

للفوز

رؤية واضحة

التقرير السنوي ٢٠٢٠







”... لا بد من الاستمرار في اتباع سياسات اقتصادية ومالية رشيدة من أهمها: تقليل الإنفاق، وتشجيع الادخار، ومحاربة الميول الاستهلاكية، من خلال التوعية والتوجيه، وتشجيع الأفراد على المساهمة الفاعلة في الاقتصاد الوطني، وحث المؤسسات المالية على ضرورة تسخير مواردها في تنمية القطاعات الانتاجية...”

النطق السامي لصاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم بمناسبة العيد الوطني ٢٩، ١٨ نوفمبر ١٩٩٩

صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد
طيب الله ثراه



”إنّ التجاوب الذي أبدىتموه، مع ما تم اتخاذه من إجراءات حكومية في ظل الظروف المالية والاقتصادية التي تمر بها السلطنة لترشيد الإنفاق وتقليل العجز المالي والمديونية العامة للدولة، كان وما زال محل تقدير منا، مؤكداً على أن الغاية من هذه الإجراءات وما ترتبط به من خطط وطنية إنما هي لتحقيق الاستدامة المالية للدولة والتهيئة لتنفيذ العديد من الخطط التنموية المشاريع الاستراتيجية في كافة ربوع السلطنة”

خطاب جلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم - حفظه الله ورعاه -
بمناسبة العيد الوطني ال٥٠ المجيد ١٨ نوفمبر ٢٠٢٠م

حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق آل سعيد
حفظه الله ورعاه

رؤيتنا وقيمنا

نستلهم مستقبل الفوز من رؤيتنا الواضحة

قيمنا

- **كن نزيهاً في تعاملك**
تعامل بصدق وجرأة وحسن الخلق.
- **كن منفتحاً في تفكيرك**
استمع بإصغاء. وشجّع الأفكار.
وتبنى الابتكار. وتقبل الآراء.
- **قم بالصواب**
تحمل المسؤولية. واتخذ القرارات الحاسمة.
واحرص على التفكير بالآخرين.
- **ارتقي بفعلك للأفضل**
ابحث عن الحلول المناسبة أو ابتكرها إن
لم توجد من قبل ... خطط لها، نفذها
وتحمل مسؤوليتها.

رؤيتنا

أن نكون مؤسسة خدمية عُمانية
الهوية عالمية الريادة، تدعم
زبائنها وترفد المجتمع بكل ما
يحقق لهم النمو والازدهار.



المقدمة

نُبصر بأعمالنا نحو
أعماق النمو والازدهار

قائمة المحتويات

١٦٤ الإفصاح التنظيمي - صحار الدولي

١٦٦ تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلّق بقواعد "بازل ٢ وبازل ٣" للإفصاح

١٦٧ الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح

١٩٨ صحار الإسلامي

٢٠٠ أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

٢٠٢ تقرير هيئة الرقابة الشرعية

٢٠٤ قائمة الفتاوى

٢١٤ البيانات المالية - صحار الإسلامي

٢١٦ تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي صحار الإسلامي

٢١٩ بيان المركز المالي

٢٢٠ بيان الدخل الشامل

٢٢١ بيان التخيرات في حقوق الملاك

٢٢٢ بيان التدفقات المالية

٢٢٣ إيضاحات حول البيانات المالية

٢٨٢ الإفصاح التنظيمي - صحار الإسلامي

٢٨٤ تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلّق بقواعد "بازل ٢ وبازل ٣" للإفصاح

٢٨٥ الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد "بازل ٢ وبازل ٣" للإفصاح

٣٢٢ للتواصل

٣٢٤ شبكة الفروع وأرقام الهواتف، ومواقع أجهزة الصراف الآلي

١٢ مجلس الإدارة

١٦ تقرير رئيس مجلس الإدارة

١٨ حوكمة الشركات

٢٠ تقرير مراجعي الحسابات حول حوكمة الشركات

٢١ تقرير حوكمة الشركات

٣٦ الإدارة

٣٨ فريق الإدارة

٤٠ كلمة الرئيس التنفيذي

٤٤ التقرير الإداري والتحليلي

٥١ بيان إدارة استمرارية الأعمال

٥٢ البيانات المالية - صحار الدولي

٥٤ تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي صحار الدولي

٥٩ بيان المركز المالي

٦٠ بيان الدخل الشامل

٦١ بيان التخيرات في حقوق المساهمين

٦٥ بيان التدفقات المالية

٦٦ إيضاحات حول البيانات المالية

مجلس الإدارة

بتوجيهات سديدة نمضي
نحو رؤية عنوانها الفوز



من اليمين إلى اليسار

الفاضل سعيد بن أحمد صفرار
عضو مجلس الإدارة

الفاضل طارق بن محمد المغيري
عضو مجلس الإدارة

الفاضل سعيد بن محمد العوفي
نائب رئيس مجلس الإدارة

من اليمين إلى اليسار

الفاضل سالم بن محمد المشايخي
عضو مجلس الإدارة

المهندس أحمد بن حمد الصبحي
عضو مجلس الإدارة

الفاضل بيبين درامسي ناسي
عضو مجلس الإدارة

الفاضل محمد بن محفوظ العارضي
رئيس مجلس الإدارة



تقرير رئيس مجلس الإدارة

محمد بن محفوظ العارضي

تقرير رئيس مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

يسرني أن أستعرض عليكم نتائج صचार الدولي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لقد كان العام ٢٠٢٠ عامًا استثنائيًا وحافلًا بالعديد من التحديات التي استطعنا أن نحولها إلى فرص حقيقية، فقد واصل صचार الدولي جهوده لمواصلة ريادته عبر انتهاج استراتيجية نمو متزنة تهدف إلى أن يصبح مؤسسة خدمية عُمانية الطابع عالمية الريادة تساعد الزبائن والمجتمع على الازدهار والنمو، بدوره واصل البنك إعادة تعريف الخدمات المصرفية في السلطنة والتركيز على مساعدة الزبائن لتحقيق أكبر قدر من الاستقرار المالي، مع تعزيز استراتيجياته في مواجهة تحديات وتقلبات قطاع الأعمال المختلفة.

الأداء المالي

انخفض صافي الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بنسبة ٤١,٨٪، حيث بلغ ٢٠٠.١ مليون ريال عُماني مقارنة بـ ٣٤.٤١ مليون ريال عُماني سُجلت خلال الفترة نفسها من العام ٢٠١٩. مما اتخذ مجلس الإدارة بعدم توزيع أي أرباح نقدية على المساهمين، نظراً إلى الحاجة في الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم عملائنا والمجتمع بسبب الأوضاع الاقتصادية الحالية غير المستقرة.

كما شهد صचार الدولي نموًا في إجمالي الأصول بنسبة ٣,٠٪ ليصل إلى ٣,٦١١ مليون ريال عُماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقارنة بـ ٣,٥٠٥ مليون ريال عُماني سُجلت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وقد انخفض صافي القروض والسلفيات بشكل طفيف بنسبة ٢,٠٪ ليصل إلى ٢,٥٠٤ مليون ريال عُماني مقارنة بـ ٢,٤٥٤ مليون ريال عُماني سُجلت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كما سُجلت ودائع الزبائن ارتفاعًا بنسبة ٦,٤٤٪ لتصل إلى ٢,٢٣٢ مليون ريال عُماني مقارنة بـ ٢,٠٩٧ مليون ريال عُماني سُجلت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، مما يعكس ذلك إلى تعزيز قاعدة التمويل لدى البنك.

شهد صافي إيرادات الفوائد ارتفاعًا للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بنسبة ٢,٥٪ لتسجل بذلك ٧١.٩٧ مليون ريال عُماني مقارنة بـ ٧٠.١٩ مليون ريال عُماني سُجلت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقد انخفضت الإيرادات التشغيلية بنسبة ١٢,١٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لتصل إلى ٩١.٩٩ مليون ريال عُماني مقارنة بـ ١٠٤.٦٦ مليون ريال عُماني سُجلت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مدفوعة بالتغيرات في انخفاض دخل الرسوم وإيرادات الصرف الأجنبي.

كما شهدت المصروفات التشغيلية انخفاضًا بنسبة ٠,٣٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لتصل إلى ٤٥.١٦ مليون ريال عُماني



مقارنة بـ ٤٥ مليون ريال عُماني سُجلت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بدوره يواصل البنك إدارة المصروفات لدعم أهدافه الاستراتيجية بالإضافة إلى الحفاظ على معدل قوي لنسبة (التكلفة / الدخل)، مسجلًا بذلك ٤٩,١٪ للسنة المنتهية من هذا العام مقارنة بـ ٤٣,٣٪ لنفس الفترة من العام الماضي.

وقد بلغ صافي مخصصات انخفاض القيمة ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى ٢٣.١٣ مليون ريال عُماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقارنة بـ ١٨.٨٥ مليون ريال عُماني سُجلت في نفس الفترة من العام الفائت، حيث يتضمن ذلك الإدارة الاستباقية للتحديات المتوقعة في القطاع الائتماني نتيجة تفشي جائحة كورونا (كوفيد - ١٩) والهبوط الحاد الذي تشهده أسعار النفط. وفي ظل الظروف الاستثنائية والتأثيرات الاقتصادية المستقبلية الناتجة عن جائحة (كوفيد - ١٩)، فإن الإدارة ستواصل مراقبة وتقييم مدى كفاءة الرسوم والمخصصات المتأثرة.

ارتفعت نسبة القروض والسلفيات المتعثرة على إجمالي القروض والسلفيات من ٤,٨٢٪ في ديسمبر ٢٠١٩م إلى ٥,٩٧٪ في ديسمبر ٢٠٢٠م مما يعكس انخفاض جودة الأصول لبعض عملاء الشركات، كما يواصل البنك تركيزه على الإدارة الفعالة للمخاطر الائتمانية بما يتماشى مع سياسات إدارة مخاطر الائتمان.

التواصل مع المجتمع

ساهم صचार الدولي بدوره الريادي في بناء مجتمع مستدام من خلال دعم القطاعات المتضررة نتيجة انتشار جائحة (كوفيد - ١٩) فضلًا عن العاملين في قطاع الرعاية الصحية، حيث خصص البنك أكثر من مليون ريال عُماني لمواجهة تداعيات الآثار المترتبة عن هذه الأزمة في إطار دعمه المتواصل للجهود الحكومية الرامية إلى ضمان سلامة كافة المواطنين والمقيمين على هذه الأرض، وعلاوة على ذلك، وفي بادرة منه لتعزيز الاستقرار المالي وتخفيف العبء على زبائن البنك، قدم صचार الدولي الدعم لزبائنه من فئة المؤسسات بما في ذلك المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد، وذلك عبر إتاحة تأجيل سداد أقساط القروض وإعفاتهم عن كافة الرسوم المترتبة عن ذلك.

وفي إطار جهوده لنشر المعرفة واستقطاب التجارب والخبرات الدولية، نظم صचार الدولي عددًا من النسخ الافتراضية ضمن مبادرته الرائدة "آراء- منتدى رئيس مجلس الإدارة"، حيث سلط المنتدى في نسخته على مواضيع مختلفة تتواءم مع الوضع الراهن للعديد من القطاعات والتحديات التي تواجهها، فقد سلط المنتدى الضوء على مواضيع متعددة كان أهمها "كيفية إدارة وتنمية الشركات العائلية" و"التعليم وضرورة مواكبة التغيرات" وغيرها كما استضاف المنتدى في العام ٢٠٢٠ شخصيات قيادية

بارزة ذات تجارب رائدة على المستوى العالمي تناولت حوارات ونقاشات حول الديناميكيات المتغيرة في مختلف القطاعات حول العالم في ضوء تفشي جائحة (كوفيد - ١٩).

بالإضافة إلى ذلك، رحب صचार الدولي بانضمام الدفعة الثانية من المدربين المنتسبين إلى برنامج "طموحي" الذي يهدف إلى تعزيز مهارات الشباب العُماني وتعزيز فرص التوظيف بالنسبة لهم.

الصيرفة بمفهوم رقمي

يواصل صचार الدولي سعيه والتزامه بتقديم أحدث التقنيات الرقمية في القطاع المصرفي من خلال تقديم خدمات مصرفية تتسم بالسهولة والسلاسة لكافة زبائنه، وكجزء من استراتيجيته نحو التحول الرقمي، قام صचार الدولي بتعزيز تجربة زبائنه المصرفية ليتسنى لهم إنهاء عدد من معاملاتهم المصرفية بكل سهولة من أي مكان، وذلك عبر إتاحة القنوات الإلكترونية الرقمية وتعزيز الأمن السيبراني والمنتجات المبتكرة.

وشهد العام ٢٠٢٠ ارتفاعاً ملحوظاً في نسبة استخدام الزبائن لتطبيق صचार الدولي للخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية، كما لاقى إطلاق الخدمة المصرفية عبر الهواتف الذكية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة قبولاً واسعاً، ومواصلةً لجهوده في الاستثمار في القنوات الرقمية الحالية قام البنك بطرح تحديث للمحفظة eFloos الرقمية لتعزيز عمليات الدفع بسرعة أكبر وأمان أكثر فضلاً عن توفير مزيد من المميزات والخدمات مثل التحويلات الفورية إلى تسع دول وتوسيع نطاق نقاط البيع الخاصة بالبنك التي شهدت توسعاً ملحوظاً بين أصحاب المتاجر الكبرى نظير تقديمهم للخدمات لشريحة كبيرة من الزبائن.

"الزبون أولاً"

يواصل البنك الالتزام باستراتيجيته المتمحورة حول زبائنه التي تتضمن تعزيز أصوله التي تُعنى بتجربة الزبائن وتوسيع شبكة فروعها على مستوى السلطنة فضلاً عن تعزيز قنواته الرقمية والتفاعل مع الأطراف ذات الصلة إلكترونياً وانسجماً مع هذا النهج ركز صचार الدولي على كل ما يتعلق بتعزيز تجربة الزبائن، وذلك من خلال انتهاج مبادرة تُعنى بـ "أساسيات الفوز" التي تضم عدداً من موظفي البنك الأكفاء والمنوطين بمتابعة تجربة الزبائن ورصد كافة الشكاوى لمعالجتها بشكل فوري.

كما كان اكتسابنا لتقديم الدعم للعديد من المشاريع الوطنية الكبرى ترجمةً لأهداف صचार الدولي المتمثلة في خلق قيمة محلية مضافة للاقتصاد وإيجاد مزيد من فرص العمل، حيث ركز البنك في استثماراته على الأعمال التجارية، إلى جانب تطوير وإطلاق مبادرات جديدة تلبي احتياجات المجتمع في السلطنة ومواكبة العالم الدائم التغير، إذ أطلق البنك حساب صचार الأول الذي يهدف من خلاله صचार الدولي إلى توفير خدمات مصرفية وغير مصرفية لشريحة الزبائن من ذوي الدخل المرتفع، وذلك عبر تقديم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية المُصممة خصيصاً لهذه الشريحة من الزبائن. وفي سعيه لمنح الزبائن المزيد من السهولة في إدارة مصروفاتهم، وسّع البنك تشكيلة بطاقاته لتقديم حلول الدفع المناسبة للزبائن من خلال تدشين بطاقة مسبقة الدفع الجديدة التي يستهدف من خلالها البنك شريحة أوسع من المستخدمين لا تنحصر بالضرورة على الزبائن فقط، كما يسعى البنك إلى جذب فئات مختلفة من الزبائن وذلك عبر تركيزه على الشراكات المحلية والدولية في مختلف القطاعات.

الجوائز

ضمن مسيرة البنك نحو تحقيق التميز، تم تتويج صचार الدولي بالعديد من الجوائز المحلية والإقليمية والدولية نظير ريادته في مجال الأعمال فضلاً عن النمو المالي الذي يحققه ومبادراته ضمن مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات، حيث تم تتويج صचार الدولي مؤخرًا ضمن المراكز المتقدمة في النسخة السادسة من مؤسسة (Infosys Finacle ٢٠٢٠) للمنتجات المبتكرة عن فئة "إعادة تصور رحلة الزبائن"، كما حصل على جائزة "أفضل بنك أداء" في عُمان وذلك من قبل مجلة "The Banker" الشهرية الصادرة عن Financial Times البريطانية، كما توجّ صचार الدولي جهوده في استراتيجية النمو المستدام بفوزه بجائزة "البنك الأفضل نموًا في السلطنة" في حفل توزيع جوائز عُمان للبنوك والشركات المالية لعام ٢٠٢٠. وبالإضافة إلى ذلك، حصد صचार الدولي الجائزة البرونزية عن فئة "أفضل تجربة للعلامة التجارية" على هامش حفل توزيع جوائز مجلة "ترانسفورم" الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام ٢٠٢٠.

وتقديرًا لمساهمته البارزة في دعم الجهود الحكومية والمجتمع المحلي للتصدي للآثار الناتجة عن تفشي جائحة (كوفيد - ١٩)، تم تكريم صचार الدولي بجائزة "المصرف الأكثر تأثيرًا للعام" ضمن حفل توزيع جوائز مجلة عالم الاقتصاد ٢٠٢٠، ويأتي هذا التكريم في إطار التزام البنك المستمر بدعم جهود السلطنة على الصعيد الاجتماعي والاقتصادي.

شكر وتقدير

أود أن أتوجه بالشكر إلى جميع الأطراف ذات الصلة لدى صचार الدولي، وذلك نظير ثقتهم ودعمهم المستمر، كما أتقدم بالشكر للموظفين الذين أبدوا التزامهم للقيام بدور فاعل وأداء عال خلال الفترة الاستثنائية الحالية.

كما أود أن أشيد وأثمن الدعم والتوجيه والرؤية المتميزة للبنك المركزي العُماني والهيئة العامة لسوق المال ودورهما في إيجاد منصة للقطاع المالي والمصرفي تحت مظلة الحوكمة والشفافية والقيادة القوية.

وأخيرًا أتقدم نيابة عن مجلس الإدارة وجميع موظفينا المخلصين بالشكر الجزيل لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم-حفظه الله ورعاه- على رؤيته وقيادته الحكيمة لعُماننا الحبيبة، كما نقدر كافة الجهود الدؤوبة التي تبذلها الحكومة الرشيدة في ظل القيادة الحكيمة في سبيل تعزيز القطاع المصرفي في السلطنة.

محمد بن محفوظ العارضي
رئيس مجلس الإدارة

حوكمة الشركات

نرسي بأعمالنا بحوكمة راسخة

إلى مساهمي بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع

لقد قمنا بتنفيذ بالإجراءات المتفق عليها معكم بموجب تعميم الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") رقم (خ/٤/٢٠١٥م) المؤرخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥م حول تقرير حوكمة الشركات لـ بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع ("البنك") كما في وللسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتطبيق مبادئ حوكمة الشركات وفقاً لميثاق حوكمة الشركات الذي أصدرته الهيئة بموجب التعميم رقم (٤/٢٠١٥) بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥ والتعديلات على ميثاق حوكمة الشركات التي أصدرتها الهيئة بموجب التعميم رقم (خ/١٠/٢٠١٦) (مجتمعة "الميثاق"). وقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعايير الدولية للخدمات المصاحبة والمنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها. تم إنجاز هذه الإجراءات بشكل حصري لمساعدتكم في تقييم التزام البنك بمتطلبات ميثاق حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة ، وهي ملخصة كما يلي:

١. لقد حصلنا على تقرير حوكمة الشركات الصادر عن مجلس الإدارة وتحققنا من أن البنك قد قام بتضمين ، كحد أدنى ، كافة البنود المقترح تغطيتها من قبل الهيئة في التقرير كما هو مفصل في الملحق رقم (٣) من الميثاق من خلال مقارنة التقرير بالمحتوى المقترح في الملحق رقم (٣)؛ و
٢. حصلنا على تفاصيل لمجالات عدم الالتزام بالميثاق المحددة من قبل مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لقد حدد مجلس إدارة البنك بعض مجالات عدم الالتزام بالميثاق وهي مضمنة في تقرير البنك.

فيما عدا مجالات عدم الالتزام المذكورة أعلاه ، لا توجد إستثناءات أخرى نوردها في التقرير فيما يتعلق بالإجراءات المنفذة.

حيث أن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحص منفذة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص ، فلا نعرب عن أية تأكيدات بصدد تقرير حوكمة الشركة المرفق.

وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو بتنفيذ مراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو وفقاً للمعايير الدولية لمهام الفحص ، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى كنا قد ذكرناها لكم.

يقتصر الغرض من تقريرنا على الوصف المبين في الفقرة الأولى من هذا التقرير وهو لمعلوماتكم فقط ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير حوكمة الشركات المرفق لـ بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع والذي ينبغي تضمينه بالتقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ولا يشمل أية بيانات مالية لـ بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع ككل.



١. فلسفة حوكمة الشركات

تم تطوير فلسفة حوكمة الشركات في بنك صحار الدولي ش. م. ع. ع «البنك» و/أو «صحار الدولي» وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. والهيئة العامة لسوق المال وقانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان. وتشكل القيم العامة الأربعة المرادفة لحوكمة الشركات – الالتزام، العدل، المسؤولية والشفافية جزءاً لا يتجزأ منها.

وتعرف حوكمة الشركات بمجموعة من الآليات، والعادات، والسياسات، والقوانين والتطبيقات التي تؤثر على طريقة توجيه وإدارة أو مراقبة المؤسسة ، والمقصود بها هنا بنك صحار بالتحديد، وتغطي حوكمة الشركات العلاقة بين مختلف الأفراد والمؤسسات وكل ذوي العلاقة الذين تربطهم علاقة مع البنك، وكذلك الأهداف والمواضيع التي تحكم البنك. وتتمحور العلاقات الرئيسية في بنك صحار الدولي بين مساهمي البنك، ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. أما العلاقات الأخرى فتتمحور حول الزبائن وموظفي البنك، والجهات التنظيمية، والموردين، والبيئة والمجتمع الذي يعمل في إطاره البنك. وذلك بالإضافة إلى النظرة الاقتصادية الفعالة التي يهدف من خلالها نظام الحوكمة إلى تعزيز النتائج الاقتصادية وضمان مصلحة المساهمين.

يلتزم مجلس إدارة بنك صحار الدولي بتحقيق أعلى مستويات حوكمة الشركات، ويحرص البنك ليكون نموذجاً يحتذى به في تطبيق نص وروح وثيقة حوكمة الشركات الذي وضعته الهيئة العامة لسوق المال وأنظمة حوكمة الشركات للبنوك والمؤسسات المالية الصادرة عن البنك المركزي العماني والتي تعتبر هي الأنظمة والقواعد والمحركات الرئيسية لممارسات حوكمة الشركات في السلطنة، ويتفق بنك صحار الدولي تماماً مع جميع أحكامها، ما عدا تلك النصوص المشار إليها في بيان الالتزام الوارد في الفقرة (٧) من هذا التقرير ويمكن الاطلاع على ميثاق حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال على الموقع التالي www.cma.gov.om.

ويتطلب الإطار الأساسي لحوكمة الشركات من مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية لنافذة الصيرفة الاسلامية (صحار الإسلامي) والمدراء:

- العمل باستمرار على تحقيق مستويات أعلى من حوكمة الشركات والالتزام باللوائح.
- تعزيز الشفافية، والمسؤولية، والاستجابة السريعة والمسؤولية الاجتماعية.
- إدارة أعمال البنك مع المساهمين، والزبائن، والموظفين، والمستثمرين، ومزودي الخدمات، والحكومة والمجتمع بوجه عام بطريقة عادلة وواضحة وصريحة.
- خلق صورة للبنك ككيان ملتزم قانونياً وأخلاقياً.

٢. مجلس الإدارة

إنّ مجلس إدارة بنك صحار الدولي هو السلطة الإدارية العليا، وتمثّل مهمته في السهر على ضمان مزاولة البنك لأعماله وفقاً لقيم البنك الأساسية وتطوير هذه القيم بشكل مستمر ودائم. يتألف مجلس الإدارة من أعضاء ذوي كفاءة عالية مجالات ووظائف مختلفة ممّا يجعلهم أفضل الممثلين للمساهمين، والإداريين في عملية اتخاذ القرارات. إن الحضور الكبير للأعضاء المستقلين قد مكن المجلس من إجراء نقاشات مثمرة واتخاذ مواقف غير متحيزة حول المسائل المطروحة أمام المجلس. كما تجدر الإشارة أيضاً إلى أنّ هناك فصلاً واضحاً بين ملكية البنك والإدارة . يتم فصل دور كل من رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي من خلال توزيع واضح للمسؤوليات بين إدارة المجلس والإدارة التنفيذية لتسيير أعمال البنك، كما أن مجلس الإدارة هو المسؤول عن الإشراف على كيفية الإدارة التي تخدم المصالح طويلة الأجل للمساهمين وأصحاب المصلحة الرئيسيين الآخرين.

٢-١ تشكيل وتصنيف مجلس الإدارة

يعد تشكيل مجلس الإدارة والعملية الانتخابية لأعضاء المجلس ومصالح المساهمين هي من مجالات الاهتمام الرئيسي للبنك بسبب حرص البنك على الالتزام بالحوكمة السليمة.

و يبين الجدول (١) التالي تفاصيل أعضاء المجلس المنتخب:

الجدول رقم ١ : تشكيل وتصنيف مجلس الإدارة		
اسم العضو	الفئة	الجهة التي يمثلها
الفاضل محمد بن محفوظ العارضي ، (رئيس المجلس)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل عبد الله بن سالم الحارثي (نائب رئيس المجلس)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل سعيد بن محمد العوفي (نائب رئيس المجلس)		
الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
المهندس أحمد بن حمد الصبحي (عضو)	غير تنفيذي	غير مستقل
الفاضل طارق المغربي (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل بيبين درامسي نانسي (عضو)	غير تنفيذي	مستقل

٢٢ مجلس الإدارة (تابع)

٢٠٢٢ لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة الحاليين

محمد بن محفوظ العارضي- رئيس مجلس الإدارة

يشغل الفاضل محمد بن محفوظ العارضي أيضاً منصب رئيس مجلس الإدارة التنفيذي لـ «إنفستكورب»، المؤسسة المالية العالمية المتخصصة في الاستثمارات البديلة www.investcorp.com

وكان العارضي، وهو اللواء الركن الطيار المتقاعد، قد التحق في ما سبق بسلاح الجو السلطاني العُماني في العام ١٩٧٨م، مقدماً خدماته حتى تم تعيينه بمنصب قائد سلاح الجو. وتقديراً لمساهماته الكبيرة لسلاح الجو السلطاني العُماني، كَرَّمه صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد – طيب الله ثراه- في العام ٢٠٠٠م بمنحه وسام الشرف السلطاني.

وكان قد تمكن من تحقيق العديد من الإنجازات في المناصب التي شغلها، فعقب عامين من انضمامه لـ «إنفستكورب»، تمكنت المؤسسة من مضاعفة حجم أصولها تحت قيادته حتى بلغت ٢٢ مليار دولار أميركي.

ويذكر بأن العارضي حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم العسكرية من كلية القيادة والأركان في براكنيل بالمملكة المتحدة، كما أنه حاصل على درجتي ماجستير، إحداهما في الاستراتيجيات من كلية الحرب بجامعة الدفاع الوطني بواشنطن، والأخرى في الإدارة العامة من كلية جون إف كينيدي بجامعة هارفارد. هذا وقد درس العارضي أيضاً في «الكلية الملكية للقوات الجوية» في كرانويل. ويعتبر العارضي من المتحدثين الدائمين في مواضيع مثل التجارة الدولية والعلاقة بين الشرق الأوسط والغرب وأمن الخليج. هذا وقد قام العارضي بتأليف ثلاثة كتب، الأول بعنوان «Arabs Down Under – بالإنجليزية»، والثاني بعنوان «الآئى من جزيرة العرب»، فيما يحمل الثالث عنوان كتاب «عرب يعيدين عن الأنظار».

ويشغل العارضي حالياً رئاسة وعضوية مجالس إدارات مجموعة من المؤسسات التي تشمل:

- رئاسة مجلس إدارة بنك صهار الدولي في مسقط، عُمان،
- عضوية المجلس الاستشاري الدولي لمعهد بروكينغز في واشنطن عاصمة الولايات المتحدة الأمريكية،
- عضوية مجلس أمناء برنامج أيزنهاور للزمالة في فلادلفيا،
- عضوية مجلس كلية جون إف كينيدي بجامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية،
- عضوية مجلس إدارة معهد دول الخليج العربي بواشنطن.

إضافة إلى منصبه كرئيس مجلس إدارة صهار الدولي، يشغل منصب رئيس اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور للمجلس.

الفاضل عبد الله بن سالم الحارثي- نائب رئيس مجلس الإدارة

يشغل الفاضل عبدالله بن سالم الحارثي منصب رئيس قطاع المالية بصندوق الاحتياطي العام للدولة، وتناط به مسؤولية الشؤون المالية وعمليات الاستثمار للصندوق. وضمن منصبه، يتولى الحارثي مسؤولية الإشراف على وحدتي التخطيط الاستراتيجي للأعمال وتقنية المعلومات.

ويمتلك الحارثي خبرة تمتد لأكثر من ١٦ عاماً أمضاها في العمل مع الصندوق وخدمته، حيث تبوأ عدداً من المناصب والأدوار القيادية، في إدارات الاستثمار واستراتيجيات الأعمال. في العام ٢٠١٠م، تولى رئاسة وحدة استراتيجية الأعمال، التي وضعت إطار توزيع أصول الصندوق، وبناء القدرات البحثية الاقتصادية، بالإضافة إلى إدارة المحافظ المالية المدارة داخلياً وخارجياً. ومنذ العام ٢٠٠٥م، شارك الحارثي في العديد من المبادرات التي تهدف إلى تأسيس عدد من المشاريع والشركات الاستثمارية، بما في ذلك شراكات مع مؤسسات سيادية في فيتنام وبروناي و أوزبكستان.

