في القيمة العادلة لأداة التغطية.

إضافات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أنواع منتجات المشتقات

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة أو سلعة أو أداة مالية محددة بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مصممة يتم التعامل بها في السوق الفوري.

ت تكون تغطيات القيمة العادلة للبنك بشكل رئيسي من مبادرات معدلات الفائدة التي يتم استخدامها للحماية من التغيرات في القيمة العادلة للودائع طويلة الأجل ذات معدل فائدة ثابت نتيجة للحركات في معدلات الفائدة بالسوق.

إصلاح معدل الفائدة المرجعي: تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية" قام البنك بتطبيق كل من المجموعة الأولى من التعديلات ("المراحل ١") والمجموعة الثانية من التعديلات ("المراحل ٢") على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المطبق على محاسبة التغطية.

لا يوجد اتجاهات جوهيرية مطبقة على المعايير المرجعية لتحديد ما إذا كان قد تم حل حالة عدم اليقين المتعلقة بعملية الانتقال ومتى تم حلها. يعتبر مؤشر ليبور بالدولار الأمريكي من أهم معايير ليبور الذي يستمر البنك في استخدامه لأدوات التغطية. ومن المتوقع أن يتم الانتهاء إلى حد كبير من الانتقال من مشتقات التغطية المربوطة بمعدل ليبور بالدولار الأمريكي بحلول نهاية سنة ٢٠٢٢. ولا تتطلب هذه الانتقالات أساليب جديدة مقارنة بأي من الآليات المستخدمة حتى الآن للتحول ولن يكون من الضروري تغيير استراتيجية إدارة مخاطر الانتقال.

بالنسبة لبعض معدلات ليبور المرددة تحت عنوان "آخر"، في الجدول أدناه، كانت هناك حاجة إلى الاجتهاد لتحديد ما إذا كان الانتقال مطلوباً نظراً لوجود معايير ليبور تخضع لتحسينات في منهجية الحساب وإدراج أحكام احتياطية دون توضيح كامل من قبل مسؤوليهم حول ما إذا كان سيتم الانتقال من معايير معدل ليبور المذكورة.

تمثل المبالغ الاسمية لمشتقات معدلات الفائدة المحددة في علاقات محاسبة التغطية مدى التعرض للمخاطر الذي يديره البنك والذي من المتوقع أن يتأثر بشكل مباشر بإصلاح معدلات ليبور على مستوى السوق وفي نطاق تعديلات المرحلة الأولى والثانية.

أدوات التغطية المتأثرة بإصلاح معدل ليبور

غير متاثرة بإصلاح متأثرة بإصلاح معدل ليبور معدل ليبور	القيمة الاسمية للعقد
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف
٢٤٦,٠١٥	٧٧,٠٠٠
٢٢٢,٩١٥	-
	١٦٩,٠١٥
	٢٠٢١ ديسمبر
	٢٢٢,٩١٥
	٢٠٢٠ ديسمبر

الانتقال من معدل ليبور

إن معدلات الفائدة بين البنوك (إيبور) مثل معدل الفائدة بين البنوك في لندن (ليبور) هي معدلات الفائدة التي تفترض بها البنوك أموالاً بشرط غير مضمونة في أسواق تمويل المؤسسات. وفي السابق كانت تُستخدم هذه المعدلات المرجعية على نطاق واسع لتحديد معدلات الفائدة بخمس عملات رئيسية، وهي الدولار الأمريكي والجنيه الإسترليني والفرنك السويسري والنيل الياباني والليورو، في مختلف أنواع المعاملات المالية والأغراض التقييم وقياس المخاطر وقياس الأداء. وبعد إعلان هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة في يونيو ٢٠١٧ بأنها لن تستمرة في حث البنوك المشاركة في لجنة تحديد معدل الفائدة أو مطالبتها ب تقديم معدل الفائدة بين البنوك في لندن ("ليبور") بعد سنة ٢٠٢١، فقد عملنا بنشاط على نقل العقود القديمة من معدل إيبور وتلبية احتياجات العملاء لمعدلات الاستبدال الجديدة. وفي سنة ٢٠٢١، كان التركيز على نقل المحافظ غير المرتبطة بمعدل ليبور بالدولار الأمريكي، وذلك بعد قرار آي سي إي بنشرمارك أدمونستريشن ليتم بموجبه نشر معدل ليبور بالدولار الأمريكي نظراً لاستخدامه في كثير من العقود حتى يونيو ٢٠٢٢.

يعتبر البنك جزءاً من برنامج الانتقال من معدل إيبور التابع لمجموعة إتش إس بي سي والذي يهدف إلى تسهيل الانتقال المنظم من معدل إيبور للبنك وعملائه. خلال سنة ٢٠٢١، طور برنامج الانتقال من معدل إيبور ("البرنامج") من إمكانيات تكنولوجيا المعلومات ومنتج معدل الاستبدال الجديد الحالي من المخاطر تقريراً ونفذ العمليات التشغيلية والضوابط لإدارة أي مخاطر مالية وغير مالية متزايدة تزامناً مع مشاركة عمالتنا بفعالية في مناقشة خيارات نقل عقودهم القديمة. واستوفت مجموعة إتش إس بي سي المعايير التنظيمية لوقف إصدار عقود جديدة بمعدل ليبور نظراً لوقف العمل بها المعدل المرجعي في سنة ٢٠٢١، وتتوقع أن تنتهي بالتداول الزمنية للتنظيمية لإنجام انتقال عقودنا القديمة بالدولار الأمريكي بحلول منتصف ٢٠٢٣.

سنواصل العمل مع عمالتنا لتحديد مدى قدرتهم على الالتزام ودعمهم خلال عملية الانتقال على النحو المطلوب. بالإضافة إلى ذلك، فإننا نعمل مع المشاركين في السوق لضمان قدرتنا على نقل كم كبير من العقود لا سيما مع اقتراب تاريخ وقف العمل بمعدل ليبور بالدولار الأمريكي. وفيما يتعلق بمعدلات إيبور المتبقية، ولا سيما معدل ليبور بالدولار الأمريكي، بدأ البنك في التعامل مع العملاء الذين لديهم عقود ذات آجال استحقاق مقبلة بهدف إعادة التمويل بمعدل بديل مناسب.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

الأدوات المالية التي تأثرت بإصلاح معدل إيبيور

تمثل التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في أغسطس ٢٠٢٠ (المرحلة الثانية من إصلاح معدل الفائدة المرجعي) المرحلة الثانية من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية بشأن آثار إصلاح معدل الفائدة المرجعي ومعالجة الأمور التي تؤثر على القوائم المالية عند إجراء تغييرات على التدفقات النقدية التعاقدية وعلاقات التغطية باعتبارها نتيجة لهذا الإصلاح.

بموجب هذه التعديلات، لا تؤدي التغييرات، التي يتم إدخالها على الأداة المالية بالتكلفة المكافئة اقتصادياً واللزمه بموجب إصلاح معدل الفائدة المرجعي، إلى استبعاد أو تغيير في القيمة الدفترية للأداة المالية ولكنها تتطلب بدلاً من ذلك تحديث معدل الفائدة الفعلي ليعكس التغيير في معدل الفائدة المرجعي، بالإضافة إلى ذلك، لن يتم إيقاف محاسبة التغطية فقط بسبب استبدال معدل الفائدة المرجعي إذا كانت هذه التغطية تفي بمعايير محاسبة التغطية الأخرى.

تسري هذه التعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر. اعتمد البنك التعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠.

الأدوات المالية التي لم تنتقل بعد إلى معايير مرجعية بديلة، حسب المعيار المرجعي الرئيسي				٢٠٢١ ديسمبر
ليبور بالدولار	ليبور بالجنيه	ليبور بالين الياباني	آخر	
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	١٩١,٧٠٨
				١٣٤,٧٥٠
أصول مالية غير مشتقة				قيمة العقد الإسمية المشتقة

الأدوات المالية التي لم تنتقل بعد إلى معايير مرجعية بديلة، حسب المعيار المرجعي الرئيسي				٢٠٢٠ ديسمبر
ليبور بالدولار الأمريكي	ليبور بالجنيه	ليبور بالين الياباني	آخر	
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	٢٢٤,٤٤٤
				١٦٩,٠١٥
أصول مالية غير مشتقة				قيمة العقد الإسمية المشتقة

توفر المبالغ الواردة في الجدول أعلاه مؤشراً على مدى تعرض البنك لمعدلات إيبيور المرجعية التي من المقرر استبدالها. تتعلق المبالغ بالأدوات المالية التي:

- ترتبط تعاقدياً بمعدل الفائدة المرجعي المخطط للانتقال إلى معدل مرجعي بديل.
- يكون لها تاريخ استحقاق تعاقدي بعد ٢١ ديسمبر ٢٠٢١، وهو التاريخ الذي من المتوقع أن يتوقف فيه العمل بمعدل إيبيور.
- يتم إدراجها في الميزانية العمومية للبنك.

في مارس ٢٠٢١، أعلنت آي سي إي بنشرمارك أدمونستريشن ليمتد عن تمديد تاريخ نشر معظم فترات معدل ليبور بالدولار الأمريكي من ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. وسيتوقف نشر فترة ليبور لأسبوع وفترة ليبور شهرين بعد ٢١ ديسمبر ٢٠٢١. ويقلل هذا التغيير من المبالغ المعروضة في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ في الجدول الوارد أعلاه حيث إن بعض الأدوات المالية المدرجة في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠ ستصل إلى تاريخ استحقاقها التعاقدية قبل تاريخ النشر المتمدد. ولم يتم إعادة عرض البيانات المقارنة.

تحليل استحقاق الأصول والالتزامات المالية

٢٤

فيما يلي تحليل من حيث الاستحقاقات التعاقدية المتبقية في تاريخ الميزانية العمومية، لبناء الأصول والالتزامات التي تجمع بين المبالغ المتوقعة استردادها أو تسويتها خلال سنة واحدة وبعد أكثر من سنة واحدة.

يتم استبعاد أصول والالتزامات التداول لأنها غير محتفظ بها للتحصيل أو التسوية خلال فترة الاستحقاق التعاقدية.

إيصالات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أ أشهر إلى ١٢ شهر	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					الأصول المالية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي					مستحق من البنوك
٢٨٢,٧٢١	-	-	-	٢٨٢,٧٢١	قرופض وسلفيات للعملاء - بالصافي
٢١٣,٧٠٠	-	-	-	٢١٣,٧٠٠	استثمارات مالية أخرى
١,٣٤٧,١٨٨	٤٠٩,٠٧١	٤٢٤,٢٧١	١٣٦,١٦٩	٣٧٧,٦٧٧	أصول مالية أخرى
٤٤٨,٩٦٢	٢٠,١٥٩	٥٦,٩١٧	٥٠,٦٨٧	٣٢١,١٩٩	إجمالي الأصول المالية
٣٣,٦٨٥	-	-	٣٠,٢٢	٣٠,٦٦٣	الالتزامات المالية
٢,٣٢٦,٢٥٦	٤٢٩,٢٣٠	٤٨١,١٨٨	١٨٩,٨٧٨	١,٢٢٥,٩٦٠	مستحق إلى البنوك
٤٨,٤٤٤	-	-	-	٤٨,٤٤٤	ودائع من العملاء
١,٩٠١,٠٩٤	-	٣٧٢,٤٥٨	٧٣,١١٢	١,٤٥٥,٥٢٤	الالتزامات مالية أخرى
٤٧,٤١٩	-	-	٣٠,٠٣	٤٤,٣١٦	إجمالي الالتزامات المالية
٥٢٤,٥٠٥	-	-	-	٥٢٤,٥٠٥	اعتمادات مستندية وضمانات وسندات أداء
٥٤٢,٢٣١	-	-	-	٥٤٢,٢٣١	الالتزامات غير مسحوبة

الإجمالي	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أ أشهر إلى ١٢ شهر	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي				
٢٢٠,٤٨٥	-	-	٢٢٠,٤٨٥	مستحق من البنوك
٢٢٧,٤٤٨	-	١٤,٥٨٧	٢١٢,٨٦١	قرופض وسلفيات للعملاء - بالصافي
١,٣٦٣,٥٨٢	٤٤٩,٦٧٥	٤٤٩,٦٢٤	٨٣,٠٦٧	استثمارات مالية أخرى
٤٨٣,٥٦٩	٢٠,٢١١	٤٧,١٢٤	٦٨٦	إجمالي الأصول المالية
٣٦,٢٠٢	-	٣,٨٦٤	٣٢,٣٣٨	الالتزامات المالية
٢,٣٣١,٢٨٦	٤٦٢,٨٨٦	٤٩٦,٧٤٨	١٠٢,٢٠٤	مستحق إلى البنوك
٦٣,٧٧٤	-	-	٦٣,٧٧٤	ودائع من العملاء
١,٩٠٥,٧٧١	٢,٧٨٢	٣٢١,٠٥٠	١٢٧,٤١٩	الالتزامات مالية أخرى
٥٢,٩٦٥	-	-	٤٩,٠٧٢	إجمالي الالتزامات المالية
٢,٠٢٢,٥١٠	٢,٧٨٢	٣٢١,٠٥٠	١٣١,٣١٢	اعتمادات مستندية وضمانات وسندات أداء
٥٩٢,٤١٣	-	-	٥٩٢,٤١٣	الالتزامات غير مسحوبة
٥٨٣,٥٨٨	-	-	٥٨٣,٥٨٨	

بالرغم أن التسديدات التعاقدية لكثير من حسابات العملاء هي عند الطلب أو بإخطار قصير الأجل، إلا أنه من الناحية العملية بقيت أرصدة الودائع قصيرة الأجل ثابتة بحيث أن التدفقات الداخلة والخارجية تتطابق بشكل كبير في السياق الاعتيادي للنشاط.

من المتوقع استرداد الأصول والالتزامات غير المالية في أكثر من عام.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

التدفقات النقدية المستحقة على المجموعة بموجب الالتزامات المالية من حيث فترات الاستحقاق التعاقدية

النوع	سنوات	مستحقة خلال ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	مستحقة خلال ٣ أشهر إلى ٥ سنوات	تحت الطلب	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
مستحق إلى البنك					٤٨,٤٤٤
ودائع من العملاء		٧٥,٥٣٣	٣٥,١٤٥	١,٤٢١,٢٣٣	٣٨٣,١٦٠
الالتزامات المالية أخرى		٣٠,١٠٣	٢٠,٣٥١	٢٣,٩٦٥	-
إجمالي الالتزامات المالية		٧٨,٦٣٦	٥٥,٤٩٦	١,٤٩٣,٦٤٢	٣٨٣,١٦٠
اعتمادات مستندية وضمانات وسندات أداء		-	-	٥٢٤,٥٠٥	-
الالتزامات غير مسحوبة		-	-	٥٤٢,٢٣١	-

النوع	سنوات	مستحقة خلال ٢ شهر إلى ١٢ شهراً	مستحقة خلال ٣ أشهر إلى ٥ سنوات	تحت الطلب	في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
مستحق إلى البنك		-	-	-	٦٢,٧٧٤
ودائع من العملاء		١٢٠,٠٧٣	١٤٧,١٣٠	١,٣٠٨,٥٤٥	٣٣١,١٠٨
الالتزامات المالية أخرى		١٨,٢٥٦	٢٠,٨١٦	-	٣,٨٩٣
إجمالي الالتزامات المالية		١٦٥,٢٨٦	١,٤٠٣,١٣٥	-	٣,٨٩٣
اعتمادات مستندية وضمانات وسندات أداء		-	-	٥٩٣,٤١٣	-
الالتزامات غير مسحوبة		-	-	٥٨٣,٥٨٨	-

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٥ فجوة حساسية معدل الفائدة

تنشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التطبيق خلال السنة لإعادة تسعير الأصول وما يقابلها من تمويل الإنزامات. يتعامل البنك مع عدم التطبيق بما يناءى مع السياسات التوجيهية المجموعة إتش إس بي سي، ويقلل من المخاطر عن طريق مقاولة إعادة تسعير الأصول والإنزامات بوسائل مختلفة. التغيرات الجوهرية في الفجوة من الممكن أن تنشأ لتعديل وضعها وفقاً للتغيرات توقيفات السوق. بالإضافة إلى ذلك، عندما يكون هناك عدم تطبيق فإن الإنزامات المستحقة يتم تدويرها تاريخياً إلى حد كبير بدلاً من سحبها.

الإجمالي	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	أكبر من سنة واحدة	٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	متوسط معدل الفائدة الفعلية خلال ٣ أشهر	٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	غير حساسة للفائدة	إجمالي الأصول
٢٨٢,٧٢١	-	-	-	-	-	٦٥٤٥٠	٢١٧,٣٧١	-	٢٨٢,٧٢١
٢١٣,٧٠٠	-	-	-	-	-	١٨,٢٧٩	٢١٤,٤٢١	-	٢١٣,٧٠٠
١,٣٢,٧٤٨	-	-	-	-	-	٢١٤,٦٧٢	١,٣٢,٧٤٨	-	١,٣٢,٧٤٨
٤٤,٩٦٦	-	-	-	-	-	٢٨,٠٨٦٠	٤٤,٩٦٦	-	٤٤,٩٦٦
٣٤,٢٧٨	-	-	-	-	-	٣٢١,١٩٩	٣٤,٢٧٨	-	٣٤,٢٧٨
٢٠,٣٤٢	-	-	-	-	-	-	٢٠,٣٤٢	-	٢٠,٣٤٢
٢٢,٥٦	-	-	-	-	-	-	٢٢,٥٦	-	٢٢,٥٦
٢,٣٤٧	-	-	-	-	-	٢١٤,٢٥٩	٢,٣٤٧	-	٢,٣٤٧
٤٤,٤٤٤	-	-	-	-	-	-	٤٤,٤٤٤	-	٤٤,٤٤٤
١,٩٠١,٠٩٤	-	-	-	-	-	٣٧,٠٥٤	٩٢٣,٧٣٦	-	٩٢٣,٧٣٦
٤,٨٨٨,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	٤,٨٨٨,٨٣٤	-	٤,٨٨٨,٨٣٤
٥,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	٥,٣٣٩	-	٥,٣٣٩
٣٤,٥٤٨,٧	-	-	-	-	-	-	٣٤,٥٤٨,٧	-	٣٤,٥٤٨,٧
٢,٣٤٣,٤٧	-	-	-	-	-	-	٢,٣٤٣,٤٧	-	٢,٣٤٣,٤٧
الالتزامات وحقوق المساهمين									
٤٤,٤٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٤٤٤
١,٩٠١,٠٩٤	-	-	-	-	-	٢٢,٨١١٢	٩٢٣,٧٣٦	-	٩٢٣,٧٣٦
٤,٨٨٨,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	٤,٨٨٨,٨٣٤	-	٤,٨٨٨,٨٣٤
٥,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	٥,٣٣٩	-	٥,٣٣٩
٣٤,٥٤٨,٧	-	-	-	-	-	-	٣٤,٥٤٨,٧	-	٣٤,٥٤٨,٧
٢,٣٤٣,٤٧	-	-	-	-	-	-	٢,٣٤٣,٤٧	-	٢,٣٤٣,٤٧
فجوة حساسية الفائدة:									
١,٠٢٢,٥٨٨	(١٠,٣٢٢,٦٥٠)	٥٥,٥٧٧	٥٥,٥٧٧	-	-	-	٦٢٥,٦٧٦	-	٦٢٥,٦٧٦
١,٠٢٢,٥٨٨	-	٥٥,٥٧٧	٥٥,٥٧٧	-	-	-	٦٢٥,٦٧٦	-	٦٢٥,٦٧٦
الفجوة الصافية:									
المترافق:									

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي		غير حساسة للفائدة	أكبر من سنتة واحدة	١٢ شهرًا إلى ٣ أشهر	متوسط معدل الفائدة	التفصيلية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	خلال ٣ أشهر	٢١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأصول						
٢٢٠٤٨٥	-	-	-	٢٢٧٧٦٠	١٨،٥%	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٢٢٤٨	-	-	-	٢٣٢٣٥٠	٧٤،٩%	مستحق من البنوك
١,٣٦٢,٥٧٢	-	-	-	٧٥٩,٤٩٩٥	١٤,٤%	قرض وسلفيات العملاء - بالصاريحة
٣٦٥,٧٤٣	٢٠٢	٤٠١,١٨٤	٢٠٢,٠٤	٤٠١,١٨٢	٤٩,٦%	استثمارات مالية
٣٦٦,٦١٠	-	-	-	٦٧٨٦	-	أصول أخرى
١٩,٤٣٨	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٤٠٣,٤٥	-	-	-	-	-	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٣٥٥,٥٨٧	٢٩١,٩٦٥	٨٢٣,٦٧	٢١٧,١٧	١,١٩,٩٧٧	١٠,٩%	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين						
٦٢,٧٣٦	-	-	-	-	٤٠,٠%	الالتزامات وحقوق المساهمين
١,٩٠٧,٧٧١	٣١٦,٤٣٢	٥٢٦,٣٤٤	٣١٦,٢٤٤	٣١٦,٢٤٣	١٨,٨%	مستحق إلى البنك
٥٤٣,٥٥٠	-	-	-	-	-	ودائع من العملاء
٢,٠٢,٤	-	-	-	-	-	الالتزامات أخرى
٣٢٧,٦١	-	-	-	-	-	الالتزامات ضريبية جارية
٢,٣٥٥,٨٧٧	١,٢٥١,٧٤٣	٣١٦,٤٤٥	٣١٦,٢٤٤	٣١٦,٢٤٣	٣٢٧,٣٤٣	إجمالي حقوق المساهمين
فجوة حساسية الفائدة:						
-	(٩٥٩,٢٨٣)	٥٠٩,٦٣٣	(٢٢٥,٤٣٩)	٦٧٥,٠٩٩	-	الصافي
-	-	٩٥٩,٧٨٣	٤٤,٦١٠	٦٧٥,٠٩٩	-	النبراكم

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦٦ الأصول والالتزامات المالية

التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	أصول والتزامات مالية بالقيمة العادلة	أصول والتزامات مالية بالقيمة العادلة	أصول والتزامات من خلال الربح و الخسارة	أصول والتزامات من خلال الدخل الشامل الآخر
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف
٢٨٢,٧٢١	٢٨٢,٧٢١	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢١٣,٧٠٠	٢١٣,٧٠٠	-	-	مستحق من البنوك
١,٣٤٧,١٨٨	١,٣٤٧,١٨٨	-	-	قرض وسلفيات للعملاء - بالصافي
٤٤٨,٩٦٢	-	٦٦	٤٤٨,٨٩٦	استثمارات مالية
٣٣,٦٨٥	٢٧,٦٤٥	٦,٠٤٠	-	أصول أخرى
٢,٣٢٦,٢٥٦	١,٨٧١,٢٥٤	٦,١٠٦	٤٤٨,٨٩٦	إجمالي الأصول المالية
٢٢,٩٩١				إجمالي الأصول غير المالية
٢,٣٤٩,٢٤٧				إجمالي الأصول
٤٨,٤٤٤	٤٨,٤٤٤	-	-	مستحق إلى البنوك
١,٩٠١,٠٩٤	١,٦٤٢,٧٢٦	٢٥٨,٣٦٨	-	ودائع من العملاء
٤٧,٤١٩	٤٦,٠٩٣	١,٣٢٦	-	الالتزامات أخرى
١,٩٩٦,٩٥٧	١,٧٣٧,٢٦٣	٢٥٩,٦٩٤	-	إجمالي الالتزامات المالية
٦,٨٠٣				إجمالي الالتزامات غير المالية
٢٠٠٣,٧٦٠				إجمالي الالتزامات

التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	أصول والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة	أصول والتزامات مالية بالقيمة العادلة
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف
٢٢٠,٤٨٥	٢٢٠,٤٨٥	-	-
٢٢٧,٤٤٨	٢٢٧,٤٤٨	-	-
١,٣٦٣,٥٨٢	١,٣٦٣,٥٨٢	-	-
٤٨٣,٥٦٩	-	١٥٢	٤٨٣,٤١٧
٣٦,٢٠٢	٢٥,٦٢٣	١٠,٥٦٩	-
٢,٣٣,٢٨٦	١,٨٣٧,١٤٨	١٠,٧٢١	٤٨٣,٤١٧
٢٤,٣٠١			
٢,٣٥٥,٥٨٧			
٦٣,٧٧٤	٦٣,٧٧٤	-	-
١,٩٠٥,٧٧١	١,٦٧٣,١٦١	٢٣٢,٦١٠	-
٥٢,٩٦٥	٤٨,٦٢٨	٤,٢٣٧	-
٢٠٢٢,٥١٠	١,٧٨٥,٥٦٣	٢٣٦,٩٤٧	-
٥,٥٩١			
٢٠٢٨,١٠١			

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١-٢٦

معلومات القيمة العادلة

يوضح الجدول أدناه تحليلًا للأدوات المالية بالقيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم.