ويرأس الحارثي حالياً مجلس إدارة شركة أوزبك عُمان للاستثمار ومجلس إدارة الشركة الفيتنامية العُمانية للاستثمار، كما ترأس مجلس إدارة شركة فيتنام عُمان للاستثمارات لمدة ١١ عاماً وكان عضواً بمجلس إدارة شركة عُمان للتجارة الدولية ويشغل حالياً عضوية مجلس إدارة شركة مسقط الوطنية للتطوير والاستثمار (أساس). وإلى جانب ذلك، يشغل الحارثي عضوية مجلس إدارة كل من بورصة دبي للطاقة، والشركة العُمانية للتجارة، ومؤسسة عُمان للاستثمار، فضلاً عن صندوق الكوثر للأوراق المالية المدرجة خليجياً.

ويذكر بأن الحارثي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية IMD للتطوير الإداري بسويسرا، كما أنه حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة السلطان قابوس في عام ٢٠٠١م. ويعد الحارثي مطلاً مالياً معتمداً (CFA) منذ عام ٢٠٠٤م، كما أنه عضو في معهد CFA بالولايات المتحدة الأمريكية.

يشغل الحارثي في الوقت الراهن منصب نائب رئيس مجلس إدارة صهار الدولي، رئيس لجنة التدقيق، كما أنه عضو في لجنة إدارة المخاطر وممثّل لجنة إدارة المخاطر في اللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور.

٢٢ مجلس الإدارة (تابع)

٢٠٢٢ لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة الحاليين (تابع)

الفاضل سعيد بن محمد العوفي – نائب رئيس مجلس الإدارة

يشغل الفاضل / سعيد بن محمد العوفي منصب رئيس الاستثمارات في شركة المريخ للتنمية والاستثمار، والمسؤول عن إدارة محفظة متعددة الأصول في قطاعات الخدمات المالية والتكنولوجيا المالية والتكنولوجيا والسلع. قبل انضمامه إلى شركة المريخ عمل الفاضل سعيد في فريق توزيع الأصول واستراتيجية الأعمال في الصندوق الاحتياطي العام للدولة. ويحمل الفاضل سعيد درجة مزدوجة في القانون التجاري والمصرفي والتمويل من جامعة موناش في أستراليا، وهو محلل مالي معتمد ومحلل استثمارات بديلة معتمد. كما أكمل أيضا العديد من برامج الإدارة التنفيذية في مجالات القيادة التنفيذية مثل بلوك تشين «سلسلة الكتل»، وكريبتو كرنسي «العملات المشفرة» والتكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي وإنترنت الأشياء ورأس المال الاستثماري . وهو عضو في مجلس إدارة شركة عُمان للاتصالات والشركة العُمانية للنطاق العريض.

الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي – عضو مجلس الإدارة

يحمل الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي درجة البكالوريوس في الرياضيات، ويعمل حالياً في قسم النفقات في شؤون البلاط السلطاني. كذلك، فإن الفاضل المشايخي يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة الصندوق العُماني للدخل الثابت.

يشغل الفاضل سالم المشايخي منصب عضو لجنة التدقيق الداخلي و لجنة إدارة المخاطر في صهار الدولي.

الفاضل سعيد بن أحمد صفرار – عضو مجلس الإدارة

يحمل الفاضل سعيد بن أحمد صفرار درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال في المملكة المتحدة، كما أنه حاصل على دبلوم في إدارة الأعمال من الكلية الملكية في بورنموث في المملكة المتحدة، ودبلوم تخصصي من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الأردن. ويمتلك الفاضل صفرار خبرة في القطاع المصرفي والاتصالات تمتد لما يزيد على ٢٤ سنة. ويشغل الفاضل صفرار حالياً عضوية مجلس الإدارة في كل من شركة المركز المالي (فينكورب)، وشركة ظفار للطاقة، فضلاً عن شغله حالياً لمنصب الرئيس التنفيذي لشركة عُمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع.ع.

وبالإضافة إلى دوره كعضو في مجلس الادارة في صهار الدولي، يتولى الفاضل سعيد بن أحمد صفرار رئاسة لجنة المصادقة على الائتمان وعضوية اللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور.

المهندس أحمد بن حمد الصبحي- عضو مجلس الإدارة

يتولّى المهندس أحمد بن حمد الصبحي حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة أخوا باور بركاء (ش.م.ع.ع). ويذكر بأن المهندس الصبحي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سنترالكلايد ، مع درجتي دبلوم في الدراسات العليا في الهندسة مع مرتبة الشرف في هندسة الطاقة الكهربائية.

ويعتبر المهندس الصبحي من الشخصيات المعروفة ضمن قطاع توليد الطاقة وتحلية المياه، نظراً لمسيرته المهنية الحافلة والتي شارك عبرها بفعالية في تطوير وتنفيذ أكبر مشروع مستقل لإنتاج الطاقة وتحلية المياه وغيره من المشاريع الأخرى المهمة على مستوى المنطقة.

ومع خبرته الكبيرة في العمليات التشغيلية والتي اكتسبها خلال مسيرته الحافلة التي أمضاها في خدمة عدة مؤسسات كبرى متعددة الجنسيات، تمكن المهندس الصبحي من وضع بصمته في إنجاح العديد من مشاريع التحول وإعادة الهيكلة لمجموعة من الشركات المرموقة. ويذكر بأن المهندس الصبحي يشغل رئاسة وعضوية العديد من مجالس إدارات مجموعة من المؤسسات المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

يشغل الفاضل أحمد الصبحي منصب رئيس لجنة إدارة المخاطر، وعضو في لجنة التدقيق الداخلي في صهار الدولي.

الفاضل طارق المغيري- عضو مجلس الإدارة

الفاضل طارق المغيري هو مدير أوّل الاستثمارات في مؤسسة عُمان للاستثمار ش م ع م. وقبل انضمامه لمؤسسة عُمان للاستثمار، عمل الفاضل المغيري لدى عدد من الشركات العالمية مثل فيليبس للإلكترونيات التي عمل فيها في مجال استراتيجية الشركات والاندماج والاستحواذ، وشركة جي بي مورغان التي عمل لديها في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية حيث غطى مجال التكنولوجيا في أوروبا، هذا إلى جانب عمله في الشركة العُمانية للغاز الطبيعي المسال ضمن فريق تمويل المشاريع.

ويذكر بأن الفاضل المغيري حاصل على درجتي البكالوريوس في القانون والتجارة من جامعة أستراليا الغربية. ويشغل الفاضل المغيري عضوية مجالس إدارات عدد من الشركات التي تشمل شركة ابتكار للتنمية العمانية، وشركة تكافل عُمان، وشركة سيميكورب صلالة للمياه والكهرباء، وشركة TMK GIPi.

يشغل الفاضل طارق المغيري منصب عضو لجنة المصادقة على الائتمان ، و اللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور في صهار الدولي.

٢-٢ لمحّة عن أعضاء مجلس الإدارة الحاليين (تابع)

الفاضل بيبين درامسي نانسي – عضو مجلس الإدارة

الفاضل بيبين درامسي نانسي حائز على درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية، ويتولى منصب مدير شركة درامسي نانسي منذ العام ١٩٧٧. يعمل حالياً مديراً مستقلاً غير تنفيذي لشركة السوادي للطاقة وشركة مسقط للتأمين منذ ١٤ يوليو ٢٠٠٧. وعمل نائبا لرئيس مجلس إدارة إحدى البنوك المحلية في السلطنة لأكثر من ١٥ عاماً.

يشغل الفاضل بيبين درامسي منصب عضو لجنة المصادقة على الائتمان.

٢-٣ مجلس إدارة صحار الدولي – الصلاحيات التنفيذية

- يمتلك المجلس صلاحيات الاشراف العام، و توجيه و إدارة شؤون وأعمال البنك.
- المسؤولية الكاملة على الالتزام الشامل، والإدارة العامة للبنك.
- توجيه البنك لتحقيق أهدافه بطريقة حكيمة وفعّالة.
- المسؤولية عن ضمان قانونية جميع المعاملات المالية، وأنّ الإفصاح يتم حسب التشريعات.
- وضع قواعد السلوك المهني التي تشمل جميع أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا للبنك، والتي يجب إتباعها في جميع الظروف.
- اعتماد تفويض الصلاحيات للإدارة التنفيذية وللأعضاء المرشحين للجان الفرعية وتحديد أدوارهم ومسؤولياتهم وسلطاتهم.
- تفويض الإدارة بتنفيذ استراتيجية البنك الهادفة لتعزيز استثمارات المساهمين.
- تطوير الاستراتيجيات لإدارة المخاطر المرتبطة بالعمل ومواجهة التحديات التي يفرضها المنافسون.
- تطوير رؤية استطلاعيّة للأزمات، والقيام بإجراءات استباقية عند الضرورة.
- ضمان وصول المعلومات إلى الإدارة العليا وتفويض الصلاحيات إلى المرؤوسين، وأنّ البنك تحت سيطرة وإدارة وإشراف المجلس.

قام مجلس الإدارة خلال هذه السنة:

- بمراجعة واعتماد الأهداف المالية للبنك، و الخطط المستقبلية و السياسات المنظمة لأعماله
- مراجعة و تقييم أداء البنك.
- تقييم مستوى إدارة أعمال البنك وما إذا كانت متوافقة مع أهداف البنك.
- التأكد من التزام البنك بالقوانين واللوائح من خلال أنظمة الرقابة الداخلية الفعالة.
- مراجعة كفاءة وفعاليّة أنظمة الرقابة الداخليّة وضمان التزامها مع السياسات واللوائح الداخليّة.

أجاز مجلس الإدارة قواعد السلوك المهني للبنك بما في ذلك قواعد السلوك للإدارة العليا للبنك، والهدف من هذه القواعد هو ضمان أكبر قدر ممكن من المصداقيّة، والنزاهة المهنية، والسلوك الأخلاقي، والالتزام القانوني.

قام البنك باعتماد ثلاثة تقارير ربع سنوية والبيانات المالية السنوية وإبلاغ المساهمين بالتقرير السنوي حول وضع البنك مع الافتراضات الداعمة والتحفظات اللازمة.

اتخذ المجلس خطوات للتقيد بجميع القوانين واللوائح المعتمدة من الجهات الرقابية المعنية، كما قام بمراجعة تقارير الالتزام المعدة من قبل إدارة البنك تحت جميع أحكام القانون المعمول بها.

وقد قام مجلس إدارة صحار الدولي بممارسة جميع هذه الصلاحيات والأعمال المفوض بممارستها.

يقوم البنك بإعداد تقرير مناقشات الإدارة والتحليل والتي يتم تضمينها باعتبارها جزءاً منفصلاً في التقرير السنوي.

٢-٤ اجتماعات ومكافآت مجلس الإدارة

يجتمع مجلس الإدارة بانتظام، يراقب الادارة التنفيذية ويقوم بممارسة الرقابة اللازمة على أداء البنك، كما يقوم المجلس بمزاولة أعماله في الاجتماعات الرسمية، وفي اجتماعات مجلس الإدارة يتم احتساب الأغلبية المطلقة للأعضاء الحاضرين شخصياً أو المفوضين عند التصويت .

بلغ إجمالي عدد اجتماعات المجلس كاملة النصاب لعام ٢٠٢٠م سبعة اجتماعات. وقد التزم المجلس بالعمل ضمن الحد الأقصى للفترة الزمنية الفاصلة بين أي اجتماعين وفقاً لأحكام البند ١٠ من المبدأ الثاني من وثيقة حوكمة الشركات، والذي يتطلب عقد الاجتماعات بفواصل زمني مع حد أقصى لا يتجاوز ٤ أشهر. وكانت مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة، واللجان الفرعية خلال العام ٢٠٢٠م على النحو التالي:

الجدول رقم ٢ : اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة في عام ٢٠٢٠م تاريخ هذه الاجتماعات.							
اسم العضو	٢٦ يناير	٢٧ يناير	٥ مايو	٢٩ يوليو	٢٩ أغسطس	٢٨ أكتوبر	٢٧ ديسمبر
الفاضل محمد العارضي	•	•	•	•	•	•	•
الفاضل عبدالله الحارثي	•	•	•	-	-	-	-
الفاضل سالم المشايخي	•	•	•	•	-	•	•
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	•	•	•	•	•	•	•
المهندس أحمد الصبحي	•	•	•	•	•	•	•
الفاضل طارق المغبري	•	•	•	•	•	•	•
الفاضل بيبين دارامسي	•	•	•	•	•	•	•
الفاضل سعيد العوفي	-	-	-	-	•	•	•

ويتم دفع رسوم عن حضور الأعضاء لاجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات لجان المجلس، وتُحدّد الرسوم ضمن الحدود المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية ووفق توجيهات الهيئة العامة لسوق المال.

الجدول رقم ٣: الحضور ورسوم الحضور – مجلس الإدارة

اسم العضو	عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي حضرها	العضوية في لجان مجلس الإدارة	العضوية في اللجان الفرعية لمجلس الإدارة	عدد اجتماعات اللجان الفرعية التي حضرها	مجموع رسوم حضور الاجتماعات ٢٠٢٠	حضور اجتماع الجمعية العامة السنوية – مارس ٢٠٢٠
الفاضل محمد العارضي	٧	١	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور	٥,٥٠٠	✓
الفاضل عبدالله الحارثي	٣	٣	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور لجنة التدقيق لجنة إدارة المخاطر	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور لجنة التدقيق لجنة إدارة المخاطر	٣,٥٠٠	✓
الفاضل سالم المشايخي	٦	٢	لجنة التدقيق لجنة إدارة المخاطر	لجنة التدقيق لجنة إدارة المخاطر	٥,٨٠٠	✓
الفاضل سعيد صفرار	٧	٢	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور لجنة المصادقة على الائتمان	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور لجنة المصادقة على الائتمان	٦,٣٠٠	✓
المهندس أحمد الصبحي	٧	٢	لجنة إدارة المخاطر لجنة التدقيق	لجنة إدارة المخاطر لجنة التدقيق	٦,٣٠٠	✓
الفاضل طارق المغبري	٧	٢	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور لجنة المصادقة على الائتمان	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور لجنة المصادقة على الائتمان	٦,٣٠٠	✓
الفاضل بيبين درامسي	٧	١	لجنة المصادقة على الائتمان	لجنة المصادقة على الائتمان	٤,٣٠٠	✓
الفاضل سعيد العوفي	٣	٣	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور لجنة التدقيق لجنة إدارة المخاطر	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور لجنة التدقيق لجنة إدارة المخاطر	٣,١٠٠	

تم دفع مبلغ ١٥٦,٠٠٠ ريال عُمان في عام ٢٠٢٠م كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وتمّ دفع هذه المبالغ ضمن الحدود المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية رقم (١٩٧٤/٤) المعدّل بالمرسوم السلطاني رقم (٢٠٠٥/٩٩).

٤-٢ اجتماعات ومكافآت مجلس الإدارة (تابع)

رسوم الحضور التي دفعت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠٢٠ م مبيّنة أدناه:

الرقم	اسم العضو	مجموع رسوم حضور الاجتماعات ٢٠٢٠
١	الفاضل محمد العارضي	٥,٥٠٠
٢	الفاضل عبدالله الحارثي	٣,٥٠٠
٣	الفاضل سالم بن محمد المشايخي	٥,٨٠٠
٤	الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	٦,٣٠٠
٥	المهندس أحمد الصبحي	٦,٣٠٠
٦	الفاضل طارق المغيري	٦,٣٠٠
٧	الفاضل بيبين درامسي نانسي	٤,٣٠٠
٨	الفاضل سعيد العوفي	٣,١٠٠
	المجموع	٤١,١٠٠

٥-٢ لجان مجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة لجان فرعية ذات إطار مرجعيّ، ومسؤوليات واضحة، وأهداف محدّدة. وهذه اللجان مختصة، ومفوّضة للنظر في المسائل المتعلّقة بحوكمة البنك. وتشكل هذه اللجان المختلفة لمجلس الإدارة، بالإضافة لقسم التدقيق الداخلي للبنك ودائرة الالتزام، آليّة هامة في عملية حوكمة المؤسسة. وجاءت اللجان الفرعية والمسؤوليات الأساسية على النحو التالي:

الهيكل الإداري لحوكمة المؤسسة الخاص بصحار الدولي كما هو مبين أدناه:



الجدول رقم ٤ : إجتماعات اللجان الفرعية لمجلس الإدارة التي عقدت في عام ٢٠٢٠ م / الحضور

اسم العضو	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور	لجنة التدقيق	لجنة المصادقة على الائتمان	لجنة إدارة المخاطر
الفاضل محمد محفوظ العارضي	٤	١	-	-
الفاضل عبد الله الحارثي	١	٢	-	٣
الفاضل سالم بن محمد المشايخي	-	٤	-	٣
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	٤	-	٣	-
الفاضل أحمد الصبحي	-	٤	-	٣
الفاضل طارق المغيري	٤	-	٣	-
الفاضل بيبين درامسي نانسي	-	-	٢	-
الفاضل سعيد العوفي	٢	١	-	١

٦-٢ (أ) اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور

اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور هي لجنة فرعية من لجان مجلس الإدارة وتساعد مجلس الإدارة على القيام بدوره والوفاء بمسؤولياته المتعلّقة بالإشراف والرقابة على:

- ١- الجوانب المتعلقة بالأداء العام للبنك، مثل في ضمان وضع وتنفيذ استراتيجية الأعمال والسياسات والإجراءات التي يتبعها البنك، عمل التوصيات اللازمة بخصوص الميزانية السنوية، تقنية المعلومات وبشكل عام تقوم اللجنة بمساعدة المجلس في مراجعة مهمة مراجعة الأداء الفعلي للبنك وخطة العمل ومراجعة المقترحات الأخرى المتعلّقة بأعمال البنك والتي تتطلّب دراسة وتحليل تفصيلي.
- ٢- الجوانب المتعلقة بالموارد البشرية والترشيحات، كإعطاء التوجيهات اللازمة للتأكد من أن البنك لديه الرئيس التنفيذي وفريق الإدارة المناسبين وتقديم الدعم والتوجيه للبنك وفريق الإدارة وغيره من شركاء المصلحة لضمان المحافظة على حقوقهم.

٦-٢ (ب) لجنة التدقيق

من المهام الرئيسية للجنة التدقيق هي تقييم ومراجعة نظام التقارير المالية للبنك للتأكد من صحّة، وشمولية، ومصداقيّة البيانات المالية. هذا وتقوم اللجنة بمراجعة البيانات والقوائم المالية الفصلية (ربع السنوية) والسنوية قبل تقديمها للاعتماد والمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة. كما وتقوم اللجنة أيضاً بمراجعة فاعليّة أنظمة الالتزام وكفاءتها، وبمراجعة التقارير التنظيمية والرقابية، وأنظمة الرقابة الداخلية لهيكل قسم التدقيق الداخلي والتزام موظفيه، فضلاً عن قيامها بتولي مهمة التحاور مع مدققي الحسابات الداخليين والخارجيين حول النتائج الهامة بشأن بيئة الرقابة .

ويقوم رئيس دائرة التدقيق الداخلي بالتأكد من أن إطار الرقابة الإدارية المتبعة تعمل على نحو فعّال، أما رئيس دائرة الالتزام فيتمحور دوره في ضمان أن البنك ملتزم بجميع القوانين و التعليمات و اللوائح السارية بموجب إطار العمل التنظيمي في سلطنة عُمان وأفضل الممارسات الدولية، و يقوم رئيسي كلا الدائرتين برفع تقاريرهما مباشرة للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

٦-٢ (ج) لجنة المصادقة على الائتمان

لجنة المصادقة على الائتمان هي لجنة فرعية لمجلس الادارة تقوم باعتماد القروض التي تتعدى قيمتها صلاحيات الادارة التنفيذية. وتراجع سياسات المنتجات الائتمانية، وسياسة الائتمان ومحفظه القروض والتسهيلات الائتمانية الجارية بشكل سنوي.

٦-٢ (د) لجنة المجلس لإدارة المخاطر

تتمحور مهام لجنة إدارة المخاطر في مساعدة مجلس الإدارة على أداء مسؤوليات المجلس المتعلّقة بالرقابة وإدارة المخاطر الخاصة بالبنك. إضافة إلى تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص المخاطر الائتمانيّة للبنك، وأسعار الفائدة، والسيولة ومخاطر التشغيل.

كما يقع على عاتق اللجنة التأكّد من تنفيذ استراتيجيّة وسياسة البنك المتعلّقة بالمخاطر، ووجود إطار فعّال ضمن البنك يضمن الجودة، والعوائد التشغيليّة للأصول، وتقدّم اللجنة أيضا المشورة والتوجيه بشأن سياسات ومخاطر الائتمان، والسوق، وسعر الفائدة، والسيولة والتشغيل.

٣ هيئة الرقابة الشرعية لصحار الأسلامي (النافذة الإسلامية لصحار الدولي)

لمحة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري (رئيس الهيئة من يونيو ٢٠٢٠)

يحمل الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري شهادة البكالوريوس في الدراسات الإسلامية باختصاص الفقه، كما عمل نائباً للمفتي العام للسلطنة في مجال الإفتاء منذ ٢٠٠١، و هو ضليع في قانون الشريعة، إذ قدم عدداً من المحاضرات في هذا المجال و شارك في ورش عمل و مؤتمرات كثيرة ذات صلة بالقوانين الشرعية.

الدكتور مدثر صديقي (نائب الرئيس)

يعتبر الدكتور مدثر صديقي خبيراً عالمياً في مجال الدراسات الإسلامية والقوانين الغربية، حصل على درجة الدكتوراة في القانون من كلية شيكاغو كنت للقانون في الولايات المتحدة الأمريكية، كما يحمل درجة الماجستير في القانون من جامعة هارفرد للقانون من الولايات المتحدة الأمريكية أيضاً، تخرج صديقي باختصاص الدراسات الإسلامية من جامعة المدينة المنورة الإسلامية في المملكة العربية السعودية، و هو عضو هيئة المحاسبة و المراجعة للمنظمات الإسلامية و المجلس الفقهي لشمال أمريكا، و مسجل كباحث في الأكاديمية الدولية للأبحاث الشرعية في التمويل الإسلامي في ماليزيا، و تزيد خبرته عن ٣٠ عاما في مجال تقديم استشارات الشريعة و القانون و توثيق الصيرفة الإسلامية و الأبحاث و المحاضرات و التحكيم لأكثر من ٤٠ منظمة عالمية بالإضافة إلى الجامعات ومراكز الأبحاث.

الشيخ المعتصم بن سعيد المعولي (عضو الهيئة من يونيو ٢٠٢٠)

يعمل المعتصم بن سعيد المعولي حاليا بمسمى «مشرف ديني» بمركز الدراسات العُمانية بجامعة السلطان قابوس، حيث حصل على دبلوم الدراسات الإسلامية من معهد مركز السلطان قابوس للثقافة الإسلامية (٢٠٠٢م)، ثم على درجة البكالوريوس من قسم العلوم الإسلامية بجامعة السلطان قابوس (٢٠٠٦م)، ثم على درجة الماجستير في العلوم الإسلامية أيضا من جامعة برمنجهام بالمملكة المتحدة (٢٠١٦م). ألف سلسلة المعتمد الفقهية من سبعة أجزاء بما فيها الجزآن: السادس في فقه المعاملات المالية، والسابع في فقه الصيرفة الإسلامية. ترجم بعض الكتب منها كتاب «المعتمد في فقه الصلاة» إلى اللغة الإنجليزية، وكتاب «النصارى في عُمان» إلى اللغة العربية. قدم العديد من المحاضرات الدينية والبرامج التلفزيونية والإذاعية، كما قام بنشر بعض البحوث العلمية في مجلدات علمية محكمة، وعرض بعض أوراق العمل في مؤتمرات دولية متعددة.

الشيخ فهد محمد هلال الخليلي (عضو غير مصوت)

تخرج الشيخ فهد من جامعه فلوريدا اتلنتك في الولايات المتحدة الامريكية، وانضم بعد تخرجه الى البنك المركزي العُماني في قسم الخزانة و الاستثمار وكانت من ضمن مسؤولياته المساهمة في إدارة احتياطات البنك المركزي العُماني في الأسواق الدولية. و بعد ذلك انضم الشيخ فهد إلى شركة المدينة للاستثمارات حيث سرعان ما اصبح نائب المدير العام للخدمات المصرفية للاستثمار. وقد لعب دورا فعّالا في تعزيز وجمع رأسمال العديد من الشركات الناجحة مثل شركة المدينة للتكافل، شركة المدينة العقارية، و صندوق التلال وغيرها.

في الوقت الراهن، أسس الشيخ فهد شركة بيان للاستثمار، حيث يركز على بناء العلاقات طويلة الأجل من خلال تقديم الخدمات المصرفية الاستثمارية و الخدمات الاستشارية في مختلف المجالات.

الدكتور حسين حامد حسان (رئيس الهيئة حتى يونيو ٢٠٢٠)

يحمل المكرم الدكتور حسين درجة الدكتوراه في مجال الشريعة من جامعة الأزهر– جمهورية مصر العربية، و لديه ماجستير في الفقه المقارن من جامعة نيويورك– الولايات المتحدة الأمريكية، و هو خريج كلية القانون و الاقتصاد من جامعة القاهرة. تزيد خبرة الدكتور حسين في مجال الصيرفة الإسلامية عن ٥٠ عاماً، و يشغل منصب رئيس مجلس استشارات الشريعة لأكثر من ٣٠ مؤسسة مصرفية و مالية، لدى الدكتور حسين ما يزيد عن ٥٠ مؤلفاً و بحثا في هذا الإطار. و قد نشر ما يزيد عن الـ ٤٠٠ مقال في هذا المجال. وأشرف على أحد أكبر مشاريع الترجمة الذي نقل ٢٠٠ مؤلف من المؤلفات الإسلامية إلى مختلف لغات العالم، كما عمل على إدخال مفاهيم وعمليات الصيرفة الإسلامية لعدد كبير من البنوك.

٣ هيئة الرقابة الشرعية لصحار الأسلامي (النافذة الإسلامية لصحار الدولي) (تابع)

اجتماعات ومكافآت مجلس الرقابة الشرعية لعام ٢٠٢٠:

الجدول ٥: الحضور و المكافآت – الهيئة الشرعية							
اسم العضو	٢٠ يوليو ٢٠٢٠	٢٠ يوليو ٢٠٢٠	١٤ أكتوبر ٢٠٢٠	٢٨ يناير ٢٠٢١	عدد الحضور	بدل حضور الإجتماعات بالدولار الأمريكي	المكافآت السنوية التي تقاضاها الأعضاء بالدولار الأمريكي
الدكتور حسين حامد حسان *					-	-	٢٠,٠٠٠
الدكتور مدثر صديقي	✓	✓	✓	✓	٤	٤,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري	✓	✓	✓	✓	٤	٤,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
الشيخ فهد بن محمد بن هلال الخليلي	✓	✓	✓	✓	٤	٤,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
الشيخ المعتصم بن سعيد المعولي**		✓	✓	✓	٢	٢,٠٠٠	١٠,٠٠٠

* إستقالة الدكتور حسين حامد رحمه الله كرئيس الهيئة الشرعية بتاريخ ١٥ يونيو ٢٠٢٠ وتم دفع مكافآت نظير عمله إلى تاريخ ١٥ يونيو ٢٠٢٠.

** إنضمام الشيخ المعتصم المعولي كعضو شرعي للهيئة بعد موافقة الجمعية العمومية و المنعقدة بتاريخ ١٥ يونيو ٢٠٢٠.

٤ فريق الإدارة: (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

يقوم بإدارة البنك فريق إدارة نال ثقة مجلس إدارة البنك، يمتلك فريق الإدارة العليا مجتمعين خبرة بنكية واسعة تزيد عن الـ ٢٠٠ عاماً، تقوم الإدارة العليا بإبلاغ مجلس الإدارة بشأن جميع القضايا الخاصة بعمليات البنك واستلام التوجيهات من المجلس حول المسائل التي تؤثر على عمل البنك والأهداف المطلوب متابعتها. ومن أجل الوصول إلي الالتزام الجيد ، تقوم الإدارة العليا بوضع جميع المعلومات الهامة أمام المجلس والتي تشكل جزءاً من أوراق جدول الأعمال.

٤-١ لمحة عن كبار المسؤولين في الإدارة التنفيذية

الفاضل أحمد المسلمي: الرئيس التنفيذي

يتقلّد الفاضل أحمد المسلمي منصب الرئيس التنفيذي لصحار الدولي في مايو ٢٠١٨، وساهم بدوره في التحول الذي شهده البنك نظير خبرته العملية الواسعة التي تمتد إلى أكثر من عقدين ، الأمر الذي مكّنه من تكييف رؤى البنك لتتوافق مع مهارات الموظفين. كما يتمتع الفاضل أحمد المسلمي بمهارات التخطيط الاستراتيجي، إلى جانب خبرته العملية الواسعة في القطاع المصرفي بما في ذلك الخدمات المصرفية للشركات، وسوق المال، والخدمات المصرفية بالتجزئة وإدارة الثروات، والتمويل التجاري، وإدارة المخاطر، وإدارة العمليات، بالإضافة إلى تقنية المعلومات، والموارد البشرية، والشؤون المالية وتطوير الاستراتيجيات وتخطيط الأعمال.

يعد الفاضل أحمد المسلمي شخصية قيادية ناجحة تنتهج التحليلات والرؤى الدقيقة وأسلوب العمل بروح الفريق الواحد من أجل تحفيز الموظفين وتشجيعهم على تحقيق أعلى مستويات الأداء الوظيفي. وقد شغل الفاضل المسلمي عددًا من المناصب القيادية وعمل في العديد من المؤسسات المالية المرموقة على الصعيدين المحلي والدولي. وقد شغل الفاضل أحمد المسلمي قبل انضمامه إلى صحار الدولي منصب الرئيس التنفيذي في البنك الوطني العُماني، حيث قاد بنجاح مسيرة التحول التي شهدها البنك.

الفاضل أحمد المسلمي حاصل على شهادة هارفارد للأعمال ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال مع مرتبة الشرف من جامعة برادفورد شيربالمملكة المتحدة، وحاصل أيضًا على شهادة الدبلوم الدولي في الخدمات المالية. ويعد الفاضل أحمد المسلمي محلل أسواق معتمد ومحلل مالي معتمد أيضًا، إلى جانب كونه مدير محافظ معتمد ومدير ثروات معتمد. كما أنه حاصل على شهادة زمالة من الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية، وقد أكمل العديد من البرامج التدريبية المتقدمة تشمل دورة القيادة والإدارة من معهد التطوير الإداري بسويسرا وكلية الدراسات العليا للأعمال في ستانفورد بالولايات المتحدة الأمريكية.

ويشغل الفاضل أحمد المسلمي حالياً منصب نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة اسياذ حيث يت رأس لجنة التدقيق في المجموعة. كما انه يعمل كعضو مجلس إدارة كلية الدراسات المصرفية والمالية.

الفاضل خليل الهديفي: المدير العام – رئيس التجزئة المصرفية

يتمتع الفاضل خليل بن سالم الهديفي بخبرة تزيد على ١٨ عاماً في مجال التجزئة المصرفية بالقطاع المصرفي، وإدارة الثروات، والتخطيط الاستراتيجي، وإدارة المنتجات والأفراد. ويحمل الفاضل خليل الهديفي درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نورثامبتون في المملكة المتحدة، وشغل سابقاً منصب نائب المدير العام – نائب رئيس قسم التجزئة في أحد البنوك المحلية.

٤ ٤ فريق الإدارة: (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) (تابع)

الفاضل مانيش دميحا: رئيس الأعمال المصرفية التجارية

يملك الفاضل مانيش خبرة عملية واسعة تربو عن ٢٣ عامًا في القطاع المصرفي، وقد شغل مناصب عدة في دول مختلفة في القارة الأفريقية ومدن مختلفة في الهند، وأيضاً منصب مدير عام ورئيس الأعمال المصرفية في بنك ستاندرد تشارترد في الإمارات العربية المتحدة، حيث يمتلك مانيش الخبرة العملية والمهارات التي تمكنه من تأسيس وتنمية الشركات الجديدة، فضلاً عن تحسين الربحية التجارية وتوطيد العلاقات مع الزبائن وتنمية مهارات العمل الجماعي.

الفاضل إيوان ماكليود: رئيس التحول الرقمي

انضم الفاضل إيوان ماكليود إلى صحار الدولي في فبراير ٢٠٢٠، وهو يشغل منصب رئيس التحول الرقمي. يتمتع الفاضل إيوان بخبرة مهنية تمتد لأكثر من ٢٤ عاما في مجال التحول الرقمي في عدد من البنوك والمؤسسات العالمية الكبرى، وهو يعمل جنبا إلى جنب مع فريق الإدارة التنفيذية لقيادة برامج التحول الرقمي الخاصة بالبنك. وتتمثل خبرته الواسعة في تحديد الاستراتيجية وتقديم الحلول والأولويات المتعلقة بالتحول الرقمي القادر على دعم التجارب المصرفية لدى المستخدمين وتعزيز منصات المعاملات المصرفية، مما يسهم في إضافة قيمة لأصحاب المصلحة لدى البنك، وقبل انضمامه إلى صحار الدولي، عمل الفاضل إيوان في مناصب قيادية رئيسية في العديد من المؤسسات الدولية مثل بنك نورديا في الدنمارك، والبنك الملكي الاسكتلندي، وهو رائد أعمال متمرس، وحاصل على درجة بكالوريوس العلوم في إدارة المعلومات من جامعة لندن.

الفاضل عبدالواحد بن محمدالمرشدي: رئيس الصيرفة الإسلامية

إنضم الفاضل عبد الواحد المرشدي إلى صحار الدولي في يوليو ٢٠١٩، ويتمتع بخبرة عملية طويلة في القطاع المصرفي تزيد عن ١٨ عامًا في مختلف المجالات المصرفية بما في ذلك التدقيق والمالية والاستثمار والخدمات المصرفية الإسلامية. وقبل انضمامه إلى صحار الدولي، شغل الفاضل عبدالواحد المرشدي منصب نائب المدير العام في إحدى البنوك الإسلامية المحلية الرائدة. الفاضل عبدالواحد المرشدي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية من كلية لندن للأعمال، ودرجة البكالوريوس في العلوم في جامعة السلطان قابوس.

عبد العلي اللواتي: رئيس دائرة الخدمات المؤسسية

انضم الفاضل عبدالعلي إلى صحار الدولي في أغسطس عام ٢٠٠٨، ويشغل حاليًا منصب مساعد مدير عام أول ورئيس الموارد البشرية والإسناد بالوكالة في صحار الدولي. تمتع الفاضل عبدالعلي بخبرة مهنية تمتد لأكثر من ٣٨ عامًا. وإلى جانب خبرته الواسعة في المجال المصرفي بشكل عام، يمتلك خبرة متنوعة في مجال التعليم والإدارة وحوكمة الشركات والدعم المؤسسي وتكنولوجيا المعلومات والإدارة العامة. نظرًا لخبرته الطويلة والمتنوعة، فقد شارك في إعادة هيكلة وتنفيذ الاستراتيجيات وتيسير إدارة التغيير في البنك، وهو مصرفي إسلامي معتمد وكان عضواً في لجنة تأسيس الصيرفة الإسلامية، فضلاً عن شغله لمناصب قيادية في أحد البنوك المحلية الرائدة قبل انضمامه إلى صحار الدولي.الفاضل عبدالعلي حاصل على دبلوم ILM IMQ في الإدارة، كما أنه حاصل على «دبلوم المستوى السابع في الإدارة والقيادة الاستراتيجية» من معهد الإدارة المعتمد (CMI) بالمملكة المتحدة، وهو عضو وزميل في نفس المعهد.

الفاضل كريغ بارينجتون بيل: المدير المالي للبنك

انضم الفاضل كريغ بارينجتون بيل إلى صحار الدولي بمنصب المدير المالي في يناير ٢٠١٩ حاملاً معه خبرة تزيد على ٢٥ عاماً في القطاع المصرفي، حيث قضى ٥عاماً منها بمنصب المدير المالي في كل من مجموعة إتش إس بي سي وبنك دويتشه (Deutsche Bank)، بالإضافة إلى ٣ أعوام بصفة المدير المالي للبنك السعودي البريطاني. ويملك الفاضل بيل خلفية مالية وخبرة واسعة في إدارة الأعمال الدولية المعقدة عبر الأسواق الديناميكية والمتغيرة. وقد بدأ مسيرته المصرفية في العام ١٩٨٥م مع سيتي بنك، حيث يمتلك الفاضل بيل مجموعة واسعة من الخبرات الفنية والإدارية في عدة مجالات منها المالية والتنظيمية والإدارية، والتحليل المالي، والبنية التحتية للنظم وكيفية التحكم بها، وإدارة الميزانية، والتخطيط الاستراتيجي، وعلاقات المستثمرين، والضرائب. وقبل انضمامه إلى صحار الدولي، عمل الفاضل بيل لأكثر من عامين بصفة المدير المالي لدى مصرف الهلال (أبوظبي)، كما انه عضو بارز في معهد المحاسبين القانونيين في أستراليا ونيوزيلندا، ويحمل درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة أوكلاند مع تخصص في المحاسبة.

الفاضل خالد بن خلفان الصبحي: مساعد المدير العام ورئيس دائرة الالتزام

قبل إنضمامه الي بنك صحار عمل الفاضل خالد الصبحي في بنك المركزي العُماني ولديه خبرة ١٩ عاما في القطاع المصرفي ، وقد عمل خلال هذه السنوات كمفتش مالي في البنك والشركات التمويليةإضافة الي مراقبة القطاع المصرفي والمالي والنوافذ الاسلامية. يحمل خالد درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية تخصص العلوم المالية والمصرفية من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية .

٤ ٤ فريق الإدارة: (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) (تابع)

الفاضل السموأل عبدالهادي إدريس: مساعد المدير العام – رئيس الشؤون القانونية وسكرتير مجلس الإدارة

قبل الإنضمام لبنك صحار، عمل الفاضل السموأل لعدد من البنوك ومكاتب المحاماة في السودان. ويملك حوالي سبعة عشر عاماً من الخبرة في مجال المحاماة والقانون. الفاضل السموأل حاصل على شهادتي البكالوريوس والماجستير في القانون من جامعة الخرطوم.

الفاضل حمود بن خلفان العيسري: رئيس التدقيق الداخلي

انظم الفاضل حمود العيسري إلى صحار الدولي في ديسمبر ٢٠٢٠م، ولديه خبرة تمتد إلى أكثر من ٢٥ عاما في القطاع المصرفي وهو محاسب قانوني معتمد. وشغل منصب رئيس وحدة التدقيق الداخلي في البنك الوطني العُماني. يحمل الفاضل حمود مؤهل من كلية لندن للأعمال، ومؤهل صيرفة إسلامية من معهد تشارترد للأوراق المالية والاستثمار بالمملكة المتحدة.

الفاضل ماجد بن ناصر البوسعيدي: رئيس مجموعة إدارة المخاطر

انظم الفاضل ماجد البوسعيدي إلى صحار الدولي في نوفمبر ٢٠٢٠، ويملك خبرة تمتد إلى ١٧ عاما في مجال إدارة المخاطر. قبل إنضمامه الي بنك صحار الدولي عمل الفاضل ماجد البوسعيدي في بنك عُمان العربي. كما أنه حاصل على شهادة البكالوريوس في التجارة والاقتصاد من جامعة السلطان قابوس.

الفاضلة ماهرة بنت صالح الرئيسية: رئيسة مجموعة الموارد البشرية

تمتلك الفاضلة ماهرة خبرة تمتد إلى ٢١ عاما في مجال إدارة الموارد البشرية، وهي تعمل ضمن فريق صحار الدولي منذ عام ٢٠٠٧. وتمتلك الفاضلة ماهرة خبرة واسعة في تنفيذ استراتيجيات الموارد البشرية من خلال إدارة المسؤوليات، ودعم سياسات الموارد البشرية. وقد حققت نجاحًا في جميع المجالات التي تختص بالموارد البشري. فهي حاصلة على شهادة الماجستير في تنمية الموارد البشرية من جامعة ليستر في المملكة المتحدة، ودرجة الدبلوم في الإدارة من معهد القيادة والإدارة من كلية هارفارد للأعمال.

٤–٢ مكافأة كبار المدراء لعام ٢٠٢٠

تتضمن مكافأة الإدارة العليا كافة المبالغ التي حصل عليها أعلى سبعة (٧) مراكز للإدارة العليا على شكل رواتب ورسوم ومكافآت، و كان إجمالي المكافآت في عام ٢٠٢٠ مبلغ ١,٦١٠,٠٠٠ ريالاً عُمانياً.

٥ إجراءات الترشيح لمجلس الإدارة

يقوم مساهمو البنك بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة في إجتماع الجمعية العامة السنوية. تسري عضوية المجلس فترة أقصاها ثلاث سنوات من تاريخ الإنتخاب وهي قابلة للتجديد، و تمنح تقارير المجلس للمساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية أو تعقد خصيصا الاجتماعات العامة للمساهمين ، وتعقد اجتماعات المساهمين بعد إعطاء مهلة كافية و ملاحظات تفصيلية حول جدول الأعمال التي يتم إرسالها لهم و يتألف المجلس من سبعة أعضاء تم إنتخابهم من قبل المساهمين في الجمعية العامة العادية للبنك في ٣١ مارس ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات.

تتم الانتخابات عن طريق التصويت السري من مساهمي البنك ، حيث يحق للمساهم بالتصويت للمرشحين بحدود عدد الأسهم التي يمتلكها، يحق للمساهم التصويت بجميع أسهمه لمرشح واحد فقط أو بتقسيم الأسهم التي يمتلكها للتصويت على عدد من المرشحين، شريطة أن لا تتجاوز عدد الأصوات التي قدمها في التصويت عدد الأسهم التي يمتلكها.

عملية الترشيح والانتخاب بما في ذلك معيار الأهلية ينظمها المواد ١٩ إلى ٢١ من النظام الأساسي للبنك، كما تمثل للأحكام ذات الصلة من قانون الشركات التجارية للسلطنة، وميثاق حوكمة الشركات المساهمة العامة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال، والتعميمات ذات الصلة الصادرة من البنك المركزي العُماني.

٦ سياسة توزيع الأرباح

تتماشى سياسة توزيع الأرباح مع المعايير الموضوعه من قبل البنك المركزي العُماني، وهيئة سوق المال. ويتبع مجلس الإدارة سياسة توزيع الأرباح بدقة شديدة، ويقوم بتقديم التوصية الخاصة بتوزيع الأرباح على المساهمين مع مراعاة الأنظمة التشريعية الموضوعه، وتوقعات النمو المحتملة، إضافة إلى اعتبارات أخرى.

تم تعيين مجلس إدارة البنك وفقاً للأطر العامة لقانون الشركات التجارية، الصادر في عام ١٩٧٤ ووفقاً للوائح البنك المركزي العُماني. التزم مجلس الإدارة بجميع الأطر العامة الخاصة بتعيين الأعضاء والمحددة بموجب قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤ ولوائح البنك المركزي العُماني.

يتألف مجلس إدارة البنك من سبعة أعضاء من المساهمين وغير المساهمين. ويؤكد أعضاء مجلس الإدارة أنه ليس هناك من بين الأعضاء:

- موظف في صحرار الدولي أو موظف في أي بنك آخر في سلطنة عُمان.
- عضو بمجلس الإدارة في أي بنك آخر مسجل في سلطنة عُمان.
- عضو بمجلس إدارة أكثر من أربع شركات مساهمة عامة مسجلة في السلطنة.
- يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة لأكثر من شركتين من شركات المساهمة العامة مسجلة في سلطنة عُمان.

خلال السنة التي يشملها التقرير، التزم صحرار الدولي بتوجيهات البنك المركزي العُماني، و بلوائح الإفصاح الخاصة بإصدار الأوراق المالية والتداول الداخلي، والمبادئ التوجيهية العامة لقانون الشركات التجارية وبميثاق تنظيم الشركات الصادر من الهيئة العامة لسوق المال للشركات المدرجة فيما عدا:

- أن رئيس لجنة التدقيق هو أيضاً عضو في لجنة إدارة المخاطر واللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور لمجلس الإدارة. الجدير بالذكر أن هذا الوضع ناشئ عن محدودية عدد أعضاء مجلس الإدارة مقارنة بعدد اللجان المطلوب تشكيلها من قبل مجلس الإدارة.

دفع البنك خلال الثلاث سنوات الماضية مبلغاً إجمالياً وقدره ٨٨٠.٩٥٠.١٠٨ ريال عُماني كغرامات على البنك لكل من البنك المركزي العُماني والهيئة العامة لسوق المال. وقد جاءت هذه الغرامات الخاصة بالبنك المركزي العُماني في أغلبيتها عن مخالفات وردت في تقارير التدقيق السنوي التي يقوم بها البنك المركزي العُماني وتصنيف هذه المخالفات يقع ضمن (منخفض) و(عالي). ومنها مخالفات متعلقة بتقييم مخاطر العملاء والسقوفات المحددة للأصول والرسوم والاستعانة بموارد خارجية ومراجعة السياسات وأمور متعلقة بالأنظمة. لقد قام البنك بمعالجة معظم المسائل المتعلقة بهذه المخالفات كما قام بوضع خطة زمنية لمعالجة ما تبقى منها.

٨ قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين

يبدل صحرار الدولي الجهود اللازمة لخلق علاقة مثمرة مع المساهمين والمستثمرين. كما يلتزم البنك بالتأكد من تقديم الإفصاحات اللازمة في الأوقات المحددة وتوصيل كافة المعلومات الجوهرية للمساهمين والجهات الرقابية والمنظمة لعمليات السوق. وقد قام البنك بتقديم التقارير المالية الربع السنوية و النصف سنوية والتقرير السنوي وفقاً للقوانين واللوائح المطبقة و البنود الخاصة بعقد التأسيس وعقد إدراج أسهم البنك بالسوق.

يتضمن التقرير السنوي، تقرير مجلس الإدارة، تقرير حوكمة الشركات، تقرير نقاش الإدارة والتحليل والنتائج المالية للتدقيق. إدارة البنك مسئولة عن الإعداد ونزاهة والتقديم العادل للبيانات المالية والمعلومات الأخرى في التقرير السنوي للبنك. و تماشياً مع اللوائح الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال سيتم إرسال ملخص التقرير السنوي لجميع مساهمي البنك. كما ينشر البنك البيانات المالية في موقع البنك على الشبكة العالمية للإنترنت على عنوان www.soharinternational.com

٨ قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين (تابع)

٨-١ أسهم صحرار الدولي

أدرجت في الجدول أدناه تداول سهم بنك صحرار في سوق مسقط للأوراق المالية و مؤشر قطاع البنوك وشركات الاستثمار في سوق مسقط للأوراق المالية. حيث تتوفر هذه المعلومات من وكالات الأنباء ويتم نشرها، وتدرج هنا كجزء من متطلبات قانون حوكمة الشركات للشركات المدرجة ضمن سوق مسقط للأوراق المالية.

يجب قراءة الجدول أدناه مع أخذ في الاعتبار تجزئة القيمة الإسمية للسهم العادي، (١٠٠ بيسة/السهم)

الجدول رقم ٦: أسهم صحرار الدولي - سعر السوق			
الشهر ٢٠٢٠ م	سعر سهم بنك صحرار بالريال العُماني		
	أعلى	أدنى	الإغلاق
٣١ يناير	٠.١١٢	٠.١١٢	٠.١١٢
٢٩ فبراير	٠.١١٢	٠.١١٠	٠.١١١
٣١ مارس	٠.٠٨٢	٠.٠٨٠	٠.٠٨١
٣٠ أبريل	٠.٠٨٤	٠.٠٨٢	٠.٠٨٣
٣١ مايو	٠.٠٨٦	٠.٠٨٥	٠.٠٨٥
٣٠ يونيو	٠.٠٨١	٠.٠٨١	٠.٠٨١
٣١ يوليو	٠.٠٩٣	٠.٠٩٢	٠.٠٩٣
٣١ أغسطس	٠.١٠٧	٠.١٠٧	٠.١٠٧
٣٠ سبتمبر	٠.٠٩٨	٠.٠٩٥	٠.٠٩٦
٣١ أكتوبر	٠.٠٩٣	٠.٠٩٣	٠.٠٩٣
٣٠ نوفمبر	٠.٠٩٨	٠.٠٩٦	٠.٠٩٧
٣١ ديسمبر	٠.٠٩٢	٠.٠٩١	٠.٠٩١

٨-٢ توزيع ملكية الأسهم

يتكون رأسمال البنك المرخص به من ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم الواحد. (٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩). رأسمال البنك المصدر والمدفوع هو ٢,٤٣٤,٥٠٦,٧٣٥ سهم بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم الواحد. (٢,٣٦٣,٥٩٨,٧٧٢ سهم بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

يتم تداول أسهم البنك في سوق مسقط للأوراق المالية ويبين الجدول التالي قائمة المساهمين الذين يملكون نسبة ٥% أو أكثر من رأسمال البنك كما هو عليه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

اسم المساهم	نسبة التملك
شركه عُمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع.ع	١٥,٣٦٩.٩ %
شؤون البلاط السلطاني	١٤,٥٦٩.٣ %
القمر السابع للاستثمار المحدودة	٩,٢٨٠.٣ %
نيبتون الوطنية للاستثمار المحدودة	٧,٨١٠.٧٩ %
البحر الغربي للاستثمار المحدودة	٧,٦١٤.٧ %
المريخ للتنمية والاستثمار المحدودة	٦,٣٧٨.٩٩ %
جهاز الاستثمار العُماني / ١	٥,٢٣٧.٣٦ %

٩ الحسابات القانونية

تبنى صحرار الدولي معايير التقارير المالية الدولية في إعداد الحسابات والبيانات المالية.

١٠. لمحة عن المدققين

نبذة عن ديلويت:

يُستخدَم اسم "ديلويت" للدلالة على واحدة أو أكثر من شركات الأعضاء المرخص لها من قبل ديلويت توش توهاماتسو المحدودة، وهي مجموعة عالمية من شركات الأعضاء المرخص لها، والكيانات المرتبطة بها، تتمتع الأخيرة وكل من الشركات المرخص لها بشخصية قانونية مستقلة خاصة بها. لا تقدم ديلويت توش توهاماتسو المحدودة والمشار إليها بـ "ديلويت العالمية" أي خدمات للعملاء، يُرجى مراجعة موقعنا الإلكتروني على العنوان التالي:

www.deloitte.com

تعتبر ديلويت شركة عالمية رائدة في مجال التدقيق والمراجعة، والاستشارات الإدارية والمالية، وخدمات إستشارات المخاطر، خدمات الضرائب والخدمات المتعلقة بها. وهي توفر خدماتها لأربع من بين خمس شركات على قائمة مجلة فورتشن العالمية لأفضل ٥٠٠ شركة، بفضل شبكة عالمية مترابطة من شركات الأعضاء المرخص لها في أكثر من ١٥٠ دولة. للحصول على المزيد من التفاصيل حول مهنيي ديلويت ال ٣٠٠,٠٠٠ وأثرهم الإيجابي في مختلف القطاعات، يُرجى مراجعة موقعنا الإلكتروني على العنوان التالي: www.deloitte.com

نبذة عن ديلويت أند توش (الشرق الأوسط):

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) هي شركة عضو مرخص لها من قبل "ديلويت توش توهاماتسو المحدودة" وهي واحدة من الشركات الرائدة في تقديم الخدمات المهنية الإستشارية وقد تأسست في منطقة الشرق الأوسط ويمتد وجودها منذ سنة ١٩٢٦ في المنطقة. إن وجود شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) في منطقة الشرق الأوسط مكرّس من خلال الشركات الحائزة على ترخيص من قبلها لتقديم الخدمات وفقاً للقوانين والمراشيم المرعية الإجراء في البلد التابعة له وتمتع بالشخصية القانونية المستقلة. لا تستطيع الشركات والكيانات المرخصة من قبلها إلزام بعضها البعض / أو إلزام شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط). عند تقديم الخدمات، تتعاقد كل شركة مرخص لها أو كيان مرخص له من قبل ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وبشكل مستقل مع العملاء الخاصين بها دون الرجوع إلى ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وتكون هذه الشركات والكيانات مسؤولة فقط عن أفعالها أو تقصيرها.

© ٢٠٢٠ ديلويت أند توش (الشرق الأوسط). جميع الحقوق محفوظة.

وخلال سنة ٢٠٢٠ تمت تغطية نفقات المدققين الخارجيين بمبلغ ١٠٣,٥٠٠ ريال عماني وذلك مقابل تقديم خدمات للبنك ٨٧,٥٠٠ ريال عماني لعمليات التدقيق على الأعمال المصرفية التقليدية والإسلامية، ومبلغ ١٤,٠٠٠ ريال مقابل تقديم خدمات التدقيق الشرعي، ومبلغ ٢٠٠٠ ريال لخدمات الضرائب).

١١. حقوق المساهمين

تتساوى جميع أسهم البنك المتأصلة في ملكيتها في الحقوق ، أي الحق في الحصول على أرباح الأسهم المعلنة و المعتمدة في الاجتماع العام ، والحق في الأفضلية للاكتتاب لأسهم جديدة ، والحق في الحصول على حصة في توزيع البنك للأصول عند التصفية، والحق في نقل الأسهم وفقاً لأحكام القانون. و الحق في الإطلاع على البيان المالي للبنك، بيان الدخل الشامل وسجل المساهمين، والحق في الحصول على إشعار و الحق في المشاركة والتصويت في الاجتماعات شخصياً أو بواسطة وكيل ، والحق في تقديم طلب للحصول على إبطال أي قرار تتخذه الجمعية العمومية أو مجلس الإدارة ، و ما يتعارض مع القانون أو النظام الأساسي للبنك أو اللوائح، والحق في إقامة الدعاوى ضد الإدارة ومدققي الحسابات للبنك نيابة عن المساهمين أو نيابة عن البنك وفقاً لأحكام المادة (١١٠) من قانون الشركات التجارية رقم (١٩٧٤/٤) وتعديلاته، و يولي بنك صحار مساهمي الأقلية أهمية قصوى من حيث الحفاظ على مصالحهم وضمان أن تنعكس وجهات نظرهم في اجتماعات المساهمين. وينطبق مبدأ «سهم واحد صوت واحد» لجميع المساهمين بحيث يمكن لمساهمي الأقلية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة و يمكن اتخاذ إجراءات ضد المجلس أو الإدارة إذا كانت تصرفات مجلس الإدارة تمس مصالحهم بأي طريقة.

١٢. المعاملات والتعاملات والسياسات مع الأطراف ذات العلاقة

هناك سياسة شاملة بشأن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، والعمليات والإجراءات المنصوص عليها و المتبعة في هذا الشأن فيما يتعلق بالقروض الممنوحة للمدراء والأطراف ذات العلاقة بهم ، وكذلك أي معاملات مع الشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة، وتأتي تفاصيل القروض والسلف، إن وجدت ، والتي تمنح للمدير أو الأطراف ذات الصلة محتوية على التفاصيل الكاملة و الملاحظات على البيانات المالية الواردة في التقرير السنوي، و الإفصاحات العامة، و يتم الإفصاح عن أية معاملات أخرى نفذت للإدارة في سياق الأعمال الاعتيادية و دون أي معاملة تفضيلية للمساهمين إلى جانب ملاحظات جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية.

١٣. الخاتمة

يقر مجلس الإدارة بأن إعداد التقرير السنوي للبنك مع تقرير نقاش الإدارة والتحليل ، تقرير حوكمة الشركات والميزانية العمومية المدققة قد تمت بمعرفة المجلس الكاملة وطبقاً لمعايير المحاسبة واللوائح القانونية التي تحكم الإفصاح والصادرة من الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العماني.

كما يقر مجلس الإدارة مراجعة كفاءة وفعاليّة أنظمة الرقابة الداخليّة وضمان التزامها مع السياسات واللوائح الداخليّة

كما يقر مجلس الإدارة بعدم وجود معلومات أو عوائق ملموسة يمكن أن تؤثر على استمرار أعمال البنك في السنة المالية القادمة.

فريق الإدارة

نستدلل خُطانا باستراتيجية الفوز

الصف الخلفي

الفاضل إيوان جون ماكليود
رئيس مجموعة التحول الرقمي

الصف الأوسط (من اليمين إلى اليسار)

الفاضل إسماعيل عبدالحادي محمد
الرئيس القانوني وأمين سر مجلس الإدارة

الصف الأمامي (من اليمين إلى اليسار)

الفاضل عبد الواحد بن محمد المرشدي
رئيس مجموعة الصيرفة الإسلامية

الصف الخلفي (من اليمين إلى اليسار)

الفاضل خميس الرحيبي
رئيس مجموعة العمليات

الصف الأوسط (من اليمين إلى اليسار)

الفاضل خالد بن خلفان الصبحي
رئيس دائرة الالتزام

الصف الأمامي (من اليمين إلى اليسار)

الفاضل أحمد المسلمي
الرئيس التنفيذي

الفاضل عبدالعلي بن عبدالله اللواتي
رئيس خدمات الاستناد المؤسسي

الفاضل حمود بن خلفان العيسري
رئيس دائرة التدقيق الداخلي

الفاضل خليل بن سالم العديفي
رئيس مجموعة التجزئة المصرفية

الفاضل كريغ بارينجتون بيل
مدير عام رئيس المالية

الفاضل ماجد بن ناصر اليوسعيدي
رئيس مجموعة إدارة المخاطر

الفاضلة ماهرة بنت صالح الرئيسية
رئيس مجموعة الموارد البشرية

الفاضل مايش دميحا
رئيس مجموعة الخدمات المصرفية التجارية



كلمة الرئيس التنفيذي

الفاضل أحمد المسلمي

في إطار رؤيته ليكون مؤسسة خدمية عُمانية الهوية عالمية الريادة تساعد الزبائن والمجتمعات والناس على الازدهار والنمو، أثبت صحر الدولي قدرته على الاستمرار في تحقيق معدل نمو جيد، مما يعكس إمكاناته التي تركز على مواصلة الاستثمار في المبادرات التي تأتي تدرج تحت مظلة استراتيجية النمو التي ينتهجها البنك. ويهدف بناء مؤسسة قادرة على مواكبة كافة التحديات التي يشهدها القطاع فضلاً عن تحقيق نمو مستدام على المدى الطويل، يواصل البنك جهوده بهدف المضي قدماً في استراتيجية التطوير المؤسسي وتعزيزها نحو المستقبل.

يسرني أن أضع بين أيديكم تقريراً مفصلاً حول ما حققه البنك والاقتصاد بشكل عام في ظل التحديات التي شهد العام، فقد كان ٢٠٢٠ عامًا استثنائيًا، ولكن في المقابل كان نقطة تحول بالنسبة لصحر الدولي في ظل مواصلة البنك سعيه إلى إعادة تعريف الخدمات المصرفية لزيائنه بهدف تلبية متطلباتهم في عالمهم دائم التغير.

التنوع الاقتصادي والإجراءات التصحيحية المالية

فرضت جائحة كوفيد-١٩ تحديات غير مسبوقة على جميع الأنشطة الاقتصادية مما تطلب استجابة سريعة لإدارة الأزمة، ومع تولي حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم -حفظه الله ورعاه- مقاليد الحكم في السلطنة في عام ٢٠٢٠، كان من المتوقع حدوث تغييرات جذرية في السياسات وتبني استراتيجيات جديدة لمواجهة التحديات بكفاءة ومواصلة التقدم في خطط التنوع الاقتصادي والتنمية الوطنية الشاملة.