تم تحديد القيم العادلة للمشتقات وبعض الاستثمارات المالية باستخدام التسلسل الهرمي التالي لمستويات التقييم.

الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

أساليب التقييم			
المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
قياسات القيمة العادلة المتكررة			
			٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر
الأصول			
مشتقات			
٦٠٤٠	٦٠٤٠	-	
٤٤٨,٨٩٦	٢٥٢,٦٤٨	٩٦,٢٤٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٦	٦٦	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
الالتزامات			
مشتقات			
١,٣٢٦	١,٣٢٦	-	
٢٥٨,٣٦٨	٢٥٨,٣٦٨	-	ودائع من العملاء
			٢٠٢٠ في ٢١ ديسمبر
الأصول			
مشتقات			
١٠,٥٦٩	١٠,٥٦٩	-	
٤٨٣,٤١٧	٢٥٧,٨١٤	٢٢٥,٦٠٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٢	١٥٢	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
الالتزامات			
مشتقات			
٤,٣٢٧	٤,٣٢٧	-	
٢٢٢,٦١٠	٢٢٢,٦١٠	-	ودائع من العملاء

الأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

أساليب التقييم			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة الدفترية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول والالتزامات			
			٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر
الأصول			
قرض وسلفيات للعملاء - بالصافي			
١,٣٤٧,١٨٨	١,٣٢٤,٦٣٤	١,٣٢٤,٦٣٤	-
الالتزامات			
ودائع من العملاء			
١,٦٤٢,٧٢٦	١,٦٤٨,١٩٠	-	١,٦٤٨,١٩٠

أساليب التقييم			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة الدفترية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول والالتزامات			
			٢٠٢٠ في ٢١ ديسمبر
الأصول			
قرض وسلفيات للعملاء - بالصافي			
١,٣٦٣,٥٨٢	١,٣٢٤,١٥٨	١,٣٢٤,١٥٨	-
الالتزامات			
ودائع من العملاء			
١,٦٧٣,١٦١	١,٦٨٦,٧٤٤	-	١,٦٨٦,٧٤٤

عادةً ما تكون الأدوات المالية الأخرى غير المدرجة بالقيمة العادلة قصيرة الأجل في طبيعتها ومعاد تسعيرها حسب أسعار السوق الحالية في كثير من الأحيان. وبناءً على ذلك، تكون قيمها الدفترية عبارة عن تقرير معقول لقيمها العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

التقييم

يعتبر هيكل القيمة العادلة هو تقدير البنك للسعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ولا يعكس ذلك المنافع الاقتصادية والتکاليف التي تتوقعها المجموعة من التدفقات النقدية للأدوات على مدى عمرها المستقبلي المتوقع.

قرص وسلفيات للعملاء

تستند القيمة العادلة للقرص وسلفيات على معاملات السوق الجديرة باللاحظة إن كانت متاحة، وفي حالة غياب مثل هذه المعاملات يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام نماذج التقييم التي تتضمن مجموعة من افتراضات المدخلات. وقد تشمل هذه الافتراضات على نماذج التدفقات النقدية التعليمية المخصومة

باستخدام الافتراضات التي يعتقد البنك أنها متوافقة مع تلك التي كان يمكن أن يستخدمها المشاركون في السوق لتقدير هذه القرص، وكذلك معلومات التداول من المشاركين الآخرين في السوق والتي تشمل التداولات الرئيسية والفرعية الملحوظة.

يتم تجميع القرص، بقدر الإمكان، في مجموعات متجانسة ومقسمة إلى شرائح من حيث القرص التي لها نفس الخصائص وذلك لتحسين دقة مخرجات التقييم المقدرة. ويراعي تقسيم محفظة القرص جميع العوامل الهامة، بما في ذلك تحليل جودة الائتمان، وفترة النشوء، وتقديرات معدلات الفائدة المستقبلية، والدفع المسبق، ومعدلات التأخر، ونسبة القرص إلى القيم، وجودة الضمانات، واحتمالية العجز عن السداد، وتقييمات مخاطر الائتمان الداخلية.

تعكس القيمة العادلة للقرص كلاً من انخفاض قيمة القرص في تاريخ التقرير وتوقعات خسائر الائتمان المقدرة من المشاركين في السوق على مدى عمر القرص، وتتأثر القيمة العادلة لإعادة التسعير بين تاريخ النشوء وتاريخ التقرير.

الاستثمارات المالية والمشتقات

تستند القيمة العادلة إلى الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ التقرير. وفي حال عدم توفر سعر مدرج بالسوق، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام نماذج التسعير أو أساليب التدفقات النقدية المخصومة.

عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المقدرة إلى أفضل تقديرات الإدارة ويكون معدل الخصم هو معدل يتعلق بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة بتاريخ التقرير.

يتم تقييم عقود صرف العملة الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. ويتم تصنيف تسوية القيم السوقية لتلك العقود ضمن الأصول الأخرى أو الالتزامات الأخرى.

الودائع من البنوك وودائع العملاء

تقدير القيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة وتطبيق المعدلات الحالية المعروضة للودائع ذات فترات الاستحقاق المماثلة. إن القيمة العادلة للوديعة التي تسحق الدفع عند الطلب تقارب قيمتها الدفترية.

إيضاحات حول قائمة التدفقات النقدية ٢٧

(أ) البنود غير النقدية المدرجة في الربح قبل الضريبة ٢٧

إيضاحات	٢٠٢١	٢٠٢٠	ريال عماني بالألاف
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	١٣	١٠٥	(٤٩)
التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والمحمول من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى	٦	١٧,٩٧٨	(٧,٥٠٠)
استهلاك وانخفاض قيمة ممتلكات ومعدات	١٦	١١,٠٩٦	٢,١٤٦
الخسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات	٥	٢٩٠	١٠
إهلاك وانخفاض قيمة أصول غير ملموسة	٨	٤,٢٣٢	٣,٠٥٨
صافي (الربح) / الخسارة من بيع استثمارات مالية	٥	٢٣٦	(٢)
إهلاك استثمارات مالية	١٣	(٩٦)	(٢٨٢)
تكلفة الخدمة الحالية لصاحب العمل مع الفائدة	(٢٠)	١٩٨	٢١٦
		٢٤,٢١٠	(٢,٤٠٣)

(ب) التغير في الأصول التشغيلية ٢٧

التغير في القرص وسلفيات للعملاء - بالصافي

التغير في الأصول الأخرى

ريال عماني بالألاف	٢٠٢١	٢٠٢٠
١٢١,٨٨٧	٢٣,٧٦٠	٧,٠٠٦
١٢٨,٨٩٣	٢٥,٤٢٤	١,٦٦٤

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

		٢٠٢١	٢٠٢٠	النوع
		ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	
		٩٠٢٠	(١٥٣٣٠)	التغير في المستحق إلى البنك
		(١٦٥٦٨٦)	(٤٦٧٧)	التغير في الودائع من العملاء
		(٩٧٩٥)	(٥٥٦٢)	التغير في الالتزامات الأخرى
		(١٦٦٤٦١)	(٢٥٥٦٩)	

		٢٠٢١	٢٠٢٠	النوع
		ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	
		٢٢٠،٤٨٥	٢٨٢،٧٢١	ت تكون بنود قائمة المركز المالي من:
		٢٢٧،٤٤٨	٢١٣،٧٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١١ (أ))
		٤١٥،٥٤٨	٣٢١،١٩٨	مستحق من البنك (إيضاح ١١ (ب))
		٨٦٣،٤٨١	٨١٧،٦١٩	استثمارات مالية - استحقاقات أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل

(٢٧) فيما يلي توضيح تسوية مكونات النقد وما يماثل النقد مع ما يعادلها من بنود واردة في قائمة المركز المالي:

		٢٠٢١	٢٠٢٠	النوع
		ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	
		٢٢٠،٤٨٥	٢٨٢،٧٢١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١١ (أ))
		٢٢٧،٤٤٨	٢١٣،٧٠٠	مستحق من البنك (إيضاح ١١ (ب))
		٤١٥،٥٤٨	٣٢١،١٩٨	استثمارات مالية - استحقاقات أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل
		٨٦٣،٤٨١	٨١٧،٦١٩	

٢٨ الأطراف ذات العلاقة ومن يملكون ١٠٪ من أسهم البنك

تضمن الأطراف ذات العلاقة للبنك الشركة الأم، ومجموعة إتش إس بي سي وكياناتها ذات العلاقة، وموظفي الإدارة العليا، وأفراد العائلة المقربين لموظفي الإدارة العليا، والكيانات المسيطر عليها أو تحت السيطرة المشتركة أو يتم ممارسة نفوذ جوهري عليها من قبل موظفي الإدارة العليا أو أفراد العائلة المقربين لموظفي الإدارة العليا.

يتم تعريف موظفي الإدارة العليا على أنهم الأشخاص الذين يملكون الصلاحية والمسؤولية لتخطيط وتوجيه أنشطة البنك والتحكم بها، بما في ذلك أعضاء مجالس الإدارة في البنك.

يمكن أن يتضمن من يملكون ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك شركات أو أفراد أو عائلات. ويشمل ذلك العائلات إذا كان إجمالي أسهم أفراد العائلة يبلغ ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك. إن أفراد العائلة لفرد ما هم أولئك الذين من المتوقع أن يكون لهم تأثير أو أن يتأثروا بذلك الشخص في تعاملاتهم مع البنك.

يدخل البنك في سياق عمله الاعتيادي في معاملات مع شركات أخرى تابعة لـ إتش إس بي سي مثل الخدمات المصرفية والتشفيرية. وعلى وجه الخصوص، ومن منطلق كون البنك عضواً في واحدة من أكبر مؤسسات الخدمات المالية على مستوى العالم، يشارك البنك في الخبرات والاقتصاديات الكبيرة المقدمة من مجموعة إتش إس بي سي ويقدم ويستلم خدمات أو يدخل في معاملات مع عدد من شركات مجموعة إتش إس بي سي، بما في ذلك المشاركة في تكلفة تطوير المنصات التكنولوجية المستخدمة في جميع أنحاء العالم والاستفادة من العقود العالمية للإعلانات وأبحاث التسويق والتدريب وغيرها من المجالات التشغيلية. وتم هذه المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط تماثل تلك المعروضة للأطراف غير ذات العلاقة.

فيما يلي تحليل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أو من يملكون ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك ("المساهمون الرئيسيون") أو أفراد عائلاتهم خلال السنة:

		كتابات أخرى ذات	أعضاء مجلس	الشركة الأم	علاقة بالمجموعة	الإدارية	آخر	الإجمالي
		ريال عماني بالألاف						
		٧٠،٦٢٦	٧٠،٢٢١	٤٠٥	-	-	-	كماء٢١ ديسمبر ٢٠٢١
		٢٣،٨٨٠	٢٠،١٠٠	٢٧٦	٣،٥٠٤	-	-	قرض وسلفيات
		١٦٧،٥٧٩	٦،٨٦٦	-	١٦٠،٧١٣	-	-	حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى
		٣٧	٣٧	-	-	-	-	خطابات اعتماد وضمانات
		٤١،٧٩٣	-	-	٤١،٧٩٣	-	-	أوراق قبولي
		٢٣،٥٦٤	-	-	٢٣،٥٦٤	-	-	مستحق من البنك
		٤٧،٦١١	-	-	٤٧،٦١١	-	-	مستحق إلى البنك *
		-	-	-	-	-	-	ضمانات مستلمة
		٢،٧٢٤	٣،٠٣٦	-	(٣١٢)	-	-	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		(٨٣)	٢١٥	-	(٢٩٨)	-	-	صافي إيرادات الفوائد **
		(١٩،١٠٠)	(١،١٦٠)	(٢٥)	(١٧،٩١٥)	-	-	صافي إيرادات الرسوم *
		-	-	-	-	-	-	مصاريف التشغيل الأخرى
		-	-	-	-	-	-	شراء ممتلكات ومعدات

* يشمل المستحق إلى البنك على أرصدة لبنوك أخرى (فوسترو) بقيمة ٢٠،١ مليون ريال عماني من شركات تابعة لـ إتش إس بي سي واستحقاق

بقيمة ٣،٤ مليون ريال عماني لمصروفات مستحقة الدفع إلى شركات تابعة لـ إتش إس بي سي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

** يشمل صافي إيرادات الرسوم مصاريف رسم بقيمة ٥،٠ مليون ريال عماني تم تكديها عن التعويض المستلم كضمان من شركات تابعة لـ إتش إس بي سي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	آخر	أعضاء مجلس الإدارة	كيانات أخرى ذات علاقة بالجموعة	الشركة الأم	كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨٩,٧٨٧	٨٩,٤٠٢	٢٨٥	-	-	قروض وسلفيات
١٤,٤٩٩	١١,٢٣٦	٢٨٦	٢,٨٧٧	-	حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى
١٥٧,٧٩٨	١٤,٦٠٠	-	١٤٢,١٩٨	-	خطابات اعتماد وضمانات
٩٩٠	٩٩٠	-	-	-	أوراق قبول
٦٧,٨٢٥	-	-	٦٧,٨٢٥	-	مستحق من البنك
٢٠,٨٢٢	-	-	٢٠,٨٣٢	-	مستحق إلى البنك*
٧١,٥٢١	-	-	٧١,٥٢١	-	ضمانات مستلمة
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠					
٢,٢١٤	٢,٥١٣	-	(١٩٩)	-	صافي إيرادات الفوائد
(١٩٩)	٢٤٩	-	(٤٤٨)	-	صافي إيرادات الرسوم**
(١٦,٢٢٤)	(١,٤٢٢)	(١٩)	(١٤,٧٧٣)	-	مصاريف التشغيل الأخرى
(١٢)	(١٢)	-	-	-	شراء ممتلكات ومعدات

* يشمل المستحق إلى البنك على أرصدة البنك الأخرى (فوسترو) بقيمة ١٧,٤ مليون ريال عماني وقروض بقيمة لا شيء من شركات تابعة لـ إتش إس بي سي واستحقاق بقيمة ٣,٤ مليون ريال عماني لمصاريفات مستحقة الدفع إلى شركات تابعة لـ إتش إس بي سي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠.

** يشمل صافي إيرادات الرسوم مصاريفات رسوم بقيمة ٧,٠ مليون ريال عماني تم تكبدها عن التعويض المستلم كضمان من شركات تابعة لـ إتش إس بي سي.

دخل البنك في التعاملات التالية مع شركات تابعة لـ إتش إس بي سي، مع ملاحظة أن العملاء الرئيسيين لتلك التعاملات لم يكونوا أطرافاً ذات علاقة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٢٧,٨٢٠	-	بيع قروض وسلفيات
٥٨٢	-	رسوم مدفوعة بدلاً من أنشطة جذب الودائع
-	٤٨,١٢٥	شراء قروض وسلفيات

تعويضات موظفي الإدارة العليا

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٦٩٦	١,٦٧٧	أجور ورواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
٨٥	١١١	منافع ما بعد التوظيف
١,٧٨١	١,٧٨٨	

أرصدة لدى موظفي الإدارة العليا

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٦٦	٢٤٤	قروض وسلفيات
٣٢٠	٦٥٨	حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٩

التوزيعات حسب القطاع الاقتصادي

يحل الجدول أدناه تركيز إجمالي القروض والسلفيات حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	
٤٤٨,٨٧٧	٤٥٨,٤٨٨	قرصان شخصية واستهلاكية
١٣٧,٠٠٧	١٢٤,٩٥٢	التجارية والشركات
٨١,٨٣٥	١٠٦,٠٨٢	تجارة الاستيراد
١٦٩,٩٩٢	١٦٤,٢٣٢	الإنشاءات
٦٠,٩٨٨	٥٢,١٩٠	الصناعة
٩٤,٢٨٨	٥٤,٢٨٢	تجارة الجملة والتجزئة
١١٣,٧٤٣	٩٩,١٢٩	الكهرباء والغاز والمياه والنقل والاتصالات
٤٠,٢٧٨	٣٢,١٤٠	الخدمات
٢٨٢,٦٦٢	٣٠٩,٧٢٨	التعدين والمحاجر
٩٨٠,٧٩٣	٩٤٢,٧٣٥	أخرى
-	٦٠٢	المؤسسات المالية
١,٤٢٩,٦٧٠	١,٤٠١,٨٢٥	المجموع الإجمالي للقروض والسلفيات
(٥٢,٦٧٢)	(٤١,٣٩٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٢٣,٤١٦)	(١٣,٢٤٤)	فوائد مجنبة
١,٣٦٢,٥٨٢	١,٣٤٧,١٨٨	صافي القروض والسلفيات
٥٠,٥٨٧	٤٢,٩٤٤	القروض المتعثرة - إجمالي

يحل الجدول التالي تركيز ارتباطات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	
٢٨,٢٩٠	٣٧,٣٣٧	تجارة الاستيراد
٨٦,٩٢٦	٩٠,٠١٣	الإنشاءات
١٥١,٢١١	١٢٨,٩٢٩	المؤسسات المالية
١٩,٨٨٨	١٤,٧٣٥	الصناعة
٥,١٩٣	٤,٦٠٣	تجارة الجملة والتجزئة
١٧٠,٢٦٣	١٥٢,٧٢٩	الكهرباء والغاز والمياه والنقل والاتصالات
٦٥,٩٢٦	٥٠,٧١٨	الخدمات
٢٤,٦٢٣	٢٠,٢١٢	التعدين والمحاجر
٢١,١٢٥	٢٥,٢٢٩	أخرى
٥٩٣,٤٦٥	٥٢٤,٥٠٥	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠ القطاعات التشغيلية

العوامل المستخدمة لتحديد القطاعات لدى البنك التي يتم التقرير عنها موضحة في ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية في الإيضاح ١-٢ (ج).

٢٠٢١ ديسمبر ٣١						ربح / (خسارة) السنة
الإجمالي		الخدمات المصرفية العالمية والأسواق	الثروة والخدمات المصرفية الفردية التجارية	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الفردية التجارية	
مركز خدمات الشركات	الخدمات المصرفية العالمية والأسواق	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		٥٢٠٥٨	(١٩)	٨,٨٦٠	٢٧,٧٤٤	١٥,٤٧٣ صافي إيرادات الفوائد
		٩,٤١٨	(١٤٧)	٣,٦١٤	٢,٩٠٧	٣,٠٤٤ صافي إيرادات الرسوم
		٦,١٤٤	٣	٣,٢٩٥	١,٤٠٠	١,٤٤٦ صافي إيرادات التداول
		٤٩	٤٩	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
		٤٢	(٣٦)	(٧٩)	١٣	١٤٤ إيرادات أخرى
		٦٧,٧١١	(١٥٠)	١٥,٦٩٠	٣٢,٠٦٤	٢٠,١٠٧ صافي إيرادات التشغيل قبل التغيير في الخسائر الأئتمانية المتوقعة والمحمول من انخفاض قيمة الأئتمان الأخرى
		٧,٥٠٠	-	٦,٤٦٧	٦٢٠	٤١٣ التغير في الخسائر الأئتمانية المتوقعة والمحمول من انخفاض قيمة الأئتمان الأخرى
		٧٥,٢١١	(١٥٠)	٢٢,١٥٧	٣٢,٦٨٤	٢٠,٥٢٠ صافي إيرادات التشغيل
		(٥٣,٤٤٠)	(٤,٣٠٣)	(٧,١٤٧)	(٣٠,٣٩١)	(١١,١٩٩) إجمالي مصروفات التشغيل
		٢٢,١٧١	(٤,٤٥٣)	١٥,٠١٠	٢,٢٩٣	٩,٣٢١ الربح / (الخسارة) قبل الضريبة

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١						ربح / (خسارة) السنة
الإجمالي		الخدمات المصرفية العالمية والأسواق	الثروة والخدمات المصرفية الفردية التجارية	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الفردية التجارية	
مركز خدمات الشركات	الخدمات المصرفية العالمية والأسواق	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		٥٣,٧٧٤	(٣٥٤)	٩,٦١١	٢٩,٣٦١	١٥,١٥٦ صافي إيرادات الفوائد
		٨,٠٦٨	(١٤٣)	٣,١٣٣	٢,٦٤٤	٢,٤٣٤ صافي إيرادات الرسوم
		٨,٩١٨	-	٤,٠٠٥	٢,٠١٦	٢,٨٩٧ صافي إيرادات التداول
		(١٠٥)	(١٠٥)	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
		(٥٧٧)	(١٤٧)	(١١٣)	(١٩٤)	(١٢٣) إيرادات أخرى
		٧٠,٠٧٨	(٧٤٩)	١٦,٦٣٦	٣٣,٨٢٧	٢٠,٣٦٤ صافي إيرادات التشغيل قبل التغيير في الخسائر الأئتمانية المتوقعة والمحمول من انخفاض قيمة الأئتمان الأخرى
		(١٧,٩٧٨)	-	(٩,٣١٥)	(٣,٠٦٥)	(٥,٥٩٨) التغير في الخسائر الأئتمانية المتوقعة والمحمول من انخفاض قيمة الأئتمان الأخرى
		٥٢,١٠٠	(٧٤٩)	٧,٣٢١	٣٠,٧٦٢	١٤,٧٦٦ صافي إيرادات التشغيل
		(٦٠,٩٨٨)	(٤,٧٧٢)	(٧,٦٦٣)	(٣٤,٧٩٨)	(١٣,٧٥٥) إجمالي مصروفات التشغيل
		(٨,٨٨٨)	(٥,٥٢١)	(٣٤٢)	(٤,٠٣٦)	١,٠١١ الربح / (الخسارة) قبل الضريبة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

معلومات الميزانية العمومية					
الإجمالي	مركز خدمات الشركات	الخدمات المصرفية العالمية والأسواق	الشروة والخدمات المصرفية الفردية التجارية	الخدمات المصرفية التجارية	٢٠٢١ ديسمبر ٣١
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٣٤٧,١٨٨	-	٣٥٩,٨٨١	٤٤٩,٩٨٦	٥٣٧,٣٢١	قروض وسلفيات للعملاء (بالصافي)
٢,٣٤٩,٢٤٧	٩٥,٠٣٩	٥٢٩,٦٠٩	٦٥٦,٠٨٧	١,٠٦٨,٥١٢	إجمالي الأصول
١,٩٠١,٠٩٤	-	٤٤٢,٨٧٥	٥٨٣,٢٧٥	٨٧٥,٠٦٩	ودائع من العملاء
٢,٠٠٣,٧٦٠	٢٧,٧٤٤	٤٨٧,٨٧٣	٥٨٨,٤٨٦	٨٩٩,٦٥٧	إجمالي الالتزامات

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١					
الإجمالي	مركز خدمات الشركات	الخدمات المصرفية العالمية والأسواق	الشروة والخدمات المصرفية الفردية التجارية	الخدمات المصرفية التجارية	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٣٦٣,٥٨٢	-	٣٦٤,٠٢٩	٤٣٧,٨٥٩	٥٦١,٦٩٤	قرض وسلفيات للعملاء (بالصافي)
٢,٣٥٥,٥٨٧	١٠٦,١٥٣	٥٤١,٣١٣	٦٢٦,٠٥٧	١,٠٨٢,٠٦٤	إجمالي الأصول
١,٩٠٥,٧٧١	-	٣١٧,٨٧٠	٦١٥,٩٨٠	٩٧١,٩٢١	ودائع من العملاء
٢,٠٢٨,١٠١	٢٢,٢٥١	٣٨١,٣١٦	٦٢٠,٥٨٨	١,٠٠٣,٩٤٦	إجمالي الالتزامات

معلومات مالية أخرى

صافي إيرادات التشغيل من الأعمال التجارية العالمية					
الإجمالي	مركز خدمات الشركات	الخدمات المصرفية العالمية والأسواق	الشروة والخدمات المصرفية الفردية التجارية	الخدمات المصرفية التجارية	٢٠٢١ ديسمبر ٣١
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٧,٧١١	(١٥٠)	١٥,٦٩٠	٣٢,٠٦٤	٢٠,١٠٧	صافي إيرادات التشغيل ١
٦٧,٧١١	(٣٤٩)	١٩,١٩٩	٢٩,٩٦٥	١٨,٨٩٦	- خارجي
-	١٩٩	(٣,٥٠٩)	٢٠,٩٩	١,٢١١	- داخلي
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١					
٧٠,٠٧٨	(٧٤٩)	١٦,٦٣٦	٣٣,٨٢٧	٢٠,٣٦٤	صافي إيرادات التشغيل
٧٠,٠٧٨	(٨٦٧)	٢١,٨٢٣	٣١,٧٣١	١٧,٣٩١	- خارجي
-	١١٨	(٥,١٨٧)	٢٠,٩٦	٢,٩٧٣	- داخلي

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

والتقارير المالية ومخاطر الضرائب ومخاطر النماذج). هناك ترکیز متزايد على إدارة مخاطر المناخ وأثارها على كيفية القيام بأعمالنا وإجراء عملياتها والتعامل مع جميع أصحاب المصلحة لدينا.

يظل تنفيذ استراتيجيةنا للأعمال، التي تتضمن التحول، محوراً هاماً. وبينما تقوم بتنفيذ مبادرات التغيير، فإننا ندير مخاطر التنفيذ بفاعلية. ونهدف إلى استخدام نهج شامل، لإدارة المخاطر في المؤسسة وجميع أنواع المخاطر، مدعوماً بثقافتنا وقيمنا. تم توضيح ذلك في إطار إدارة المخاطر لدينا، بما في ذلك المبادئ والممارسات الرئيسية التي نستخدمها في إدارة المخاطر الجوهرية والمالية وغير المالية. يدعم هذا الإطار المراقبة المستمرة، مما يعزز الوعي بالمخاطر ويبحث على اتخاذ قرارات تشغيلية واستراتيجية سليمة. كما أنه يدعم نهجاً متسقاً لتحديد المخاطر التي تتبعها وتحمّلها في أنشطتنا وتقييمها وإدارتها والإبلاغ عنها.

إطار إدارة المخاطر لدينا

يأخذ الجدول والأوصاف التالية الجوانب الرئيسية لإطار إدارة المخاطر، بما في ذلك الحكومة والهيكل وأدوات إدارة المخاطر وثقافتنا، والتي تساعدها معاً في موامة سلوك الموظف مع مدى قابليتها للتعرض للمخاطر.

٣١ توزيعات الأرباح للسهم الواحد

سوف يقترح مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوي القادم توزيع أرباح نقدية بقيمة ٥٤,٠٠٠ ريال عماني لكل سهم بقيمة اسمية تبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال عماني للسهم وذلك بقيمة إجمالية قدرها ٨,٨٠٠ مليون ريال عماني لسنة ٢٠٢١ (لا شيء). ولا تبين هذه القوائم المالية تلك التوزيعات التي سيتم المحاسبة عنها كتوزيع من الأرباح المحتجزة في حقوق المساهمين للسنة التي ستنتهي في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣٢ إدارة المخاطر

إدارة المخاطر لدينا

تشمل جميع أنشطة البنك، بدرجات متفاوتة، تحليل وتقييم وقبول والإدارة الفعالة للمخاطر أو مجموعة من المخاطر. المخاطر المالية الرئيسية التي يتعرض لها البنك هي مخاطر ائتمان الشركات والأفراد (بما في ذلك المخاطر العابرة للحدود) ومخاطر السوق (في الغالب مخاطر صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفائدة) ومخاطر السيولة والتمويل والمخاطر الاستراتيجية (بما في ذلك مخاطر السمعة). يتعرض البنك أيضاً لمخاطر غير مالية بأشكال مختلفة (بما في ذلك مخاطر المرونة والجرائم المالية والاحتياط ومخاطر الموظفين ومخاطر الالتزام التنظيمي والمخاطر القانونية

قيم إتش إس بي سي وثقافة المخاطر

يعتمد مجلس الإدارة مدى قابلية التعرض للمخاطر والخطط وأهداف الأداء. ويحدد "نهج الإدارة العليا" ويتلقى المشورة من لجنة المخاطر ولجنة التدقير.	حكومة المخاطر غير التنفيذية	حكومة المخاطر
يت Helm حوكمة المخاطر التنفيذية لدينا مسؤولة إدارة جميع المخاطر على مستوى المؤسسة، بما في ذلك السياسات والأطر الرئيسية لإدارة المخاطر في المؤسسة.	حكومة المخاطر التنفيذية	
يحدد نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة" الخاص بنا الأدوار والمسؤوليات لإدارة المخاطر. ويساعد قسم إدارة المخاطر المستقل على ضمان التوازن اللازم في القرارات المتعلقة بالمخاطر / العوائد.	نموذج خطوط الدفاع الثلاثة	الأدوار والمسؤوليات
توجد عمليات معمول بها لتحديد/تقييم المخاطر ورصدها وإدارتها والإبلاغ عنها، وذلك للمساعدة في ضمان بقائنا في نطاق قابليتنا للتعرض للمخاطر.	قابلية التعرض للمخاطر أدوات إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة	العمليات والأدوات
تحدد السياسات والإجراءات الحد الأدنى من متطلبات الضوابط اللازمة لإدارة مخاطرنا.	السياسات والإجراءات	
تحدد إدارة المخاطر التشغيلية ومخاطر المرونة الحد الأدنى من المعايير والعمليات لإدارة المخاطر التشغيلية والضوابط الداخلية.	أنشطة المراقبة	الضوابط الداخلية
توجد أنظمة و/ أو عمليات تدعم تحديد المعلومات والحصول عليها وتبادلها لدعم أنشطة إدارة المخاطر.	الأنظمة والبنية الأساسية	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

النضج الذي حققه لجنة إدارة مخاطر الجرائم المالية وإطار حوكمة مخاطر الجرائم المالية، تولت لجنة إدارة المخاطر مسؤوليات لجنة إدارة مخاطر الجرائم المالية. تضمن عضوية اللجنة التنفيذية إشراف اللجنة على شؤون إدارة المخاطر عبر خطوط الدفاع الثلاثة. ويعنى الرئيس التنفيذي رئيس إدارة المخاطر السلطة والمسؤولية فيما يتعلق باتخاذ القرارات المتعلقة بالمسائل التي يتم النظر فيها في لجنة إدارة مخاطر، باستثناء الحالات التي تكون فيها سلطة اتخاذ القرار من مسؤولية عضو آخر في اللجنة التنفيذية (مثل القرارات المتعلقة بالتمويل التي يتخذها المدير المالي).

يناط بكتاب المديرين المسؤولية اليومية لإدارة المخاطر مع المسؤولية الفردية عن اتخاذ القرار. ويلعب جميع موظفينا دوراً في تحديد المخاطر وإدارتها ضمن نطاق أدوارهم. وتحدد هذه الأدوار باستخدام نموذج خطوط الدفاع الثلاثة، حيث يتمتع خط الدفاع الأول بالمسؤولية المطلقة عن المخاطر والضوابط، بما في ذلك الاطلاع على تقييمات القضايا المحددة والأحداث والأخطاء الوشيكة وتقديم نتائج حسن السلوك. ويقوم خط الدفاع الثاني بمراجعة أنشطة خط الدفاع الأول والتحقق منها لضمان ملائمة قرارات وإجراءات إدارة المخاطر وأنها ضمن حدود قابلية التعرض للمخاطر وأنها تدعم تقديم نتائج السلوك. ويعتبر خط الدفاع الثالث هو المراجعة الداخلية.

نعرف المخاطر المالية بأنها مخاطر الخسارة المالية الناجمة عن الأنشطة التجارية. ونتعامل بفعالية مع هذه الأنواع من المخاطر لزيادة القيمة لصالح المساهمين وأرباحهم. وتعتبر المخاطر غير المالية هي المخاطر المتعلقة بتحقيق استراتيجيةنا أو أهدافنا نتيجة إخفاق العمليات الداخلية أو الموظفين والأنظمة أو الأحداث الخارجية. تقع مسؤولية الحد من المخاطر المالية وغير المالية على عاتق موظفينا، حيث إنهم مطالبون بإدارة مخاطر الأنشطة التجارية والتشغيلية التي يتحملون مسؤوليتها. كما أنها محظوظ على الإشراف الكافي على مخاطرنا من خلال مختلف مسؤولينا المتخصصين في إدارة المخاطر والمساءلة الجماعية التي تقع على عاتق رئيس إدارة المخاطر لدينا. تعد الإدارة السليمة للمخاطر غير المالية أمراً أساسياً للحصول على نتائج جيدة من عملياتنا. لقد وصلنا إلى تعزيز البيئة الرقابية ونهجنا في إدارة المخاطر غير المالية على النحو المنصوص عليه بشكل عام في إطار إدارة المخاطر لدينا. وتركز إدارة المخاطر غير المالية على الحكومة ومدى قابلية التعرض للمخاطر وتقدم رؤية فردية للمخاطر غير المالية الأكثر أهمية والضوابط المتعلقة بها. ويتضمن ذلك نظام إدارة مخاطر مصمماً للحصول على إدارة فعالة للمخاطر غير المالية.

ينصب تركيزنا المستمر على تبسيط نهجنا في إدارة المخاطر غير المالية، مع إشراف أكثر فعالية وتحديد وإدارة شاملة

ثقافة المخاطر

تعكس حوكمة المخاطر القوية للبنك الأهمية التي يوليه مجلس الإدارة لإدارة المخاطر بشكل فعال. وهي مدرومة بإطار سياسة واضح للمسؤولية عن المخاطر ومسؤولية جميع الموظفين عن تحديد وتقدير وإدارة المخاطر في نطاق المسؤوليات الموكلة إليهم. تساعد هذه المسؤولية الشخصية، التي يعززها هيكل الحكومة والخبرة والتعلم الإلزامي، في تعزيز ثقافة منضبطة وبناء لإدارة المخاطر ومراقبة المجموعة بأكملها، وهي ثقافة تدعم وتشجع سلوكيات الحكم الرشيد والنقاش وال مساءلة.

١-٣٢ حوكمة وملكية المخاطر

تضمن حوكمة المخاطر وهيكل الملكية الراسخ الإشراف والمساءلة عن الإدارة الفعالة للمخاطر على مستوى البنك والأعمال. ينطبق إطار إدارة المخاطر على جميع أنواع المخاطر التي نواجهها ويضمن انتشار المخاطر باستمرار في جميع أنحاء البنك. كما أنه يضمن تحديداً للمخاطر ولدينا ضوابط كافية مطبقة لإدارتها أثناء تنمية أعمالنا بأمان وفي حدود قابلية التعرض للمخاطر وتحقيق نتائج عادلة للعملاء والحفاظ على سير عمل الأسواق المالية بشكل منظم وشفاف.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية المطلقة عن المخاطر ويعتمد قابلية التعرض للمخاطرة ويحدد "نهج الإدارة العليا" فيما يتعلق بثقافة المخاطر القوية المتوقعة في مؤسستنا ويفوض مسؤولية الإشراف على المخاطر إلى لجنة المخاطر وللجنة التدقيق. تتحمل لجنتنا التدقيق والمخاطر مسؤولية تقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن مسائل المخاطر الجوهرية والإشراف غير التنفيذي على المخاطر. وبموجب السلطة المفوضة لها من قبل مجلس الإدارة، تقوم لجنة إدارة المخاطر في اجتماعاتها المنفصلة التي تعقدتها بصياغة سياسة عالية المستوى لإدارة المخاطر والإشراف على تنفيذ سياسة قابلية التعرض للمخاطر وضوابطها. وتقوم لجنة إدارة المخاطر جنباً إلى جنب مع لجنة الأصول والالتزامات بمراقبة جميع فئات المخاطر وتلتقي التقارير عن الأداء الفعلي والقضايا الناشئة وتحديد الإجراءات التي يجب اتخاذها واستعراض مدى فعالية إطار إدارة المخاطر لدينا.

يرأس رئيس إدارة المخاطر لجنة إدارة المخاطر التابعة للجنة التنفيذية. كما أن رئيس إدارة المخاطر، الذي يقدم تقاريره إلى الرئيس التنفيذي، يرأس قسم إدارة المخاطر، وهو مستقل عن الأعمال العالمية ويشكل جزءاً من خط الدفاع الثاني. تعتبر لجنة إدارة المخاطر بمثابة لجنة رسمية لإدارة المخاطر حيث يقوم أعضاء اللجنة التنفيذية بتقديم التوصيات والمشورة إلى رئيس إدارة المخاطر لمساعدته على أداء دوره ومسؤولياته فيما يتعلق بالإشراف على جميع مخاطر المؤسسة، بما في ذلك أمور الامتثال. وبعد مستوى

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أو عملياتها على المدى المتوسط إلى الطويل. ونقوم بشكل استباقي بتقييم بيئة المخاطر الداخلية والخارجية، وكذلك مراجعة الموضوعات المحددة عبر البلدان والشركات العالمية، لأية مخاطر قد تتطلب تصعيداً عالياً، وتحديث المخاطر البارزة والناشئة حسب الضرورة.

يتم تعريف "المخاطر البارزة" على أنها المخاطر التي تتولى إدارتها حالياً، والتي إذا لم يتم إدارتها والتخفيف من حدتها، فمن المحتمل أن يكون لها تأثير جوهري على البنك أو الأعمال التجارية العالمية حيث قد تنشأ عبر أي مجموعة من أنواع المخاطر أو المناطق أو الأعمال التجارية العالمية. قد يكون الأثر مفهوماً جيداً من قبل الإدارة العليا وقد تكون بعض الإجراءات المخففة موجودة بالفعل.

تُعرف "المخاطر الناشئة" بأنها المخاطر التي قد يكون لها أثر جوهري على ملف المخاطر للبنك أو مجموعة إتش إس بي سي أو الشركات العالمية أو المناطق، ولكنها ليست خاضعة للإدارة النشطة وليس عاجلة. من المرجح أن تكون خطط التخفيف الحالى في حدتها الأدنى، مما يعكس الطبيعة غير المؤكدة لهذه المخاطر في هذه المرحلة. وربما تم إجراء بعض التحليلات وأو اختبارات التحمل عالية المستوى لتقدير الأثر المحتمل.

اختبار التحمل وتحطيم التعلیف

نقوم برامج اختبار التحمل لدينا بتقييم رأس المال وقوة السيولة لدينا من خلال الفحص الدقيق لمرونتنا في مواجهة الصدمات الخارجية. وكذلك فهم اختبارات التحمل التي تفرضها الهيئات التنظيمية. ونجري اختبارات التحمل الداخلية الخاصة بنا من أجل فهم طبيعة ومستوى جميع المخاطر الجوهرية، وتحديد أثر هذه المخاطر وتطوير إجراءات تخفيف معقولة للعمل كالمعتاد.

اختبارات التحمل الداخلية

يستخدم تقديرنا الداخلي لرأس المال، مجموعة من سيناريوهات التحمل التي تستكشف المخاطر التي تحددها الإدارة. وهي تشمل الأحداث السلبية المحتملة على مستوى الاقتصاد الكلي والمخاطر الجيوسياسية والتشفيرية، فضلاً عن الأحداث المحتملة الأخرى الخاصة بيننا إتش إس بي سي عُمان.

يعتمد اختيار سيناريوهات التحمل على مخرجات المخاطر البارزة والناشئة وقابلية التعرض للمخاطر. ويساعد تحليل اختبار التحمل الإدارة على فهم طبيعة ومدى نقاط الضعف التي تتعرض لها البلد. باستخدام هذه المعلومات، تقرر الإدارة ما إذا كان يمكن أو ينبغي التخفيف من المخاطر من خلال إجراءات الإدارة أو إذا كانت ستتبلور، عن طريق استيعابها من خلال رأس المال والسيولة. وهذا بدوره يوجه القرارات المتعلقة بمستويات رأس المال والسيولة المفضلة والمخصصات.

نجري أيضاً اختبارات تحمل عكسية كل سنة على مستوى البنك لفهم قدرة الكيان على استيعاب الخسائر. من هذه النقطة، نحدد الظروف القاسية المحتملة التي يمكن أن

للمخاطر غير المالية. ويتم الإشراف على ذلك من خلال وحدة إدارة مخاطر التشغيل والمرؤنة.

قابلية التعرض للمخاطر ٤-٣٢

يتم تقييم مدى قابليتنا للتعرض للمخاطر لكل من المخاطر المالية وغير المالية. يتم التعبير عن قابلية تعرض مجموعة إتش إس بي سي للمخاطر من الناحتين الكمية والنوعية و يتم تحديدها على مستوى الأعمال العالمي، وعلى المستوى الإقليمي، وعلى بنك إتش إس بي سي عُمان كمنشأة تشغيلية. ومن خلال عملية مراجعة متكررة، تتطور قابليتنا للمخاطر باستمرار وتتكيف لتعكس احتياجات البنك. يقوم مجلس الإدارة بفحص بيان قابلية تعرض المؤسسة للمخاطر لبنك إتش إس بي سي عُمان والموافقة عليه بانتظام للتأكد من أنه لا يزال مناسباً للعرض. ويتم النظر في قابلية التعرض للمخاطر وتطويرها وتعزيزها من خلال التالي:

أ. التوافق مع استراتيجيةنا وأهدافنا وقيمها واحتياجات العملاء وقابلية تعرض مجموعة إتش إس بي سي للمخاطر.

ب. المؤشرات التي تم إبرازها في تقارير المخاطر الأخرى.

ج. التواصل مع المشرفين على المخاطر بشأن تطوير بيئة المخاطر.

د. قوة رأس المال والسيولة وقائمة المركز المالي لدينا.

هـ. الامتثال للقوانين واللوائح السارية.

وـ. فعالية بيئة الرقابة الطبقية لتقليل المخاطر، بناءً على تصنفيات المخاطر من تقييمات مرافق المخاطر.

زـ. وظائف وقدرة ومرؤنة الأنظمة المتاحة لإدارة المخاطر.

حـ. مستوى الموظفين المتاحين مع الكفاءات المطلوبة لإدارة المخاطر.

نوّق رسميًّا قابليتنا للتعرض للمخاطر من خلال بيانات قابلية التعرض للمخاطر. ويضمن تحديد قابلية التعرض للمخاطر أن نتفق على مستوى مناسب من المخاطر لاستراتيجيتنا. وبهذه الطريقة، فإن قابلية التعرض للمخاطر تقدّي عملية التخطيط المالي لدينا وتساعد الإدارة العليا على تحديد رأس المال لأنشطة الأعمال والخدمات والمنتجات.

يتم تقديم تقارير عن الأداء مقابل بيانات قابلية التعرض للمخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر جنباً إلى جنب مع مؤشرات المخاطر الرئيسية لدعم الرؤية المستهدفة والمناقشة حول قابلية التعرض للمخاطر وإجراءات التخفيف المرتبطة بها. يسمح هذا التقرير بتحديد المخاطر والتخفيف من حدتها على الفور، ويستعرض المكافآت المعدلة حسب المخاطر التي تكفل ثقافة مخاطر قوية.

المخاطر البارزة والناشئة

نستخدم عملية المخاطر البارزة والناشئة لتقديم نظرة تطلعية للقضايا التي يمكن أن تهدد تنفيذ استراتيجيةنا

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

مخاطر الائتمان

ادارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبّد خسارة مالية في حال عدم تمكن أحد العملاء أو الأطراف المقابلة من الوفاء بالتزاماته التعاقدية. وتنشأ هذه المخاطر أساساً من الإقرارات المباشرة والتمويل التجاري، وتنشأ أيضاً من المنتجات خارج الميزانية العمومية مثل الصنمات والمشتقات الائتمانية. تولد مخاطر الائتمان أكبر متطلبات رأس المال التنظيمي للمخاطر التي يتكبّدها البنك.

لقد قمنا بتنفيذ إدارة مخاطر الائتمان على مستوى البنك وعمليات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ذات الصلة. ونواصل تقدير أثر التطورات الاقتصادية بنشاط على عملاء مجددين أو قطاعات العملاء أو المحافظ. ومع تغير ظروف الائتمان، فإننا نتخذ إجراءات تخفيف تشمل مراجعة قابلية التعرض للمخاطر أو الحدود والفترات، حسب الاقتضاء. وإضافة إلى ذلك، فإننا نستمر في تقديم الشروط التي يقدم بموجبها التسهيلات الائتمانية وذلك في سياق المتطلبات لكل عميل من العملاء، وجودة العلاقة، والمتطلبات التنظيمية المحلية، وممارسات السوق، ووضعنا في السوق المحلية.