في الوقت الذي يشهد فيه الاقتصادا تغيرًا جذريًا في مسار أعماله، فإن مرونة التعامل مع الأحداث هي مفتاح للنجاح لتجاوز كافة التحديات، عليه فقد اتخذت حكومة السلطنة الكثير من الإجراءات التصحيحية المالية الرئيسية لمساعدة الاقتصاد على التعامل مع الوضع الراهن في ظل الانخفاض الذي تشهده أسعار النفط للتمكن من الحفاظ على استدامة المالية العامة.

تشير البيانات الأولية الصادرة عن المركز الوطني للأحصاء والمعلومات إلى انخفاض الناتج المحلي الإجمالي للسلطنة بنسبة ١٣.٤٪ في الربع الثاني من عام ٢٠٢٠ مقارنة بالفترة نفسها من العام الماضي، وذلك نتيجة انخفاض مساهمة القطاعات النفطية في الناتج المحلي بنسبة ٢٠٪ وكذلك انخفاض مساهمة القطاعات غير النفطية بنسبة ٩.٩٪ خلال الربع



الثاني من عام ٢٠٢٠، حيث بلغ متوسط سعر النفط ٤٧.٧ دولارًا للبرميل (مقابل ٥٨ دولارًا السعر المعتمد في الموازنة العامة) خلال الأشهر الثمانية الأولى من عام ٢٠٢٠ وهو أقل بنسبة ٢٦.٣٪ عن الفترة نفسها من العام الماضي، إلا أن أداء اقتصاد السلطنة كان متوافقًا مع التوقعات الموضوعة في ظل انكماش الاقتصاد العالمي.

يعتمد الاقتصاد الوطني اعتماداً كبيراً على قطاع النفط والغاز، وبالتالي تلعب أسعار النفط العالمية دورًا مهمًا في تحديد الأداء الاقتصادي للسلطنة، وفي ظل تراجع أسعار النفط العالمية وانخفاضها في عام ٢٠٢٠، واصلت السلطنة جهودها نحو تعزيز تنوع مصادر الدخل الاقتصادي، حيث نتوقع أن ثمر هذه الجهود في السنوات القادمة بنتائج ايجابية نظير المبادرات والبرامج الجديدة والتوجه نحو تعزيز دور القطاعات غير النفطية واسهامها في الناتج المحلي، حيث قامت السلطنة بإعداد رؤية اقتصادية وخطة للتوازن المالي بما يتماشى مع رؤية عُمان ٢٠٤٠، ومن المتوقع أن تؤدي هذه الإصلاحات ثمارها على المدى المتوسط والبعيد، كما إنه من المتوقع أن تشهد مساهمة القطاعات غير النفطية في الناتج المحلي الإجمالي ارتفاعًا بشكل أكبر.

وبالإضافة إلى ذلك، فإن دخول قرار تطبيق ضريبة القيمة المضافة حيز التنفيذ اعتبارًا من أبريل ٢٠٢١ إلى جانب القرارات الأخرى التي تم اتخاذها حتى الآن ستسهم في زيادة الإيرادات الحكومية، الأمر الذي يترجم حرص الحكومة ورغبتها الحقيقية في تحقيق التوازن المالي وتعزيز التنوع الاقتصادي في ظل النهضة المتجددة.

بدورها تبث البرامج والإجراءات الاقتصادية التصحيحية التي تهدف إلى تحسين بيئة الأعمال في السلطنة بروح التفاؤل مع نهجها الذي يركز على المواطن والمجتمع، وذلك عبر خلق فرص عمل وتوطين مع التأكيد على الحاجة إلى تعزيز الجوانب المتعلقة بالبحث العلمي وتطوير الكفاءات الوطنية. كما إن الاستثمار في القطاعات المتنوعة من قبل القطاع العام والخاص سيساعد على تعزيز هذه القطاعات وخلق المزيد من فرص العمل فيها.

في رؤية عُمان ٢٠٤٠ بأن التعليم ركيزة أساسية لتحقيق المزيد من التطورات والعمل على التغيير من أجل مستقبل أفضل، حيث إنها تضع نظام وطني يمكن الكفاءات في قطاع التعليم ويوفر بيئة مناسبة

للبحث العلمي والابتكار والإبداع لبناء اقتصاد ومجتمع مبني على المعرفة، حيث تؤكد رؤية عُمان ٢٠٤٠ على أهمية تمكين المعرفة لتعزيز ثقة المواطن العُماني في هويته الوطنية والتزامه بثقافته وقيمه.

في سياق آخر فقد اتخذت السلطنة عددًا من الخطوات نحو تعزيز الاستدامة البيئية من خلال تطبيق مشاريع مطورة تستخدم مصادر الطاقة المتجددة مثل الطاقة الشمسية وطاق الرياح، وذلك استجابةً للتحولات التي يشهدها المناخ على المستوى العالمي. ومن المتوقع أن يؤدي البحث العلمي والتطوير إلى جانب الابتكار التقني المتعلق بالطاقة المتجددة إلى إنشاء فرص تجارية جديدة، الأمر الذي يساهم في جهود الحكومة نحو تعزيز التنوع الاقتصادي. وبالإضافة إلى ذلك، فقد ساهمت الرقمنة والاعتماد المتسارع على تبني التكنولوجيا الحديثة في تحقيق الشفافية وإجراء المعاملات بشكل أسرع مع تحقيق مزايا أخرى تتمثل في تمكين السلطنة نحو التحول الرقمي في كافة عملياتها، الأمر الذي يساهم في تعزيز جهود الحكومة في حماية البيئة واستدامتها.

لقد مكنت القيادة الحكيمة لجلالة السلطان الراحل قابوس بن سعيد- طيب الله ثراه- من تحول عُمان إلى دولة حديثة ومتقدمة مع الحفاظ على تقاليدها وإرثها الضارب في عمق التاريخ، ومواصلة لهذا الإرث العظيم يقود حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم - حفظه الله ورعاه- مرحلة جديدة نحو تحقيق تنمية متجددة ومستدامة تشمل كافة أرجاء البلاد.

كان الإطار التنظيمي والقانوني السمة البارزة في السلطنة منذ بداية النهضة المتجددة، حيث استُحدثت في العامين الماضيين عددًا من القوانين مثل قانون الشراكة بين القطاعين العام والخاص وقانون الإفلاس وقانون الشركات التجارية مما أثمر عن تطورات هامة . وقد أشاد صندوق النقد الدولي بالجهود والإجراءات المالية التي اتخذتها السلطنة مثل خطة التوازن المالي متوسطة المدى، حيث أشاد صندوق النقد الدولي في تقريره بالجهود السريعة التي اتخذتها السلطنة مؤخرًا في تبني تعديلات مهمة في التشريعات الاقتصادية والتحكيم وتسهيل إجراءات التراخيص.

وفي سياق متصل، فقد أشاد تقرير صندوق النقد الدولي أيضًا إلى أن تركيز رؤية عُمان ٢٠٤٠ على الاستدامة المالية والحوكمة وسيادة القانون، حيث إن بذل المزيد من الجهود لتعزيز بيئة الأعمال التجارية بما في ذلك تذليل التحديات أمام الاستثمار الأجنبي المباشر وتعزيز المنافسة وتخفيف القيود التجارية من شأنه أن يساعد في تعزيز القدرة التنافسية للسلطنة، كما ستعزز التغييرات في اللوائح التنظيمية في استقطاب السلطنة للاستثمارات كوجهة تجارية واستثمارية وبالتالي يسهم في تعزيز اقتصادها.

جاهزية القطاع المصرفي نحو النمو

على الرغم من التحديات التي شهدتها البيئة التشغيلية خلال عام ٢٠٢٠، استمر القطاع المصرفي في السلطنة في مساهمته في دعم نمو الأنشطة الاقتصادية المتنوعة في السلطنة، وذلك في ظل تأثر أداء القطاع المصرفي بسبب الانكماش الاقتصادي لاسيما خلال الربع الثاني والثالث والرابع من عام ٢٠٢٠. ووفقاً للبيانات الصادرة عن البنك المركزي العُماني، تشير الميزانية العمومية المجمعة للبنوك التجارية إلى نمو رصيد الائتمان الممنوح من قبل هذه البنوك بنسبة ١,٢٪ من إجمالي الائتمان حتى نهاية أغسطس ٢٠٢٠، في حين شهد الائتمان الممنوح للقطاع الخاص انخفاضًا بنسبة ٠,٧٪ ليلبلغ ١٨,٨ مليار ريال عُماني. كما ارتفع إجمالي ودائع في البنوك التجارية إلى ٢٠,٤ مليار ريال عُماني في أغسطس ٢٠٢٠ مسجلةً بذلك نمواً بنسبة ٤٪ مقارنة بالعام ٢٠١٩. كما انخفضت الودائع الحكومية بنسبة ١٦.٩٪ لتبلغ حوالي ٤.٥ مليار ريال عُماني، بينما ارتفعت ودائع المؤسسات العامة بنسبة ١٤,٦٪ لتبلغ

حوالي ١,١ مليار ريال عُماني. كما ارتفعت ودائع القطاع الخاص بنسبة ١١,٥٪ لتبلغ حوالي ١٤,٣ مليار ريال عُماني مشكلة بذلك ٧٠٪ من إجمالي الودائع لدى البنوك التجارية.

في الوقت الراهن تواجه معظم البنوك المحلية في السلطنة تأثيرات نظير الإجراءات الاحترازية في العمليات التشغيلية، وعلى الرغم من التحديات العديدة التي واجهها القطاع المصرفي، استطاعت البنوك التعامل مع مختلف التحديات، حيث أعلنت الحكومات والبنوك المركزية في دول مجلس التعاون الخليجي عن اتخاذ تدابير مختلفة للتحفيز الاقتصادي في ظل اشتداد تأثيرات الجائحة حتى النصف الثاني من عام ٢٠٢٠.

بدوره اتخذ البنك المركزي العُماني إجراءات سريعة لمعالجة التحديات وتقديم حزمة من الإجراءات التحفيزية والاحترازية وتمديدتها حتى نهاية مارس ٢٠٢١، ويجدر بالذكر أن البنوك في السلطنة استطاعت أن تستمر في تقديم الخدمات المصرفية بكفاءة عالية لجميع القطاعات الاقتصادية عبر اتباع أفضل الممارسات لتقليل المخاطر. كما واصل البنك المركزي العُماني في اتباع سياساته للمساهمة في ضمان استمرار دور القطاع المصرفي بكفاءة كشريك مالي دون أن يشكل ذلك أي خطورة على الاستقرار المالي.

من المتوقع أن يستمر القطاع المصرفي على المدى القصير في مواجهة تحديات مثل ارتفاع تكلفة الائتمان والتمويل، كما إن ارتفاع أسعار الفائدة وتقلب أسعار النفط العالمية تشكل تحديات محتملة للقطاع. من جانب آخر فإن السلطنة تمتلك فرصا كبيرة لنمو الخدمات الرقمية في ظل وجود غالبية كبيرة في المجتمع من فئة الشباب. وهو ما قد يشكل تحديا بالنسبة للقطاع المصرفي لمواكبة المتطلبات المتزايدة من الخدمات غير التقليدية والتي تعتمد على أحدث التقنيات المبتكرة.

لقد بات التركيز على مستقبل هذا القطاع أمراً مهما مع الاخذ في الاعتبار التحولات والمتغيرات التي يشهدها العالم بصورة مستمرة فضلاً عن حجم التحديات التي تواجه الاقتصاد العالمي حاليًا، وهو ما قد يتطلب ان يواكبه تحولاً في نمط التفكير نحو تعزيز أكبر للشمول المالي والاستفادة من التطورات التقنية المتسارعة.

إن تطوير نظام توفير نظام خدمات متكامل عبر الشراكات التقنية بهدف تسخير أحدث الأفكار وتوظيف التقنيات المبتكرة هو الطريق الأمثل للارتقاء بهذا القطاع، حيث يمكن أن تساعد التكنولوجيا المبتكرة في تسريع النمو الاقتصادي في السلطنة. كما إن النظام الرقمي سيوفر دعم للشركات الناشئة من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال تطوير القدرات في هذه المجالات مما يخلق فرصاً كبيرة للأفراد، الأمر الذي سينعكس على مختلف الصناعات بما فيها الخدمات المالية وتجارة التجزئة والإعلام والسفر والضيافة والرعاية الصحية.

٢٠٢٠: عام المرونة

أظهر صحر الدولي أقصى درجات المرونة في التكيف مع المتغيرات التي فرضتها جائحة كوفيد-١٩، حيث واصل البنك تقديم خدماته لزيائنه باستمرار، وذلك عبر توفير صيرفة تفاعلية، كما عمل البنك على تنمية قاعدة زبائنه بما يتماشى مع مبادئ البنك التي تركز على توفير سرعة أكبر، بما يجعل كل شيء أبسط وأسرع، وقيمة أكبر، بما يضمن تقديم خدمات ذات علاقة بحاجات الزبائن، ورؤية أشمل، بما يخدم أصحاب العلاقة، حيث واصل البنك الاستثمار في بنيته التحتية لضمان توفير خدماته للزبائن بشكل فعال وتزويدهم بمجموعة متكاملة وواسعة من المنتجات والحلول المالية لمساعدتهم على تحقيق «الفوز» في عالمهم دائم التغير.

لقد استطاع البنك أن يتعامل مع الآثار المالية الناتجة عن جائحة كوفيد-١٩، الأمر الذي يعكس استقرار أداء البنك المالي في العام ٢٠٢٠، وهذا يعكس أيضًا نجاح خطة استراتيجية الأعمال الاستراتيجية والاستعداد للأزمات التي وضعتها إدارة البنك إلى جانب تكاتف فريق العمل لدى البنك.

وفي السياق المالي، انخفض صافي أرباح البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بنسبة ٤١,٨٪ مسجلة ٢٠٠ مليون ريال عماني، مقارنة مع ٣٤,٤ مليون ريال عماني خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٩، ويعزق ذلك إلى التأثيرات الناجمة عن جائحة كوفيد-١٩ على إيرادات البنك، وزيادة مخصصات مخاطر الائتمان. وقد أعلن البنك أيضًا عن نسبة التكلفة إلى الدخل التي بلغت ٤٩,١٪ مقارنة مع ٤٣,٣٪ خلال نفس الفترة من العام الماضي، مما يعكس الأداء القوي للأرباح التشغيلية للبنك. وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية الاستثنائية التي شهدها عام ٢٠٢٠، سجل البنك نموًا نسبيًا في صافي القروض والسلفيات بنسبة ٢٠٪ لتبلغ ٢٠٥,٤ مليون ريال عماني، كما استطاع أيضًا توفير السيولة على الرغم من التحديات والمنافسة الكبيرة، ونجح في زيادة قاعدة ودائعه بنسبة ٦,٤٤٪ لتصل إلى ٢,٢٣٢ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٢,٠٩٧ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩.

شهد العام ٢٠٢٠ تعزيز للإمكانات الرقمية للبنك من خلال توفير قيمة مضافة في الخدمات الحالية فضلاً عن تقديم خدمات جديدة للزبائن في مختلف نقاط الخدمة التابعة للبنك، إننا نرى العصر الرقمي كنهج قائم على عنصر الابتكار، حيث نتطلع إلى تطوير أساليب جديدة للعمل من أجل الحفاظ على قدرتنا التنافسية، ولتحقيق هذه الغاية فإننا نعتد على استخدام أحدث التقنيات مبتكرة في القيام بأعمالنا التجارية. وفي ظل تسارع وتيرة التحول الرقمي، يسعى البنك إلى تقديم المزيد من القيمة لزيائنه وتحسين خدماته الحالية وإيجاد مجالات جديدة للنمو. وفي نفس الوقت يدعم البنك المبتكرين ومراكز الابتكار لتحقيق المزيد من التقدم والابداع، وفي ضوء إدراكنا بأن أفضل الإمكانيات الرقمية تتوفر في خدمات لا تندرج تحت مظلة القطاع المصرفي، وعليه فإننا ندرك أهمية دعم التعاون للدخول في عصر جديد من الرقمنة المالية، الأمر الذي يعزز من موقع صحرار الدولي الريادي في القطاع المصرفي ليكون الشريك المالي المفضل.

بالإضافة إلى ذلك، فإن الاعتماد المتزايد على التكنولوجيا يسهم بدوره في التحول الرقمي في السلطنة مثل "الشمول المالي"، والذي يتمثل في إمكانية الحصول على تسهيلات ائتمانية في الوقت المناسب وهو ما يمثل تحديًا للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وبدوره يحرص صحرار الدولي على دعم قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وضمن حصولهم على الائتمان المناسب. وفي ظل الإغلاق الذي شهدته معظم الأنشطة التجارية طوال العام وفي بادرة منه لتعزيز الاستقرار المالي وتخفيف الأعباء عن زبائنه، منح صحرار الدولي الدعم لزيائنه من فئة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة اعفاء عن الفوائد والرسوم وتأجيل للأقساط المستحقة. وعلى الرغم من استخدام التقنيات المبتكرة، إلا أن صحرار الدولي يؤمن بأن التوصل الشخصي لازال يشكل أفضل الأساليب لخدمة الزبائن. ومن خلال هذا النهج، يهدف البنك إلى توسيع نطاق منتجاته وخدماته لزيائنه مع إمكانية وصولهم إلى الأسواق العالمية.

تتمثل قدرة صحرار الدولي على مواصلة النمو والوفاء بمتطلباته الاستراتيجية في الثقة التي أولها المساهمون للبنك، مما يؤكد مجددًا على مكانة صحرار الدولي الرائدة في القطاع وثقة المستثمرين به على الرغم من التحديات التي تواجهها البيئة التشغيلية.

في صحرار الدولي ندرك أهمية التزامنا بمسؤوليتنا تجاه المجتمع بما يعكس الجوانب الإنسانية لهوية علامتنا التجارية، حيث يلتزم البنك بإدارة أعماله بطريقة توفر قيمة مستدامة لجميع الأطراف ذات الصلة. وفي ظل التحديات التي فرضتها الجائحة في العام ٢٠٢٠، كان الحاجة إلى الاسهام المجتمعي أكثر ضرورة من أي وقت مضى. وفي هذا السياق وانطلاقًا من واجبه الوطني، أولى صحرار الدولي جُل اهتمامه في تقديم الدعم الكافي للقطاع الصحي لضمان تعزيز قدرته في مواجهة التحديات الناجمة عن تفشي جائحة كوفيد ١٩ من خلال تقديم الدعم للمستشفى السلطاني.

أثناء الأزمات، بات من الضروري على المؤسسات أن تحافظ على ثباتها لضمان المضي قدمًا بشكل فاعل فضلاً عن أهمية التواصل المستمر مع الأطراف ذات الصلة بما في ذلك الزبائن، وهو ما اعتمدناه خلال الأيام الأولى للجائحة، حيث توجهنا نحو التواصل الافتراضي مع كافة الأطراف ذات الصلة وذلك عبر استخدام أحدث وسائل التكنولوجيا.

وفي هذا السياق، كان إجراء السحوبات الافتراضية ضمن برنامج صحرار | حساب الجوائز أحد المبادرات الرئيسية التي شهدت نقلة نوعية نحو الرقمنة والتي باتت منصة تفاعلية مع الزبائن فضلاً عن كونها منصة مثالية للإعلان عن أسماء الفائزين بالجوائز ضمن البرنامج، ويعد توجه البنك إلى إجراء السحوبات الافتراضية الأولى من نوعه في القطاع، الأمر الذي مَحَن البنك من مواصلة التواصل مع زبائنه ومتابعيه وكذلك ضمان استمرارية عملياته مما ساهم في تواصل البنك مع شريحة أوسع من الجمهور.

في مثل هذه التطورات الاستثنائية التي نشهدها في الوقت الراهن، تقاس ثقة الزبائن والأطراف ذات الصلة إلى حد كبير على ثلاثة معايير رئيسية تتمثل في رأسمال البنك وتوفير السيولة والمرونة الشاملة لمواجهة التحديات الاقتصادية الاستثنائية، وعليه فقد قام صحرار الدولي بتنفيذ نهجه الاستراتيجي مع مراعاة

هذه العوامل والتي يهدف من خلالها إلى تحقيق التميز والنمو على المدى البعيد.

يعتمد المستقبل على مدى الاستفادة من دروس العام المنصرم، حيث استفاد الأفراد والشركات من تطوير خطط وأساليب للاستجابة بشكل أكثر فعالية للأزمات، حيث تعد السلامة والمرونة عوامل رئيسية لتحقيق الاستجابة السريعة في إدارة الأزمات. كما تعد خدمة المجتمع أمرًا أساسيًا للبقاء على صلة به ودعمه نحو إحداث التغيير الإيجابي، الأمر الذي يعود بالنفع ويضيف طابعًا إنسانيًا على المؤسسة فضلاً عن تعزيز التزامها الوطني.

وكما يتجلى لنا في العام المنصرم فإن «الحاجة أم الاختراع»، حيث بادر الأفراد والشركات على التفكير بطرق مبتكرة وتوجيه تركيزهم نحو الابتكار وتحسين الخدمات وتسخيرها لتتشارك مع محيطنا، فضلاً عن ضرورة التفاعل والتواصل خلال فترة الأزمة بصورة مستمرة مع الزبائن والموظفين والمجتمع على مستويات متعددة سواء على الصعيد الشخصي أو المهني. وهذا يعزز بدوره الحرس الفردي والجماعي والتنظيمي للمؤسسة.

وأخيراً وليس آخراً، فإن استدامة المؤسسات على المدى البعيد هو رهن تقليص حجم المخاطر وتأمين المستقبل وهو ما يعد بحد ذاته أمر حتمي لاستدامة المؤسسة في المستقبل.

وبالنظر إلى المستقبل، يتوقع صحرار الدولي نتائج ايجابية لخطط التنوع الاقتصادي للحكومة والتي بلا شك ستسهم في تحقيق انتعاش اقتصادي شامل، وذلك في ظل القيادة الحكيمة لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم -حفظه الله ورعاه، حيث ستسهم رؤية عُمان ٢٠٤٠ إلى خلق اقتصاد متنوع وشامل خلال السنوات المقبلة.

وفي الوقت الذي يدرك فيه البنك بأن البيئة التشغيلية لا زالت تواجهها العديد من التحديات إلا أننا متفائلون بشأن العام المقبل، ومع ارتفاع أسعار النفط بسبب زيادة الاستهلاك العالمي والطلب المتزايد، فإن الأسواق ستشهد بعض الاستقرار النسبي. ويعتزم صحرار الدولي تحقيق التوازن بين الاستمرارية والتغيير، وعلى المستوى التشغيلي سنعمل على تقديم منتجات جديدة تواكب احتياجات الزبائن في عالمهم دائم التغير فضلاً عن تعزيز معايير الخدمة مع التركيز على تبني التكنولوجيا الحديثة المبتكرة. وفي سياق الانجازات، فقد حصد البنك العديد من الجوائز والاعترافات المرموقة خلال العام الماضي تقديراً للأداء الذي شهدته البنك وومبادرات المسؤولية الاجتماعية التي أطلقها.

من جانب آخر، اكتسب مبادرة «آراء - منتدى رئيس مجلس الإدارة» انتشار واسع بين أوساط المجتمع المحلي من خلال استضافته أسماء وشخصيات قيادية دولية بارزة تناولت قضايا عديدة ومتنوعة، مما ساهم في إثراء النطاق المحلي بالمعارف والمواضيع ذات الصلة بالمجتمع. كما إننا نلتزم في صحرار الدولي بخدمة الزبائن والتعاون مع المؤسسات التنظيمية لتعزيز القطاع المصرفي العُماني والمساهمة في تقدم السلطنة. وبصورة عامة تتمثل رؤيتنا في ضمان مساهمة خطط التحول الرقمي الاستراتيجي للبنك بشكل إيجابي في دعم الاقتصاد الوطني وجهود التنمية الشاملة للسلطنة.

-انتهى-

الدروس المستفادة من جائحة كوفيد-١٩

القدرة على التكيف هي العامل الأساسي ليس فقط للبقاء والاستمرار بل لتحقيق الزدهار

القدرة على خدمة الآخرين أمر أساسي للحفاظ على التواصل

القدرة على الابتكار من أجل تحقيق الأفضل

القدرة على التعامل مع الزبائن والموظفين والمساهمين والمجتمع والمشرعين أمر بالغ في الأهمية

القدرة على تقليص حجم المخاطر وتأمين المستقبل أمرًا ضروريًا لبناء مؤسسة مستدامة على المدى البعيد

التقرير الإداري والتحليلي

البيئة التشغيلية

أدت جائحة كوفيد-١٩ إلى تغيير أداء الشركات والاقتصاد بشكل عام حول العالم، ووفقًا لتقرير آفاق الاقتصاد العالمي الصادر عن صندوق النقد الدولي، تدل المؤشرات على انكماش الاقتصاد العالمي بنسبة ٣.٥٪ في عام ٢٠٢٠، الانخفاض الذي يوصف بأنه الأسوأ منذ الكساد العظيم في ثلاثينيات القرن الماضي، حيث تستمر الأعمال التجارية في مواجهة تحديات مختلفة وسط بيئة غير مستقرة تشهدها كافة القطاعات الاقتصادية. وبالرغم من ذلك، تواصل البنوك بشكل خاص والمؤسسات المالية بشكل عام لعب دورها التحفيزي لدفع عجلة الانتعاش الاقتصادي في ظل تأثيرات الجائحة.

وفي الجانب المحلي، لم تكن سلطنة عُمان في منأى عن تأثيرات هذه الأزمة الاستثنائية، وذلك في ظل تأثر أسعار النفط الملحوظ في الاقتصاد الوطني، فقد سجلت السلطنة عجزًا متوقعًا نتيجة الإجراءات التي اتخذتها الحكومة في مواجهة انخفاض أسعار النفط والغاز، حيث تشير البيانات الأولية الصادرة عن الجهات المعنية إلى انخفاض إجمالي الناتج المحلي للسلطنة بنسبة ٣.٩٪ في الربع الأول من عام ٢٠٢٠؛ وانخفاض مساهمة القطاعات الغير نفطية بنسبة ٦٪. كما بلغ متوسط سعر النفط ٤٧.٧ دولارًا للبرميل (مقابل السعر المدرج في الموازنة والذي بلغ ٥٨ دولار للبرميل) خلال الأشهر الثمانية الأولى من عام ٢٠٢٠ وهو أقل بنسبة ٢٦.٣٪ عن الفترة نفسها من العام الماضي. عليه فقد استمر العجز المالي وارتفاع الاستحقاقات الخارجية نتيجة الانخفاض في أسعار النفط.

وفي ظل التحديات العالمية، اتخذت السلطنة العديد من الإجراءات لتقليص حجم الآثار قصيرة وطويلة المدى على الاقتصاد الوطني، حيث تبنت عُمان في مطلع العام سياسات محورت حول تحرير الاستثمار الأجنبي، الأمر الذي يُسهم في تعزيز البيئة الانتاجية ونمو الدخل في السوق المحلية، مما يسهم في دعم جهود وخطط التنويع الاقتصادي التي وضعتها السلطنة. ومما لاشك فيه، فإن البدء في تنفيذ السياسات التي تم الإعلان عنها في نهاية العام الماضي سيسهم بشكل ايجابي في بيئة الأعمال التجارية في العامين المقبلين.

كما إن البدء في تطبيق ضريبة القيمة المضافة بنسبة ٥% في أبريل ٢٠٢١ سيضع السلطنة على خارطة العالم من حيث تبني سياسة الحيطه المالية، ومن المتوقع أن تثمر هذه الخطوة عن مايقارب ٣٠٠ مليون ريال عُماني (٧٨٠ مليون دولار)، أي ما يزيد عن واحد بالمائة من إجمالي الناتج المحلي المتوقع في السلطنة خلال الاثني عشر شهرًا الأولى من بدء التنفيذ.

كما يعد التحسن المطرد الذي تشهده أسعار النفط منذ أبريل ٢٠٢٠ مؤشرًا جيدًا، إلى جانب الإجراءات التي اتخذتها حكومة السلطنة لاحتواء عجز الموازنة، الأمر الذي سينعكس أثره على الاداء العام خلال العام الجديد. كما أن خطة التوازن المالي التي وضعتها السلطنة تسعى إلى زيادة الإيرادات الحكومية إلى ١٢.١ مليار ريال عُماني بحلول العام ٢٠٢٤، الأمر الذي سيسهم في تنفيذ رؤية عُمان ٢٠٤٠ والمتمثلة في دعم النمو الاقتصادي من خلال مبادرات تستهدف قطاعات مختلفة؛ وتنشيط وتنويع عوائد الاستثمار الحكومي من خلال نهج موحد في جميع القطاعات، وإدخال سياسات ضريبية جديدة وتعزيزها على مستويات متعددة، فضلاً عن ترشيد وتحسين كفاءة الإنفاق الحكومي من خلال عملية المراجعة المستمرة وإعادة التوجيه.

وتؤكد رؤية عُمان ٢٠٤٠ على أولوية إنشاء وتعزيز منظومة الحماية الاجتماعية عبر اتخاذ مجموعة من الإجراءات والتدابير من خلال تعزيز دور التكافل المجتمعي والمؤسسي للإسهام نحو التكيف مع الأوضاع المالية والاقتصادية الحالية. وسيتم دعم هذه المنظومة من خلال رفع الكفاءة الإدارية العامة عبر تحديث وتطوير الأنظمة والإجراءات الحكومية بهدف تعزيز القدرات الحالية.

علاوة على ذلك، تعد الخطة الخمسية العاشرة (٢٠٢٠-٢٠٢٥) للسلطنة والتي تم الإعلان عنها مؤخراً أول خطة تنفيذية لرؤية عُمان ٢٠٤٠ والتي ستصب جهودها على تحقيق التنويع الاقتصادي، حيث تدرك الحكومة الأهمية التي يشكلها القطاع غير النفطي في تقليل اعتماد الاقتصاد على النفط المتقلب لضمان تحقيق تنمية اقتصادية شاملة ومستدامة على المديين المتوسط والطويل. عليه، فقد ركزت الخطة على زيادة اسهام خمسة قطاعات اقتصادية واعدة تتمثل في قطاع الزراعة والثروة السمكية، وقطاع التصنيع، وقطاع الخدمات اللوجستية والنقل، وقطاع الطاقة والتعدين وأخيرًا قطاع السياحة.