يتم تقويض صلاحيات الموافقة على الائتمان من قبل مجلس الإدارة إلى الرئيس التنفيذي للبنك وله سلطة تقويضها لغيره. يرأس وحدة مخاطر الائتمان الفرعية رئيس علاقات العملاء وهي مسؤولة عن السياسات والعمليات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان، والتي تشمل صياغة سياسات الائتمان وأطر تصنيف المخاطر، وتوجيه رغبة مجموعة إتش إس بي سي في التعرض لمخاطر الائتمان، وإجراء فحوصات مستقلة وتقدير موضوعي لمخاطر الائتمان ومراقبة الأداء وإدارة المحافظ.

الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان لدينا هي:

- الحفاظ على وجود ثقافة قوية للإقرارات المسؤول وسياسات قوية للمخاطر وأطر الرقابة.
- العمل مع شركائنا في قطاعات الأعمال وخوض التحديات عند تحديد مدى تقبلنا للمخاطر وتنفيذ ذلك وإعادة التقييم المستمرة له في ظل الظروف الفعلية والموقعة.
- ضمان وجود فحص مستقل وخبر لمخاطر الائتمان وتکاليفها وتخفيفها.

عمليات الأدوات المالية لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩

لقد قمنا بوضع نماذج معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وعمليات البيانات التي تخضع لحكمة مخاطر النموذج الداخلي بما في ذلك الفحص المستقل للتطورات الهامة في النموذج. يقوم محرك انخفاض القيمة المركزي بإجراء احتساب الخسارة الائتمانية المتوقفة باستخدام البيانات، والتي تخضع لعدد من فحوصات التحقق والتحسينات، من مجموعة متنوعة من أنظمة العملاء والتمويل والمخاطر. وحيثما أمكن، يتم إجراء هذه الفحوصات والعمليات بطريقة متسبة ومركبة لدى إتش إس بي

٣-٣٢

تؤدي إلى مثل هذه الخسائر وتجعل نموذج أعمالنا غير قابل للتطبيق، ويحدد اختبار تحمل عكسية الضغوط المحتملة ونقطة الضعف التي قد نواجهها، ويساعد في إبلاغ محفزات الإنذار المبكر وإجراءات الإدارة وخطط المحتملة المصممة للتخفيف من المخاطر.

خطط التعافي والحلول

تشكل خطط التعافي والحلول جزءاً من إطار العمل المتكامل لحماية الاستقرار المالي للبنك. تساعدنا خطة التعافي مع اختبار التحمل على فهم النتائج المحتملة للأعمال التجارية أو الظروف الاقتصادية المعاكسة وفي تحديد الإجراءات المناسبة للتخفيف المخاطر. ويلزم البنك أيضاً بمواصلة تطوير قدراته على التعافي والحل بما يتماشى مع متطلبات إطار تقييم القدرة التنظيمية المحلية السارية.

التطورات الرئيسية في سنة ٢٠٢١

وأصلنا إدارة المخاطر الناتجة عن تفشي كوفيد-١٩ وأثارها على عملائنا وعملياتنا خلال سنة ٢٠٢١، بالإضافة إلى المخاطر الرئيسية الأخرى الموضحة في هذا القسم. بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتعزيز إدارة المخاطر لدينا في المجالات التالية:

- لقد سرعنا عملية التحول في نهجنا لإدارة المخاطر المالية عبر وظائف الأعمال والمخاطر، بما في ذلك المبادرات لتعزيز مراقبة وتحليلات المحفظة، ومخاطر الائتمان، وإدارة مخاطر الخزينة، فضلاً عن النماذج المستخدمة لإدارة المخاطر المالية.

- واصلنا تعزيز منهجنا في إدارة المحفظة والتركيز على المخاطر وعززنا قدراتنا على إعداد تقارير عن البيانات والمعلومات الإدارية.

- باشر بنك إتش إس بي سي عُمان إدخال إطار مخاطر المناخ للمجموعة محلياً من خلال دمج مخاطر المناخ والانتقال في بيان قابلية التعرض للمخاطر، من خلال إضافة مخاطر المناخ إلى سيناريوهات اختبار التحمل، ومن خلال العمل مع الشركات لاستكمال استبيانات تقييم مخاطر الانتقال مع عملائنا، مما سيساعد في تحديد الفرص لتعزيز طموحاتنا بوصول مخاطر المناخ إلى مستوى صاف صفرى.

- واصلنا تحسين فعالية ضوابط مكافحة الجرائم المالية لدينا من خلال تحديث مستهدف لضوابط الاحتياط على قروض الشركات. لقد قمنا بتحديث سياساتنا المتعلقة بالجرائم المالية، لضمان بقائها محدثة ومعالجة المخاطر المتغيرة والناشئة، وواصلنا الوفاء بالتزاماتنا التنظيمية.

- أدخلنا تحسينات على الحكومة والرقابة حول تعديلات النماذج والعمليات ذات الصلة لنماذج معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

إيصالات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

سداد التدفقات النقدية المستقبلية، وحتى لا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. تبقى القروض الشخصية المعاد التفاوض بشأنها بشكل عام منخفضة القيمة الائتمانية حتى السداد أو الشطب أو إلغاء الإدراج.

بالنسبة لقروض الأفراد، يتم بشكل عام عزل القروض غير المضمونة المعاد التفاوض بشأنها عن الأجزاء الأخرى من محفظة القروض. وتعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة المعاد التفاوض بشأنها ارتفاع معدلات الخسائر التي تحدث عادة مع القروض المعاد التفاوض بشأنها. بالنسبة لقروض الشركات، عادة ما يتم تقدير القروض المعاد التفاوض بشأنها بشكل فردي مع الأخذ في الاعتبار ارتفاع مخاطر عدم السداد في المستقبل الملائم للقروض المعاد التفاوض عليها.

تقدير انخفاض القيمة

تنص سياسة البنك على تكوين مخصصات فوراً وبشكل ثابت لقروض والسلفيات التي انخفضت قيمتها. للاطلاع على تفاصيل سياسات انخفاض قيمة القروض والسلفيات والاستثمارات المالية، راجع الإيصال رقم ٢-٢ في هذه القوائم المالية.

شطب القروض والسلفيات

يتم شطب القروض عادة، جزئياً أو بالكامل، عندما يتبين عدم وجود إمكانية واقعية لتحصيلها. وبالنسبة لقروض والسلفيات المضمونة، يتم الشطب بشكل عام بعد استلام أي متاحصلات من تحقق الضمانة.

عادةً ما يتم شطب التسهيلات الشخصية غير المضمونة، بما في ذلك بطاقات الائتمان، في فترة تتراوح بين ١٥٠ و ٢١٠ يوماً من تجاوز تاريخ الاستحقاق، وتكون الفترة القياسية هي نهاية الشهر الذي يصبح فيه الحساب متأخراً تعاقدياً لمدة ١٨٠ يوماً. يجوز تمديد فترات الشطب، بشكل عام إلى ما لا يزيد عن ٣٦٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق. ومع ذلك، في ظروف استثنائية، قد يتم تمديدها إلى أبعد من ذلك، حيث تقييد اللوائح أو الشريعتات المحلية الشطب البكر، أو عندما يتم تحقق الضمانات لإقراض العقارات المضمونة إلى هذا الوقت.

وفي حالة الإفلاس أو إجراءات مماثلة قد يتم الشطب مبكراً عن الفترات المذكورة أعلاه. وقد تستمر إجراءات التحصيل بعد الشطب.

كوفيد-١٩

استمر تفشي فيروس كوفيد-١٩ وتأثيره على الاقتصاد العالمي بما في ذلك سلطنة عمان في التأثير على عمليات وأدائنا، ولا تزال الآثار المستقبلية للوباء غير مؤكدة. وقد دفع تفشي الفيروس الحكومات إلى الاستجابة بمستويات غير مسبوقة لحماية الصحة العامة ودعم الاقتصادات المحلية وحماية سبل العيش.

أدت تدابير وقيود الدعم الحكومي المختلفة في محاولة السيطرة على تفشي الفيروس إلى ظهور تحديات إضافية نظراً للوتيرة السريعة للتغير والمتطلبات التشغيلية الجوهرية. وقدم البنك المركزي العماني مجموعة من التدابير لحماية

سي العالمية. وتم إنشاء منتديات فحص من الإدارة مع ممثلين عن إدارة مخاطر الائتمان والتمويل في موقع رئيسية بما في ذلك عمان، من أجل فحص نتائج انخفاض القيمة والموافقة عليها.

تركيز التعرض

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما يكون عدد من الأطراف المقابلة أو التعرض خصائص اقتصادية مشابهة، أو عندما يشارك هؤلاء الأطراف في أنشطة مماثلة أو يعملون في نفس المناطق الجغرافية أو قطاعات العمل بحيث تتأثر قدرتهم الجماعية على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بشكل موحد بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف. ونستخدم عدداً من الضوابط والتدابير لتقليل التركيز غير المبرر للتعرض في محافظنا عبر قطاعات العمل والبلدان والشركات العالمية. وتشمل حدود المحفظة والطرف المقابل وضوابط المواجهة والفحص واختبار التحمل.

جودة الائتمان للأدوات المالية

تفرق أنظمة وإجراءات البنك الخاصة بتصنيف مخاطر الائتمان بين التعرضات للمخاطر بهدف إبراز التعرضات الأكبر للمخاطر والاحتمالات العالمية لتكتب خسارة كبيرة. وفي حالة الحسابات الفردية الهامة، تم مراجعة درجات المخاطر بشكل منظم وتطبيق آلية تعدلات فوراً. ويتم ضممن أعمال البنك للتجزئة الخاصة بالأفراد تقدير وإدارة المخاطر باستخدام مجموعة واسعة من أنماط المخاطر والتسuir لاستخراج بيانات المحافظ.

يتم إيلاء اهتمام خاص لمشاكل التعرض للمخاطر بهدف تسريع الإجراءات العلاجية. ويستخدم البنك وحدة متخصصة لإدارة الحسابات المتعثرة وتزويد العملاء بالدعم لمساعدتهم على تجنب العجز عن السداد حيثما أمكن. ويتم القيام بأعمال المراجعة الدورية القائمة على المخاطر لإجراءات الائتمان والمحافظ لدى البنك وذلك من خلال وحدة مستقلة.

القروض المعاد التفاوض بشأنها والإمهال

يصف "الإمهال" التزادات المقدمة وفقاً للشروط التعاقدية للقرض استجابة للصعوبات المالية التي يواجهها المدين. يتم تصنيف القرض على أنه "معاد التفاوض بشأنه" عندما تقوم بتعديل شروط الدفع التعاقدية بشروط ميسرة لأن لدينا مخاوف كبيرة بشأن قدرة المقرض على الوفاء بالمدفوعات التعاقدية عند استحقاقها. إن التزادات غير المتعلقة بالدفع (مثل تزادات حول شروط القرض)، تزامناً مع وجود مؤشرات محتملة لانخفاض في القيمة، لا تؤدي إلى تحديد القروض على أنها معاد التفاوض بشأنها. كما أن القروض التي تم تحديدها على أنها معاد التفاوض عليها تحظى بهذا التصنيف حتى تاريخ الاستحقاق أو إلغاء الإدراج. وعند تفiedad إعادة التفاوض، سيصنف القرض أيضاً على أنه تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية إذا لم يكن مصنفاً على هذا النحو بالفعل. وفي قروض الشركات، تعتبر جميع التسهيلات العميل، بما في ذلك القروض التي لم يتم تمديدها، منخفضة القيمة الائتمانية بعد تحديد القرض المعاد التفاوض بشأنه حتى يتتوفر دليل كافٍ لإثبات انخفاض كبير في مخاطر عدم

إيضاحت حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

يؤدي إلى خسائر ائتمانية جوهرية في حالات التعرض المحددة، والتي قد لا يتم تسجيلها بالكامل في تقديرات الخسارة الائتمانية المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، في أوقات الشدة، غالباً ما يكون النشاط الاحتياطي أكثر انتشاراً، مما يؤدي إلى خسائر ائتمانية أو تشغيلية جوهرية محتملة.

مع تحسن الظروف الاقتصادية، وانتهاء إجراءات الدعم الحكومي، هناك مخاطر تمثل في أن مخرجات نماذج معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ قد تميل إلى التقليل من خسائر القروض. تتم مراقبة مخرجات النموذج وتعديلاته الإدارية عن كثب وفحصها بشكل مستقل على مستوى البنك ومجموعة إتش إس بي سي من أجل ضمان الموثوقية والملاعنة قبل إدراجها في النتائج المالية. ونحن مستمرون في إعادة تطوير النماذج المستخدمة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتوجيه قرارات العمل.

المحاسبة عن الخسارة الناتجة عن التعديل

سيتم تحصيل الفائدة المستحقة خلال فترة التأجيل من العميل (عند الضرورة) من خلال تمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقرض أو عن طريق زيادة الأقساط في نهاية فترة التأجيل. قرر البنك أن التعديلات الناتجة عن تأجيل الأقساط والتنازل عن الربح السمح به بما يتماشى مع إجراءات التخفيف للبنك المركزي العماني لم ينبع عنها استبعاد الأصول المالية. لم يتم اعتبار تأثير خسارة التعديل في اليوم الأول جوهرياً للفترة.

تحليل مرحلتي للعملاء المستفيدين من تأجيل السداد يحتوي الجدول التالي على تحليل للمبلغ المؤجل لأصل المبلغ القائم والمستحق المتعلق بالقروض والسلفيات للعملاء الذين تم تزويدهم بهذه المزايا والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة:

استقرار اقتصاد البلاد بما في ذلك تأجيل أقساط القروض المتضررين. إن سرعة عودة الدول والبلدان إلى مستويات ما قبل فيروس كوفيد-١٩ للنشاط الاقتصادي سوف تختلف بناءً على مستويات الدعم الحكومي المستمر المقدم ومستوى العدوى والوصول إلى اللقاحات والقدرة على طرحها. هناك مخاطر جوهرية تمثل في تجدد التراجع في النشاط الاقتصادي والاضطراب المالي إذا كان المتحور الجديد يستلزم فرض تدابير إغلاق واسعة النطاق.

يفترض السينario المركزي المستخدم لاحتساب الانخفاض في القيمة أن النشاط الاقتصادي سيستمر في التعافي خلال سنة ٢٠٢٢، متداولاً ذروة مستويات الناتج المحلي الإجمالي قبل انتشار الجائحة. من المفترض أن يتسرع نمو إنفاق القطاع الخاص، مما يضمن استمرار النمو القوي حتى مع تراجع دعم البنك المركزي المرتبط بالجائحة. ومع ذلك، هناك درجة عالية من عدم التأكيد المرتبط بالتوقعات الاقتصادية في البيئة الحالية وهناك مخاطر جوهرية على السينario المركزي لدينا.

نتوقع أن يبدأ البنك المركزي في رفع معدلات الفائدة في سنة ٢٠٢٢، ولكن مع التحرك ببطء والحفاظ على السياسة النقدية التيسيرية بشكل عام. وقد يشكل هذا في نهاية المطاف معضلة، لأنهم يواجهون أهدافاً متضاربة لاحتواء تكاليف خدمة الدين مع منع حدوث ارتفاع حاد في التضخم. ومع ارتفاع الدين الحكومي خلال الوباء، فمن المتوقع أن يؤثر الإصلاح المالي وتحسين أسعار النفط بشكل إيجابي على موازنة الدولة.

لا يزال أثر الجائحة على التوقعات طويلة الأجل للشركات في أكثر قطاعات الاقتصاد ضعفاً - مثل التجزئة والضيافة والمقاولات والطيران والعقارات التجارية - غير مؤكد وقد

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القروض والسلفيات للعملاء المستفيدين من تأجيلات السداد

الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات للعملاء المستفيدين من تأجيلات السداد

منها:

مبلغ مؤجل

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القروض والسلفيات للعملاء المستفيدين من تأجيلات السداد

الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات للعملاء المستفيدين من تأجيلات السداد

منها:

مبلغ مؤجل

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ملخص مخاطر الائتمان

يعرض الإفصاح أدناه إجمالي القيمة الدفترية / القيمة الاسمية للأدوات المالية التي تطبق عليها متطلبات انخفاض القيمة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومحضن الخسائر الائتمانية المتوقعة بها.

ملخص الأدوات المالية التي تطبق عليها متطلبات انخفاض القيمة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩:

| القيمة المتوقعة
بالصافي من
الفوائد المجنحة
الائتمانية
الخسائر
المخصصة
الدفترية /
إجمالي القيمة |
|---|---|---|---|
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢١ |
| ريال عماني
بالملايين | ريال عماني
بالملايين | ريال عماني
بالملايين | ريال عماني
بالملايين |
| (٢٤١) | ٢٢٠,٧٢٦ | (٣٥) | ٢٨٢,٧٥٦ |
| (١٧٠) | ٢٢٧,٦١٨ | (٣٠) | ٢١٣,٧٣٠ |
| قرصان وسلفيات للعملاء | | | |
| (٩,٥٧٠) | ٤٤٧,٤٢٩ | (٧,٧٠٦) | ٤٥٧,٦٩٣ |
| (٤٢,١٠٢) | ٩٦٨,٨٢٥ | (٣٣,٦٨٧) | ٩٣٠,٨٨٨ |
| (١٦٧) | ٢٢,١٤٩ | (٦١٣) | ٢٣,٤٥٤ |
| (٥٢,٢٥٠) | ١,٨٨٦,٧٤٧ | (٤٢,٠٧١) | ١,٩٠٨,٥٢١ |
| (٤,٥٨٠) | ٦٩١,٢١٨ | (٢,٥٦٥) | ٦٣٧,٧٩٧ |
| (٤,٥٨٠) | ٦٩١,٢١٨ | (٢,٥٦٥) | ٦٣٧,٧٩٧ |
| أصول أخرى | | | |
| المجموع الإجمالي للقيمة الدفترية في الميزانية العمومية | | | |
| قرصان وارتباطات أخرى متعلقة بالائتمان | | | |
| إجمالي القيمة الاسمية خارج الميزانية العمومية | | | |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | |
| مخصصة
الخسائر
الائتمانية
المتوقعة بموجب
المذكورة | المذكورة
المتوقعة بموجب
المذكورة | المذكورة
المتوقعة بموجب
المذكورة | المذكورة
المتوقعة بموجب
المذكورة |
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢١ |
| ريال عماني
بالملايين | ريال عماني
بالملايين | ريال عماني
بالملايين | ريال عماني
بالملايين |
| (٨١١) | ٤٨٢,٢١٧ | (٦٧٧) | ٤٤٨,٦٩٦ |

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

يسعدني أن أقدم لك دراسة مختصرة حول مخاطر الائتمان لدى البنك من حيث المرحلة وقطاع العمل ومدى تقطيله الخسارة الائتمانية المتوقعة المرقبطة بها، وتثار الأصول المالية المرتبطة بكل مرحلة بالسمات التالية:

المرحلة الأولى: ليس هناك انخفاض في القيمة وبدون زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان والتي على أساسها تم إدراج مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

المرحلة الثانية: حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراك المبكر والتي على أساسها تم إدراج الخسائر الائتمانية الموقعة على مدار العمر.

وَمِنْهُمْ مَنْ يَعْمَلُ مُجْرِيًّا لِأَنَّهُمْ لَا يَشْعُرُونَ

إيضافات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

المشار إليه لإطار حوكمة المخاطر لدى مجموعة إتش إس بي سي مع الإشراف عليه من خلال وحدة داخلية متخصصة.

تم تصميم السيناريو التصاعدي والسيناريو التنازلي بحيث يكونا دوريان، حيث تعود الافتراضات مثل نمو الناتج المحلي الإجمالي عادةً إلى السيناريو المركزي بعد السنوات الثلاث الأولى للاقتصادات الكبرى. ونحدد الحد الأقصى للانحراف في نمو إجمالي الناتج المحلي عن السيناريو المركزي باستخدام المئين العاشر والتسعين من التوزيع الكامل لنتائج التوقعات للاقتصادات الكبرى. نستخدم توزيعات التوقعات المتاحة خارجياً للمساعدة في ضمان الاستقلال في إنشاء السيناريو. وبينما يتم تعين المتغيرات الاقتصادية الرئيسية بالرجوع إلى تبؤات التوزيع الخارجية، فإننا نقوم أيضاً بموامة السرد العام للسيناريوهات مع مخاطر الاقتصاد الكلي التي تم تحديدها في المخاطر البازرة والناشئة للمجموعة. وهذا يضمن أن السيناريوهات تظل متنسقة مع التقييم الأكثر جودة لهذه المخاطر. وتتوقع مسارات متغيرة إضافية باستخدام نموذج الماكرو العالمي للمقدم الخارجي.

استمرت سيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة في إظهار التحسن، لذلك قررت الإدارة زيادة الوزن الاحتمالي للسيناريو المركزي بسبب زيادة الثقة في النتائج المتوقعة. ونتيجة لذلك كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١، تم تعين ترجيح للسيناريو المركزي بنسبة ٧٠٪، والسيناريو التنازلي ٣٠٪، والسيناريو التصاعدي والتنازلي الإضافي ٥٪ لكل منها، وفقاً لقرار الإدارة العليا للبنك.

وصف السيناريو الاقتصادي التواصفي

يبين الجدول التالي متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية والاحتمالات المحددة في السيناريو المركزي التواصفي:

السيناريو المركزي (الربع الأول ٢٠٢٢ - الربع الرابع ٢٠٢٦)	
	الاحتمالية (%)
معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي (%)	٧٠
٢٠٢١: متوسط معدل النمو السنوي	٢٠٢٠
٢٠٢٢: متوسط معدل النمو السنوي	٢٠٢٤
٢٠٢٣: متوسط معدل النمو السنوي	٢٠٢٣
٢٠٢٤: متوسط معدل النمو السنوي	٢٠٢٤
٢,٦: متوسط السنة الخامسة	٢,٦
٧٣,١: متوسط سعر النفط	٧٣,١
٧٥,٦: متوسط سعر النفط	٧٥,٦
٧١,٢: متوسط سعر النفط	٧١,٢
٧٧,٤: متوسط سعر النفط	٧٧,٤
٧٠,٩: متوسط السنة الخامسة	٧٠,٩

عدم التأكيد من القياس وتحليل الحساسية لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة

تعكس مخصصات انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في القوائم المالية تأثير نطاق من النتائج الاقتصادية المحتملة، محسوبة على أساس احتمالية مرحة، بناءً على السيناريوهات الاقتصادية الموضحة أدناه. يتضمن إدراج وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة استخدام اتجاهات وتقديرات جوهرية، إنه من الضروري صياغة العديد من التوقعات الاقتصادية المستقبلية ودمجها في تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم البنك إطاراً موحداً لتشكيل سيناريوهات اقتصادية تعكس الافتراضات حول الظروف الاقتصادية المستقبلية، مدعاومة باستخدام اتجاهات الإدارية، والذي قد ينتج عنه استخدام سيناريوهات اقتصادية بديلة أو إضافية و / أو تعديلات من الإدارية.