القطاع المصرفي

أظهرت البنوك على مستوى العالم قدرتها على التعامل مع نسبة رأس المال والسيولة العالية في فترة ما قبل الجائحة، بالإضافة إلى دعم السياسات المرنة الصادرة من البنوك المركزية، إلا أن أرباح القطاع المصرفي شهدت تأخيرًا عكسيًا، الأمر الذي شكل تحديًا للقطاع إلى جانب المخاوف المرتبطة بارتفاع التمويل المتعثر. عليه، فإن الاقتصاد العُماني ليس بمنأى عن هذه التحديات، إلى جانب الآثار الناتجة عن تقلب أسعار النفط وانخفاضها، حيث أثر الانكماش الاقتصادي على أداء القطاع المصرفي في سلطنة عُمان كما هو الحال في القطاع المصرفي العالمي، لاسيما خلال الربيعين الثاني والثالث من عام ٢٠٢٠. ووفقاً للبيانات الصادرة عن البنك المركزي العُماني، تشير أرقام الميزانية المجمعّة للبنوك التجارية إلى نمو رصيد الائتمان الممنوح من قبل هذه البنوك بنسبة ١.٢٪ حتى نهاية أغسطس ٢٠٢٠، في حين أن الائتمان الممنوح للقطاع الخاص شهد انخفاضًا بنسبة ٠.٧٪ ليبلغ ١٨.٨ مليار ريال عُماني. كما ارتفعت ودائع القطاع الخاص بنسبة ١١.٥٪ لتبلغ حوالي ١٤.٣ مليار ريال عُماني لتشكل بذلك ٧٠٪ من إجمالي الودائع لدى البنوك التجارية . ومع ذلك، اتسم موقف البنوك العُمانية بالمرونة والثبات في مواجهته للتحديات الاقتصادية.

لا شك أن العوامل التي أدت إلى الانكماش في القطاع المصرفي كانت عديدة، بما في ذلك تدهور بيئة التشغيل وزيادة المخاطر الائتمانية وانخفاض السيولة المالية في السوق وزيادة التكلفة الائتمانية، بالإضافة إلى ذلك تكلفة التمويل وانخفاض الأرباح وارتفاع المصروفات التشغيلية والخسائر المحتملة والمخاطر السيبرانية وزيادة احتمالية إفلاس الشركات. الجدير بالذكر أن القطاع المصرفي العُماني متأسس على قاعدة راسخة ولا يزال محافظاً على مكانته وذلك نظير امتلاكه احتياطات قوية من رأس المال ونسبة تغطية سيولة جيدة وأنظمة فحكمة لإدارة المخاطر.

علاوة على ذلك، اتسمت استجابة البنك المركزي العُماني بالسرعة في تقديم الدعم التنظيمي للنظام المصرفي كلما لزم الأمر، حيث يتجلى ذلك في تقديم السيولة الإضافية التي تقدر ٨ مليار ريال عُماني من خلال تدابير السياسة التنظيمية والإعلان عن الحوافز المالية لانتعاش الاقتصاد. وقد اتخذ البنك المركزي العُماني إجراءات سريعة مُقدرة لمعالجة التحديات وتقديم حزمة من الإجراءات التحفيزية والاحترازية وتمديدھا حتى نهاية مارس ٢٠٢١ .

وعلى الرغم من الانكماش الاقتصادي الراهن، واصل القطاع المصرفي العُماني دوره في دعم الاقتصاد، حيث تواصل البنوك العُمانية التزامها تجاه مواجهة التحديات التي يواجهها القطاع والاقتصادي بشكل عام، وقد ساهمت الإجراءات الحكيمة التي اتخذها البنك المركزي العُماني في الحد من خسائر القطاع، وذلك عبر دعمه للبنوك لتقديم الدعم للزبائن. كما كانت استجابة البنوك في السلطنة سريعة في تبني أساليب جديدة لتقديم خدمات بتقنيات مبتكرة لخدمة زبائها بصورة أكثر فاعلية لاسيما خلال التحديات الناجمة عن تفشي جائحة كوفيد-١٩. بدوره يوفر البنك المركزي العُماني البيئة الملائمة لاستخدام أحدث التقنيات لتوفير الخدمات المالية للمؤسسات المصرفية والشركات الناشئة وجميع أصحاب المصلحة. وفي الربع الثاني من العام ٢٠٢٠، وضع البنك المركزي العُماني إطار "البيئة التجريبية الرقابية للتكنولوجيا المالية" والذي سيمكن المتقدمين من المؤسسات المرخصة وغير المرخصة من تجربة مشاريعها الحديثة في بيئة آمنة من أجل طرح حلول مبتكرة في القطاع المصرفي والمالي تحت إشراف البنك المركزي العُماني.

كما يسهم الاعتماد المتزايد على التكنولوجيا في تحقيق الأهداف المرجوة للحكومة والبنك المركزي العُماني مثل "الشمول المالي"، والذي يتمثل في إمكانية الحصول على تسهيلات ائتمانية في الوقت المناسب وهو ما يمثل تحديًا للشركات الصغيرة والمتوسطة. كما ان اطلاق مركز عُمان للمعلومات الائتمانية والمالية "ملاءة" إلى تعزيز الشمول المالي وتطوير الشركات الصغيرة والمتوسطة. وقد تم تزويد المركز بأحدث التقنيات العالمية لتقديم خدمات الاستعلام الائتماني والمالي، كما سيوفر مبدئياً تقارير حول درجة قياس الجدارة للأفراد والشركات.

الأداء المالي

انخفض صافي أرباح البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بنسبة ٤١.٨٪ مسجلة ٢٠٠ مليون ريال عُماني، مقارنة مع ٣٤.٤ مليون ريال عُماني خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٩، ويأتي ذلك بسبب التأثيرات الناجمة عن جائحة كوفيد-١٩على إيرادات البنك، وزيادة مخصصات مخاطر الائتمان.

وفي ظل رويته واستراتيجيته الطموحة، يواصل البنك تركيزه على تنويع مصادر إيراداته وترشيد المصروفات للحفاظ على معدل جيد من نسبة التكلفة إلى الدخل، مما يعكس الأداء القوي للأرباح التشغيلية للبنك. وخلال عام ٢٠٢٠، أعلن البنك عن نسبة التكلفة إلى الدخل ٤٩.١٪ مقارنة مع ٤٣.٣٪ خلال نفس الفترة من العام الماضي.

وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية الاستثنائية التي شهدها عام ٢٠٢٠، استمر البنك في تقديم القروض لزيائنه، حيث سجل البنك نموًا في صافي القروض والسلفيات بنسبة ٢.٠٪ لتبلغ ٢٠,٥٠٤ مليون ريال عُماني. كما استطاع أيضًا توفير السيولة على الرغم من التحديات والمنافسة الكبيرة، ونجح في زيادة قاعدة ودائعه بنسبة ٦.٤٤٪ لتصل إلى ٢.٢٣٢ مليون ريال عُماني مقارنة ب ٢٠٩٧ مليون ريال عُماني في عام ٢٠١٩.

وإدراكًا من الإدارة بأهمية المحافظة على قاعدة رأسمالية قوية لدعم زبائن البنك والمجتمع بشكل عام في مواجهة التحديات الاقتصادية الاستثنائية، اقترح المجلس عدم توزيع الأرباح لهذه السنة، الأمر الذي جعل البنك يظهر بثقة أكبر وهدف متجدد لمواصلة إعادة تعريف الخدمات المصرفية داخل السلطنة، وبناء استقرار مالي أفضل لزيائنه، مع تعزيز قدراته على تحمل مختلف التقلبات في قطاعات الأعمال.

تحسنت نسبة كفاية رأس المال، المحسوبة وفق المبادئ الصادرة عن بنك التسويات الدولية إلى 1٩.٠٥٪ بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقارنة مع 1٨.٨٦٪ في العام الماضي وهي أعلى بكثير من الحد الأدنى المطلوب من قبل بنك التسويات الدولية البالغ ٨ ٪ ، فيما يشترط البنك المركزي العُماني أن تحافظ البنوك على معدل كفاية لرأس المال بنسبة 1٢.٢٥٪.

النمو الاستراتيجي

لقد كان العام الماضي استثنائياً بالنسبة لصحار الدولي، حيث واصل البنك ريادته في اعتماد نهج الرقمنة أولاً، كما كان تبني النهج المالي الصحيح اجتماعيًا واقتصاديًا هو العلامة الفارقة في العام المنصرم، مما يعني أن الاستعداد للأزمات أمر هام ويجب أن يُبنى على عنصرَي المرونة والإستدامة. ولضمان استمرارية أعماله، يتبنى البنك استراتيجية نمو متوازنة تتماشى مع رؤيته في أن يكون مؤسسة خدمية عمانية الطابع عالمية الريادة تساعد الزبائن والمجتمع والناس على الازدهار والنمو. لقد ظهر البنك بثقة أكبر وبهدف متجدد لمواصلة إعادة تعريف الخدمات المصرفية داخل السلطنة وخدمة زبائنه كجزء من استراتيجية النمو التي ينتهجها. وفي ذات السياق، ركز صحار الدولي على بناء استقرار مالي أفضل لزبائنه وتعزيز إمكاناته على التكيف مع تقلبات القطاع.

ومع وضع ذلك في عين الاعتبار، نركز جهودنا في صحار الدولي على تعزيز المعاملات المصرفية والخدمات الرقمية، وفي ظل استمرار ولاء وثقة الزبائن في الخدمات المصرفية التي يقدمها صحار الدولي، شهدت ودائع البنك خلال العام تسجيل أعلى نمو في القطاع المصرفي إلى جانب نمو أصول البنك مما ساهم في استحوازه على حصة أكبر في السوق بنحو 11٪ ليصبح ثالث أكبر بنك من حيث الحجم داخل السلطنة. الأمر الذي يترجم كون صحار الدولي أحد البنوك الرائدة في السلطنة التي تواصل جهودها باستمرار للمساهمة في التنمية الاجتماعية والاقتصادية في البلاد.

وقع صحار الدولي اتفاقية قرض مشترك بقيمة ١٠٠ مليون دولار أمريكي لمدة عامين، وتعد هذه الاتفاقية إنجاز هام يحققه البنك في عام ٢٠٢٠، حيث تعكس الاتفاقية ثقة البنوك الدولية في السلطنة وصحار الدولي كمؤسسة مالية محلية رائدة. ويعد التمويل الجديد جزء من جهود صحار الدولي لتوسيع نطاق الحلول التمويلية لتلبية الاحتياجات العامة للشركات، وبالتالي تقديم حلول مصرفية بسرعة أكبر وإثراء أكثر رؤيته أشمل لزبائنه.

وخلال السنة المالية ٢٠٢٠، واصل صحار الدولي التزامه ودعم زبائنه لا سيما أثناء الظروف الاستثنائية، حيث قام بتقديم المشورة المالية لزبائنه فضلاً عن تقديم التمويل لهم، مما يبرز النهج القوي للبنك والذي ينسجم مع نهجه « الزبون أولاً» والخبرة الإدارية المتميزة. والقدرة على إدارة السيولة في وقت الأزمات. وفي سياق هذا النهج، يولي صحار الدولي اهتماماً أكبر بتبني ثقافتَي الابتكار والفوز، الأمر الذي يعد أمراً أساسيًا ضمن هويته التجارية.

حلول رقمية مبتكرة

يعد الابتكار التكنولوجي وأهداف التنمية المستدامة من المواضيع الرئيسية في المستقبل، حيث يُمكن الاعتماد المتزايد للتكنولوجيا من تحقيق الأهداف الوطنية الأخرى بما ينسجم مع رؤية عُمان ٢٠٤٠. ويشهد القطاع المصرفي في السلطنة تحولًا متزامنًا مع التغييرات التي طرأت على المشهد العالمي مع تبني تقنيات حديثة، مما يؤدي إلى تقديم خدمات مصرفية رقمية للزبائن. وفي إطار سعيه نحو تبني أنظمة تقنية حديثة، يقدم صحار الدولي حلولًا متطورة لإدارة ثروات الشركات والمؤسسات والأفراد من الزبائن، وقد نجح البنك في الاستفادة من الفرص الجديدة وتكثيف الاستثمارات في رقمنة خدماته ومنتجاته المصرفية من خلال دمج مجموعة من التقنيات الحديثة المتطورة لضمان تعزيز جهود صحار الدولي للمستقبل الرقمي.

ومع التطور الهائل في التطبيقات التقنية، يولي صحار الدولي الأمن السيبراني أهمية قصوى وذلك من أجل تكريس الرقمنة كأسلوب حياة، حيث تلعب التكنولوجيا دورًا محوريًا في استراتيجية صحار الدولي على المدى القريب والبعيد. بدروه يعمل البنك على تشجيع زبائنه وموظفيه على تعزيز الخدمات المصرفية الرقمية بشكل متزايد لضمان تحقيق مستوى مناسب من الوعي واعتماد أفضل الممارسات.

وكجزء من استراتيجيته نحو التحول الرقمي، بدأ صحار الدولي في تنفيذ مشاريع تقنية رئيسية لأتمتة خدماته داخليًا وتعزيز كفاءاتها فضلاً عن المساهمة في تعزيز التجربة المصرفية للزبائن والأطراف ذات الصلة بشكل عام؛ سواء على مستوى التجزئة المصرفية أو الخدمات التجارية للشركات، عليه ستثمر هذه المشاريع الرئيسية عن نجاح البنك في إعادة تعريف الصيرفة لتواكب تطلعات كافة الأطراف ذات الصلة والمصلحة العامة. وانسجامًا مع ذلك، فقد عزز البنك خدماته المصرفية عبر الهواتف الذكية خلال العام ٢٠٢٠، كما لاقى تدهشين الخدمة المصرفية عبر الهواتف الذكية الخاصة بالشركات الصغيرة والمتوسطة قبولاً واسعاً من قبل الزبائن.

واستمرارًا لجهوده في تعزيز الاستثمار في القنوات الرقمية الحالية وتدشين حلول رقمية مبتكرة لزبائنه، يواصل صحار الدولي التركيز سعيه نحو تعزيز خدماته الرقمية لتلبية احتياجات شريحة أوسع من المستفيدين. وعبر غرس ثقافة الابتكار ضمن إطار البنك من خلال امتلاك إطار عملي مُمكن للتحول الرقمي لمواكبة تطلعات الزبائن في عصر الابتكارات التكنولوجية. وسيستمر البنك من خلال رؤيته بعيدة المدى في تحقيق مزيد من الإنجازات للمساهمة في دعم مسيرة التحول الرقمي التي ينتهجها البنك وتأثراتها المترتبة على الزبائن من الشركات .

ونظراً للتغيرات الحالية التي يشهدها القطاع، يواصل صحار الدولي جهوده في تبني أفضل الممارسات العالمية لإحداث تغيير جوهري في التجربة المصرفية للزبون، حيث كان البنك رائدًا في توفير أحدث التقنيات في القطاع المصرفي سعيًا منه نحو الالتزام بتحقيق رؤيته في تقديم خدمات آمنة وسهلة لجميع زبائنه.

نهج ”التميز في الخدمة“ و ”الزبون أولاً“

يواصل البنك المضي قدمًا في استراتيجيته التي تتمحور حول زبائنه وتتضمن تعزيز تجربتهم المصرفية فضلاً عن توسيع شبكة فروعه محليًا، بالإضافة إلى رقمنة الخدمات والتواصل المستمر مع الأطراف ذات الصلة عبر الإنترنت، الأمر الذي يعزز نهج البنك في تركيزه على الزبائن ويشكل دافع أقوى لموظفيه لتنفيذ مبادرات مبتكرة تُعزز من علاقتهم مع الزبائن وتتيح لهم فرصة التعرف عن قرب على نمط حياتهم. وفي إطار هذا الالتزام، أنشأ البنك وحدة مخصصة لتعزيز تجربة الزبائن عبر مختلف منافذ تقديم الخدمات.

كما استطاع صحار الدولي من تقديم خدماته بكفاءة واحترافية عالية لتلبية المتطلبات المالية للشركات وذلك من خلال فريق عمل يمتلك خبرة واسعة ومهارة عالية. وفي ظل التحديات الاقتصادية الراهنة غير المستقرة ركز البنك على الأصول الخاصة وذلك عبر تخصيص مجموعة من الموظفين في التعامل مع الزبائن من الشركات وتقديم المشورة لهم في الوقت المناسب.

وخلال العام، واصل البنك طرح منتجات جديدة تلبي احتياجات زبائنه وتواكب كافة تطلعاتهم في عالمهم دائم التغير، وقد تضمنت هذه المنتجات الجديدة إطلاق حساب صحار الأول والذي يهدف إلى توفير نظام خدمات متكامل للخدمات المصرفية وغير المصرفية لتعزيز تجربة زبائنه، حيث يستهدف الحساب أصحاب الدخل المرتفع نسبيًا مقدمًا لهم مجموعة واسعة من الحلول التي صُممت خصيصًا لتناسب كافة تطلعاتهم وتضفي لهم مزيد من القيمة.

كما أطلق البنك حساب صحار الشباب والذي يعتبر جزءًا من استراتيجية البنك كمؤسسة تعمل على ضمان تقديم أفضل الخدمات للزبائن، حيث يلبي الحساب كافة تطلعات الشباب المالية، وتشجيعهم على التخطيط المسبق واعتماد ممارسات مالية متوازنة، وذلك كون فئة الشباب تشكل غالبية سكان السلطنة.

ومن أجل توسيع منتجات بطاقاته لتقديم حلول دفع مريحة وسهلة، أطلق صحار الدولي بطاقته الجديدة المدفوعة مسبقًا سعيًا منه نحو خدمة شريحة أوسع من المستهلكين سواء كانوا أصحاب حسابات تابعة لصحار الدولي أو بنوك أخرى، مما يمنح حامل البطاقة القدرة على التحكم والدفع بكل سهولة وأمان.

إدارة الثروات

يهدف تقديم حلول مصرفية متخصصة وخدمات استشارية لزبائنه من ذوي الدخل العالي في السلطنة، تسعى الخدمات الاستشارية المخصصة لإدارة الثروات إلى تقديم خدمات مخصصة تتناسب مع تطلعات كل زبون على حدة، وتشمل هذه الخدمات والمنتجات بطاقات الائتمان الحصرية والتأمينات المجانية والأسعار التنافسية على التمويل والخدمات الاستشارية وعروض الخصم في المطاعم ومرافق التسوق.

وقد حظيت هذه الخدمات المخصصة والتي تم إطلاقها في عام ٢٠١٩ باستحسان واسع من قبل الزبائن، كما ساهمت في تعزيز استراتيجية صحار الدولي من أجل تنويع مصادر إيراداته عبر توفير خدمات مصرفية رقمية للزبائن. وفي إطار سعيه نحو تبني أنظمة تقنية حديثة، يقدم صحار الدولي زبائنه، وتعزيز المساهمة الإجمالية للقطاع، وقد شهد إيراد رسوم الاستثمار لإدارة الثروات نموًا ملحوظًا بلغ ما نسبته ٤٠٠٪ حيث يعمل بصورة مستمرة على اجتذاب شرائح مهمة من الزبائن والتي يسعى البنك إلى تلبية احتياجاتها.

كما وقع البنك مؤخراً على شراكة استراتيجية مع المجموعة المالية الأوروبية (EFG)، وهي إحدى الشركات العالمية الرائدة في إدارة الثروات ومقرها زيورخ في سويسرا، وذلك من أجل توسيع نطاق منتجاته وخدماته للزبائن مع إمكانية الوصول إلى الأسواق العالمية. وساهم هذا التحالف الاستراتيجي في دعم الأجندة الاستراتيجية للبنك في إدارة الثروات والخدمات المقدمة لزبائنه.

الخدمات المصرفية للشركات

تمتلك مجموعة الخدمات المصرفية للشركات قاعدة زبائن من فئة المؤسسات تشمل المؤسسات الحكومية والمؤسسات المالية ومجموعات الأعمال الكبيرة والشركات المتوسطة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. وكما تقدم مجموعة الخدمات المصرفية للشركات أيضًا العديد من المنتجات والحلول المصرفية مثل تمويل المشاريع وتمويل رأس المال العامل والمعاملات المصرفية (إدارة النقد والحلول التجارية وتمويل سلسلة التوريد) والأسواق العالمية (الخزينة وإدارة المخاطر عبر الحدود) والخدمات المصرفية الاستثمارية (استشارات الأعمال وإدارة الأصول) وذلك من أجل تلبية المتطلبات المصرفية لزبائنها.

يسعى النهج الذي اتخذه صحار الدولي ”بنك واحد-وفريق عمل واحد“ و نهج ”التركيز على الزبون“ إلى تقديم مجموعة متكاملة من المنتجات والحلول المصرفية لزبائننا مثل: البطاقات الائتمانية وحلول الدفع والتجارة والحلول المصرفية الرقمية والاستشارات الاستثمارية وإدارة مخاطر العملات الأجنبية وأسعار الفائدة ومنتجات التجزئة (مثل الراتب وإدارة الثروة المصرفية والتأمين والقروض العقارية والبطاقات وغيرها) لأصحاب الأعمال والموظفين. تسعى

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات إلى فهم الأهداف الاستراتيجية للزيون لتحديد حلول شاملة وبالتالي التحول من مديري علاقات إلى مستشارين موثوق بهم، وبالتالي تقديم خدمات مثرية ذات قيمة مضافة لضمان أن يكون صحار الدولي هو اختيار الزبائن الأول.

وخلال العام، رسخ البنك مكانة مرموقة في العديد من العمليات التجارية وأعاد تنشيط الهيكل التنظيمي لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات بهدف مواءمة متطلبات الأعمال الاستراتيجية للبنك مع بيئة الأعمال التشغيلية الحالية، الأمر الذي مكن مجموعة الخدمات المصرفية للشركات من وضع أدوار ومسؤوليات محددة تجاه مختلف فئات الزبائن مع التركيز على تقديم الخدمات بشكل أكثر فعالية وكفاءة.

تنتهج مجموعة الخدمات المصرفية للشركات الخدمات المصرفية المبتكرة للزبائن للاستفادة من مزايا مسيرة التحول الرقمي التي تسعى البنك أن لإدراجها في أعمالها المصرفية. وخلال فترة جائحة كورونا، نجح البنك في نقل زبائنه من الخدمات المصرفية التقليدية إلى الخدمات المصرفية الرقمية وبالتالي ضمان تقديم خدمات مصرفية بطريقة سلسة وميسرة، حيث وضع البنك خارطة طريق للتأكد من وصول الزبائن إلى منصة الحلول المصرفية الرقمية الخاصة بنا، وبالتالي ضمان تجربة مصرفية آمنة للجميع.

يواصل البنك مسيرته في التحول الرقمي وقد استثمر في منصات المعاملات المصرفية الرقمية لتسهيل تجربة الزبائن وتوسيع حجم المعاملات في الخزينة والتجارة وإدارة النقد. يخطط البنك لتقديم منصات رقمية على مراحل مختلفة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١ لتمكين الزبائن من إجراء معاملاتهم رقميًا بما في ذلك التسوية السلسة.

أبرم صحار الدولي اتفاقيات مخصصة مع البنوك الرائدة في الولايات المتحدة وأوروبا واليابان ودول مجلس التعاون الخليجي للمدفوعات بالعملة المحلية. من خلال الاستفادة من شبكتنا العالمية الواسعة من العلاقات المصرفية، لتقديم تحويلات مالية غير منقطعة ومتوافقة مع اللوائح التنظيمية وخدمات المدفوعات الدولية لزيائتنا عبر مناطق جغرافية متعددة وبأسعار تنافسية.

كما يعمل قسم الاستشارات المصرفية الاستثمارية في توجيه وإدارة الأصول لكل من الهيئات الحكومية والشركات في إعادة هيكلة رأسمال وزيادة رأسمال النمو وتسييل الأصول الثانوية. يمتلك قسم إدارة الأصول بالبنك جميع المنصات المطلوبة للمستثمرين للاستفادة من الأسواق المحلية والدولية. كما يتيح القسم فرصة الوصول إلى منصات التداول الدولية مع المؤسسات المالية الرائدة مع ميزة الاستثمارات لزيائتنا من فئة المؤسسات، وقد وفر تحالف البنك الاستراتيجي الحصري مع المجموعة المالية الأوروبية (EFG) فرضا استثمارية بديلة للزبائن من فئة المؤسسات.

يقدم فريق الأسواق العالمية خدمات وحلول خزينة مخصصة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الصرف الأجنبي لزيائتنا بشكل استباقي. فضلاً عن تأمين متطلبات ومصالح الزبائن، فإن فريق الأسواق العالمية يدير أيضًا بمهارة متطلبات السيولة والاحتياطي القانوني.

ويعد توسيع نطاق الشركات الصغيرة والمتوسطة في السلطنة من الأولويات الرئيسية للبنك، حيث تؤدي وحدة مجموعة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة دورًا حيويًا في دعم المجموعات الصناعية الناشئة في سلطنة عُمان. وتواصل وحدة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة التركيز على اتباع توجيهات الحكومة في التنويع من الاقتصاد المعتمد على النفط والمساعدة في إطلاق إمكانات قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة. وفي ظل انتشار جائحة كوفيد-١٩ وتأثيره السلبي على الأنشطة التجارية – ولا سيما الشركات الصغيرة والمتوسطة التي تعد مكونًا حيويًا للاقتصاد، قام البنك باتخاذ مجموعة من الإجراءات بناءً على توجيهات وإجراءات التحفيز الاقتصادي التي اتخذتها الحكومة من خلال البنك المركزي العُماني، حيث قدم البنك اعفاء عن الفوائد والرسوم وكما قام بتأجيل الأقساط المستحقة بشكل مناسب. وتعد وحدة الشركات الصغيرة والمتوسطة شريك استشاري حيث إنها توفر حلول شاملة للأعمال ولرواد الأعمال الناشئين وتعريف الشركات الصغيرة والمتوسطة بإدارة المخاطر من خلال تثقيفهم بشأن مؤشرات الإنذار المبكر. وكما يعد الترويج ل تمويل النظام الإيكولوجي» لضمان البيع الإضافي للمنتجات جانباً رئيسياً آخر لمساعدتهم ماليًا.

لقد أدت قدرات البنك القوية وتركيزه على الزبائن دورًا أساسيًا في اكتساب عدد من الزبائن من فئة المؤسسات وتكوين علاقات جديدة مع المستثمرين. لقد ساهمت هذه الشراكات المرموقة مع الزبائن من فئة الشركات والمؤسسات الكبيرة والاستثمار في مجالات متنوعة ذات أهمية وطنية في زيادة المساهمة في دفع أجندة التنويع الاقتصادي للحكومة. أصبح البنك الآن في مكانة جيدة تسمح له بالتوقيع على مشاريع كبيرة، وتوجيه استثمارات جديدة كبيرة الحجم بغرض خلق قيمة حقيقية في السلطنة وتعزيز الإنتاج والتصنيع وخلق فرص العمل، وكذلك وتحقيق الأهداف الوطنية المتمثلة في التوطين والاكفاء الذاتي. يتمتع الفريق بخبرة واسعة ومتنوعة عبر القطاعات بما يتماشى مع رؤية عُمان ٢٠٤٠. تعد الاتفاقيات التجارية مع المؤسسات الحكومية والمؤسسات التجارية الرائدة في السلطنة بمثابة شهادة على حقوق المساهمين في البنك ومركزية الزبائن بالإضافة إلى تنوع الأعمال والمؤسسات التي تمكن من وصولها خلال فترة زمنية قصيرة جدًا.

الخدمات المصرفية الإسلامية

انسجاماً مع رؤية صحار الدولي، يواصل صحار الإسلامي دوره في تقديم منتجات وخدمات تتوافق مع مرحلة النمو والتطور التي ينتهجها البنك، حيث يشكل صحار الإسلامي جزءًا لا يتجزأ من الخطط الاستراتيجية التي تمكن صحار الدولي من المضي قدمًا مع الأخذ بعين الاعتبار التحول الرقمي كمحرك رئيسي لهذا النمو. ويعد الموقع الإلكتروني الجديد الذي تم تحديثه بالكامل لصحار الإسلامي خطوة ضمن مشوار صحار الاسلامي نحو التحول الرقمي. حيث يوفر الموقع الالكتروني لصحار الإسلامي قيمة أكبر بما يضمن مشاركة المحتوى مع الزبائن، وسرعة أكبر بما يجعل الوصول إلى المعلومات أبسط

وأسرع، ورؤية أشمل لتمكين الزبائن من تحقيق الفوز. ومن أجل تسهيل المعاملات المصرفية لزبائن صحار الإسلامي، تمت إعادة تحديث أجهزة الصرف الآلي / الإيداع النقدي التابعة لصحار الدولي ليتمكن زبائن صحار الاسلامي من إيداع النقد عبر استخدام هذه الأجهزة إلى حساباتهم ضمن صحار الإسلامي. كما يقوم البنك أيضًا بتحديث تطبيق صحار الإسلامي للهاتف المحمول وقناة الخدمات المصرفية الإلكترونية الإسلامية لتزويد الزبائن بواجهة مصرفية رقمية أكثر سهولة وسرعة.

الوعي المجتمعي

وخلال العام، أطلق صحار الدولي العديد من المبادرات المجتمعية بهدف تعزيز دوره ومساهماته الوطنية، وذلك إدراكًا من البنك بأهمية دوره في دعم المجتمع وأفراده، حيث قدم البنك الدعم للجهود الوطنية المبذولة لمكافحة الآثار المترتبة عن جائحة كوفيد-١٩، كما استمر في القيام بمسؤولياته الاجتماعية ، ومواءمتها لتحقيق أقصى قدر من التأثير الاجتماعي والاقتصادي. كما حرص البنك على استقطاب أفضل التجارب العالمية والاستفادة منها على النطاق المحلي، وذلك عبر استضافة أسماء بارزة عالميًا ومناقشتها موضوعات وقضايا تفاعلية لتستقطب بذلك أفضل التجارب العالمية والاستفادة منها على النطاق المحلي.