منهجية تطوير السيناريوهات الاقتصادية التحليلية

اعتمد البنك استخدام سيناريوهات اقتصادية متعددة لكي تعكس الافتراضات حول الظروف الاقتصادية المستقبلية. ويتم استخدام أربعة سيناريوهات اقتصادية لبيان البيئة الاقتصادية الحالية وصياغة رؤية الإدارة حول مجموعة النتائج المحتملة. تتماشى السيناريوهات المعدة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مع مخاطر البنك الكبرى والمخاطر الناشئة. وفي الربع الثاني من ٢٠٢٠، ولضمان التسجيل المناسب للمخاطر الشديدة المرتبطة بالجائحة، أضافت الإدارة سيناريو رابعاً أكثر شدة لاستخدامه في قياس الخسائر الاقتصادية المتوقعة. وبداية من الربع الرابع من ٢٠٢١، تم تعديل منهجة البنك بحيث يكون استخدام أربعة سيناريوهات، التي تشمل سيناريوهين تنازليين، هو النهج القياسي لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتعتمد ثلاثة سيناريوهات على التوقعات التواصفية وتقديرات التوزيع. ويعتبر السيناريو المركزي هو السيناريو "الأكثر احتمالاً"، وعادة ما يجذب أكبر احتمال مرجح، بينما تمثل السيناريوهات الخارجية أطراف التوزيع، وتقل احتمالية حدوثها. ويتم إنشاء السيناريو المركزي باستخدام معدل متوسط من لجنة من خبراء التوقعات الخارجيين.

بالنسبة للسيناريو المركزي، يحدد البنك الافتراضات الاقتصادية الرئيسية مثل نمو الناتج المحلي الإجمالي وسعر النفط باستخدام إما متوسط التوقعات الاقتصادية الخارجية (التي يشار إليها عادةً بالتوقعات التواصفية) لمعظم الاقتصادات أو معدلات السوق التي تساعد على ضمان أن سيناريوهات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ غير متحيزة وتزيد من استخدام المعلومات المستقلة. كما يعمل النموذج الكلي العالمي لمزود خدمة خارجي، المعدل لاتباع التوقعات التواصفية، على التنبؤ بالمسارات الأخرى المطلوبة مثل مدخلات النماذج الائتمانية. ويخضع مزود الخدمة الخارجي

إيضاحت حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

يصف الجدول التالي الاحتمالات المحددة في السيناريو التصاعدي التوافقي، والسيناريو التنازلي التوافقي، والسيناريو التنازلي الإضافي، ومتغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية لكل سيناريو، وأكبر مقياس ربع سنوي لوحظ لكل متغير خلال فترة التنبؤ. يبين السيناريو التنازلي الإضافي ركوداً عالمياً وقد أنشأه ليعكس وجهة نظر الإدارة حول المخاطر الشديدة.

السيناريو التنازلي التنازلي الإضافي	السيناريو التنازلي التوافقي	السيناريو التصاعدي التوافقي	السيناريوهات الخارجية (الأقل احتمالاً)
الاحتمالية (%)			
١١,٧ (٢٠٢٢) ١٢٩,٤ (٢٠٢٢)	١,٥ (٢٠٢٢) ٤٠,٠ (٢٠٢٢)	١٢,١ (٢٠٢٢) ٣٤,٠ (٢٠٢٢)	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي (%) سعر النفط (دولار أمريكي)

بالنسبة للقرصون منخفضة القيمة ، تأخذ تقديرات الخسارة الناتجة عن العجز في الاعتبار تقديرات الاسترداد المستقل التي يوفرها خبراء استشاريون خارجيون حيماً كان ذلك متاحاً ، أو التوقعات الداخلية المقابلة للظروف الاقتصادية المتوقعة وظروف الشركة الفردية. عند تقدير قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض القيمة والتي تعتبر غير جوهرية من الناحية الفردية ، يقوم البنك بدمج سيناريوهات اقتصادية متناسبة مع النتائج المرجحة للاحتمالية ونتائج السيناريو المركزي للمجموعات غير المصنفة في المرحلة ٢.

في عام ٢٠٢١ ، كان هناك تحسن كبير في التوجيهات الاقتصادية التعلمية لسلطنة عمان مما أدى إلى انخفاض كبير في الخسائر الائتمانية المتوقعة النموذجية للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية. وفي حين أثنا حربنا الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العام ، فما زلنا نحتفظ ببعض التغطيات الاجتهادية من خلال أفضل تقدير لخبراء الائتمان لمعالجة بعض الخسائر الاقتصادية المتوقعة في الربع الرابع من عام ٢٠٢١ بسبب ظهور فيروس أوميكرون والاحتمال السلبي لجولة أخرى مهمة من إجراءات الحظر التي تؤدي إلى مزيد من التباطؤ الاقتصادي. وعلى وجه الخصوص ، اعتبرت قطاعات مثل مواد البناء والسيارات وتجارة الجملة أنها تظهر ضعفاً محتملاً ، واعتبرت القطاعات الأخرى أنها قد تم رصد المخصص الكافي لها وتم تحديد أسماء القطاعات الإشكالية. لقد سجلنا أيضاً خسائر ائتمانية متوقعة في المرحلة الثانية من خلال عملية الاجتهد الائتماني الإضافي.

٢٠٢٠	٢٠٢١	العرضات على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال عماني بالملايين	ريال عماني بالملايين	٢٤,٠	١٦,٦
		الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة ٢	إجمالي القيمة الدفترية / القيمة الاسمية ٣
٢,٥٨٠,٧	٢,٥١١,١	٢٢,٣	١٦,٧
١٩,١	١٤,٢	السيناريو التصاعدي التوافقي	السيناريو المركزي التوافقي
٢١,٩	٢١,٩	السيناريو التنازلي التوافقي	السيناريو التنازلي الإضافي
٥٩,٥	٣١,١		

١. باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة والأدوات المالية المتعلقة بالدينين المتعدين لأن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة أكثر حساسية نسبياً لعوامل الائتمان الخاصة بالدينين مقارنة بالسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية.
٢. تشمل الأدوات المالية ذات مخاطر ائتمانية منخفضة مثل أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، والتي لديها نسب تقطيع منخفضة للخسائر الائتمانية المتوقعة تحت جميع السيناريوهات المذكورة أعلاه.
٣. تشمل أدوات مالية ذات مخاطر ائتمانية منخفضة مثل أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، والتي لديها نسب تقطيع منخفضة للخسائر الائتمانية المتوقعة تحت جميع السيناريوهات المذكورة أعلاه.

كيفية انعكاس السيناريوهات الاقتصادية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحفظة الشركات

قام إتش إس بي سي على مستوى المجموعة بتطوير منهجية متسقة عالمياً لتطبيق السيناريوهات الاقتصادية في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال دمج هذه السيناريوهات في تقييم هيكل فترات احتمالية العجز والخسارة الناتجة عن العجز. بالنسبة لاحتمالية العجز ، ينظر البنك في ارتباط التوجيهات الاقتصادية بمعدلات العجز. وبالنسبة لحسابات الخسارة الناتجة عن العجز ، فإننا نراعي العلاقة بين التوجيهات الاقتصادية التعلمية وقيم الضمانات ومعدلات التحقق. ويتم تقييم احتمالية العجز والخسارة الناتجة عن العجز لكي يكون له تأثير على كل أدائه.

إيضاخات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

تحليل حساسية السيناريوهات الاقتصادية لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة

نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة حساسة للاجتهادات والتقديرات المقدمة فيما يتعلق بصياغة ودمج ظروف اقتصادية مستقبلية متعددة كما هو مبين أعلاه. ونتيجة لذلك، قامت الإدارة بتقييم ودراسة حساسية نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الظروف الاقتصادية المستقبلية كجزء من عملية حوكمة الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تحت كل سيناريو مذكور أعلاه لمحافظة مختارة، مع تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ على كل سيناريو بدوره. ويدرج هذا الترجيح في كل من تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بالإضافة إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يتوزع تردد البنك لمخاطر الائتمان على مجموعة واسعة من فئات الأصول، بما في ذلك المشتقات وأصول التداول وقرض وقروض وسلفيات العمالء والمستحق من البنوك والاستثمارات المالية.

يعرض الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لدى البنك من الأدوات المالية داخل وخارج الميزانية العمومية قبل الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محفظة بها أو تحسينات ائتمانية أخرى (إلا إذا كانت هذه التحسينات تلبي متطلبات التسوية المحاسبية). بالنسبة للأصول المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، فإن أقصى حد للتعرض لمخاطر الائتمان يعادل القيمة الدفترية لهذه الأصول، أما بالنسبة للضمانات المالية والعقود المماثلة الممنوحة، فيعادل أقصى مبلغ سيتوجب على البنك دفعه في حال طلب تلك الضمانات. وبالنسبة لارتباطات القروض والارتباطات الأخرى المتعلقة بالائتمان وغير قابلة للاسترداد على مدار العمر الإنتاجي للتسهيلات المعنية، فإن أقصى حد للتعرض لمخاطر الائتمان هو عادةً كامل مبلغ التسهيلات الملزם بها.

تعلق التسوية الموضحة في الجدول التالي بالبالغ التي تتطلب على حق قانوني قابل للتنفيذ بإجراء مقاصة في حال عجز الطرف المقابل عن السداد، ويكون هناك صافي تردد لمخاطر الائتمان نتيجة لذلك. ونظراً لأنه لا توجد نية لتسوية هذه الأرصدة على أساس صافي القيمة في ظل الظروف العادلة، فإنها لا تصلاح للعرض على أساس صافي القيمة للأغراض المحاسبية.

كيفية انعكاس السيناريوهات الاقتصادية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحفظة الأفراد

قام إتش إس بي سي بتطوير وتطبيق منهجية متعارف عليها عالمياً لإدراج توقعات الأحوال الاقتصادية في تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم تصميم أثر السيناريوهات الاقتصادية على احتمالية العجز عن السداد على مستوى المحفظة. يتم دمج العلاقات التاريخية بين معدلات العجز الممحوظة ومتغيرات الاقتصاد الكلي في تقديرات ("الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩") من خلال الاستفادة من نماذج الاستجابة الاقتصادية. يتم تصميم أثر هذه السيناريوهات على احتمالية العجز عن السداد على مدى فترة مساوية لفترة الاستحقاق المتبقية للموجودات الأساسية أو الموجودات. يطبق البنك معدلات غير مباشرة على المحافظ الصغيرة ذات المستوى المنخفض من العجز عن السداد، ويتم اشتغال معدلات الخسائر الائتمانية المتوقعة أو المختلطة عبر البلدان ذات المنتجات المماثلة، لكل نوع محفظة.

حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ للظروف الاقتصادية المستقبلية^١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالملايين	ريال عماني بالملايين	
٩,٦	٧,٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة
٤٤٨,٩	٤٥٨,٥	إجمالي القيمة الدفترية
٦,٧	٤,٠	السيناريو المركزي التواصقي
٨,٦	٣,١	السيناريو التصاعدي التواصقي
٧,١	٥,٢	السيناريو التنازلي التواصقي
٩,٠	١٣,٥	السيناريو التنازلي الإضافي

١. لا تشمل حساسيات الخسائر الائتمانية المتوقعة المحافظ التي يستخدم نهج متدرج أقل تعقيداً.

٢. تتضمن حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة فقط الأدوات المالية داخل الميزانية العمومية التي يتم فيها تطبيق متطلبات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠٢٠ ديسمبر ٢٠٢٠	أقصى تعرُض التسوية الصافي	أقصى تعرُض التسوية الصافي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠٢٠ ديسمبر ٢٠٢٠
			ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
داخل الميزانية العمومية						
مشتقات	-	١٠,٥٦٩	-	٦,٤٠٤	-	٦,٤٠٤
قرص وسلفيات للعملاء محتفظ بها بالتكلفة المهلكة						
- الشروء والخدمات المصرفية الفردية	٤٤٩,٩٨٦	-	٤٤٩,٩٨٦	٤٤٩,٩٨٦	-	٤٣٧,٨٥٩
- الخدمات المصرفية للشركات	٨٩٧,٢٠٢	(٢١٧,٥٧٠)	٦٧٩,٦٣٢	(٢٠٠,١٨٧)	٩٢٥,٧٢٣	٧٢٥,٥٣٦
أرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١١ (أ))	٢٣٩,٧٠٢	-	٢٣٩,٧٠٢	-	١٨٥,٧٧٤	٤٣٧,٨٥٩
مستحق من البنوك (إيضاح ١١ (ب))	٢١٣,٧٠٠	-	٢١٣,٧٠٠	-	٢٢٧,٤٤٨	٢٢٧,٤٤٨
استثمارات مالية	٤٤٨,٩٦٢	-	٤٤٨,٩٦٢	-	٤٨٢,٥٦٩	٤٨٢,٥٦٩
أصول أخرى	٤٨٠,٣٨٠	-	٤٨٠,٣٨٠	-	٤٥,٥٢٩	٤٥,٥٢٩
٢,٣٠٣,٩٧٢	(٢١٧,٥٧٠)	٢٠٠٨٦,٤٠٢	(٢٠٠,١٨٧)	٢,٢١٦,٤٧١	٢,٢١٦,٢٨٤	٢,١١٦,٢٨٤
خارج الميزانية العمومية						
ضمانات مالية وعقود مماثلة	٥٢٤,٥٠٦	(١,٤٤٧)	٥٢٣,٠٥٩	(١,٢٥٤)	٥٩٢,٢١١	(١,٢٥٤)
قرص وارتباطات أخرى متعلقة بالائتمان	٥٤٢,٢٣١	-	٥٤٢,٢٣١	-	٥٨٢,٥٨٨	٥٨٢,٥٨٨
الإجمالي	٣,٣٧٠,٧٠٩	(٢١٩,٠١٧)	٣,١٥١,٦٩٢	(٢٠١,٤٤١)	٣,٤٩٢,٥٢٤	٣,٢٩٢,٠٨٣

تسوية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية / القيمة الاسمية ومحضات القروض والسلفيات للبنوك والعملاء بما في ذلك التزامات القروض والضمانات

يوفر الإفصاح التالي تسوية حسب المرحلة لإجمالي القيمة الدفترية / القيمة الاسمية للبنك ومحضات القروض والسلفيات للبنوك والعملاء، بما في ذلك التزامات القروض والضمانات. يتم احتساب الحركات على أساس ربع سنوي، وبالتالي فهي تلتقط بالكامل حركات المرحلة بين فترات الأربع. إذا تم احتساب الحركات على أساس السنة حتى تاريخه، فإنها ستعكس فقط المركز الافتتاحي والختامي للأدلة المالية. تمثل تحويلات الأدوات المالية أثر التحويلات المرحلية على إجمالي القيمة الدفترية / القيمة الاسمية والمحض المرتبط بها للخسائر الائتمانية المتوقعة.

يمثل صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتج عن التحويلات المرحلية الزيادة أو النقص بسبب هذه التحويلات، على سبيل المثال، الانتقال من أساس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المراحل الأولى) إلى أساس قياس على مدى العمر (المراحل الثانية). يستثنى صافي إعادة القياس تصنيف مخاطر العملاء الأساسي / احتمالية العجز عن السداد في حركات الأدوات المالية من عمليات تحويل المراحل. يتم تسجيل ذلك، إلى جانب حركات جودة الائتمان الأخرى في بند "صافي الإقراض الجديد والإقراض الإضافي / (التسديدات) والتغيرات في معايير المخاطر". يتضمن هذا الاتجاه أيضاً التغيرات الناتجة عن حركات الحجم داخل محفظة إقراض المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تسوية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية / القيمة الاسمية ومحضنات القروض والسلفيات البنك و العماء بما في ذلك التزامات القروض والضمادات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

دون انخفاض في قيمة الائتمان		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الجمالي	
		إجمالي القيمة مخصوص بالخسائر الآئتمانية المؤقتة							
٥٧٤٢٤٢٢	٢,٣٤٨٥٥٦	٢٠٦١٦	٩٦٦٨	٧٤٤٧٩	٩٦٦٨	٢٠٦١٦	٧٤٤٧٩	٢٠٦١٦	٩٦٦٨
٥٧٤٢٥٦	٢,٣٤٨٥٥٦	-	-	٥٦٥٢	٦٥٢	٢٠٦١٦	٦٥٢	٢٠٦١٦	٦٥٢
٦١٣٠	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٥٥٥٠	٥٥٥٠	-	-	-	-
٦١٣١	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٥٤٣٦	٥٤٣٦	-	-	-	-
٦١٣٢	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٥٣٢٩	٥٣٢٩	-	-	-	-
٦١٣٣	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٥٢٣٩	٥٢٣٩	-	-	-	-
٦١٣٤	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٥١٣٠	٥١٣٠	-	-	-	-
٦١٣٥	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٥٠٣٠	٥٠٣٠	-	-	-	-
٦١٣٦	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٤٩٣٦	٤٩٣٦	-	-	-	-
٦١٣٧	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٤٨٣٦	٤٨٣٦	-	-	-	-
٦١٣٨	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٤٧٣٦	٤٧٣٦	-	-	-	-
٦١٣٩	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٤٦٣٦	٤٦٣٦	-	-	-	-
٦١٤٠	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٤٥٣٦	٤٥٣٦	-	-	-	-
٦١٤١	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٤٤٣٦	٤٤٣٦	-	-	-	-
٦١٤٢	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٤٣٣٦	٤٣٣٦	-	-	-	-
٦١٤٣	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٤٢٣٦	٤٢٣٦	-	-	-	-
٦١٤٤	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٤١٣٦	٤١٣٦	-	-	-	-
٦١٤٥	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٤٠٣٦	٤٠٣٦	-	-	-	-
٦١٤٦	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٩٣٦	٣٩٣٦	-	-	-	-
٦١٤٧	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٨٣٦	٣٨٣٦	-	-	-	-
٦١٤٨	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٧٣٦	٣٧٣٦	-	-	-	-
٦١٤٩	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦٣٦	٣٦٣٦	-	-	-	-
٦١٥٠	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٥٣٦	٣٥٣٦	-	-	-	-
٦١٥١	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٤٣٦	٣٤٣٦	-	-	-	-
٦١٥٢	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٣٣٦	٣٣٣٦	-	-	-	-
٦١٥٣	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٢٣٦	٣٢٣٦	-	-	-	-
٦١٥٤	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣١٣٦	٣١٣٦	-	-	-	-
٦١٥٥	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٠٣٦	٣٠٣٦	-	-	-	-
٦١٥٦	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٢٩٣٦	٢٩٣٦	-	-	-	-
٦١٥٧	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٢٨٣٦	٢٨٣٦	-	-	-	-
٦١٥٨	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٢٧٣٦	٢٧٣٦	-	-	-	-
٦١٥٩	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٢٦٣٦	٢٦٣٦	-	-	-	-
٦١٦٠	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٢٥٣٦	٢٥٣٦	-	-	-	-
٦١٦١	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٢٤٣٦	٢٤٣٦	-	-	-	-
٦١٦٢	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٢٣٣٦	٢٣٣٦	-	-	-	-
٦١٦٣	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٢٢٣٦	٢٢٣٦	-	-	-	-
٦١٦٤	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٢١٣٦	٢١٣٦	-	-	-	-
٦١٦٥	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٢٠٣٦	٢٠٣٦	-	-	-	-
٦١٦٦	٢,٣٤٩٦٥	-	-	١٩٣٦	١٩٣٦	-	-	-	-
٦١٦٧	٢,٣٤٩٦٥	-	-	١٨٣٦	١٨٣٦	-	-	-	-
٦١٦٨	٢,٣٤٩٦٥	-	-	١٧٣٦	١٧٣٦	-	-	-	-
٦١٦٩	٢,٣٤٩٦٥	-	-	١٦٣٦	١٦٣٦	-	-	-	-
٦١٧٠	٢,٣٤٩٦٥	-	-	١٥٣٦	١٥٣٦	-	-	-	-
٦١٧١	٢,٣٤٩٦٥	-	-	١٤٣٦	١٤٣٦	-	-	-	-
٦١٧٢	٢,٣٤٩٦٥	-	-	١٣٣٦	١٣٣٦	-	-	-	-
٦١٧٣	٢,٣٤٩٦٥	-	-	١٢٣٦	١٢٣٦	-	-	-	-
٦١٧٤	٢,٣٤٩٦٥	-	-	١١٣٦	١١٣٦	-	-	-	-
٦١٧٥	٢,٣٤٩٦٥	-	-	١٠٣٦	١٠٣٦	-	-	-	-
٦١٧٦	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٩٣٦	٩٣٦	-	-	-	-
٦١٧٧	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٨٣٦	٨٣٦	-	-	-	-
٦١٧٨	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٧٣٦	٧٣٦	-	-	-	-
٦١٧٩	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٦٣٦	٦٣٦	-	-	-	-
٦١٨٠	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٥٣٦	٥٣٦	-	-	-	-
٦١٨١	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٤٣٦	٤٣٦	-	-	-	-
٦١٨٢	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٣٦	٣٣٦	-	-	-	-
٦١٨٣	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٢٣٦	٢٣٦	-	-	-	-
٦١٨٤	٢,٣٤٩٦٥	-	-	١٣٦	١٣٦	-	-	-	-
٦١٨٥	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١٨٦	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١٨٧	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١٨٨	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١٨٩	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١٩٠	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١٩١	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١٩٢	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١٩٣	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١٩٤	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١٩٥	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١٩٦	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١٩٧	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١٩٨	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١٩٩	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١٠	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١٢	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١٣	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١٤	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١٥	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١٦	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١٧	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١٨	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١٩	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١٠	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١١	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١٢	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١٣	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١٤	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١٥	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١٦	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١٧	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١٨	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١٩	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١١٠	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١١١	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١١٢	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١١٣	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١١٤	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١١٥	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١١٦	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١١٧	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١١٨	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١١٩	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١٢٠	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١٢١	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١٢٢	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١٢٣	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١٢٤	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١٢٥	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١٢٦	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١٢٧	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١٢٨	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١٢٩	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١٢١٠	٢,٣٤٩٦٥	-	-	٣٦	٣٦	-	-	-	-
٦١١١٢١١</td									