جائحة كوفيد – ١٩: في إطار التزامه بدعم المجتمع، قام صحار الدولي باتخاذ سلسلة من الإجراءات والتدابير الاحترازية لضمان سلامة الزبائن والأطراف ذات الصلة والمجتمع بشكل عام في ظل الظروف الاستثنائية الناتجة عن تفشي جائحة كوفيد-١٩. فقد واصل صحار الدولي دوره الريادي للمساهمة في ضمان توفير الدعم للقطاعات المتضررة نتيجة انتشار جائحة كوفيد-١٩ وكذلك للعاملين في مجال الرعاية الصحية. وفي هذا الإطار خصص البنك أكثر من مليون ريال عُماني لمواجهة تداعيات الآثار المترتبة عن هذه الأزمة في إطار دعمه المتواصل للجهود الحكومية الرامية إلى ضمان سلامة المواطنين والمقيمين على هذه أرض عُمان، وقد تم تفعيل هذه المبادرات من خلال تزويد العاملين في القطاع الصحي بالمعدات والأدوات الطبية اللازمة، وعلاوة على ذلك، وفي بادرة منه لتعزيز الاستقرار المالي وتخفيف الاعباء عن زبائن البنك، منح صحار الدولي الدعم لزيائنه من فئة الشركات (المؤسسات الصغيرة والمتوسطة) والأفراد، وذلك من خلال تقديم إعفاء عن الرسوم لستة أشهر وتأجيل سداد أقساط القروض. كما قام صحار الدولي بتحسين تجربة الزبائن الرقمية من خلال تعزيز القنوات الرقمية وتعزيز الأمن السيبراني والمنتجات المبتكرة. وانسجامًا مع توجيهات البنك المركزي العُماني، قام صحار الدولي وصحار الإسلامي بإطلاق برنامج “تعديل شروط سداد القروض/ التمويلات الممنوحة للمتقاعدين، وتأتي هذه المبادرة في إطار جهود البنك لتخفيف الاعباء المالية عن مع زبائنه من المتقاعدين.

مبادرة ”آراء – منتدى رئيس مجلس الإدارة“: وفي إطار جهوده لنشر المعرفة والمساهمة في دعم مختلف التحديات ، نظم صحار الدولي العديد من النسخ الناجحة ضمن مبادراته الرائدة ”آراء- منتدى رئيس مجلس الإدارة ” عبر استقطاب التجارب والخبرات الدولية ومناقشة مواضيع تتواءم مع مختلف الازواع الراهنة، حيث تم استضافة شخصيات وقيادات بارزة ذات تجارب رائدة على المستوى العالمي بما في ذلك اللورد جيرى جريمستون وهو وزير الاستثمار في كل من وزارة التجارة الدولية ووزارة إدارة الأعمال والطاقة والصناعة في المملكة المتحدة، والإعلامية المعروفة مينا العربيي، رئيس تحرير صحيفة (The National)، والدكتور راينهارد كريستيان زينكان الشريك المؤسس والمدير التنفيذي لمجموعة ميللي الألمانية التي يمتد عمرها إلى حوالي ١٢١ عامًا، والفاضلة ميساء جليبوط، وهي باحثة زائرة ومستشارة خاصة في معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا وجامعة ولاية أريزونا، واستضاف البنك أيضًا الدكتور روبيرت ديكجراف وهو أستاذ ليون ليفي ومدير معهد الدراسات المتقدمة في برينستون بولاية نيو جيرسي في الولايات المتحدة الأمريكية. وقد تناولت نسخ المنتدى التي تم بثها عبر قناة البنك الخاصة على اليوتيوب حوارات ونقاشات حول المتغيرات والتطورات التي تشهدها مختلف القطاعات حول العالم نتيجة تداعيات تفشي جائحة ”كوفيد-١٩“، كما شهدت اقبالاً واسعاً لتتجاوز نسبة المشاهدة ٢٥٠ ألف مشاهد في مختلف صفحات البنك على منصات التواصل الاجتماعي.

برنامج طموحي: إيمانًا منّا بأهمية فئة الشباب العُماني كونه القوة الحقيقية للبلاد، استقبل صحار الدولي الدفعة الثانية من المتدربين المنتسبين إلى برنامج ”طموحي“ في عام ٢٠٢٠، مما يؤكد دور هذا البرنامج في تطوير مهارات وقدرات الخريجين العُمانيين من الكليات والجامعات بما يتماشى مع الأجندة الوطنية لجعل السلطنة مجتمعًا مبنياً على المعرفة. يهدف برنامج ”طموحي“ التدريبي الذي يمتد لمدة عام كامل إلى صقل مهارات الشباب العُماني وتعزيز فرصهم في العمل، وتعد هذه المبادرة الأولى من نوعها في السلطنة والتي تركز على تمكين الشباب العُمانيين وتوجيههم نحو مستقبل مشرق.

دعم السياحة الرياضية في عُمان:في ظل ما تتمتع به السلطنة من تضاريس ومعالم فريدة ومتنوعة تُمكنها من أن تكون وجهة دولية للسياحة الرياضية على خريطة العالم، وضمن إطار التزام البنك في تحقيق هدفه المتمثل في تعزيز ثقافة ”الفوز“ لزيائنه وإحداث تغيير اجتماعي واقتصادي إيجابي في السلطنة، شارك صحار الدولي في دعم البطولة الوطنية العُمانية للدراجات التي نظّمها الإتحاد العُماني للدراجات الهوائية. كما قام البنك بدعم بطولة عُمان المفتوحة للجولف للسنة الثانية على التوالي انعكاساً لاستمرار التزام البنك في دعم جهود الحكومة في وضع السلطنة على خارطة العالم للسياحة الرياضية، الأمر الذي يسهم في تحقيق التنوع الاقتصادي للبلاد.

يتطلب تقديم تجربة عالمية حقيقية للزبائن في السلطنة فريق عمل متخصص وقادر على تلبية متطلبات السوق الحالية وتوقع احتياجات الزبائن. بدوره يؤمن صحار الدولي بأن شغف والتزام موظفيه هو أساس تحقيق النمو الاستراتيجي للبنك، ومن هنا يبرز إيمان البنك بأهمية توفير فرص التعلم والتدريب والتطوير المناسبة لموظفيه.

يسعى البنك إلى الاستثمار بشكل كبير في تطوير قدرات موظفيه من خلال توفير التدريب المناسب لتعزيز مهاراتهم إلى جانب تحديث الأنظمة التقنية والعمليات لتمكين الاستخدام الأمثل والأكثر كفاءة. وفي إطار ذلك، أنشأ البنك وحدة التحول الرقمي وهياً لها البيئة المناسبة والكوادر المهنية ذات الخبرة العالية من أجل إحداث تغيير إيجابي يعكس رؤية البنك نحو التحول الرقمي والذي يعد من أهم ركائز استراتيجيات المؤسسة. ومما لا شك فيه أن الرقمنة هي المحرك الرئيسي لعمليات البنك السلسلة لضمان الاستمرار الاستراتيجي والتشغيلي خلال الأوضاع الراهنة، وقد حرص البنك على اتخاذ كافة التدابير والإجراءات لإبقاء الموظفين على اطلاع بالمعلومات ذات الصلة من خلال وسائل التواصل المختلفة.

علاوة على ذلك، يلتزم البنك في دعم استراتيجية الحكومة المتعلقة بالتعميم باعتبارها ركيزة أساسية في خطته، حيث حقق البنك نجاحاً واسعاً في تطوير مهارات الكادر الوطني وتعيينه في مناصب عليا في مختلف المجالات. كما يواصل البنك التزامه بتنمية الكوادر الوطنية وإيجاد المزيد من فرص العمل للشباب العُماني. وفي هذا السياق، يواصل صحار الدولي برنامجه المتكامل لإدارة الأداء وتطوير القدرات "إرتقاء" والذي تم تطويره بالتعاون مع دار النشر التابعة لكلية هارفارد للأعمال من أجل دعم قدرات موظفيه وتعزيز ثقافة الأداء العالي. وفي عام ٢٠٢٠، دشّن البنك برنامج "إرتقاء بلس" لهيئة موظفي الإدارة الوسطى في إطار هذا البرنامج، والذي سيمكنهم من تولي أدوار قيادية في المستقبل.

بدوره يحرص صحار الدولي على رفع مستوى الأداء من خلال توفير بيئة عمل مناسبة مُمكنة للتطور، مع الاستمرار بدعمهم لتحقيق أهدافهم الشخصية وتنمية قدراتهم بما يحقق الاستقرار الوظيفي في المؤسسة، حيث أطلق البنك برنامج "زيارة الفروع" للموظفين من الإدارة العليا. فضلاً عن غرس ثقافة الرقمنة ضمن إطار المؤسسة، تشكل منصة إدارة الموظفين الرقمية حالياً ركيزة أساسية لنظام إدارة الموارد البشرية في صحار الدولي.

النظرة المستقبلية

كان العام ٢٠٢٠ حافلاً بالعديد من الدروس والتي يمكن الاستفادة منها في التخطيط للأزمات والظروف غير المتوقعة، حيث يستشرف البنك بأن يكون العام ٢٠٢١ إيجابياً حيث تتقدم السلطنة بخطى واثقة نحو تحقيق أهداف رؤية عُمان ٢٠٤٠. وبدورها تتوافق رؤية البنك ومساره الاستراتيجي مع رؤية عُمان ٢٠٤٠، والتي يسعى من خلالها البنك إلى تحقيق التميز ووضع صحار الدولي على مسار نمو مستدام وبالتالي المساهمة في دعم الاقتصاد الوطني ليتواءم مع أهداف السلطنة.

وفي الوقت الذي قد تستمر فيه التحديات خلال عام ٢٠٢١، إلا أن البنك متفائل بأنه سيحظى بالكثير من الفرص أمام هذه التحديات لتحقيق النمو والتطور. كما يعمل البنك على إطلاق عددًا من المنتجات والخدمات الجديدة لزيائنه والتي تم تصميمها بأحدث التقنيات المبتكرة لتستهدف شريحة أوسع من الزبائن وتجعل تجربتهم المصرفية أكثر سلاسة وسرعة، فضلاً عن تحقيق التوازن بين الاستمرارية والتغيير في نموذج أعماله والذي يتمشى مع غاية البنك المتمثلة في مساعدة الزبائن والمجتمع والناس على الازدهار والنمو في عالمهم دائم التغيّر.

بدوره يعمل البنك جاهداً على غرس ثقافة الرقمنة لدى كافة الأطراف ذات الصلة، كما ستدعم الرقمنة جميع مبادرات البنك وجهوده، مما يجعل تعزيز علاقة التواصل مع الزبائن بنفس الأهمية.

إن صحار الدولي على ثقة بأن السلطنة تحت القيادة الحكيمة لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم –حفظه الله ورعاه – ستشهد نهضة متجددة تحقق تطلعات العُمانيين وسيستمر البنك في توفير خدمات وحلول ومنتجات تتواءم مع مختلف التطورات التي تشهدها البلاد علاوة على تبني التقنيات الحديثة والرقمنة المبتكرة، كما سيضع البنك معايير جديدة كمؤسسة رائدة وذات توجه اجتماعي من خلال تعزيز فرص النمو للشباب العُماني والمساهمة في دعم المجتمع بصورة عامة.

بيان إدارة

استمرارية الأعمال

تم إنشاء وتطوير برنامج إدارة استمرارية الأعمال في صحار الدولي للتخفيف من مخاطر تعطل الأنشطة والأثار الناجمة عن الظروف غير المتوقعة. حيث يخضع البرنامج لاختبارات مهمة سنوياً ولم يكن عام ٢٠٢٠ استثناءً حيث تم إكمال اختبار إدارة استمرارية الأعمال بنجاح ضمن النطاق المحدد والمخطط له استعداداً لعام ٢٠٢٢. وعلى غرار جميع الأنشطة داخل البنك، يستمر تحسين برنامج إدارة استمرارية الأعمال على قدم المساواة مع أفضل الممارسات الدولية والتي تتضمن مراجعة خطط استمرارية الأعمال وخطط التعافي من الكوارث مرة واحدة على الأقل سنوياً. وقد تمكنت هذه المراجعات المنتظمة تحسين الخطط وتحديث البنية التحتية اللازمة مع مراعاة متطلبات الموارد.

لدى صحار الدولي فريق متخصص يدير برنامج إدارة استمرارية الاعمال والذي له تأثير إيجابي مباشر على أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين. حيث يتضمن البرنامج سياسة إدارة استمرارية الأعمال المعتمد من قبل مجلس الإدارة، جنباً إلى جنب مع خطة استمرارية الأعمال المدونة وخطة التعافي من الكوارث والإجراءات التي تمت مراجعتها بشكل مستقل من قبل إدارة المخاطر. وعلى الرغم من أن التفاصيل المحددة لترتيب إدارة استمرارية الأعمال لدينا سرية لأسباب أمنية، فإن صحار الدولي يحتفظ بخطط استمرارية الأعمال التي تعالج سيناريوهات المخاطر والأحداث ذات النطاق المتنوع بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر فقدان الخدمات أو البنية التحتية، أو صعوبة الوصول إلى الخدمات، الهجمات الإلكترونية، الأوبئة، أو الأزمات الإقليمية. وتتضمن خطة استمرارية الأعمال عمليات حاسمة مركزة بما في ذلك خدمات الخزانة ورأس المال والسيولة والدفع، مما يوفر للزبائن وصولاً غير متقطع إلى أموالهم والحفاظ على اتصالات فعالة مع العملاء والموظفين وجميع أصحاب المصلحة الآخرين.

البيانات المالية صحار الدولي

نوثق انجازاتنا لمستقبل ناجح



تقرير متفق الحسابات المستقل

إلى مساهمي بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية
الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض وسلف العملاء	كما هو مبين في إيضاح ٨ حول البيانات المالية، لدى البنك قروض وسلف بمبلغ ٢,٧٠٢ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٤٥٤ مليون ريال عماني) تمثل ٦٩% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧٠%) من إجمالي الأصول. بعد تحديد خسائر الائتمانية المتوقعة للبنك بالنسبة للقروض وسلف العملاء والتي لم يقاسها بالتكلفة المملأة، بمذبة تقدير جوهري ومعقد يتطلب أن تجري الإدارة إجراءات محاسبية هامة في تقييم الجودة الائتمانية وتقدير الخسائر المساحية للمحفظة.
تتساءل محاطر البيانات المالية من عدة جوانب تتطلب إجراء الإدارة لإجراءات محاسبية جوهريّة، مثل تقدير التعرّض المحتمل والخسارة الناتجة عن التعرّض لمختلف المراحل وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض القيمة الائتمانية (التعرّض) واستخدام تقنيات النمذج المحاسبية المختلفة والنظر في التعديلات اليدوية. عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وضع البنك في الاعتبار مؤشرات الجودة الائتمانية لكل فرض ومحفظة، ويؤم بتقسيم القروض والسلف وفقاً لدرجة المخاطر ويقتر الخسائر لكل فرض بناء على طبيعتها ودورة المخاطر.	تضمنت إجراءات التدقيق الشاملة الأنشائية التي قمنا بها لتناول أمر التدقيق الرئيسي هذا، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:
• بالنسبة لعينة قروض القرضية السلبية على المخاطر، أجرينا مراجعة إئتمانية مفصلة، وقدما بتقييم مدى ملاءمة معلومات تقييم الإدارة الائتمانية وتقديرات المراحل الخاصة بالمقترضين الرئيسيين ونقلنا الافتراضات الخاصة بحساب محصن الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المتدرة وتقييمات الضمان وتقديرات الإسترادال وكذلك النظر في إتساق تطبيق البنك لسياسة انخفاض القيمة، بالإضافة إلى ذلك، فقد قمنا بتقييم ضوابط اعتماد ودقة وإكمال محصنات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم اجتماعات لجنة الإدارة الرئيسية والتي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على محصنات انخفاض قيمة القروض؛	• بالنسبة للقروض التي لم يتم اختبارها بشكل فردي، فقد قمنا باختبار العلة الحاسبية وإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة تنفيذ أو احتساب عناصر الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل بناء على مستندات المصدر ذات الصلة بمشاركة شخصي النمذج المحاسبية لدينا. لقد ناقشنا الافتراضات الرئيسية، وراجعنا منهجية الاحتساب وتبعها لدى العيّنات وصولاً إلى بيانات المصدر.
• تقييم السيناريوهات والمرجحات والخمسم المستخدم في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.	• تقييم تعديلات ما بعد النموذج وإجراءات الإدارة الخاصة بتقييم هذه التعديلات؛ و
• تقييم مدى معقولية المعلومات المستقبلية المتضمنة في إحتساب انخفاض القيمة من خلال إشراف المتخصصين لدينا لفئة السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المخارة والرجح المطبق لتحديد الخسائر غير الخطية.	

تقرير متفق الحسابات المستقل

إلى مساهمي بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك صحار الدولي ش.م.ع.ع ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية مبينة في الصفحات ٦ إلى ١١٠، بما في ذلك ملخص للمبانيات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرققة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأدائه المالي، وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعيار الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعيار موضع أكثر في فقرة "مسؤوليات متفق الحسابات" عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن البنك وفق معيار السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للبنك التي جانب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في سلطنة عمان، هذا وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين. ونعتقد أن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة المالية الحالية وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدى رأياً منفصلاً بشأنها.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي بنك صحار الدولي ش.م.ع ع

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية
مخاطر الدخول غير المصرح به أو إجراء تغييرات على أنظمة تقنية المعلومات	يعتمد البنك بشكل حيوي على بيئة تقنية للمعلومات المعقدة من أجل موثوقية واستمرارية عملياته وعملية إعداد التقارير المالية نظراً للحجم الكبير والتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً عبر أعمال البنك. ويشمل ذلك المخاطر الإلكترونية وبالتالي فإن مدح حقوق دخول غير مصرح بها إلى أنظمة تقنية المعلومات أو مراقبتها بطريقة غير فعالة، يمثل خطراً على دقة المحاسبة المالية وإعداد التقارير من الضروري وجود ضوابط ملائمة على تقنية المعلومات من أجل حماية البنية التحتية لتقنية المعلومات والبيانات والتطبيقات الخاصة بالبنك، والتأكد من معالجة المعاملات بشكل صحيح والحد من احتمال وقوع احتيال وأخطاء نتيجة لحدوث تغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية. تؤدي حقوق للدخول غير المصرح به أو حقوق دخول واسعة النطاق، إلى حدوث مخاطر أو دلائع مقسوء أو غير مقسوء في البيانات والتي يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على إكمال ودقة البيانات المالية. لذا، فإننا نعبر ذلك بمثابة أمر تدقيق رئيسي.
بالإضافة إلى ذلك، تسبب جائحة كوفيد - 19 المتداولة في جعل تطبيقات تكنولوجيا المعلومات المطلوبة متاحة للموظفين عن بعد.	بالإضافة إلى ذلك، تسبب جائحة كوفيد - 19 المتداولة في جعل تطبيقات تكنولوجيا المعلومات المطلوبة متاحة للموظفين عن بعد.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي بنك صحار الدولي ش.م.ع ع

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة (المجلس) مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة ورسالة الرئيس التنفيذي وتقرير مناقشات وتحليلات الإدارة والإفصاحات بموجب إطار عمل بلز ٢ - الأساس الثالث وبلز ٣ للبنك والجزء الخاص بصحار الإسلامي في التقرير السنوي (يتكون من تقرير مجلس الرقابة الشرعية متضمناً قائمة بالفتاوى، والبيانات المالية والإفصاحات التنظيمية بموجب بلز ٢ - الأساس الثالث لصحار الإسلامي)، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها، والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات والتقرير السنوي للبنك، حيث نتوقع الحصول عليها بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يتناول المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

نتمتعنا مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية في الإطلاع على المعلومات الأخرى وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء مادية إذا استنتجنا وجود أي أخطاء مادية في المعلومات الأخرى، فبها يتعين علينا الإفصاح عن ذلك، باستناداً إلى الأصل التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى. ليس لدينا ما نوضح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات الإفصاح الواردة في قانون الشركات التجارية ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان، والرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية بصورة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تتوي الإدارة تصفية البنك أو وقف عملياته، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو درجة كبيرة من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن عملية التدقيق التي تمت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية سوف تكشف دائماً أخطاء جوهرية في حالة وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء نتيجة للإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية، إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بشكل فردي أو جماعي، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون وفقاً لهذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية، فإننا نضع افتراضات وشكوك مهنية خلال تدقيقنا. كما نقوم أيضاً بـ:

تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ وتصميم وتفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية ناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ. كما أن الإحتيال قد يبطوي على تواطؤ والتزوير أو حذف متعمد ومحاولات تشويه أو تجاوز للرقابة الداخلية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع. ("البنك") في سلطنة عُمان في ٤ مارس ٢٠٠٧ كشركة مساهمة عُمانية عامة وهو يقوم بصفة أساسية بمزاولة الأنشطة التجارية والاستثمارية والصيرفة الإسلامية من خلال شبكة من ثلاثين فرعاً و ٨ فروع للصيرفة الإسلامية في السلطنة. يمارس البنك نشاطه بموجب ترخيص تجاري واستثماري وصيرفة إسلامية صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظام البنك المركزي لتأمين الودائع المصرفية. بدأ البنك عملياته التشغيلية في ٩ أبريل ٢٠٠٧، العنوان المسجل للبنك هو ص.ب.: ٤٤ حي الميناء رمز بريدي ١١٤، مسقط، سلطنة عُمان، الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

اعتباراً من ٣٠ أبريل ٢٠١٣، حصل البنك على ترخيص لتشغيل نافذة الصيرفة الإسلامية («صحار الإسلامي»)، يقدم صحار الإسلامي مجموعة متكاملة من خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية، تتضمن الأنشطة الرئيسية للنافذة قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم خدمات مصرفية تجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى التي يسمح بها الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

في ١٨ ديسمبر ٢٠١٨، عقد اجتماع غير عادي لمساهمي بنك صحار ش.م.ع.ع. ووافق المساهمون في البنك على قرار بتعديل البند (١) من النظام الأساسي للبنك لتغيير اسم البنك من «بنك صحار ش.م.ع.ع.» إلى «بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع.» (يشار إليه فيما يلي باسم «البنك»)، تم تأكيد ذلك من قبل وزارة التجارة والصناعة في ١٤ يناير ٢٠١٩ من خلال إصدار مجموعة جديدة من مستندات السجل التجاري للشركة.

يعمل بالبنك ٨٧٣ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨٧١ موظفاً).

٢ أساس الإعداد

١-٢ فقرة الالتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات قانون الشركات التجارية والهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العُماني المطبقة.

وفقاً للمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٢/٦٩ المتعلق بتعديل القانون المصرفي رقم ٢٠٠٠، أصدر البنك المركزي العُماني تعميماً رقم ط ب- ١ والذي صدر وفقاً له إطار تنظيمي ورقابي كامل للصيرفة الإسلامية («الطار»)، يحدد الإطار وسائل تمويل مسموح بها متعلقة بالتجارة تتضمن شراء بضائع من قبل البنوك من عملائها وبيعها مباشرة لهم بربح مناسب في السعر على أساس الدفع الآجل، لم يتم عكس هذه المشتريات والمبيعات الناشئة من هذه الترتيبات في هذه البيانات المالية بهذه الطريقة، ولكنها مقيدة لمبلغ التسهيلات المستخدمة فعلياً والنسبة الملائمة للربح عليها.

تم عكس النتائج المالية لنافذة الصيرفة الإسلامية في هذه البيانات المالية لأغراض التقرير بعد حذف المعاملات/ الأرصدة بين الفروع، إن مجموعة كاملة من بيانات مالية مستقلة لنافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار، صحار الإسلامي، التي أعدت في إطار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك.

٢-٢ أساس القياس

أعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء التالي:

- يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة؛
- الأدوات المالية المصنفة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم قياسها بالقيمة العادلة؛
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛

يتم عرض بيان المركز المالي بالترتيب التنازلي للسيولة حيث إن هذا العرض هو أكثر ملاءمةً لعمليات البنك.

٣-٢ العملة التنفيذية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية بالريال العُماني وهو العملة التنفيذية للبنك وبالดอลลาร์ الأمريكي أيضاً تسهيلا للقارئ، تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه البيانات المالية من مبالغ بالريال العُماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٣٨٥، ريال عُماني و (١ ريال عُماني = ١٠٠٠ بيسة)، تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٤-٢ استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب عند إعداد البيانات المالية للبنك، تطلب الإدارة وضع بعض التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبلغ الذي تم الإفصاح عنه للأصول والالتزامات المالية والمخصصات الناتجة عن انخفاض القيمة والقيم العادلة، على وجه الخصوص، هناك حاجة إلى حكم كبير من قبل الإدارة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات اللازمة للقروض والمديونيات منخفضة القيمة بالإضافة إلى مخصصات انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية غير المدرجة، يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة تحت الظروف، يجوز أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٤-٢ استخدام التقديرات والاجتهادات (تابع)

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر، يتم إدراج تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل مؤثراً على تلك الفترة فقط أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل مؤثراً على الفترة الحالية والفترات المستقبلية، يتم مناقشة التقديرات التي يعتبر البنك أن لها مخاطر جوهرية لتعديلات هامة في الفترات اللاحقة في الإيضاح ٥.

٣ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠٢٠ وتعلق بأعمال البنك

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قام البنك بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياته والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لا تؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية

تم تطبيق معايير التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، في هذه البيانات المالية.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

تعريف العمل التجاري – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ اندماج الأعمال

توضح التعديلات أنه لكي يتم اعتبار مجموعة الأنشطة والأصول نشاطًا تجاريًا، يجب أن تتضمن، على الأقل، مدخلات وعملية موضوعية تساهم معًا بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات. يوضح مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضًا أن الأعمال التجارية يمكن أن توجد دون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنشاء المخرجات. بمعنى أن المدخلات والعمليات المطبقة على تلك المدخلات يجب أن تتمتع “بالقدرة على المساهمة في إنشاء المخرجات” بدلاً من “القدرة على إنشاء المخرجات”.

تعديلات على الإشارة إلى إطار العمل الخاص بالمفاهيم في معايير التقارير المالية الدولية – تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية أرقام ٢ و ٣ و ٦ و ١٤ والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨ ومعايير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية أرقام ١٢ و ١٩ و ٢٠ و ٢٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، وذلك لتحديث التصريات حول الإشارة إلى والإقتباس من إطار العمل أو للإشارة إلى المصدر الذي يشار فيه إلى إصدار مختلف من إطار العمل الخاص بالمفاهيم.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ – الأدوات المالية. التعديلات المتعلقة بمسائل ما قبل الاستبدال في سياق معالجة سعر الفائدة بين البنوك.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ تعريف المواد

تجعل التعديلات تعريف المواد الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ أسهل للفهم ولا تهدف إلى تغيير المفهوم الأساسي للأهمية النسبية في معايير التقارير المالية الدولية. تم تضمين مفهوم “التعتيم” على المعلومات المادية بمعلومات غير مادية كجزء من التعريف الجديد.

تم تغيير الأهمية النسبية التي تؤثر على المستخدمين من «يمكن أن تؤثر» إلى «يمكن توقع تأثيرها بشكل معقول». تم استبدال تعريف المادة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ بإشارة إلى تعريف المادة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١. بالإضافة إلى ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعايير الأخرى والإطار المفاهيمي الذي يحتوي على تعريف “مادة” أو يشير إلى مصطلح “مادة” لضمان الاتساق.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ “عقود الإيجار”

لتزويد المستأجرين باعفاء من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق وباء كوفيد – ١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار.

لم يكن لتطبيق المعايير المعدلة أعلاه تأثير على المبلغ الذي تم الإفصاح عنه للفترات الحالية والسابقة ولكن قد يؤثر على احتساب التعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

تطبق للفترات

السنوية التي

تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٠

١ يونيو ٢٠٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٣ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد ولم يطبقها البنك بشكل مبكر:

لم يطبق البنك بعد معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التي صدرت ولم يبدأ سريانها بعد:

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ – بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته التابعة أو مشروعوه المشترك	متاحة للتطبيق الإختياري / تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ – تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ – الإشارات إلى إطار العمل المرجعي

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ – الممتلكات والآلات والمعدات – العوائد قبل الاستخدام للغاية المخصصة.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ – العقود الشاقة – تكلفة الوفاء بالعقد

معالجة معيار سعر الفائدة – المرحلة ٢ (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦)	١ يناير ٢٠٢١
التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٨ – ٢٠٢٠	١ يناير ٢٠٢٢. يسمح بالتطبيق المبكر
<ul style="list-style-type: none">معيار التقارير المالية الدولية رقم ١: تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى: يوفر التعديل تخفيفاً إضافيًا للشركة التابعة التي تطبق للمرة الأولى بعد الشركة الأم احتساب فروق التحويل المتراكمة. معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ – الأدوات المالية: يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار «١٠ بالمائة» لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء إدراج التزام مالي. معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ عقود الإيجار: يزيل التعديل الرسم التوضيحي لسداد تحسينات العقارات المستأجرة. المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة: يلغي التعديل مطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الخاص بالمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة.	١ يناير ٢٠٢٢. يسمح بالتطبيق المبكر

يتوقع أعضاء مجلس الإدارة بأن يتم تطبيق المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على البيانات المالية للبنك عندما تصبح قابلة للتطبيق وأن تطبيق تلك المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك في فترة التطبيق الأولى.