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

دون انخفاض في قيمة الأئتمان		انخفاض في قيمة الأئتمان			
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
الإجمالي		المخصص	المخصص	المخصص	
إجمالي القيمة المختسّر الدفترية / الأئتمانية المتوفّقة	إجمالي القيمة المختسّر الدفترية / القيمة الأسمية المتوفّقة	إجمالي القيمة المختسّر الدفترية / القيمة الأسمية المتوفّقة	إجمالي القيمة المختسّر الدفترية / القيمة الأسمية المتوفّقة	إجمالي القيمة المختسّر الدفترية / القيمة الأسمية المتوفّقة	
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	
٤١,٥٨٤	٢٠,٥١٦	٢١,٥٦٧	٢١,٤٢٥	١٢,٤٤٢	
٢,٥٨٢	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
١,٦١٣	-	-	-	-	
١٨,٨٨٢٩	-	-	-	-	
(٤٣,٦٠٢)	(٤٣,٦٠٣)	(٤٣,٦٠٤)	(٤٣,٦٠٥)	(٤٣,٦٠٦)	
٥٧,٤٤٢	٢٣,٢٤٠٦	٢٣,٢٤٠٧	٢٣,٢٤٠٨	٢٣,٢٤٠٩	
(٤٤,٤٤٢)	(٤٤,٤٤٣)	(٤٤,٤٤٤)	(٤٤,٤٤٥)	(٤٤,٤٤٦)	
٢٠,٣٢٠	٢٠,٣٢١	٢٠,٣٢٢	٢٠,٣٢٣	٢٠,٣٢٤	
(١١,١٢٢)	(٥٠,٧٧٢)	(٥٠,٧٧٣)	(٥٠,٧٧٤)	(٥٠,٧٧٥)	
٢٠٢٠ لـ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠ لـ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠ لـ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠ لـ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠ لـ ٣١ ديسمبر	
المصل من الخسائر الأئتمانية المتوفّقة	إجمالي القيمة المختسّر الدفترية / القيمة الأسمية المتوفّقة	المخصص الخسائر الأئتمانية المتوفّقة	إجمالي القيمة المختسّر الدفترية / القيمة الأسمية المتوفّقة	المخصص الخسائر الأئتمانية المتوفّقة	
١١٢	١١٢	١١٢	١١٢	١١٢	
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	
(١١٢,١٢)	(٥٠,٧٧٢)	(٥٠,٧٧٣)	(٥٠,٧٧٤)	(٥٠,٧٧٥)	
(١٤٣)	(١٤٣)	(١٤٣)	(١٤٣)	(١٤٣)	
٢,٤٢٤	٢,٤٢٥	٢,٤٢٦	٢,٤٢٧	٢,٤٢٨	
٢٠٨	٢٠٨	٢٠٨	٢٠٨	٢٠٨	
٤٠٨	٤٠٨	٤٠٨	٤٠٨	٤٠٨	
٢٠٧,٨٢٤	٢٠٧,٨٢٥	٢٠٧,٨٢٦	٢٠٧,٨٢٧	٢٠٧,٨٢٨	
٥٧,١٢٦٥	(٧١٢)	(٧١٢)	(٧١٢)	(٧١٢)	
٢١٢,٤٢٤	٢١٢,٤٢٤	٢١٢,٤٢٤	٢١٢,٤٢٤	٢١٢,٤٢٤	
٨١١	٨١١	٨١١	٨١١	٨١١	
٣٠,٥٩٥	٣٠,٥٩٥	٣٠,٥٩٥	٣٠,٥٩٥	٣٠,٥٩٥	
١٤٦,٨٦٠	١٤٦,٨٦٠	١٤٦,٨٦٠	١٤٦,٨٦٠	١٤٦,٨٦٠	
٢,٦٣٤	٢,٦٣٤	٢,٦٣٤	٢,٦٣٤	٢,٦٣٤	
٥٧,٥٥٠	٥٧,٥٥٠	٥٧,٥٥٠	٥٧,٥٥٠	٥٧,٥٥٠	
٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	
كمًا ذكر أعلاه	أصول مالية أخرى ممتلكة بالذكورة الملكية	ملخص الأدوات المالية التي تتطلب عليها ممتلكات انتفاض التقييم في معيار التقدير المالي الدولي رقم ٩ / قائمة الدخل المخصصة أدوات الدين المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إجمالي المصل على الأرباح أو الخسائر من الخسائر الأئتمانية المتوفّقة للسنة		

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

دون انخفاض في قيمة الأئتمان		انخفاض في قيمة الأئتمان	
الإجمالي		المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى
مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية / القيمة الاسمية المتوقعة	مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية / القيمة الاسمية المتوقعة
٢٣٦٠٢	١,٩٥٨,٢١٨	٦٠,٨٠٢	٦٠,١٤٦,٦٧٨
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٤٠٤	-	٦٦	-
١٢٣٥٢	(٤٠,٨٠١)	٥٠,٣٠٥	٢٠,٢١١
-	(٣١,٣٥٧)	-	-
١٤٣٧٤	١,٤٠٤,٨٠٧	٢٥,٠٤٣	٣٠,٠٦٠
(١٤٣٢٩)	(٥,٣٧١)	-	(٧,٥٤٩)
٢٧	-	-	-
(١٤٣٠٢)	(٥٠,٣٣٤)	-	(٧,٥٤٩)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الفرض الشخصي - تسوية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية / القيمة الاسمية و مخصصات الفرض والسلفيات للعملاء والمستحق من البنوك بما في ذلك التزامات الفرض والضمادات

انخاض في قيمة الأئتمان

دون انخاض في قيمة الأئتمان		المحلة الأولى		المحلة الثانية		المحلة الثالثة		الإجمالي	
إجمالي القيمة المحسّن الدفترية / الائتمانية الاسمية المتوّقة	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف							
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف							
٩,٥٨٦	٥٠,٧٤٤٥٩	٢١,١٥٥	٧,٨٣٢	٣,٢٣٠	٢٠,٨٦٠	١٩,٣٣٩	٨٥١	٤,١٩٦	٢٠٢١٧٣٧٤
-	-	-	-	-	-	(٢,٢٩٥)	(٢,٢٦٥)	(٨٥١)	(١٩,٣٣٩)
-	-	-	-	-	-	(٢,٢٩٥)	٢,٦٤٦٥	-	-
-	-	-	-	-	-	(١٣,٨٢١)	(٤,٤٤٥)	-	-
-	-	-	-	-	-	(٣,٠٣٦)	(٣,٠٣٦)	-	-
(٣٩١)	-	١٣٩	-	-	-	٣٠٠	(٩٣٠)	-	-
٣٠,١٨	(٤,٤٤٤)	٩,٢٩١	٣,٩٩٦	(٢,٩٩٠)	٣,٧٧٨	٣,٧٧١٥	(٣,٣٥٦)	٥,٥٦٦	٣٠,١٨
(٧٧١)	١٢,٢١٥	١,٦١٢	٧,٢٨٢	٧,٧٥٥	٦,٦٦٧	٦,٦٦٧	١,٣٥٤	٤,٨٨٤	١٢,٢١٥
(٣,٢٢٧)	(٣,٥٥٥)	(٣,٥٥٥)	(٣,٣٧٨)	(٣,٣٧٨)	(٣,٣٧٨)	(٣,٣٧٨)	(٣,٣٧٨)	(٣,٣٧٨)	(٣,٣٧٨)
٣,١٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٣٤	(٤)	(٤)	(٤)	(٤)	(٤)	(٤)	(٤)	(٤)	(٤)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

دون انتصاف في قيمة الأئتمان		دون انتصاف في قيمة الأئتمان			
الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى	
إجمالي التقيمة المخصصة للمخسائر الائتمانية / القيمة الاسمية المتوفقة					
ريال عماني بالألاف					
٧,٩٨,	٥٥٢,٠١	٦,٥٦٠	٤,١٤٢	١٨,٦٧٧	٥٢٨,٤٧٧
-	-	-	٢٧٩	٢٠,٣٧٨	(٣٠,٧٣٨)
-	-	-	(١,٣٦١)	١,٣٦١	١٠,٥٢٩
-	-	-	(١٠,٥٢٦)	-	-
-	-	١٣٩٣	٥,٧٥٥	(١٠,٣٩٣)	-
-	-	-	(٣٨٤)	٣٠٨	٧٨٤
-	-	-	٣٤٥	-	-
-	-	٩	-	-	-
٦,١٩٤	٦٠٢,٤	(٥٢١,١٤)	٢,٣٦٢	٧٦٠	١,٧٩٧
(٩,٥٨)	(٥٠٩,٥٠٩)	(٤,٦٤,٣٧)	(٤,٦٠٢)	(٣٧٣,٤)	(٣٧٣,٤)
٢,٢٨٢	-	-	-	(١,٢٧١)	-
(٢,٩٢)	-	(٢,٣٨)	-	-	-
١١					
كمًا في ١٢ يناير ٢٠٢٠					
- تحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية					
- تحويلات من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى					
- تحويلات إلى المرحلة الثالثة					
- تحويلات من المرحلة الثالثة					
صافي إعادة قياس المخسائر الائتمانية المتوفقة الناشئة من تحويل المرحلة					
صافي الإفراط الجديد / (التسديدات) والغيرات في معايير المخاطر (١٠,٥٤,٣٤)					
أصول مشطولة					
٢٠٢٠٢١ ديسمبر					
المحرر / (المعلم) من المخسائر الائتمانية المتوفقة للسنة					
استردادات					
إجمالي المحرر / (المعلم) من المخسائر الائتمانية المتوفقة للسنة					

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الضمادات والتحسينات الائتمانية الأخرى

بالرغم من أهمية الضمادات في الحد من مخاطر الائتمان، إلا أن ممارسات البنك تتضمن الإقرارات بناءً على قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته من موارد تدقّقاته النقدية بدلًا من الاعتماد على قيمة الضمانة المقدمة. واعتماداً على مركز العميل ونوع المنتج، قد يتم تقديم تسهيلات غير مضمونة. ومع ذلك، فبالنسبة لقرارات الإقراض الأخرى، يقوم البنك بالحصول على رسوم على الضمانة وتؤخذ بعين الاعتبار عند اتخاذ قرار الائتمان والتسعيرو. وفي حالة العجز عن السداد، قد يستخدم البنك الضمانة باعتبارها مصدرًا للسداد.

تقدير القيمة العادلة للضمانة وتحسينات الضمانة الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات موضحة فيما يلي:

	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف		
١٥٠,١٢١	١٤٥,٨٩٥		ممتلكات
١٩	١٩		حقوق المساهمين
٢٠١,٤٤١	٢١٩,٠١٧		ودائع ثابتة
٢,٥٠٠	٦٨٠		مركيبات
٧١,٥٢١	٩٧,٦١١		ضمادات
٤٢٥,٦٠٢	٤٦٣,٢٢٢		الإجمالي

تعرض الجداول أدناه تقديرًا كمياً لنسبة الرهون الثابتة التي يحتفظ بها البنك على أصل معين (أو أصول معينة) حيث يكون للبنك تاريخ في إنفاذ الضمادات وقدراً على إنفاذها لسداد الدين في حالة فشل المقترض في الوفاء بالتزاماتها التعاقدية، وحيث يكون الضمان نقداً أو يمكن تحقيقه عن طريق البيع في سوق قائمة. ولا يشمل تقدير الضمادات في الجداول أدناه على أي تعديلات للحصول على الضمان ويبيه. تختلف منهجيات الحصول على قيم ضمادات العقارات السكنية، ولكن يتم تحديدها عادةً من خلال مجموعة من التقييمات المهنية أو مؤشرات أسعار المنازل أو التحليل الإحصائي. يتم تحديث التقييمات على أساس منتظم، وكحد أدنى، على فترات كل ثلاثة سنوات.

قروض الأفراد: قروض الرهن العقاري السكني بما في ذلك التزامات القروض حسب مستوى الضمان كما في ٣١ ديسمبر

	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف		مضمونة كلياً
١١٠,٨٠٧	١١٣,٧٨٦		معدل القرض إلى القيمة:
٢٦,٥٦٢	٣٦,٨٣٨		- أقل من %٥٠
١٤,٩٤٢	١٣,٩٦١		%٥١ إلى %٦٠
٢٥,١١٦	٢١,١٧٢		%٦١ إلى %٧٠
٣٤,٠٠٤	٣٠,٢٠١		%٧١ إلى %٨٠
٨,٦٣٥	٩,٦١٣		%٨١ إلى %٩٠
١,٥٤٨	٢,٠٠١		%٩١ إلى %١٠٠
٢٤٩	٨٢٨		مضمونة جزئياً (١)
			معدل القرض إلى القيمة:
٢٤٩	٥٠٥		- %١٠١ إلى %١١٠
-	١٤٨		- %١١١ إلى %١٢٠
-	١٧٥		- أكبر من %١٢٠
٢٤٣	٧٢٥		قيمة الضمان على (١)
١١١,٠٥٦	١١٤,٦١٤		الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

قرص الشركات: قروض وسلفيات الشركات والمؤسسات التجارية والمالية (غير البنكية) حسب مستوى الضمان من حيث المرحلة كما في ٢١ ديسمبر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	
٧٠١,٠٨٣	٦٦٦,٠٨٠	غير مضمونة
٩,٧٢٦	١٠١,٧٥٤	مضمونة كلية
		معدل القرض إلى القيمة:
٣٧٤	٣٤٦	- أقل من ٥٠%
٩٣٨	٩٩٨	٧٥٪ إلى ٧٥٪
٣٧١	١٧٥	٧٦٪ إلى ٩٠٪
٨,٠٤٣	١٠٠,٢٣٥	٩١٪ إلى ١٠٠٪
٢٦٩,٩٨٤	١٧٥,٥٠٣	مضمونة جزئياً (أ)
١٩٠,٤٥٦	١١٥,٨٠٥	قيمة الضمان على (أ)
٩٨٠,٧٩٣	٩٤٣,٣٣٧	الإجمالي

يقدم الجدول أدناه تحليلًا للاستثمارات المالية كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	
٣٥٢	٢٦٦	استثمارات أسهم غير مصنفة
٤٨٣,٢١٧	٤٤٨,٦٩٦	أوراق مالية سيادية
٤٨٣,٥٦٩	٤٤٨,٩٦٢	الإجمالي

يبين الجدول التالي تحليلًا للمستحق من البنوك والأرصدة لدى البنك المركزي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ بناءً على تصنيفات وكالة فيتش وستاندرد آند بورز أو ما يعادلها:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	
١٨٦,٠١٥	٢٣٩,٧٣٧	السيادي
-	١٩,٢٥٠	A
٦٥,٩٧٦	٣٩,٣٧٤	A+
١٩,٦٧٥	١٩,٥٢٤	A-
٢٨,٥٠٠	-	AA
١٠٦٨	٨٦,٥٣٧	AA-
٥٦,١٨٦	٤٧٥	BBB+
١٤,٦٧٦	٩,٦٢٥	BB+
٢١,٥٢٧	٣٨,٩٤٥	غير مصنفة
(٤١١)	(٦٥)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤١٢,٢٢٢	٤٥٣,٤٠٢	الإجمالي

تركيز التعرض

العرض للأشخاص أو الشركات أو المجموعات (حدود إقراض مقتضى وحيد) مقيد بحد أقصى قدره ١٥٪ من صافي القيمة التنظيمية للبنك أو ١٠٪ من صافي القيمة التنظيمية للأطراف ذات علاقة للبنك وهو أمر خاضع لأي إعفاءات نظامية. إضافة لذلك، فإن مجموع كافة التسهيلات المقدمة للأطراف ذات العلاقة يجب ألا تزيد عن ٣٥٪ من صافي قيمة البنك.

٢٠٢٠	٢٠٢١	استثمارات مالية		مستحق من البنوك		إجمالي القروض والسلفيات		أرصدة لدى البنك المركزي
		ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف					
١٨٦,٠١٥	٢٣٩,٧٣٧	٤٨٢,٢١٧	٤٤٨,٦٩٦	-	-	٢٢٥,٠٠١	٢٧٤,٤٥٠	سيادي
-	-	-	-	-	-	٧٤٥,٧٩٢	٦٦٨,٨٨٧	شركات
-	-	-	-	٢٢٧,٦١٨	٢١٣,٧٣٠	-	-	بنوك
-	-	-	-	-	-	٤٤٨,٨٧٧	٤٥٨,٤٨٨	تجزئة
١٨٦,٠١٥	٢٣٩,٧٣٧	٤٨٢,٢١٧	٤٤٨,٦٩٦	٢٢٧,٦١٨	٢١٣,٧٣٠	١,٤٢٩,٦٧٠	١,٤٠١,٨٢٥	القيمة الدفترية

جودة ائتمان الأدوات المالية

يقوم البنك بتقييم جودة الائتمان لمجموع الأدوات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان. إن جودة الائتمان للأدوات المالية هي تقييم نقطة زمنية لاحتمالية المجز عن السداد، بينما يتم تحديد المرحلتين الأولى والثانية على أساس التدهور النسبي في جودة الائتمان منذ الإدراج المبدئي. وفقاً لذلك، بالنسبة للأدوات المالية غير ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، لا توجد علاقة مباشرة بين تقييم جودة الائتمان والمرحلتين الأولى والثانية، على الرغم من أن نطاقات جودة الائتمان المنخفضة تظهر كنسبة أعلى، في المرحلة الثانية.

ويشمل كل تصنيفات جودة الائتمان الخمسة المحددة أدناه على مجموعة من درجات التصنيف الائتماني الداخلية الدقيقة والمحصصة لأنشطة قروض الشركات والأفراد، وكذلك التصنيفات الخارجية التي تحددها الوكالات الخارجية لسندات الدين.

تصنيف جودة الائتمان	سندات الدين وأذونات أخرى - التصنيفات الائتمانية الخارجية	التصنيف الائتماني الداخلي	قرص الشركات - التصنيف	قرص الأفراد - التصنيف الائتماني الداخلي
قوية	- فأكثر A	CRR2 إلى CRR11	الشريحة 1 و 2	الشريحة 1
جيدة	BBB+ إلى BBB-	CRR3	الشريحة 3	الشريحة 3
مقبولة	+ إلى BB وغير مصنفة	CRR4 إلى CRR5	الشريحة 4 و 5	الشريحة 4 و 5
دون المعياري	- إلى C	CRR6 إلى CRR8	الشريحة 6	الشريحة 6
انخفاضت قيمتها	عجز عن السداد	CRR9 إلى CRR10	الشريحة 7	الشريحة 7

- تصنيف مخاطر العميل .
احتمالية العجز المرجحة على مدار فترة زمنية مدتها 12 شهراً .

تعريفات تصنيف الجودة الائتمانية

- تظهر التعرضات "القوية" قدرة قوية على الوفاء بالارتباطات المالية، مع احتمال ضئيلة أو منخفض بالعجز عن السداد و/أو مستويات منخفضة من الخسارة المتوقعة.
 - تتطلب التعرضات "الجيدة" مراقبة عن كثب وتظهر قدرة جيدة على الوفاء بالارتباطات المالية، مع مخاطر منخفضة للعجز عن السداد.
 - تتطلب التعرضات "المقبولة" مراقبة عن كثب وتظهر قدرة متوسطة إلى معتدلة للوفاء بالارتباطات المالية، مع مخاطر متوسطة للعجز عن السداد.
 - تتطلب التعرضات "دون المعيارية" درجات متفاوتة من الاهتمام الخاص، وتشكل مخاطر العجز عن السداد مخاوف كبيرة.
 - التعرضات التي "انخفضت قيمتها" هي الحسابات التي قُيمت على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها وتتضمن حسابات الأفراد المصنفة ضمن الشريحة ٦ إلى الشريحة ١ التي تأخر موعد استحقاقها لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر، ما لم يتم تقديرها بصورة فردية على أنها لم تتعرض لانخفاض القيمة، والقروض 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.

مقاييس، تصنیف المخاطر

يمثل مقياس تصنيف مخاطر العميل (CRR) المكون من ١٠ درجات، كما هو مبين، مقياساً آخر أكثر تفصيلاً من ٢٢ درجة لاحتمال عجز المدين عن السداد. ويخضع جميع العملاء باستخدام مقياس التصنيف المكون من ١٠ درجات أو التصنيف المكون من ٢٢ درجة، وذلك بناءً على مدى تطوير منهج بازل المتبوع في تقييم التعرضات.

يتم الإفصاح عن جودة الأئتمان لقروض الأفراد على أساس معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الذي يرتكز على احتمالية المجز المرجحة على مدار فترة زمنية مدتها ١٢ شهراً.

بالنسبة لسندات الدين وبعض الأدوات المالية الأخرى، تتوافق التصنيفات الخارجية مع تصنيفات جودة الائتمان الخمسة. ويتم الاستشهاد بتصنيفات وكالة "ستاندرد آند بورز"، ولكن يتم التعامل مع التصنيفات من الوكالات الأخرى بصورة مماثلة. تدرج سندات الدين ذات تصنيفات لإصدار قصيرة الأجل على أساس التصنيف طول الأجل لجهة إصدار السندات. وفي حال كان لدى وكالات التصنيف الكبرى تصنيفات متفاوتة لنفس سندات الدين، يقع الاختيار على التصنيف المناسب الذي يتتوافق مع المتطلبات التنظيمية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر لسنة المنتهية

إجمالي القيمة الدفترية / القيمة الاسمية

احماله، القسمة الدفترية / القسمة الاسمية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

توزيع الأدوات المالية التي تطبق عليها متطلبات انتخابات القسمية في معيار المعايير المالية الدولي رقم 9 من حيث جودة الاستثمار والتخصيص في المرحلتين

مناقشة وتحليل الإدارات

الأفصاح القانوني بموجب بازل III - المحور III وإطار بازل III

الكتاب المقدس

تقرير حوكمة الشركات

تقرير مجلس الادارة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- القروض والسلفيات المعاد التفاوض بشأنها التي تخضع لتغير في التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لتنازل ما كان المقرض ليقبله في ظل ظروف أخرى، وعندما يكون من المرجح ألا يمكن المقرض من الوفاء بالتزاماته التعاقدية بالكامل بدون التنازل، ما لم يكن التنازل غير هام وليس هناك مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. ويتوافق تصنيف القرض مع المعاد التفاوض بشأنها على أنها تعرضت لانخفاض القيمة لحين ظهور دليل كاف على وجود انخفاض جوهري في مخاطر التدفقات النقدية المستقبلية التي لم يتم سدادها بالإضافة إلى عدم وجود أي مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة.

السيولة والتمويل

٤-٣٢

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم توفر موارد مالية كافية لدى البنك للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، أو وجوب سدادها بتكلفة كبيرة. وتنشأ هذه المخاطر من اختلال توقعيات التدفقات النقدية.

تنشأ مخاطر التمويل (أحد أشكال مخاطر السيولة) عندما لا يمكن الحصول على السيولة المطلوبة لتمويل أوضاع الأصول غير السائلة بالشروط المتوقعة وعند الحاجة.

إطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل

يمكن هدف إطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل للبنك في السماح بمواجهة الضغوط الحادة للسيولة. وهو مصمم ليتكيف مع نماذج الأعمال واللوائح المتغيرة.

ويتم تطبيق إطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل باستخدام الجوانب الرئيسية التالية:

- الحد الأدنى لمتطلبات نسبة تقطيع السيولة اعتماداً على تصنيف مخاطر السيولة المتأصلة.
- الحد الأدنى لمتطلبات نسبة صافي التمويل الثابت اعتماداً على تصنيف مخاطر السيولة المتأصلة.
- إدارة السيولة من حيث العملة الواحدة.
- تقييم حالة التمويل التعليمي.
- تحليل الالتزامات خارج الميزانية العمومية.
- رهن الأصول.
- حد تركيز المودع.
- تسخير تحويل أموال السيولة.
- حدود الاستحقاق التعاقدية المترافقه المتدالة على مدى ٢ أشهر و ١٢ شهراً والتي تغطي الودائع من البنك والودائع من مؤسسات مالية غير بنكية والأوراق المالية المصدرة.
- خطة تمويل الطوارئ.
- تقييم كفاية السيولة الفردية واختبار ضغط السيولة.

الأدوات المالية الإجمالية التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها

الأدوات المالية الإجمالية التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها هي تلك القروض، التي بالرغم من إخفاق العملاء في سداد الدفعات وفقاً للشروط التعاقدية لتسهيلاتهم، لم تلبي معايير القرض المتعثرة. وعادة ما يكون ذلك عندما تقل فترة تأخر سداد القرض عن ٩٠ يوماً ولا توجد أي مؤشرات أخرى تدل على انخفاض القيمة.

ومن بين الأمثلة الأخرى على التعرضات التي تجاوزت موعد استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها، الرهون العقارية التي يتم تقييمها بشكل فردي والتي تكون متأخرة لأكثر من ٩٠ يوماً ولكن لا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض في قيمتها وكانت قيمة الضمان كافية لسداد الدين الأصلي وكافة الفوائد المحتملة وذلك لمدة سنة واحدة على الأقل، وكذلك التسهيلات التجارية قصيرة الأجل التي تأخرت لأكثر من ٩٠ يوماً لأسباب فنية مثل التأخير في تقديم المستندات ولكن لا يوجد أي فرق بشأن الجدارة الائتمانية للطرف المقابل.

يعرض الجدول التالي تحليلًا لإجمالي القروض والسلفيات للعملاء المحتفظ بها بالتكلفة المهلكة التي تجاوزت موعد استحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
قروض وسلفيات للعملاء محتفظ بها بالتكلفة المهلكة		
١١,٦٤٥	٢٢,١٤٤	تجاوزت موعد استحقاقها من ١ إلى ٢٠ يوماً
٥,٧٩٣	١,٧٤٠	تجاوزت موعد استحقاقها من ٣١ إلى ٦٠ يوماً
٩٤٢	١,٨٩٠	تجاوزت موعد استحقاقها من ٦١ إلى ٨٩ يوماً
١٨,٢٨٠	٢٥,٧٧٤	الإجمالي

القروض التي انخفضت قيمتها

القروض والسلفيات التي انخفضت قيمتها والمصنفة في المرحلة ٢ هي تلك القروض والسلفيات التي تلبي أي من المعايير التالية:

- القروض والسلفيات للشركات المصنفة ضمن درجة CRR ٩ أو CRR ١٠، ويتم تحديد هاتين الدرجتين عندما يرى البنك أنه من غير المحتمل أن يقوم العميل بتسديد التزاماته الائتمانية بالكامل دون الرجوع إلى الضمان، أو عندما يكون العميل متأخرًا في السداد لأكثر من ٩٠ يوماً لأي التزام ائتماني مادي للبنك.
- القروض والسلفيات للأفراد المصنفة ضمن الشريحة ٧، وعادة ما يتم تحديد هذه الدرجات للقروض والسلفيات الخاصة بالأفراد التي يتأخر سدادها لمدة تزيد على ٩٠ يوماً ما لم يتم تقييمها فردياً على أنها لم تتعرض لانخفاض القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة مخاطر السوق

إن هدف البنك من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ورقابة التعرضات لمخاطر السوق بهدف زيادة العائد على المخاطر مع المحافظة على نشاط سوقي يتوافق مع وضع البنك كمؤسسة رائدة في مجال تقديم المنتجات والخدمات المالية.

مخاطر السوق هي مخاطر تخفيض التحركات في عوامل مخاطر السوق، بما في ذلك أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفائدة وتوزيعات الائتمان وأسعار الأسهم وأسعار السلع، لإيرادات البنك أو قيمة محافظه.

يجب على البنك تقييم مخاطر السوق التي تنشأ عن كل منتج تابع لأعماله، وأن يقوم بتحويل هذه المخاطر إلى وحدة الأسواق العالمية لإدارتها. إن الهدف من ذلك هو ضمان تجميع كافة مخاطر السوق ضمن عمليات تملك المهارات والأدوات والإدارة والحكومة الالزامية لإدارة هذه المخاطر بشكل احترافي.

الأدوات المالية المشتقة

تشتمل الأدوات المالية المشتقة المستخدمة من قبل البنك على المبادلات والعقود الآجلة والأنواع الأخرى المشابهة من العقود والتي تتغير قيمتها استجابة للتغيرات في معدلات الفائدة أو أسعار صرف عملات الأجنبية أو قوى السوق الأخرى. يتم التفاوض على المشتقات بشكل فردي من خلال عقود غير مسجلة (منتجات غير مسجلة). فيما يلي الأنواع الرئيسية للأدوات المشتقة المستخدمة من قبل البنك.

المبادلات

المبادلات هي اتفاقيات غير مسجلة بين البنك والأطراف الأخرى لمبادلة التدفقات النقدية المستقبلية بناءً على قيمة اسمية متفق عليها. المبادلات الأكثر استخداماً من قبل البنك هي مبادلات معدل الفائدة. يقوم البنك بموجب مبادلات معدل الفائدة بالاتفاق مع الأطراف الأخرى لمبادلة الفرق بين مبالغ الفائدة الناتجة للمعدلات الثابتة والمعدلات المتغيرة في فترات زمنية محددة يتم احتسابها بالرجوع إلى قيمة اسمية متفق عليه. يتعرض البنك لمخاطر الائتمان التي تنشأ عن عجز الطرف المقابل عن السداد. تنشأ مخاطر السوق من احتمالية الحركات غير المفضلة في معدلات الفائدة بالنسبة إلى الأسعار التعاقدية الخاصة بالعقد ويقوم البنك بتغطية مخاطر السوق من خلال الدخول في معاملات المقاومة.

العقود الآجلة

العقود الآجلة هي ارتباطات إما لبيع أو الشراء أدوات مالية مخصصة أو عملة في تاريخ مستقبلي محدد وبسعر محدد وقد تم التسوية تقدماً أو بموجب أي أصل مالي آخر. العقود الآجلة هي عقود غير مسجلة متداولة بشكل فردي. ينبع عن العقود الآجلة التعرض لمخاطر ائتمانية من الطرف المقابل. كما ينبع عنها التعرض لمخاطر السوق بناءً على التغيرات في أسعار السوق بالنسبة إلى المبالغ المتعاقد عليها. تم إدارة مخاطر السوق في مثل هذه المعاملة من خلال حدود معتمدة مسبقاً.

٥-٣٢

يتم تنفيذ إدارة إطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل وفقاً للحدود والممارسات التي وضعها مجلس الإدارة ومجموعة إتش إس بي سي، وتماشياً مع المبادئ التوجيهية التي يقدمها البنك المركزي العماني.

السيولة والتمويل للسنة المنتهية في ٢٠٢١

حافظ مركز السيولة لدى البنك على قوته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وبموجب إطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل، بلغت نسبة تقطيل السيولة لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما مقداره ٤٤١٪ (٤٤٥٪: ٢٠٢٠). وبلغت نسبة صافي التمويل الثابت للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما مقداره ١٤٢٪ (١٢٥٪: ٢٠٢٠).

يقوم البنك أيضاً باحتساب نسبة تقطيل السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني. كانت نسبة تقطيل السيولة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي ٢٥١٪ (٢١٪: ٢٠٢٠) ونسبة صافي التمويل الثابت للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي ١٥٣٪ (١٤٧٪: ٢٠٢٠).

الحساب التفصيلي لنسبة تقطيل السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني تم الإفصاح عنها بشكل منفصل في الإيضاح في ٣٤ من هذه القوائم المالية.

إدارة مخاطر السيولة والتمويل

نسبة تقطيل السيولة

تم تصميم مقياس نسبة تقطيل السيولة لتعزيز مرونة محفظة السيولة البنك على المدى القصير. ويهدف إلى ضمان أن يتتوفر لدى البنك كمية كافية من الأصول السائلة عالية الجودة غير مرتبطة لتنمية احتياجات السيولة في سيناريو ضغط السيولة لمدة ٢٠ يوماً. تكون الأصول السائلة عالية الجودة من النقد أو الأصول التي يمكن تحويلها إلى نقد بمعدل خسارة قليل أو دون خسارة بالقيمة في الأسواق.

نسبة صافي التمويل الثابت

تطلب نسبة صافي التمويل الثابت من المؤسسات الحفاظ على ما يكفي من التمويل الثابت يتعلق بالتمويل الثابت المطلوب، ويعكس ملف التمويل طول الأجل للبنك (تمويل لمدة تزيد عن عام)، وهي مصممة لإكمال نسبة تقطيل السيولة.

مصادر التمويل

تشكل الحسابات الجارية وودائع التوفير والودائع لأجل مصدر التمويل الرئيسي للبنك. ويعمل البنك أهمية قصوى على ثبات تلك الودائع.

يواصل مستوى حسابات العملاء تجاوز مستوى القروض والسلفيات للعملاء. تم نشر فجوة التمويل الإيجابية غالباً على الأصول السائلة والنقد والأرصدة لدى البنك المركزي والاستثمارات المالية حسب متطلبات إطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل. وواصلت القروض والسلفيات للعملاء والمستحق من البنوك تجاوز الودائع من البنوك.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- يفترض استخدام مبدأ سنة الحياة ليوم واحد أنه يمكن تسبيق أو تقطيع جميع المراكز خلال يوم واحد. قد لا يعكس هذا الأمر بشكل كافٌ مخاطر السوق الناشئة في أوقات النقص الحاد في السيولة عندما يكون مبدأ سنة الحياة ليوم واحد غير كافٍ لتسبيق أو تقطيع كافة المراكز بشكل كامل.

- إن استخدام نسبة ثقة تساوي ٩٩ بالمائة، بحكم تعريفه، لا يأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي قد تقع بعد هذا المستوى من الثقة.

- يتم احتساب القيمة المعرضة للمخاطر على أساس التعرضات القائمة عند نهاية يوم العمل، وبالتالي لا تعكس بالضرورة التعرضات خلال اليوم.

يدرك البنك أهمية هذه القيود حيث يقوم بزيادة حدود القيمة المعرضة للمخاطر بالإضافة إلى هيكليات حدود الحساسية والأوضاع الأخرى. فيما يلي القيمة المعرضة للمخاطر للأسوق العالمية:

القيمة المعرضة للمخاطر

القيمة المعرضة للمخاطر هي قياس يعمل على تقدير الخسائر المحتملة التي قد تنشأ على أوضاع المخاطر نتيجة التحركات في معدلات وأسعار السوق على مدى نطاق زمني محدد وبمستوى ثقة محدد (بالنسبة للبنك، النسبة هي ٩٩ بالمائة). يقوم البنك باحتساب القيمة المعرضة للمخاطر على أساس يومي. ويعتمد هذا الأسلوب بشكل رئيسي على المحاكاة التاريخية. يقوم نموذج المحاكاة التاريخية باستقاء سيناريوهات مستقبلية مقبولة من سلسة معدلات السوق التاريخية، والتي في العادة تأخذ بالاعتبار العلاقات المتداخلة فيما بين الأسواق والمعدلات المختلفة، مثل العلاقة بين معدلات الفائدة وأسعار صرف العملة الأجنبية.

بالرغم من اعتبار هذه الطريقة دليلاً مفيدةً للمخاطر، يجب النظر إلى القيمة المعرضة للمخاطر في سياق حدودها، مثل:

- قد لا يشمل استخدام البيانات التاريخية كمؤشر لتقدير الأحداث المستقبلية جميع الأحداث المحتملة، وخاصة تلك التي تعتبر متطرفة بطبعتها.

إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر									
القيمة المعرضة للمخاطر لمحفظة التداول									
		٢٠٢١		٢٠٢٠		الحد الأدنى		الحد الأقصى	
		الحد الأدنى	المتوسط	الحد الأدنى	٢٠٢٠	الحد الأدنى	المتوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى
		ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
		بـ الآلاف	بـ الآلاف	بـ الآلاف	بـ الآلاف	بـ الآلاف	بـ الآلاف	بـ الآلاف	بـ الآلاف
٢٧	٧٠٧	١٧٩	١٣٦	٤٤	٣١٣	١٠٤	٣١٣	٤٤	٢١
٦	١٠٧	٥١	٤٩	-	-	-	-	-	-
		إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر							
		القيمة المعرضة للمخاطر لمحفظة التداول							

والالتزامات بشكل دوري بمراجعة هذه المحفظة للتأكد من إدراجها ضمن حدود مخاطر الفوائد المعتمدة مسبقاً.

مخاطر العملة

يتم وضع حدود لأداة السيطرة على المخاطر لمراعاة صرف العملات الأجنبية المفتوحة. تم إدارة ورصد المراكز على أساس مستمر من قبل الخزانة. ويتم إعداد تقارير دورية للجنة الأصول والالتزامات التي تناولت المسألة وتعطي التوجيه اللازم للخزانة.

فيما يلي صافي التعرضات للبنك المنفذة بالعملات الأجنبية كما في ٢١ ديسمبر:

إجمالي التعرض بالريال	
العماني بالآلاف	
٢٠٢٠	٢٠٢١
١٩,٦٨٧	٢,٤٩٩
٢١	٢٩
٣٧	٣٧
٢٩	٢٦
٦٥	٢٧
-	-
١,١٤٨	٢
٢٠,٩٨٧	٢,٦٢٠
إجمالي التعرض	

التداول

تم متابعة ومراقبة مخاطر السوق في محفظة التداول على كل من مستوى المحفظة ومستوى المراكز، وذلك باستخدام مجموعة متكاملة من الأساليب، مثل القيمة المعرضة للمخاطر إضافةً إلى اختبار التحمل والحساسية وحدود الترکيز. تتضمن الضوابط الأخرى تقييد العمليات الفردية إلى معاملات التداول ضمن قائمة من الأدوات المعتمدة والمسموح بها مسبقاً، وتفعيل إجراءات جديدة صارمة للموافقة على المنتجات.

غير التداول

إن الهدف الرئيسي من إدارة مخاطر السوق للمحافظة لغير أغراض التداول هو تحقيق أعلى صاف لإيرادات الفوائد. تنشأ مخاطر السوق في المحافظة لغير أغراض التداول بشكل رئيسي من خلال عدم التوافق بين العائد المستقبلي للأصول وتكلفة تمويلها نتيجة للتغير في معدلات الفائدة. تعتقد عملية تحليل هذه المخاطر بسبب ضرورة وضع افتراضات سلوكية متعلقة بالفترة الزمنية الاقتصادية الخاصة بالالتزامات المستحقة السداد تعاقدياً عند الطلب، ومثال ذلك الحسابات الجارية من أجل إدارة هذه المخاطر على الوجه الأمثل. تحول مخاطر السوق بالنسبة إلى المحافظ لنغير أغراض التداول إلى الأسواق العالمية أو من خلال فصل الدفاتر التي تتم إدارتها تحت إشراف لجنة الأصول والالتزامات. تقوم لجنة الأصول

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦-٣٢

المخاطر القانونية

يطبق البنك عمليات وإجراءات لإدارة المخاطر القانونية المتفقة مع معايير مجموعة إتش إس بي سي. وتدرج المخاطر القانونية ضمن تعريف مخاطر التشغيل، والتي تتضمن مخاطر الخسائر المالية لأعضاء مجموعة إتش إس بي سي، أو الإجراءات القانونية أو التنظيمية، أو الأضرار المتعلقة بالسمعة، وذلك للأسباب التالية:

- **المخاطر التعاقدية مع العملاء هي مخاطر أن العقود مع العملاء** (أ) لا تعكس ما اتفق عليه الأطراف، و(ب) لا تمثل للقوانين أو اللوائح أو لا تتماشى مع أنظمة وعمليات تشغيل إتش إس بي سي، و(ج) غير قابلة للنفاذ، بما في ذلك الأسباب التالية: (١) الافتقار إلى الأهلية أو السلطة لأي طرف متعاقد أو (٢) عدم وجود أي تسجيل أو إخطار أو أي إجراء آخر مطلوب بموجب أي تشريع ذي صلة و/أو (د) تؤدي عن غير قصد إلى تحمل إتش إس بي سي مسؤوليات ائتمانية.

المخاطر التعاقدية لغير العملاء هي مخاطر أن عقود توفير أو استلام المنتجات أو الخدمات أو الفوائد الأخرى إلى أو من غير العملاء (أ) لا تعكس ما اتفق عليه الأطراف، و(ب) لا تمثل للقوانين أو اللوائح المعمول بها، و(ج) غير قابلة للنفاذ إما بسبب عدم الأهلية أو بسبب عدم تنفيذ العقود بشكل صحيح و/أو (د) تؤدي عن غير قصد إلى تحمل إتش إس بي سي مسؤوليات ائتمانية.

- **مخاطر قوانين المنافسة هي مخاطر قيام إتش إس بي سي بخرق القوانين في البلدان ذات الصلة التي تسعى إلى تنظيم مكافحة المنافسة والاتفاقات وإساءة استخدام السلطة ومراقبة الاندماج.**

مخاطر الملكية الفكرية هي مخاطر (أ) فشل إتش إس بي سي في تحديد أو امتلاك أو تسجيل أو حماية حقوق الملكية الفكرية الخاصة به بشكل صحيح، بما في ذلك مخاطر أن إتش إس بي سي (١) لا يمتلك (أو لا يمتلك بمفرده) الملكية الفكرية التي كان ينوي امتلاكها (أو يمتلكها بمفرده) أو (٢) غير قادر على حماية ملكيته الفكرية من التعدي و/أو استغلالها لمصلحته التنافسية أو (٣) غير قادر على الدفاع بشكل مناسب عن دعوى انتهاك حقوق الملكية الفكرية التي قدمها طرف آخر، و(ب) انتهاك قوانين الملكية الفكرية المعمول بها من خلال انتهاك حقوق الملكية الفكرية التي تنتهي إلى كيانات أخرى أو أفراد آخرين.

- **مخاطر سوء إدارة المنازعات هي** فشل مجموعة إتش إس بي سي، أو شخص يتصرف نيابة عنها، في اتخاذ الخطوات المناسبة لإدارة المنازعات. إن أي إشارة إلى نزاع لا تشمل المسائل التي تتعامل معها الإدارات المتخصصة مثل شكاوى العملاء الاعتراضية، وعمليات التحصيل الاعتراضية، واسترداد الديون الاعتراضية أو أعمال الرهن، وأوامر طلبات المعلومات الاعتراضية من المحكمة، والمطالبات الضريبية الإدارية.

في ديسمبر ٢٠١٢، أبرمت إتش إس بي سي هولدنجز عدداً من الاتفاقيات، بما في ذلك تعهدًا مع هيئة الخدمات المالية بالمملكة المتحدة (والذي حل محله التوجيه الصادر من هيئة السلوك المالي بالمملكة المتحدة في ٢٠١٢، وأيضاً في يونيو ٢٠٢٠)، وكذلك أمر كف وامتناع مع مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي، والذي تضمن بعض الالتزامات المستقبلية المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال والعقوبات. وافقت إتش إس بي سي كذلك على تعين مراقب التزام مستقل (والذي كان، لأغراض هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة، "الشخص المتخصص" بموجب القسم ١٦٦ من قانون الخدمات المالية والأسوق، ولأغراض مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي، "الاستشاري المستقل") لإعداد التقييمات الدورية حول برنامج المجموعة لمكافحة غسل الأموال والامتثال للعقوبات. وفي سنة ٢٠٢٠، انتهت عقد إتش إس بي سي مع مراقب الامتثال المستقل، بصفته الشخص المتخصص والاستشاري المستقل. وتم تكليف فرد جديد بدور الشخص المتخصص بموجب لوائح هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة في الرابع الثاني من سنة ٢٠٢٠. وعلى صعيد آخر، في سنة ٢٠٢١، تم تعين استشاري مستقل جديد بموجب لوائح مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي وفقاً لأمر الكف والامتناع.

في ديسمبر ٢٠٢١، فرضت هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة، غرامة على بنك إتش إس بي سي، لفشله في وضع وتطبيق سياسات وإجراءات مناسبة وكافية للمخاطر لنظامين رئисيين لمراقبة المعاملات الآلية التي لم تتم إدارتها بشكل مناسب بين سنتي ٢٠١٠ و ٢٠١٨. خلص هذا التحقيق الذي أجرته هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة إلى امتناع بنك إتش إس بي سي بي إل سي وبنك إتش إس بي سي المملة المتحدة بي إل سي، للوائح غسيل الأموال وأنظمة الجرائم المالية ومتطلبات الرقابة في المملكة المتحدة.

في ديسمبر ٢٠٢١، أصدرت المفوضية الأوروبية قرار تسوية خلص إلى أن عدداً من البنوك، بما في ذلك إتش إس بي سي، انخرطت في ممارسات مناهضة للمنافسة في غرفة دردشة عبر الإنترنت بين سنتي ٢٠١١ و ٢٠١٢ في سوق الصرف الأجنبي الفوري. فرضت المفوضية الأوروبية غرامة قدرها ١٧٤,٢ مليون يورو على إتش إس بي سي فيما يتعلق بهذه المسألة.

في يناير ٢٠١٨، بعد انتهاء تحقيق وزارة العدل الأمريكية ("وزارة العدل") في أنشطة إتش إس بي سي التاريخية في مجال الصرف الأجنبي، دخلت إتش إس بي سي هولدنجز في اتفاقية لتأجيل الملاحقة القضائية مدتها ثلاثة سنوات مع القسم الجنائي بوزارة العدل ("اتفاقية تأجيل الملاحقة القضائية بشأن الصرف الأجنبي")، فيما يتعلق بالسلوك الاحتياطي بشأن معاملات معينة في سنتي ٢٠١٠ و ٢٠١١. وفي يناير ٢٠٢١، أنهت إتش إس بي سي هولدنجز اتفاقية تأجيل الملاحقة القضائية بشأن الصرف الأجنبي، وفي يونيو ٢٠٢١، تم رفض التهم المؤجلة بموجب اتفاقية تأجيل الملاحقة القضائية. هناك العديد من العوامل التي قد تؤثر على نطاق النتائج والأثر المالي الناتج لهذه الأمور.

إيضاحت حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- توفير آلية كتابة تقارير مستقلة لكافة الموظفين التنفيذيين.
 - تعزيز علاقة تكون مبنية على الافتتاح والشفافية مع الجهات التنظيمية في عمان.
 - إدارة العلاقة مع الجهات التنظيمية للبنك بما في ذلك تسيير كافة الاتصالات والوثائق التي يتم تقديمها ومراقبة وضبط حقوق وصول الجهة التنظيمية لمقرات بنك إتش إس بي سي عُمان موظفيه ومواده.
 - التقرير الفوري للجنة المخاطر بمجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا ذوي الصلة حول كافة التجاوزات المهمة أو الجوهرية التي تتضمن إلى علمهم حين يكون ذلك ممكناً وإصدار شهادات نصف سنوية توضح أية تجاوزات للبنك المركزي العماني وشهادات ربع سنوية للهيئة العامة لسوق المال.
- إدارة رأس المال**

يتمثل هدف البنك في التأكيد من أن موارد رأس المال كافية ومستخدمة بكفاءة في جميع الأوقات. لقد تم تصميم نهج البنك في إدارة رأس المال للتأكد من أننا نتجاوز المتطلبات التنظيمية الحالية وأننا في وضع جيد لتلبية التغيرات في هذه المتطلبات المتوقعة في المستقبل المنظور. تستند سياسة البنك بشأن إدارة رأس المال إلى عملية إدارة رأس المال وعملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية، والتي تمكنه من إدارة رأس المال بطريقة مستقرة.

عند إدارة رأس المال، يتم الاسترشاد بالبنك المركزي العماني من خلال التعميم رقم ب ١٠٠٩ (الإرشادات حول بازل ٢) واللوائح التنظيمية لرأس المال بموجب إطار بازل ٢. ويتم احتساب كفاية رأس المال على فترات ربع سنوية ويتم التقرير عنها إلى البنك المركزي العماني. ويتوجب على البنك الاحتفاظ بالحد الأدنى من معدل كفاية رأس المال البالغ ١٢,٢٥٪ بما في ذلك حاجز المحافظة على رأس المال لسنة ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٢,٢٥٪) وفقاً للإرشادات المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العماني.