٣-٣ معالجة أسعار الفائدة المعيارية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية أرقام ٩ و٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ في سبتمبر ٢٠١٩ من خلال معالجة أسعار الفائدة المعيارية. تعدّل هذه التعديلات متطلبات محددة لمحاسبة التحوط وذلك للسماح باستمرار محاسبة التحوط خلال فترة عدم اليقين قبل تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط المتأثرة بمعايير أسعار الفائدة الحالية كنتيجة للمعالجات القياسية لأسعار الفائدة الحالية. التعديلات ذات صلة بالبنك، بشرط أن يقوم البنك بالتحوط ويطبق محاسبة التحوط لمخاطر أسعار الفائدة المعيارية الخاصة به. لا يؤثر تطبيق التعديلات على احتساب البنك حيث إن البنك غير معرض حالياً لأي علاقات محاسبة تحوط.

كان لدى البنك أحجام كبيرة من الأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة، ومعظمها ضمن دفتر البنوك الخاص به، والتي لم يتم تضمينها في علاقات محاسبة التحوط. نظراً لعدم تطبيق محاسبة التحوط، لا يوجد تخفيف محاسبي. تعكس القيمة العادلة لهذه الأصول والالتزامات المالية حالات عدم اليقين الناشئة عن معالجة أسعار الفائدة المعيارية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

٣-٣ معالجة أسعار الفائدة المعيارية (تابع)

يراقب البنك عن كثب السوق والمخرجات من مختلف مجموعات العمل الصناعية التي تدير الانتقال إلى أسعار الفائدة القياسية الجديدة. يتضمن ذلك الإعلانات الصادرة عن الجهات التنظيمية لسعر الفائدة المعروض بين البنوك في لندن (LIBOR) (بما في ذلك هيئة السلوك المالي (FCA) ولجنة تداول العقود الآجلة للسلع الأمريكية) فيما يتعلق بالانتقال من سعر الفائدة المعروض بين البنوك في لندن (LIBOR) (بما في ذلك سعر الفائدة المعروض بين البنوك في لندن بالجنيه الإسترليني والدولار الأمريكي والين الياباني) إلى المتوسط المرجح لأسعار الفائدة للين الياباني (TONAR) على التوالي. والإعلانات عن الانتقال سعر الفائدة على قروض الدولار لليلة واحدة (SOFR) والمتوسط المرجح لأسعار الفائدة للين الياباني (TONAR) على التوالي. والإعلانات عن الانتقال من معدل سعر الفائدة على قروض اليورو لليلة واحدة (EONIA) إلى سعر اليورو قصير الأجل (€ STR). أوضحت هيئة السلوك المالي (FCA) أنها في نهاية عام ٢٠٢١ لن تسعى إلى إقناع البنوك أو إلزامها بالخضوع إلى سعر الفائدة المعروض بين البنوك في لندن (LIBOR). بالإضافة إلى ذلك ، سيتوقف نشر معدل سعر الفائدة على قروض اليورو لليلة واحدة (EONIA) اعتباراً من ٣ يناير ٢٠٢٢.

واستجابة للإعلانات، أنشأ البنك برنامج الانتقال من سعر الفائدة بين البنوك في لندن (IBOR) الذي يشتمل على مسارات العمل التالية: إدارة المخاطر والمالية والخزانة والشؤون القانونية وتكنولوجيا المعلومات. يخضع البرنامج لإدارة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) التي يترأسها الرئيس التنفيذي والذي يقدم تقاريره إلى مجلس الإدارة. الهدف من البرنامج هو فهم أماكن التعرضات لسعر الفائدة بين البنوك في لندن (IBOR) داخل الأعمال وإعداد خطة عمل وتقديمها لتمكين الانتقال السلس إلى المعدلات المعيارية البديلة بحلول نهاية عام ٢٠٢١. لا يتضمن أي من العقود الحالية المرتبطة بسعر الفائدة بين البنوك في لندن (IBOR) للبنك مخصصات احتياطية كافية وقوية لوقف سعر الفائدة المرجعي. تعمل مجموعات العمل المختلفة في الصناعة على لغة رجعية لأدوات مختلفة وأسعار مختلفة للفائدة بين البنوك في لندن (IBORs)، والتي يراقبها البنك عن كثب وسيتطلع إلى تنفيذها عند الضرورة.

بالنسبة للمشتقات المالية البنك، تم توفير البنود الاحتياطية للجمعية الدولية للمبادلات والمشتقات (ISDA) في نهاية عام ٢٠١٩ وسيبدأ البنك إجراء مناقشات مع البنوك المقابلة بهدف تطبيق هذه اللغة في اتفاقيات الجمعية الدولية للمبادلات والمشتقات (ISDA) الخاصة به في أوائل عام ٢٠٢١ للمشتقات في الدفاتر المصرفية والتجارية.

بالنسبة لديون البنك ذات السعر المتغير ، سيبدأ البنك إجراء مناقشات مع الأطراف المقابلة المعنية لتعديل معدل سعر الفائدة على قروض اليورو لليلة واحدة (EONIA) بحيث يتغير سعر الفائدة المرجعي إلى سعر اليورو قصير الأجل (€ STR) نظراً لأن معدل سعر الفائدة على قروض اليورو لليلة واحدة (EONIA) سيتوقف عن العمل في يناير ٢٠٢٢. ويهدف البنك إلى الانتهاء من هذا التعديل في النصف الثاني من عام ٢٠٢١. بالنسبة للسندات الصادرة عن سعر الفائدة المعروض بين البنوك في لندن (LIBOR) بالدولار الأمريكي ، سيبدأ البنك حواراً مع حملة السندات في عام ٢٠٢١ لإقتراح تعديلات على المخصصات الاحتياطية للانتقال من سعر الفائدة المعروض بين البنوك في لندن (LIBOR) بالدولار الأمريكي إلى معدل سعر الفائدة على قروض الدولار لليلة واحدة (SOFR).

فيما يتعلق بالسلف والودائع المتغيرة للعملاء، تركز استجابة البنك على معاملة العملاء بإنصاف وتأخذ في الاعتبار العديد من جوانب الانتقال بما في ذلك الحد من تعرض العملاء لعقود سعر الفائدة بين البنوك في لندن (IBOR) القديمة عن طريق تعديل أو استبدال العقود الحالية لتشمل مخصصات احتياطية قوية أو استبدال سعر الفائدة بين البنوك في لندن (IBOR) مع أسعار الفائدة المعيارية البديلة ذات الصلة. ومن الجوانب المهمة لهذه الاستجابة أيضاً تطوير منتجات جديدة مرتبطة بأسعار فائدة مرجعية بديلة ذات صلة. سيضع البنك خطة اتصال مفصلة مع التركيز على التواصل مع العملاء بطريقة واضحة وعادلة وغير مضللة.

سيبدأ تنفيذ هذه الخطة في عام ٢٠٢١، وستتضمن شروحاً لما سيحدث للعقود التي تستحق بعد نهاية عام ٢٠٢١ وتأثير استبدال سعر الفائدة بين البنوك في لندن (IBOR) على العملاء. سيتم إجراء الاتصالات في الوقت المناسب للتأكد من أن جميع العملاء لديهم الوقت للنظر في الخيارات المتاحة قبل نهاية عام ٢٠٢١. ستركز الاتصالات الأولية على زيادة الوعي وستزداد المشاركة مع المناقشات التفصيلية مع جميع العملاء التي تجري قبل النهاية بوقت طويل ٢٠٢١. تتضمن استجابتنا أيضاً برنامجاً تدريبياً صارماً لضمان تمتع الموظفين الذين يتعاملون مع العملاء بالمعرفة والكفاءة الكافية لفهم الآثار المترتبة على انتهاء سعر الفائدة بين البنوك في لندن (IBOR) وأن بإمكانهم الاستجابة للعملاء بشكل مناسب.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

٣-٣ معالجة أسعار الفائدة المعيارية (تابع)

سيواصل البنك تطبيق التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧٩ / المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ حتى انتهاء حالة عدم اليقين الناشئة عن معالجة اسعار الفائدة المعيارية فيما يتعلق بتوقيت ومقدار التدفقات النقدية الأساسية التي يتعرض لها البنك. لقد افترض البنك أن عدم اليقين هذا لن ينتهي حتى يتم تعديل عقود البنك بمرجعية أسعار مختلفة للفائدة بين البنوك في لندن (IBORs) لتحديد التاريخ الذي سيتم فيه استبدال مؤشر سعر الفائدة والتدفقات النقدية لسعر المعيار البديل وتعديل (Spread) ذي الصلة. سيعتمد هذا جزئياً على إدخال البنود الاحتياطية التي لم يتم إضافتها بعد إلى عقود البنك والتفاوض مع المقرضين وحملة السندات.

٤ السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل متوافق من قبل البنك لكافة الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية.

١-٤ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى عملة التشغيل بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى عملة التشغيل للشركة وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في ذلك التاريخ. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكاليف المطفأة بعملة التشغيل في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الحقيقي والمدفوعات خلال الفترة والتكاليف المطفأة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. الأصول والالتزامات غير المالية بالعملة الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحويلها إلى عملة التشغيل بسعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة، فروق العملة الأجنبية الناتجة عن التحويل يتم إدراجها في بيان الدخل الشامل باستثناء الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، والتي تدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم قياس الأصول والالتزامات غير النقدية بتكلفتها التاريخية بالعملة الأجنبية ويتم تحويلها باستخدام معدل الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

٢-٤ إدراج الإيرادات والمصروفات

٢-٤أ إيراد ومصروف الفائدة

يتم تسجيل إيرادات ومصاريف الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لكافة الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل إيرادات الفوائد على الأصول المالية التي تحمل معدل فائدة والتي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم فعلياً المدفوعات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. أو لفترة أقصر. عند الضرورة، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يضع الاحتساب في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ويشمل أية رسوم أو تكاليف إضافية منسوبة مباشرة إلى الأداة وهي جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وليس الخسائر الائتمانية المستقبلية.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الوضع في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الحيازة والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يدرج البنك إيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، فإنه يدرج الأثر المحتمل لمختلف معدلات الفائدة المحتمسبة في مراحل مختلفة. والخصائص الأخرى لدورة عمر المنتج (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامة والرسوم).

تدرج إيرادات الفوائد المشكوك في تحصيلها ضمن مخصص انخفاض القيمة وتستبعد من الدخل حتى يتم استلامها نقداً.

عندما يصبح الأصل المالي ذو قيمة ائتمانية منخفضة (وفقاً لما هو مذكور في الإيضاح ٤.٣ ز) ويعتبر بالتالي في «المرحلة ٣»، يحتسب البنك إيرادات الفوائد بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على صافي التكلفة المطفأة للأصل المالي.

٢-٤ب أرباح وخسائر القيمة العادلة

التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم عرضها في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى.

يعرض صافي الدخل من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، متضمناً جميع التغيرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة والفائدة وتوزيعات الأرباح وفروق صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل للسنة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ إدراج الإيرادات والمصروفات

٢-٤ج إيراد توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٢-٤د الرسوم والعمولات

يجني البنك إيرادات رسوم وعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها لعملائه. الإيرادات من الرسوم، والتي لا تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية، يتم الحصول عليها من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها البنك إلى عملائها، ويتم احتساب الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء. يتم قياس إيرادات الرسوم من قبل البنك بناء على المقابل المحدد في العقد المبرم مع العميل ويستثنى المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف أخرى. يدرج البنك الإيرادات عندما ينقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى عميل.

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

يتضمن إيراد الرسوم والعمولات أتعاب خدمة الحسابات أو رسوم القرض ورسوم الاستشارات ورسوم إدارة الاستثمار وعمولات المبيعات. يتم إدراج هذه الرسوم والعمولات عند أداء الخدمات ذات الصلة. يتم احتساب رسوم القروض المشتركة ورسوم الإيداع عندما يتم ترتيب القرض. رسوم التزام قرض للقرروض التي من المحتمل أن يكون سحب القروض والرسوم الأخرى ذات الصلة بالائتمان هي مؤجلة (جنباً إلى جنب مع أي تكاليف إضافية) ويتم إدراجها كتعديل لسعر الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المرجح أن القرض سيتم سحبه. يتم إدراج رسوم التزام القرض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

٢-٤هـ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى البنك التزام قانوني أو استدلالي حالي، نتيجة لحدث ماضٍ، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ومن المحتمل أن يتطلب تدفقاً خارجاً للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات. المخصصات تعادل التكلفة المطفأة للالتزامات المستقبلية التي يتم تحديدها بخصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

٢-٤و مقاصة الإيرادات والمصاريف

يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس الصافي فقط عندما تسمح معايير التقارير المالية الدولية بذلك، أو بالنسبة للأرباح والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات ماثلة للأنشطة التجارية للبنك.

٢-٤ز التأثير الجوهري المؤقت

إن البنك معفى من تطبيق طريقة حقوق الملكية عندما يكون التأثير الجوهري على شركة شقيقة مؤقتاً بشكل مقصود، يشير التأثير الجوهري المؤقت إلى وجود دليل على الاستحواذ على شركة شقيقة مع نية تخفيض حصتها بحيث لا يعود لها تأثير جوهري على الشركة المستثمر فيها وأن الإدارة تستقطب المستثمرين لضخ رؤوس أموال جديدة في الشركة المستثمر فيها، يصنف الاستثمار كمتاح للبيع في البيانات المالية.

٣-٤ الأدوات المالية

٣-٤أ تاريخ الإدراج والقياس المبدئي

يدرج البنك مبدئياً القروض والسلف والودائع وأوراق الدين المصدرة والمطلوبات الثانوية في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم إدراج جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادية ومبيعات الأصول المالية) في تاريخ المتاجرة. وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة ليند ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى اكتسابها أو إصدارها، عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الإثبات المبدئي عن سعر المعاملة. يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة اليوم الأول كما هو موضح فيما يلي.

٣-٤ب ربح أو خسارة اليوم الأول

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأدوات المالية (تابع)

٤-٣-٤ فئات قياس الأصول والالتزامات المالية

يصنف البنك جميع أصوله المالية وفقاً لنموذج الأعمال لإدارة الأصول والشروط التعاقدية للأصل، والتي تم قياسها إما:

- بالتكلفة المطفأة كما تم شرحه في الإيضاح ٤.٣.ج(١)؛
- بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كما تم شرحه في الإيضاحين ٤.٣.ج (٤) و٤.٣.ج(٥)؛ أو
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما تم شرحه في الإيضاح ٤.٣.ج(٧).

يتم قياس الالتزامات المالية، بخلاف التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاحتفاظ بها للمتاجرة والأدوات المالية المشتقة عند تحديد القيمة العادلة.

يقوم البنك بتصنيف وقياس مشتقاته ومحفظة المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يجوز للبنك تصنيف أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، إذا كان القيام بذلك يؤدي إلى حذف أو التقليل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الإدراج.

(١) مستحق من بنوك والقروض والسلف إلى العملاء والأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

تفاصيل هذه الشروط مبينة فيما يلي،

عند الإدراج المبدئي لاستثمار في أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة، قد يختار البنك بشكل غير قابل للنقض عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم إجراء هذا الخيار على أساس استثمار باستثمار، يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى بأنه قد تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، عند الإدراج المبدئي، قد يقوم البنك بتصنيف أصل مالي بشكل غير قابل للنقض يحقق متطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كما هي الحال بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان القيام بذلك يحذف أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

- تقييم نموذج الأعمال*

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة، وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الاحتفاظ بمظهر خاص بسعر الفائدة، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛

- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها؛

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري النشاط التجاري -على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و

- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل، ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

٤-٣-٤ فئات قياس الأصول والالتزامات المالية (تابع)

• تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفوائد

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

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

- أحداث احتمالية طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات الاقتراض؛
- شروط الدفع المسبق والامتداد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال ترتيبات أصول غير محصلة)؛

و الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود – على سبيل المثال، إعادة تعيين دورية لأسعار الفائدة، يمتلك البنك محفظة قروض طويلة الأجل بفائدة ثابتة يكون للبنك فيها خيار اقتراح تعديل سعر الفائدة في تواريخ إعادة التعيين الدورية، تقتصر حقوق إعادة التعيين هذه على سعر السوق في وقت التعديل، لدى المقترضين خيار إما قبول السعر المعدل أو استرداد القرض على قدم المساواة دون جزاء، لقد قرر البنك أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض هي فقط مدفوعات أصل وفائدة لأن الخيار يختلف من سعر الفائدة بطريقة نظراً للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة المبلغ الأساسي غير المدفوع.

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

(٢) المشتقات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

مشتق هو أداة مالية أو عقد آخر مع الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة للتغير في سعر الفائدة المحدد، وسعر الأداة المالية، وسعر السلعة، وسعر الصرف الأجنبي، ومؤشر الأسعار أو الأسعار، والتصنيف الائتماني أو مؤشر الائتمان، أو متغير آخر، شريطة أن يكون ذلك، في حالة متغير غير مالي، فهو غير محدد لطرف في العقد (أي «الضمني»).
- لا يتطلب أي صافي استثماري أو صافي استثماري أولي أصغر مما هو مطلوب لأنواع أخرى من العقود المتوقع أن تكون لها رداً مماثلاً للتغيرات في عوامل السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي.

يبرم البنك معاملات مشتقة مع أطراف مقابلة مختلفة، تشمل هذه مقايضات أسعار الفائدة والعقود الأجلة وعقود مقايضة العملات وعقود صرف العملات الأجنبية الأجلة وخيارات أسعار الفائدة والعملات الأجنبية، يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة كأصول عندما تكون قيمتها العادلة موجبة والتزامات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة، يتم الإفصاح عن القيمة الاسمية والقيمة العادلة لهذه المشتقات بشكل منفصل في الإيضاح ٣٦، تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في صافي دخل المتاجرة ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط، تم تقديم وثائق التحوط وتقييم الفعالية والإفصاحات المحاسبية لعدم الاستمرارية في الإيضاح ٤.٣.م.

المشتقات المتضمنة

يمكن تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدى آخر (عقد مضيف)، يقوم البنك بمحاسبة المشتقات المتضمنة بشكل منفصل عن العقد المضيف في الحالات التالية:

- لا يعتبر العقد المضيف أصلاً في نطاق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩؛
- لا يدرج العقد المضيف ذاته بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر ؛
- تستوفي شروط المشتقات المتضمنة تعريف المشتق إذا كانت متضمنة في عقد منفصل؛ و
- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتقات المتضمنة ارتباطًا وثيقًا بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد المضيف.

يتم قياس المشتقات المتضمنة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر ما لم تشكل جزءًا من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة التحوط الاستثنائية، يتم عرض المشتقات المتضمنة المنفصلة في بيان المركز المالي مع العقد المضيف.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأدوات المالية (تابع)

٤-٣-ج فئات قياس الأصول والالتزامات المالية (تابع)

(٣) *أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى*

يطبق البنك الفئة الجديدة بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند استيفاء الشرطين التاليين:

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

تشتمل هذه الأدوات إلى حد كبير على أصول تم تصنيفها في السابق كاستثمارات مالية متاحة للبيع بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم إدراج الأرباح والخسائر في الإيرادات الشاملة الأخرى، باستثناء ما يلي، والتي يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر بذات الطريقة كما في الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

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

عندما يتم إلغاء إدراج أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

(٤) *أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى*

عند الإدراج المبدئي، يختار البنك أحياناً بطريقة غير قابلة للنقض تصنيف بعض استثماراته في الأسهم كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تفي بتعريف حقوق الملكية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض وليس محتفظ بها للمتاجرة، يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

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

(٥) *الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى*

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

(٦) *الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*

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

- يزيل التصنيف، أو يقلل بشكل كبير، المعاملة غير المتسقة التي قد تنشأ من قياس الأصول أو الالتزامات أو إدراج الأرباح أو الخسائر عليها على أساس مختلف؛ أو
- تمثل الالتزامات جزءًا من مجموعة من الالتزامات المالية أو الأصول المالية، أو كلاهما والتي تتم إدارتها ويتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- الالتزامات التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات المتضمنة، ما لم تقم جوهرياً بتعديل التدفقات النقدية التي كان من الممكن أن يتطلبها العقد، أو كان واضحًا مع القليل من التحليل أو لا، يعتبر أداة مشابهة لأول مرة أن فصل المشتق المضمّن محظور.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأدوات المالية (تابع)

٤-٣-ج فئات قياس الأصول والالتزامات المالية (تابع)

(٧) *الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والالتزامات القروض غير المسحوبة*

يصدر البنك ضمانات مالية وخطابات ائتمانية والتزامات القروض.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئيًا في البيانات المالية بالقيمة العادلة، كونها العلاوة المستلمة، لاحقاً لإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالقيمة الأعلى للمبلغ المدرج مبدئيًا، ناقضاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الدخل الشامل ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو مبين في الإيضاح ٤.٣.و.

يتم إدراج العلاوة المستلمة في بيان الدخل بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

التزامات القروض غير المسحوبة وخطابات الاعتماد هي التزامات يلتزم بموجيها البنك، خلال مدة الالتزام، بتقديم قرض بشروط محددة سلفاً للعميل.

إن القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة، حيث يتم الموافقة على تقديم القروض على أساس السوق، لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي.

(٨) *الالتزامات المالية*

يحتفظ معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لتصنيف الالتزامات المالية ومع ذلك، فعلى الرغم من أنه وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، فقد تم إدراج جميع التغييرات في القيمة العادلة للالتزامات المحددة تحت خيار القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر، وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، يتم عرض التغييرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات يتم عرضه في الإيرادات الشاملة الأخرى؛و
- يتم عرض القيمة المتبقية من التغيير في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.

إن المبلغ المعروض بشكل منفصل في الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلق بالتغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لا يتم إعادة تدويره إلى الأرباح أو الخسائر، حتى لو تم إلغاء إدراج الالتزامات وتم دفع المبالغ، بدلاً من ذلك، ينبغي إعادة تصنيف الأرباح والخسائر الائتمانية إلى الأرباح غير الموزعة ضمن حقوق الملكية عند عدم إدراج الالتزام ذي الصلة.

٤-٣-د إلغاء الإدراج

(١) *إلغاء إدراج الأصول المالية*

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

- ينتهي الحق من استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يقوم البنك بتحويل حقوقه لاستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من خلال"؛ و إما:
- قيام البنك بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل؛أو
- عدم قيام البنك بتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه لاستلام التدفقات النقدية من الأصل أو قد أبرمت ترتيبات تمرير من خلال، ولم يتم بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل كما لم يتم بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل، فإن أصلًا جديدًا يتم الاعتراف به إلى حد مشاركة البنك المستمرة في الأصل، في هذه الحالة، فإن البنك يدرج أيضاً الالتزام المرتبط، يتم قياس الأصول المنقولة والالتزام ذي الصلة، على أساس أن يعكس الحقوق والالتزامات التي كان البنك قد احتفظ، عندما تتخذ المشاركة المستمرة للبنك شكل ضمان للأصل المحول، يتم قياس المشاركة بالمبلغ الأقل بين القيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأعلى لقيمة المقابل الذي قد يطلب من البنك تسديده.

بالنسبة لإلغاء الإدراج نتيجة لتعديلات جوهرية، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤-٣-ب.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤	السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣-٤	الأدوات المالية (تابع)
٤-٣-د	إلغاء الإدراج (تابع)
(٢)	<i>إلغاء إدراج الالتزام المالي</i>

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم إستيفاء الالتزام التعاقدي أو إلغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم استبدال التزام مالي بالتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الالتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، إن ذلك الاستبدال أو التعديل يتم معاملته كإلغاء للالتزام الأصلي واعتراف بالالتزام الجديد، الفرق بين القيم الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع يتم إدراجه في الأرباح أو الخسائر.

٤-٣-هـ مقاصة الأصول والالتزامات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية فقط ويتم إدراج صافي القيمة بقائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق نافذ بالقانون لإجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وينوي البنك إما التسديد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت، يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي القيمة فقط عندما تسمح بذلك المعايير المحاسبية أو عندما تنشأ الإيرادات والمصروفات عن مجموعة معاملات متماثلة.

٤-٣-و انخفاض قيمة الأصول المالية

يقوم البنك بإثبات مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

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

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث تقصير سداد أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

(١) *قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة*

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح محتمل لخسائر الائتمان، تقاس على النحو التالي:

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

(٢) *نظرة عامة على مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة*

يقوم البنك بتسجيل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة مخاطر التعرضات المالية والأصول المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إلى جانب التزامات التمويل وعقود الضمان المالي، ويشار إليها جميعاً في هذا القسم بـ «أدوات مالية»، أدوات حقوق الملكية لا تخضع لانخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩.

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

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءًا من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث تقصير سداد أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

يتم احتساب كل من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس جماعي، اعتماداً على طبيعة المحفظة المتضمنة للأدوات المالية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤	السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣-٤	الأدوات المالية (تابع)
٤-٣-و	انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)
(٢)	<i>نظرة عامة على مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)</i>

بناء على العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتجميع قروضه في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة والأصول المالية المشتراة أو الناشئة التي انخفضت قيمتها الائتمانية، كما هو موضح فيما يلي:

المرحلة الأولى

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

المرحلة الثانية

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

المرحلة الثالثة

يعتبر التعرض لمخاطر التمويل بمثابة انخفاض لقيمة الائتمان، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة.

عند الإدراج المبدئي لأصل مالي، يقوم البنك بإدراج مخصص خسارة يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، بعد الإدراج المبدئي، سيتم تطبيق المراحل الثلاث في المقترحات على النحو التالي:

الأصول المالية المشتراة أو الناشئة التي انخفضت قيمتها الائتمانية هي تعرض مالي معاد هيكلته ينتج عنه صافي قيمة حالية للتدفقات النقدية المستقبلية من ترتيب معاد هيكلته يتجاوز القيمة الدفترية الأصلية بما يزيد عن ٣٠٪.

المرحلة الأولى

لم تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي – تدرج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

المرحلة الثانية

ازدادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج الأولي – تدرج أعمار الخسائر المتوقعة (هذا يدرج مخصص أقدم من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأصول المالية: الإدراج والقياس) مع احتساب إيرادات على أساس المبلغ الإجمالي للأصل.

المرحلة الثالثة

يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير لإدراج الخسائر المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، مع إدراج إيرادات استناداً إلى المبلغ الصافي للأصل (أي استنادًا إلى القيمة المنخفضة للأصل).

(٣) *احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة*

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادًا إلى سيناريوهات مرجحة محتملة لثلاثة لقياس النقص النقدي المتوقع، مخصومًا بسعر تقريبي لسعر الفائدة الفعلي، النقص النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لمنشأة وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

يتم توضيح آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يلي والعناصر الرئيسية، على النحو التالي:

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأدوات المالية (تابع)

٤-٣-٥ انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(٤) *عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي*

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:

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

(٥) *أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى*

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لا تقلل من القيمة الدفترية لهذه الأصول المالية في بيان المركز المالي، والتي تظل عند القيمة العادلة، بدلاً من ذلك، يتم إدراج مبلغ مساو للمخصص الذي ينشأ عند قياس الأصول بالتكلفة المطفأة في الإيرادات الشاملة الأخرى كمبلغ انخفاض في القيمة المتراكمة، مع تحميل مصروف مقابل على الأرباح أو الخسائر، يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المدرجة في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح والخسائر عند استبعاد الأصول.

(٦) *الأصول المالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة المشتراة أو الناشئة*

بالنسبة للأصول المالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة المشتراة أو الناشئة، يدرج البنك فقط التغييرات المتراكمة في أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة منذ الإدراج المبدئي في مخصص الخسارة.

(٧) *بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى*

يتضمن عرض منتجات البنك مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف للشركات وتجارة التجزئة وبطاقات الائتمان، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تقليل التسهيلات بأشعار يوم واحد، لا يحد البنك من تعرضه لمخاطر خسائر الائتمان لفترة الإشعار التعاقدوي، ولكنه يقوم بدلاً من ذلك باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بشأن سلوك العميل، واحتمال حدوث التخلف عن السداد، وإجراءات البنك المستقبلية للتخفيف من المخاطر، التي يمكن أن تتضمن خفضاً أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول ما إذا كانت الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت للتسهيلات المتجددة تشبه منتجات الإقراض الأخرى، يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل، ولكن يتم أيضًا التركيز بشكل أكبر على العوامل النوعية مثل التغييرات في الاستخدام.

يستند سعر الفائدة المستخدم في خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان على متوسط سعر الفائدة الفعلي المتوقع تحميله على مدى فترة التعرض المتوقعة للتسهيلات، يأخذ هذا التقدير في الحسبان أن العديد من التسهيلات يتم سدادها بالكامل كل شهر، وبالتالي لا يتم تحميل أي فوائد عليها.

(٨) المعلومات المستقبلية

يعتمد البنك في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل:

- إجمالي الناتج المحلي
- الادخار والاستثمار
- التضخم
- إحصاءات التجارة
- التركيبة السكانية
- الإيرادات والمصروفات
- الدين العام
- العقارات
- المؤشرات المركبة
- أسعار النفط والإنتاج

قد لا تحتفظ المدخلات والنماذج المستخدمة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة دائماً بجميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية، ولعكس ذلك، يتم إجراء تعديلات أو تراحيات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الاختلافات جوهرياً كبيرة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأدوات المالية (تابع)

٤-٣-٥ *انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)*

(٩) *تقييم الضمانات*

للتخفيف من مخاطر الائتمان على الأصول المالية، يسعى البنك إلى استخدام ضمانات، حيثما أمكن، تأتي الضمانات بأشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد / الضمانات والعقارات والمديونيات والمخزونات وغيرها من الأصول غير المالية والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقات المقاصة، لا يتم إدراج الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للبنك، ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة، يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند البدء ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري بناء على نوع الأصل، على سبيل المثال، النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات هامش الربح، يتم تقييمها يوميًا.