علاوة على ما ورد أعلاه، أصدر البنك المركزي العماني التوجيه في ٢ يونيو ٢٠٢٠ فيما يتعلق بغيروس "كوفيد-١٩" - إجراءات البنك المركزي العماني وتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ حيث قدم البنك المركزي العماني "إجراءات احترازية" بموجب ترتيبات التعديل المرحلية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية المحسوبة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لإضافتها كجزء من رأس المال التنظيمي بموجب الفئة ٢.

وفقاً لذلك، يجب الاستمرار مجدداً في إضافة ١٠٠٪ من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى إلى رأس المال الفئة ٢. وبالنسبة للمرحلة الثانية، سيتواصل التخلص التدريجي المبكر للخسائر الائتمانية المتوقعة من سنة الأساس (كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩) (أي ٤٠٪ لسنة ٢٠٢٠ و٢٠٪ لسنة ٢٠٢١) مع إضافة الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية للمرحلة الثانية لسنة ٢٠٢٠ مرة أخرى بنسبة ١٠٠٪ في سنة ٢٠٢٠ وسيتم التخلص التدريجي منها بحلول سنة ٢٠٢٤.

٧-٣٢ إدارة المخاطر التشغيلية

يعرف البنك المخاطر التشغيلية بأنها "مخاطر تحقيق الاستراتيجيات أو الأهداف نتيجة عدم كفاية أو فشل الإجراءات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة أو أحداث خارجية".

يقدم هيكل الحكومة الرسمي نظرة شاملة عن إدارة المخاطر التشغيلية. تجتمع لجنة إدارة المخاطر شهرياً لمناقشة قضايا مخاطر التشغيل وفاعلية الرقابة الداخلية.

يقوم البنك بإدارة مخاطر التشغيل من خلال ما يسمى بإطار إدارة مخاطر التشغيل والذي يطبق هيكل حوكمة خطوط الدفاع الثلاثة:

١) خط الدفاع الأول هو المسؤول عن المخاطر التشغيلية. وي العمل على تحديد وتسجيل وإعداد التقارير وإدارة المخاطر، والتأكد من وجود الضوابط والتقييمات اللازمة لخفيف هذه المخاطر. ومعظم العاملين لدى البنك يتمتعون بخط الدفاع الأول بما في ذلك أصحاب المخاطر، ومسؤولي الرقابة ومديري مخاطر ومراقبة الأعمال.

٢) خط الدفاع الثاني يحدد السياسات والمبادئ التوجيهية لإدارة المخاطر التشغيلية، ويقدم المشورة والتوجيه بشأن الإدارة الفعالة للمخاطر. يمثل الخط الثاني في متخصصي إدارة المخاطر ويضم منظمي المخاطر وإدارة مخاطر التشغيل.

٣) خط الدفاع الثالث هو المراجعة الداخلية والذي يضمن بشكل مستقل أن البنك يدير المخاطر التشغيلية بفعالية.

تستخدم قاعدة البيانات المركزية من أجل تسجيل نتائج إجراءات إدارة المخاطر التشغيلية. يتم إدخال مخاطر التشغيل وتقييم الرقابة والخسائر ومتابعتها بواسطة وحدات الأعمال. الإدارة مسؤولة عن تنفيذ المعايير المطلوبة لرقابه المخاطر التشغيلية من خلال جميع عملياتها وفي حالة وجود عيوب، يتم تصويبها خلال إطار زمني معقول.

يحتفظ البنك بتسهيلات لأغراض الطوارئ ويقوم باختبارها من أجل دعم العمليات في حالة الكوارث غير المتوقعة.

٨-٣٢ إدارة مخاطر الالتزام

إن مخاطر الالتزام هي مخاطر فشل البنك في مراعاة القوانين واللوائح ذات الصلة التي تفرضها مختلف السلطات الحكومية والجهات التنظيمية التي يعمل فيها البنك ضمن نطاقها. قد يؤدي عدم الالتزام باللوائح ليس فقط إلى عقوبات وخسائر مالية ولكن قد يضر أيضاً بسمعة أي مؤسسة وازدهارها على المدى الطويل.

إن إدارة البنك هي المسئول الأول عن إدارة مخاطر الالتزام التي يتعرض لها البنك ويدعم الإدارة في ذلك دائرة الالتزام في من ناحية تنفيذ هذا الواجب ضمن وحدات الأعمال المختلفة. دائرة الالتزام بالبنك مشكلة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني حول وظيفة الالتزام للبنوك الصادرة خلال سنة ٢٠٠٦ وتسهل إدارة مخاطر الالتزام عن طريق:

- وضع سياسات ومعايير لتفطية قضايا الالتزام.
- تقديم المشورة للإدارة وأعمال البنك وأقسامه حول أثر اللوائح المطبقة على أعمالهم وأنشطتهم وسلوكيهم.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

وفيما يلي مركز رأس المال التنظيمي للبنك في ٢١ ديسمبر:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	
رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ / الفئة ١		
٢٠٠,٠٣١	٢٠٠,٠٣١	رأس المال العادي
٤٥,٩٤٤	٤٧,٧٧٧	احتياطي قانوني
٧٩,٨٢٢	٨٥,٤٩٧	أرباح محتجزة
(٤,٧٢٥)	(٢,٥٢٢)	تعديلات تنظيمية على رأس مال الأسهم العادية الفئة ١
٢٢١,٠٧٢	٣٣٠,٧٨٣	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ / الفئة ١
-	-	رأس المال الفئة الإضافية ١
٢٢١,٠٧٢	٣٣٠,٧٨٣	إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ + رأس المال الفئة الإضافية ١)
رأس المال الفئة ٢		
٩,٨٣٩	٤,٩٢٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الأولى
١٢,٧٦١	٥,٣٨٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثانية
٢٢,٦٠٠	١٠,٣٠٧	الإجمالي
٢٤٢,٦٧٢	٣٤١,٠٩٠	إجمالي رأس المال التنظيمي
الأصول المرجحة بالمخاطر		
١,٤٦٥,٠٦٣	١,٣٤٦,٠٨٠	المحفظة البنكية
١٦٠,٤٥١	١٤٦,٩٦٣	مخاطر التشغيل
٢٢,٢٢٤	٧٤٠٠٨	مخاطر السوق
١,٦٤٧,٧٤٨	١,٥٠٠,٠٥١	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
معدلات رأس المال		
٪١٩,٤٩	٪٢٢,٠٥	معدل رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ / الفئة ١
٪٢٠,٨٦	٪٢٢,٧٤	إجمالي معدل رأس المال

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إذا لم يطبق البنك الإجراءات الاحترازية كما هو موضح أعلاه، فإن نسبة كفاية رأس المال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ستكون على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالألاف		رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ / الفئة ١
٢٠٠,٠٢١	٢٠٠,٠٣١	رأس المال العادي
٤٥,٩٤٤	٤٧,٧٧٧	احتياطي قانوني
٧٩,٨٢٢	٨٥,٤٩٧	أرباح محتجزة
(٤,٧٢٥)	(٢,٥٢٢)	تعديلات تنظيمية على رأس مال الأسهم العادية الفئة ١
٢٢١,٠٧٢	٣٣٠,٧٨٣	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ / الفئة ١
-	-	رأس المال الفئة الإضافية ١
٢٢١,٠٧٢	٣٣٠,٧٨٣	إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ + رأس المال الفئة الإضافية ١)
		رأس المال الفئة ٢
٩,٨٢٩	٤,٩٢٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الأولى
٨,٦٤٢	٣,٥٥٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثانية
١٨,٤٨١	٨,٤٨١	الإجمالي
٢٣٩,٥٥٣	٣٣٩,٢٦٤	إجمالي رأس المال التنظيمي
		الأصول المرجحة بالمخاطر
١,٤٦٥,٠٦٣	١,٣٤٦,٠٨٠	المحفظة البنكية
١٦٠,٤٥١	١٤٦,٩٦٣	مخاطر التشغيل
٢٢,٢٢٤	٧,٠٠٨	مخاطر السوق
١,٦٤٧,٧٤٨	١,٥٠٠,٠٥١	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
		معدلات رأس المال
%١٩,٤٩	%٢٢,٠٥	معدل رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ / الفئة ١
%٢٠,٦١	%٢٢,٦٢	إجمالي معدل رأس المال

٣٣ أرقام المقارنة

أُعيد ترتيب بعض الأرقام المقارنة لسنة ٢٠٢٠ لكي تتفق مع العرض المعتمد في الفترة الحالية. ولم ينبع عن عمليات إعادة الترتيب أي تغير في أرباح أو حقوق المساهمين المشمولة في تقرير الفترة السابقة.

تمت إعادة بيان النقد وما يعادله في بيان التدفقات النقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفقاً لمناقشات لجنة التفسيرات الدولية لإعداد التقرير المالي على النحو التالي (راجع إيضاح ٢٧ (د)) :

أُعيد ترتيبها	كما ذكر سابقاً	
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ت تكون بنود قائمة المركز المالي من:
٢٢٠,٤٨٥	٢٢٠,٤٨٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١١(أ))
٢٢٧,٤٤٨	٢٢٧,٤٤٨	مستحق من البنوك (إيضاح ١١(ب))
٤١٥,٥٤٨	٤١٥,٥٤٨	استثمارات مالية - استحقاقات أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل
-	(٦٣,٧٧٤)	مستحق إلى البنوك (إيضاح ١٨)
٨٦٣,٤٨١	٧٩٩,٧٠٧	

لم ينبع عن عمليات إعادة الترتيب هذه أي تغيير في البيانات الأولية المعلنة عن الفترة السابقة بخلاف التأثير على التدفقات التشغيلية ضمن قوائم التدفقات النقدية للفترة السابقة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

معلومات أخرى

٣٤

نسبة تغطية السيولة:

فيما يتعلّق بنسبة تغطية السيولة، يتم الاسترشاد بالبنك المركزي العماني من خلال التعميم رقم ب م ١١٢٧ (بازل ٢: إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة). ويتم احتساب نسبة تغطية السيولة على فترات شهرية ويُقدّم تقرير عنها إلى البنك المركزي العماني. ويتوجّب على البنوك الاحتفاظ بعد أدّنى من نسبة تغطية السيولة يبلغ ١٠٠٪ لسنة ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٠٠٪) وفقاً للإرشادات المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العماني. كانت نسبة تغطية السيولة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي ٢٢٤٪ (٢٠٢٠: ٢١٧٪).

الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

		٢٠٢١ ديسمبر ٣١
إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط*)	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	
٦٣٩,١٣٢	٤٤,٤٧٩	الأصول السائلة عالية الجودة
		١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
		التدفقات النقدية الصادرة
٥٩٣,٦٨٢	٥٩٣,٦٨٢	٢ ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة، ومنها:
٣٠٠,١٨٧	١٥,١٢٩	٣ - ودائع ثابتة
٢٩٣,٤٩٥	٢٩٣,٣٥٠	٤ - ودائع أقل ثباتاً
٩٩١,٩٦٢	٤٣٦,٤١٣	٥ تمويل شركات غير مضمون، ومنها:
-	-	٦ - ودائع تشغيلية (كافحة الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة
٩٩١,٩٦٢	٤٣٦,٤١٣	٧ - ودائع غير تشغيلية (كافحة الأطراف الم مقابلة)
-	-	٨ - دين غير مضمون
-	-	٩ تمويل شركات مضمون
٨٠,٧٧٧	٧,٩٨٤	١٠ متطلبات إضافية، ومنها
-	-	١١ - تدفقات صادرة تتعلق بالتعراضات للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
-	-	١٢ - تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين
٨٠,٧٧٧	٧,٩٨٤	١٣ - تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة
٢٣,١٩٩	٢٣,١٩٩	١٤ التزامات تمويل تعاقدية أخرى
٩٩٩,٨٥٠	٤٩,٩٩٢	١٥ التزامات تمويل عرضية أخرى
(١٥+١٤+١٠+٥+٢)	٥٦٢,٠٦٧	١٦ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة (١٥+١٤+١٠+٥+٢)
		التدفقات النقدية الواردة
-	-	١٧ إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)
٢٧٣,٩٤٩	٢٥٤,١٢٦	١٨ تدفقات نقدية واردة من تعرضات منتظمة السداد بالكامل
٢٣,٤٨٥	٢٧٧,٦١٠	١٩ تدفقات نقدية واردة أخرى
(١٩+١٨+١٧)	٢٩٧,٤٣٤	٢٠ إجمالي التدفقات النقدية الواردة (١٩+١٨+١٧)
-	٦٣٩,١٣٢	٢١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
-	٢٨٥,٥٤١	٢٢ إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة (٢٠-١٦)
٪٢٢٤	-	٢٣ نسبة تغطية السيولة (٢٢ / ٣١)

* المتوسط البسيط للملاحظات اليومية على مدار فترة ثلاثة شهور سابقة (أكتوبر - ديسمبر ٢٠٢١).

نسبة صافي التمويل الثابت

تحضع نسبة صافي التمويل الثابت لتوجيهات البنك المركزي العماني من خلال التعميم رقم ب م ١١٤٧ (الإرشادات حول نسبة صافي التمويل الثابت والإفصاحات حول نسبة صافي التمويل الثابت). ويتم احتساب نسبة صافي التمويل الثابت على فترات شهرية ويُقدّم تقرير عنها إلى البنك المركزي العماني. يجب على البنوك الاحتفاظ بعد أدّنى لنسبة صافي التمويل الثابت قدره ١٠٠٪ وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. كانت نسبة صافي التمويل الثابت للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي ١٥٢٪ (٢٠٢٠: ١٤٧٪).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإفصاح عن نسبة صافي التمويل الثابت للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

عناصر التمويل الثابت المتاح					
القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية	دون استحقاق	< ستة أشهر إلى ستة أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	سنة واحدة	≤ سنة
ريال عماني ريال عماني ريال عماني ريال عماني	بالملايين بالآلاف	بالملايين بالآلاف	بالملايين بالآلاف	بالملايين بالآلاف	بالملايين بالآلاف
٣٥٥,٧٩٥	-	-	-	٣٥٥,٧٩٥	١ رأس المال:
٣٤٣,٦١٢	-	-	-	٣٤٣,٦١٢	٢ رأس المال التنظيمي
١٢,١٨٣	-	-	-	١٢,١٨٣	٣ أدوات رأس المال الأخرى
٥٣٩,٧٦٩	٩,٤٢٩	٤,٣٥٨	١٦,٠٣٤	٥٥٢,٦١٨	٤ ودائع الأفراد وودائع العملاء من الشركات الصغيرة
٢٧٧,٩٨٩	-	٣٦	١٣١	٢٩٢,٤٥٣	٥ ودائع ثابتة
٢٦١,٧٨٠	٩,٤٢٩	٤,٣٢٢	١٥,٩٠٣	٢٦٠,١٦٥	٦ ودائع أقل ثباتاً
٨٥٣,٧٢١	٣٤٠,٣٤٣	٥٨,٣٤٩	٢٥,٥١٨	٩٤٢,٠٩٠	٧ تمويل الشركات:
٢٤,٢٢٢	-	-	-	٤٨,٤٤٤	٨ ودائع تشغيلية
٨٢٩,٤٩٩	٣٤٠,٣٤٣	٥٨,٣٤٩	٢٥,٥١٨	٨٩٤,٤٤٦	٩ تمويل شركات آخر
-	-	-	-	-	١٠ التزامات بأصول متناسبة متكافئة
-	٥,٣٣٩	٢٠٣	٢٥,٦٤٢	٣٠,٨٦٥	١١ التزامات أخرى:
-	-	-	-	-	١٢ التزامات المشتقات لفرض نسبة صافي التمويل الثابت
-	٥,٣٣٩	٢٠٣	٢٥,٦٤٢	٣٠,٨٦٥	١٣ جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
١,٧٤٩,٤٨٥	-	-	-	-	١٤ إجمالي التمويل الثابت المتاح
عناصر التمويل الثابت المطلوب					
٢٢,٤٣٥	-	-	-	-	١٥ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لفرض نسبة صافي التمويل الثابت
١٣,٧١١	-	-	-	٢٧,٤٢١	١٦ الودائع المحققة بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية
٩٨٨,٣٥٤	٨٥٠,١٤٤	٢٣,٦٧٩	٦٧١,١٣٧	٢٦٦	١٧ القروض المنتظمة والأوراق المالية:
-	-	-	-	-	١٨ قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
٢٧,٩٤٦	-	-	١٨٦,٣٠٨	-	١٩ قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية
٩٠٤,٥٩٤	٧٣٨,٤٢٨	٢٢,٣٤٧	٤٨٣,٥٠٧	-	٢٠ قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مرکزية ومؤسسات القطاع العام، منها
-	-	-	-	-	٢١ - بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ الموحد للمخاطر الائتمان
٥٥,٥٨٦	١١١,٧١٦	١,٣٣٢	١,٣٢٢	-	٢٢ رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:
٥٤,٢٥٩	٨٣,٤٧٦	١,٣٣٢	١,٣٢٢	-	٢٢ - بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ الموحد للمخاطر الائتمان
٢٢٦	-	-	-	٢٦٦	٢٤ أوراق مالية لم ينقضى موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال
-	-	-	-	-	٢٥ أصول بالتزامات متناسبة متكافئة
٦٣,٧٨٤	١٠,٠٨٠	٢٠٣	٢٧,٩٦٥	٢٥,٥٣٦	٢٦ أصول أخرى:
-	-	-	-	-	٢٧ سلع مادية متداولة، شاملة الذهب
-	-	-	-	-	٢٨ أصول مسجلة كأرباح أولية من عقود المشتقات والاشتراكات في صناديق غرف المقاصة المركزية المركزية
٤,٧١٤	-	-	٤,٧١٤	-	٢٩ أصول المشتقات لفرض نسبة صافي التمويل الثابت
-	-	-	-	-	٣٠ التزامات المشتقات لفرض نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش الفرق المسجل
٥٩,٠٧٠	١٠,٠٨٠	٢٠٣	٢٣,٢٥١	٢٥,٥٣٦	٣١ جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
٥٣,٣٣٧	٣١٣,٧٢٠	١٥٤,٤٢١	٥٩٨,٥٩٦	-	٣٢ البنود خارج الميزانية العمومية
١,١٤١,٦٢٠	-	-	-	-	٣٣ إجمالي التمويل الثابت المطلوب
١٥٣,٢٣	-	-	-	-	٣٤ نسبة صافي التمويل الثابت (%)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نسبة الرفع المالي

تُخضع نسبة الرفع المالي للتعيم بـ ١١٥٧ الصادر عن البنك المركزي العماني (الإرشادات حول تنفيذ بازل ٢ الخاصة بنسبة الرفع المالي). تُحسب نسبة الرفع المالي على فترات ربع سنوية ويتم رفع تقارير عنها إلى البنك المركزي العماني. دخل معيار نسبة الرفع المالي حيز التنفيذ اعتباراً من ٢١ ديسمبر ٢٠١٨ مع حد أدنى بنسبة ٥٪. كانت نسبة الرفع المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي ١٢٪ (٢١ ديسمبر ٢٠٢٠ ١١٪).

الجدول ١: ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية ومقاييس التعرض لنسبة الرفع المالي

البند	كماء في ٣١/١٢/٢٠٢١	ريل عماني بالألاف
١ إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للقواعد المالية المنشورة	-	٢,٣٤٩,٢٤٧
٢ تسويات للاستثمارات في الكيانات البنكية أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي خضعت للتجميع لأغراض محاسبية ولكن خارج نطاق التجميع التنظيمي	-	-
٣ تسويات للأصول الائتمانية المدرجة في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق ولكنها مستثناة من مقاييس التعرض لنسبة الرفع المالي	-	-
٤ تسويات للأدوات المالية المشتقة	١,٤٧٠	-
٥ تسويات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مثل الشراء العكسي والإقراب المضمون المماطل)	-	-
٦ تسويات للبنود خارج الميزانية العمومية (مثل التحول إلى مبالغ مكافأة للائتمان للتعرضات خارج الميزانية العمومية)	٤١٠,٤١١	-
٧ تسويات أخرى	(٢,٢٥٦)	٢,٧٥٨,٦٧٢
٨ التعرض لنسبة الرفع المالي	٢٠٢١/١٢/٣١	ريل عماني بالألاف

الجدول ٢: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي

البند	كماء في ٣١/١٢/٢٠٢١	ريل عماني بالألاف
١ البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكنها تشمل الضمانات)	-	-
٢ (مبالغ الأصول المخصومة لتحديد رأس المال الفئة ١ وفقاً لبازل ٢)	٢,٣٤٣,٢٠٧	(٢,٢٥٦)
٣ إجمالي التعرضات داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع البندين ١ و ٢)	٢,٣٤٠,٩٥١	٢,٣٤٠,٩٥١
٤ التعرضات للمشتقات	-	-
٥ تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي صافية من هامش التغير النقدي المؤهل)	٦٠٤٠	٦٠٤٠
٦ المبالغ الإضافية عن التعرض المستقبلي المحتمل المرتبطة بجميع معاملات المشتقات	-	-
٧ إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة عند الخصم من أصول الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق	١,٢٧٠	١,٢٧٠
٨ (افتقطاعات الأصول المستحقة لهامش التغير النقدي المقدم في معاملات المشتقات)	-	-
٩ (الطرف المقابل المركزي المعفي من التعرضات التجارية التي تم تسويتها للعميل)	-	-
١٠ (تسويات اسمية فعالة معدلة وافتقطاعات إضافية للمشتقات الائتمانية المكتبة)	-	-
١١ إجمالي التعرضات للمشتقات (مجموع البنود ٤ إلى ١٠)	٧,٣١٠	٧,٣١٠
١٢ إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (مع عدم إدراج المقاصلة) بعد تسوية المعاملات المحاسبية للبيع	-	-
١٣ (مبالغ الدائنات والمديونيات النقدية المخصومة من إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية)	-	-
١٤ تعرض مخاطر ائتمان الطرف المقابل للأصول معاملات تمويل الأوراق المالية	-	-
١٥ التعرضات لمعاملات الوكيل	-	-
١٦ إجمالي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ إلى ١٥)	-	-
١٧ التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية	-	-
١٨ (تسويات للتحويل إلى المبالغ المكافأة للائتمان)	١٠٦٦,٧٣٧	١٠٦٦,٧٣٧
١٩ البنود خارج الميزانية العمومية (مجموع البندين ١٧ و ١٨)	(٦٥٦,٣٢٦)	(٦٥٦,٣٢٦)
٢٠ رأس المال وإجمالي التعرضات	٤١٠,٤١١	٤١٠,٤١١
٢١ إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و ١٦ و ١٩)	٣٣٠,٧٨٣	٣٣٠,٧٨٣
٢٢ نسبة الرفع المالي	٢,٧٥٨,٦٧٢	٢,٧٥٨,٦٧٢
٢٣ نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (%)	١٢,٠	١٢,٠