يستخدم البنك قدر الإمكان بيانات السوق النشطة لتقييم الأصول المالية المحتفظ بها كضمانات، يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، من قبل مقيمين معتمدين من طرف ثالث.

(١٠) *الشطب*

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

٤-٣-٤ *نـ الأصول المالية المعاد هيكلتها*

في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الأصول المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم إجراء تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي.

- إذا لم تؤد إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في احتساب العجز النقدي من الأصل الموجود.

- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، عندئذ يتم التعامل مع القيمة العادلة المطفأة المتوقعة للأصول الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الموجود في وقت استبعاده، يتم تضمين هذا المبلغ في احتساب عجز النقدية من الأصول المالية الموجودة التي تم خصمها من التاريخ المتوقع للإلغاء إدراجها إلى تاريخ التقرير باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

٤-٣-٤ *حـ أصول مالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة*

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى هي ذات قيمة ائتمانية منخفضة، يكون الأصل المالي ذو "قيمة ائتمانية منخفضة" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي ذو قيمة ائتمانية منخفضة ، البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ **الأدوات المالية (تابع)**

٤-٣**ط** **قياس التكلفة المطفأة**

التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أية خصومات للانخفاض في القيمة.

٤-٣**ي** **قياس القيمة العادلة**

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

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

- في السوق الرئيسي لأصل أو التزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو التزام.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة في متناول البنك، يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بناء على أفضل مصلحة اقتصادية.

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

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

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

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

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

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

يقوم البنك أيضاً، بمقارنة كل التغييرات في القيمة العادلة لكل الأصول والالتزامات مع مصادر خارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير هو معقول، لغرض الإفصاحات عن القيمة العادلة، قام البنك بتحديد فئات الأصول والالتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصول أو الالتزامات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

٤-٣**ك** **النقد والنقد المعادل**

يتكون النقد والنقد المعادل من نقد الصندوق وأرصدة غير مقيدة يتم الاحتفاظ بها لدى البنوك المركزية وأصول مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق تصل لثلاثة أشهر والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية فيما تعلق بالتغييرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من جانب البنك في إدارة ارتباطاته قصيرة الأجل، يتم إدراج النقد والنقد المعادل بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ **الأدوات المالية (تابع)**

٤-٣**ل** **عقود إعادة الشراء وإعادة البيع**

يتم إدراج الأوراق المالية المباعة مع التعهد الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في بيان المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للأوراق المالية للمتاجرة أو لاستثمار الأوراق المالية، تدرج الالتزامات المقابلة المتعلقة بالمبالغ المستلمة لهذه العقود في «المستحقات للبنوك وافتراضات أخرى بسوق النقد»، تتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فائدة وهو يستحق على مدى عمر عقد إعادة الشراء.

أما الأوراق المالية المشتراة مع التعهد بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة شراء معكوس) فلا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن «المستحق من بنوك وإيداعات أخرى لسوق النقد»، تتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد وتصبح مستحقة على مدى فترة العقد.

٤-٣**م** **أوراق القبول**

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في بيان المركز المالي تحت الأصول الأخرى مع الإفصاح عن الالتزام المقابل لها في الالتزامات الأخرى، لذا لا توجد هناك ارتباطات خارج الميزانية العمومية بالنسبة لأوراق القبول.

٤-٣**ن** **الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر**

تتضمن الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر جميع الأصول والالتزامات المشتقة التي لا تصنف على أنها أصول والتزامات للمتاجرة، يتم قياس الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي، تعتمد معالجة التغييرات في القيمة العادلة على تصنيف الفئات التالية:

(١) *تغطية القيمة العادلة*

عندما يتم تخصيص أداة مالية مشتقة كتغطية للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام مالي مدرج أو ارتباط مؤكد يتم إدراج التغييرات في القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة مباشرة في بيان الدخل الشامل معاً مع التغييرات في القيمة العادلة للبند المغطى المنسوبة إلى المخاطر المغطاة، في حالة انتهاء مدة الأداة المالية المشتقة أو بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها أو في حالة عدم وفائها بمعايير المحاسبية لتغطية القيمة العادلة أو في حالة إلغاء التخصيص يتم التوقف عن استخدام محاسبة التغطية، يتم إطفاء أي تعديل حتى تلك النقطة يتم إجراؤه على البند المغطى الذي يستخدم لأجله معدل الفائدة الفعلي في الأرباح أو الخسائر كجزء من معدل الفائدة الفعلي المعاد احتسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

(٢) *تغطية التدفق النقدي*

عندما يتم تصنيف الأداة المشتقة كأداة تغطية لتغييرات التدفق النقدي الناتجة عن المخاطر المصاحبة لأصل أو التزام مدرج أو معاملة توقع شديدة الاحتمال التي قد تؤثر على الأرباح أو الخسائر فإن الجزء الساري من التغير في القيمة العادلة للأداة المشتقة يتم إدراجه ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى في احتياطي التغطية، المبلغ المدرج ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى يتم إعادة تصنيفه الأرباح أو الخسائر كتعديل في التصنيف في نفس الفترة حيث يؤثر التدفق النقدي للتغطية على الأرباح أو الخسائر وينفس بنود الخط في بيان الدخل الشامل، وأي جزء غير سارٍ من التغير بالقيمة العادلة للأداة المشتقة يتم إدراجه فوراً في الأرباح أو الخسائر.

إذا تم بيع أداة التغطية المشتقة أو انتهت مدتها أو تم إلغاؤها أو تمت ممارستها أو أن التغطية لم تعد تفي بمعايير محاسبية تغطية التدفق النقدي أو تم رفض تصنيف التغطية، عندئذ يتم إيقاف محاسبة التغطية مستقبلياً، وفي حالة إيقاف معاملة تغطية التوقع، فإن المبلغ المتراكم المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى من الفترة التي تصبح فيها التغطية سارية المفعول، يتم إعادة تصنيفه من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الشامل كتعديل للتصنيف عند حدوث معاملة التوقع وتأثر الأرباح أو الخسائر، وإذا لم يكن من المتوقع حدوث معاملة التوقع مرة أخرى، يتم إعادة تصنيف الرصيد ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى بشكل فوري إلى الأرباح أو الخسائر كتعديل إعادة تصنيف.

(٣) *المشتقات الأخرى لغير المتاجرة*

عندما لا يتم الاحتفاظ بالأداة المشتقة لأغراض المتاجرة، وأنها لم تصنف بعلاقة تغطية مؤهلة، فإن كل التغييرات بقيمها العادلة يتم إدراجها فوراً في بيان الدخل الشامل.

٤-٣**س** **إعادة التصنيف**

لا يعيد البنك تصنيف أصوله المالية بعد إدراجها المبدئي، باستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله لإدارة الأصول المالية، لا يتم إعادة تصنيف الالتزامات المالية أبداً، لم يقم البنك بإعادة تصنيف أي من أصوله أو التزاماته المالية في سنة ٢٠٢٠.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأدوات المالية (تابع)

٤-٣-ع تعديلات على الأصول والالتزامات المالية

الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدّل مختلفة بشكل جوهري، إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير، يتم إلغاء إدراج أصل المالي الأصلي ويتم إدراج الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة، إذا لم تكن التدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء إدراج لأصل المالي، في هذه الحالة، فإن البنك يقوم بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية ويدرج القيمة الناجمة عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالي باعتبارها أرباحاً أو خسائر تعديل في بيان الدخل، إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الأرباح أو الخسائر مع خسائر انخفاض القيمة، في حالات أخرى، يتم إدراجها كإيرادات فوائد.

إذا تم تعديل شروط الأصول المالية بسبب الصعوبات المالية للمقترض ولم يتم إلغاء الاعتراف بالأصول، فيتم قياس انخفاض قيمة الأصول باستخدام معدل الفائدة قبل التعديل.

الالتزامات المالية

يدرج البنك الالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل كبير، في هذه الحالة، يتم إدراج الالتزام المالي الجديد وفقاً للشروط المعدلة إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، يتم إلغاء الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي، ويتم إدراج الالتزام المالي الجديد وفقاً للشروط المعدلة في بيان الدخل الشامل.

٤-٤ الممتلكات والمعدات والتركيبات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات والتركيبات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل وإعداده لاستخدامه المقصود، يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبات باستثناء الأرض بالملكية الحرة، الأعمار الإنتاجية المقدره للسنة الحالية على النحو التالي:

الأصل	عدد السنوات
السيارات	٥
الأثاث والتركيبات	٦-٧
معدات المكتب	٦-٧
برمجيات الإنتاج	١٠

لا يتم إستهلاك الأراضي والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ، ولكن يتم اختبارها لانخفاض القيمة، تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للأصول وتعديل، متى ما كان ذلك ملائماً، في كل تاريخ تقرير.

تخفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدره.

تحدد أرباح وخسائر الاستيعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية والمدرجة كـ"إيرادات تشغيل أخرى" في بيان الدخل الشامل.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، كما هو مناسب، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى البنك ويمكن تقدير تكلفة البند بشكل يعتمد عليه، تستبعد القيمة الدفترية للقطعة المستبدلة، وتم تحميل كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى على الأرباح أو الخسائر خلال الفترة المالية التي تتكبذ فيها.

٤-٥ العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام ٢٠٠٨، ويحتفظ بهما حالياً للاستخدام في أعمال غير محددة ولا يشغلهما البنك حالياً، وقد قام البنك بإدراج هاتين القطعتين بمتوسط تقييم مقيمين اثنين خلال عام ٢٠٠٨، وبعد القياس المبدئي تدرج قطعتي الأرض بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة المتراكم، إن وجد.

٤-٦ الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية

يتم إدراج كافة وداائع سوق النقد والعملاء بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة، تُقاس الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، يقوم البنك بتصنيف الأدوات المالية الرأسمالية كالتزامات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لموضوع البنود التعاقدية للأداة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٧ الضريبة

يتم تكوين مخصص للضريبة وفقاً للقوانين الضريبية المعمول بها في سلطنة عُمان، تتكون ضريبة الدخل من ضريبة جارية وضريبة مؤجلة، يتم إدراج مصروف ضريبة الدخل في بيان الدخل الشامل فيما عدا القدر الذي يتعلق ببنود مدرجة بصفة مباشرة في حقوق المساهمين أو الإيرادات الشاملة الأخرى.

الضريبة الجارية هي الضريبة المستحقة الدفع محسوبة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأية تعديلات على الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

تحتسب أصول/التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لجميع الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة، يتم احتساب مبلغ الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدلات الضريبة التي يتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عندما تعكس بناءً على القوانين المطبقة أو التي سيتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ التقرير.

يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه توفر ربح ضريبي مستقبلي كافٍ يمكن في مقابله استخدام الأصل، تتم مراجعة أصول الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضها بالقدر الذي يكون من غير الممكن معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

٤-٨ عقود الإيجار

يتم إدراج مدفوعات عقود الإيجار التشغيلي كمصروف في بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم إدراج مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف في بيان الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

نتج عن معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ احتساب معظم عقود الإيجار بواسطة المستأجر ضمن نطاق المعيار بطريقة مماثلة لتلك التي كان يتم بها احتساب عقود الإيجار التمويلي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ «عقود الإيجار»، يدرج المستأجرون «الحق في استخدام» الأصل والالتزام المالي المقابل في بيان المركز المالي، يتم إطفاء الحق في استخدام الأصل على مدى فترة الإيجار ، ويتم قياس الالتزام المالي بالتكلفة المطفأة، لم تتغير محاسبة المؤجر بشكل كبير عما هو عليه الحال بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، لقد طبق البنك معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدلة، وبالتالي لم يتم تعديل أرقام المقارنة.

مبدئياً، يقيس البنك الحق في استخدام الأصل والتزامات الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية، يتم خصم المبلغ باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان بالإمكان تحديده، وإلا يتم استخدام معدل الاقتراض المتزايد، تاريخ البدء هو التاريخ الذي يتيح فيه المؤجر الأصل الأساسي للاستخدام، بعد الإدراج المبدئي، يقيس البنك الحق في استخدام الأصل بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

بعد الإدراج المبدئي ، يقيس البنك التزامات الإيجار بواسطة (أ) زيادة القيمة الدفترية لكي تعكس الفوائد على التزامات الإيجار؛ (ب) تخفيض القيمة الدفترية لكي تعكس مدفوعات الإيجار التي تمت؛ و(٣) إعادة قياس القيمة الدفترية لكي تعكس أي إعادة تقييم أو تعديلات على الإيجار أو لكي تعكس مدفوعات الإيجار الموضوعية الثابتة، الفوائد على التزامات الإيجار هي المبلغ الذي ينتج معدل فائدة دوري منتظم على الرصيد المتبقي للالتزامات الإيجار، معدل الفائدة الدوري هو المعدل المستخدم لخصم مدفوعات الإيجار من أجل احتساب التزامات الإيجار.

٤-٩ الضمانات المالية

الضمانات المالية هي العقود التي يُطلب من البنك القيام بموجيها بمدفوعات محددة لتعويض مالكها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالدفع عند حلول موعد استحقاقه وفقاً لبنود أداة الدين.

يتم إدراج الضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ إصدار الضمان المالي، إلحاقاً إلى الإدراج المبدئي، يتم قياس التزامات البنك بموجب تلك الضمانات وفقاً للقياس المبدئي مطروحاً منه الإطفاء المحتسب لإدراج إيرادات الرسوم المحققة بطريقة القسط الثابت في بيان الدخل الشامل، أيهما أقل، على مدى عمر الضمان المالي وأفضل تقدير للنفقات اللازمة لتسوية أي التزام مالي ينشأ في تاريخ التقرير، يتم تحديد هذه التقديرات بناء على خبرة تعاملات مماثلة لخسائر سابقة، معززة باجتهادات الإدارة، اي زيادة في الالتزام تكون متعلقة بالضمانات، تدرج في بيان الدخل الشامل.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٤-١ منافع الموظفين

١-٤-٢ منافع نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته.

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عُمان لعام ١٩٩١ ويتم إدراجها كمصروف في بيان الدخل الشامل عند تكبدها.

١-٤-٣ المنافع قصيرة الأجل

يتم قياس الالتزامات عن المنافع قصيرة الأجل في الأساس بدون خصم ويتم تحميلها على المصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم إدراج مخصص للمبلغ المتوقع دفعه في الحالة التي يوجد فيها على البنك التزام حالي أو استدلالي لدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمات سابقة مقدمة من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

١١-٤ عائد السهم الواحد

يقوم البنك بعرض بيانات العائد الأساسي والعائد المعدل لأسهمه العادية. يتم احتساب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال العام. يتم احتساب العائد علي أساس سنوي للسهم عن طريق احتساب العائد للسهم الواحد على أساس سنوي للسنة بالكامل. يحدد العائد المعدل للسهم بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بتأثير جميع الأسهم العادية المحتملة المعدلة والتي تشتمل على أوراق قابلة للتحويل إلى أسهم أو أدوات ماثلة.

١٢-٤ توزيعات أرباح على أسهم عادية

توزيعات أرباح على أسهم عادية يتم إدراجها كالتزام وتخصم من حقوق المساهمين حينما يتم الموافقة عليها من قبل المساهمين. يتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عندما يتم دفعها.

توزيعات الأرباح للسنة التي يتم الموافقة عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي يتم معاملتها كحدث بعد تاريخ بيان المركز المالي.

١٣-٤ التقرير عن قطاعات التشغيل

قطاع التشغيل هو مكون من البنك يمارس أنشطة الأعمال التي يحقق من خلالها إيرادات ويتكبد مصروفات، متضمنة الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بمعاملات مع أي من مكونات البنك الأخرى ويتم فحص نتائج أنشطتها بانتظام من قبل الرئيس التنفيذي للبنك (وهو متخذ القرار الرئيسي بالبنك) لاتخاذ القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد لكل قطاع وقياس أدائه الذي تتوفر عنه المعلومات المالية المنفصلة.

١٤-٤ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة

تحكم مكافآت أعضاء مجلس الإدارة كما هو محدد في قانون الشركات التجارية والتوجيهات الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال وعقد تأسيس البنك.

تحدد الجمعية العمومية السنوية وتعتمد المكافآت وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة ولجانه الفرعية شريطة، وفقاً للمادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤، وتعديلاته، أن لا تتجاوز هذه الأتعاب ٥% من صافي الربح السنوي بعد خصم الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وتوزيعات الأرباح النقدية للمساهمين على أن لا تتجاوز هذه الأتعاب ٢٠٠,٠٠٠ ريال عُماني، لا يجوز أن تتجاوز أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة لكل عضو ١٠,٠٠٠ ريال عُماني في السنة الواحدة.

١٥-٤ الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١

يقوم البنك بتصنيف الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ كمطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لمضمون الشروط التعاقدية للأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١، لا يمكن استرداد الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ من قبل حامليها، ويكون لهم الحق في التوزيع غير التراكمي ووفقاً لتقدير مجلس الإدارة، وبناء عليه، يتم عرضها كمكون ضمن حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٥ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة إجراء اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات، وترتكز التقديرات والافتراضات المصاحبة على الخبرة السابقة وعوامل أخرى يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والتي تشكل نتائجها أساساً لإجراء أحكام حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تكون واضحة من مصادر أخرى، ويندر أن تكون التقديرات المحاسبية الناتجة مساوية للنتائج الفعلية ذات العلاقة.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر، وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية، التقديرات المحاسبية الجوهرية للبنك هي:

١-٥ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة وفق منهجية معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩

يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة في كل من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ في جميع فئات الموجودات المالية، إصدار أحكام، على وجه الخصوص، حول تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، هذه التقديرات تقودها بعدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغييرات إلى مستويات مختلفة من المخصصات، حسابات خسائر الائتمان المتوقعة للبنك هي نواتج من النماذج المعقدة مع عدد من الافتراضات الضمنية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل، تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر الأحكام والتقديرات المحاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، الذي يصنف احتمالية التقصير للدرجات الفردية؛
- معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، ومن ثم ينبغي قياس المخصصات المتعلقة بالأصول المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة والتقييم النوعي؛
- تقسيم الأصول المالية عندما يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي؛
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمالية التقصير والتعرض للمخاطر عند التقصير والخسائر الناشئة من التقصير؛ و
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢-٥ القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تتم المتاجرة بها في سوق نشطة (مثل الأدوات المشتقة غير المتداولة) باستخدام تقنيات التقييم، يستخدم البنك تقديراته لاختيار مجموعة طرق متنوعة والقيام بافتراضات تعتمد بشكل رئيسي على ظروف السوق القائمة في نهاية كل فترة تقرير، يستخدم البنك تحليل التدفقات النقدية المتوقعة لأصول مالية متاحة للبيع متنوعة التي لم يتاجر بها في سوق نشطة.

٣-٥ تقدير القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

في حالة قياس الأصول المضمنة بالقيمة العادلة مثل صناديق الأسهم الخاصة، تستخدم الإدارة صافي قيمة الأصول، وترى الإدارة أن صافي قيمة الأصول لهذه الاستثمارات تمثل قيمها العادلة حيث تقاس غالبية الأصول المضمنة مقيمة بالقيمة العادلة ويأخذ صافي الأصول المبلغ عنه لهذه الكيانات تغيرات القيم العادلة المحدثة في الاعتبار.

٤-٥ إيرادات الرسوم والعمولات

يعتمد إدراج إيرادات الرسوم والعمولات على الغرض التي يتم من أجلها تقدير العمولات وأساس المحاسبة لأي أداة مالية مصاحبة، تقوم الإدارة بتطبيق بعض الافتراضات والأحكام من أجل تحديد الرسوم التي هي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة السائد أداة مالية، والرسوم المحققة حيث يتم تقديم خدمات، والرسوم التي يتم تحقيقها عند تنفيذ إجراء هام.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٥- التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٥ الضرائب

توجد أوجه عدم التيقن فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل، بالنظر إلى مجموعة واسعة من العلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقات التعاقدية القائمة، الخلافات التي تنشأ بين النتائج الفعلية والافتراضات، أو تغييرات في المستقبل لمثل هذه الافتراضات، قد يحتم إجراء التعديلات في المستقبل لحساب ضريبة الدخل والتي سجلت بالفعل، يقوم البنك بتكوين مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة، عن العواقب المحتملة لوضع اللمسات النهائية للربوط الضريبية للبنك، مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل الخبرة لربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة ومسؤولية السلطات الضريبية.

تدرج الأصول الضريبية المؤجلة عن جميع الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى حد أنه من المحتمل أن الربح الخاضع للضريبة سيكون متوفراً مقابل الخسائر التي يمكن الاستفادة منها، يتطلب من الإدارة اتخاذ قرار هام لتحديد مقدار الأصول الضريبية المؤجلة التي يمكن إثباتها، بناء على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل جنباً إلى جنب مع استراتيجيات التخطيط الضريبي في المستقبل.

٦-٥ تحديد فترة عقد الإيجار

عند تحديد مدة الإيجار، فإن المجموعة تنظر في كافة الوقائع والظروف، يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات بعد الإنهاء) في مدة الإيجار فقط إذا كان الإيجار مضموناً إلى حد معقول (أو لم يتم إنهاؤه)، وتنظر المجموعة في طبيعة وقابلية تنفيذ شرط التمديد في اتفاقية الإيجار وقيمة التحسينات على عقار مستأجر والغرامات عند الإنهاء والتكاليف وتعطيل الأعمال المطلوبة لاستبدال المباني المستأجرة كعوامل لتحديد مدة الإيجار، قد تحتوي اتفاقيات إيجار المباني التي تشغلها المجموعة على خيار التمديد، حيث لا تضع المجموعة في الاعتبار خيارات التمديد بعد تحليل العوامل المذكورة أعلاه.

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

٧-٥ تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد - ١٩)

تم الاعتماد على بعض التقديرات فيما يتعلق بالخسائر المتوقعة الناتجة عن التأجيلات المتعلقة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) (إيضاح ٣٨)

٦ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٧٠,٤٤	٢٩,١٧٥	٧٥,٧٧٩	المجموع
١,٣١٢	٥٠٧	١,٣١٧	١٢١,٨٤٥
١٦١,٢٩٩	١٧٢,٩٤٨	٤٤٩,٢١٦	٨٤,٨٣١
٢٣٢,٦٥٥	٢٠٢,٦٣٠	٥٢٦,٣١٢	(٧,٦٢٣)
			١٩٩,٥٣

لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني بدون موافقة البنك المركزي العُماني.

خلال السنة، إن متوسط رصيد الحد الأدنى الذي ينبغي الاحتفاظ به لدى البنك المركزي العُماني كاحتياطي قانوني يبلغ ٨٦,٦٩٤ مليون ريال عُمانى (٢٠١٩: ٧,٦٨٩ مليون ريال عُمانى).

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٧ مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١٢,٩٩٠	٩٧٦	٩٧٦	٥٠,٠١
١٢,٩٩٠	٩٧٦	٩٧٦	٥٠,٠١
٤٦٥,٤٤	٨٤,٠٨٠	٨٤,٠٨٠	١٧٩,٠٤٢
٦,٦٠٥	٧,٠٦٠	٧,٠٦٠	٢,٥٤٣
٣٢,٣٨١	١١٩,٨٧٣	١١٩,٨٧٣	١٢,٤٦٧
٥٠٤,٣٠	٢١١,٠١٣	٢١١,٠١٣	١٩٤,٠٥٢
٥١٧,٠٢٠	٢١١,٩٨٩	٢١١,٩٨٩	١٩٩,٥٣
(٢,١١٩)	(٨٣)	(٨٣)	(٨١٦)
٥١٤,٩٠١	٢١١,٩٠٦	٢١١,٩٠٦	١٩٨,٢٣٧

بالعملة المحلية:

إيداعات بسوق النقد

بالعملة الأجنبية:

إيداعات بسوق النقد

قروض لبنوك

أرصدة عند الطلب

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
كما في ١ يناير	١٩٨,١٢٩	٩٢٤	-	١٩٩,٠٥٣
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٣٩,٨٠٧	-	-	٣٩,٨٠٧
أصول ملغاة أو تم سدادها	(١٥٦,٣٢٠)	(٩٢٤)	-	(١٥٧,٢٤٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨١,٦١٦	-	-	٨١,٦١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٧ مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد (تابع)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
			دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥١٤,٦٢١	٢,٣٩٩	-	المجموع	٣١٦,٤٨١
١٠٣,٣٩٥	-	-	٥١٧,٠٢٠	٢٢٠,٣٤٠
(٤٠,٦٠٢٧)	(٢,٣٩٩)	-	(٤٠٨,٤٢٦)	(١٩,٨٠١)
٢١١,٩٨٩	-	-	٢١١,٩٨٩	٥١٧,٠٢٠

كما في يناير

أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها

أصول ملغاة أو تم سدادها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في يناير

صافي (المفرج) / المحمل للسنة (إيضاح ٣١)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
			ريال عُمانى بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧٨٧	٢٩	-	المجموع	٤٤٢
(٧٥٥)	(٢٩)	-	(٧٨٤)	٣٧٤
٣٢	-	-	٣٢	٨١٦

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
			دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢,٠٤٤	٧٥	-	المجموع	١,١٤٨
(١,٩٦١)	(٧٥)	-	(٢,٠٣٦)	٩٧١
٨٣	-	-	٨٣	٢,١١٩

كما في يناير

صافي (المفرج) / المحمل للسنة (ج٦)

كما في ٣١ ديسمبر

٨ القروض والسلف والتمويل – بالصافي

٣١ ديسمبر	٢٠٢٠	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
			دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩
٤,٤٠٤,٧٧٧	٢,٤٣١,٨٧٥	١,٦٩٥,٨٣٩	المجموع	١,٦٦٨,٤٧٩
٢,٤٣١,٨٧٥	٩٣٦,٢٧٢	٩١٠,٠٠٦	٩١٠,٠٠٦	٩١٠,٠٠٦
٦,٨٣٦,٦٥٢	٢,٦٣٢,١١١	٢,٦٠٦,٤٨٥	إجمالي القروض والسلف والتمويل	٢,٥٦٩,٤٨٥
(٢٧٦,٤٧٥)	(٢٧٦,٤٧٥)	(١٠٦,٤٤٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٩,٦٦٨)
(٥٧,٥٨٧)	(٢٢٢,١٧١)	(١٥,٦٦٤)	الفوائد التعاقدية غير المدرجة	(١٥,٦٦٤)
(٣٣٤,٠٦٢)	(١٢٨,٦١٤)	(١١٥,٣٣٢)		(١١٥,٣٣٢)
٦,٥٠٢,٥٩٠	٢,٥٠٣,٤٩٧	٢,٤٥٤,١٥٣	صافي القروض والسلف والتمويل	٢,٤٥٤,١٥٣

يتضمن إجمالي القروض والسلف والتمويل مبلغ ٢٦٤,٥٤٩ مليون ريال عُمانى (٢٠١٩: ٢١٦,٥٩٩ مليون ريال عُمانى) من خلال أنشطة التمويل لصحار الإسلامي وفق طريقة التمويل الإسلامي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٨ القروض والسلف والتمويل – بالصافي (تابع)

تتكون القروض والسلف والتمويل ما يلي:

٣١ ديسمبر	٢٠٢٠	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
			دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩
٦,١٥,٨٢٩	٦,١٥,٨٢٩	٦,٢٤٠,٧٠٤	قروض	٢,٣١٦,٩٤
٢٧٦,٣٧٩	٢٧٦,٣٧٩	٢٥٧,٣٣٥	سحب على المكشوف	١٠٦,٤٠٦
٢٤٤,٤٢٦	٢٤٤,٤٢٦	٢١٤,٠٩٦	قروض مقابل إيصالات أمانة	٩٤٠,٠٤
١٣٧,٣٥٣	١٣٧,٣٥٣	١٢٤,٥١٧	كمبيالات مخصومة	٥٢,٨٨١
٦,٦٧٣,٩٨٧	٦,٨٣٦,٦٥٢	٦,٨٣٦,٦٥٢	إجمالي القروض والسلف والتمويل	٢,٥٦٩,٤٨٥
(٢٥٨,٨٧٨)	(٢٧٦,٤٧٥)	(٢٧٦,٤٧٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٩,٦٦٨)
(٤٠,٦٨٦)	(٥٧,٥٨٧)	(٥٧,٥٨٧)	الفوائد التعاقدية غير المدرجة	(١٥,٦٦٤)
(٢٩٩,٥٦٤)	(٣٣٤,٠٦٢)	(٣٣٤,٠٦٢)		(١١٥,٣٣٢)
٦,٣٧٤,٤٢٣	٦,٥٠٢,٥٩٠	٦,٥٠٢,٥٩٠	صافي القروض والسلف والتمويل	٢,٤٥٤,١٥٣

فيما يلي تحليل التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل على القروض والسلف والتمويل:

إجمالي القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٢,٠٩٢,٠٩٦	٣٥٣,٤١٦	١٢٣,٩٧٣	٢,٥٦٩,٤٨٥
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٥١٨,٣٨٢	٤٧,٣٥٥	١٥,١٤٩	٥٨٠,٨٨٦
أصول ملغاة أو تم سدادها	(٤٣٧,٦٠٧)	(٥٢,٤٢٥)	(١,٠٠٨)	(٥٠٠,١٤٠)
قروض مشطوبة	-	(٢٦١)	(٢٠٦)	(٤٦٧)
قروض محولة إلى محفظة خاصة	-	-	-	(١٧,٩١٨)
قروض مستردة من محفظة خاصة	-	-	-	٢٦٥
تحويلات إلى المرحلة ١	٤٦,٧٤١	(٤٥,٨٦٧)	(٨٧٤)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٧٩,٧٧٤)	٨٠,٦٩٦	(٩٢٢)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٩,١٠١)	(٣٨,٦٢٦)	٤٧,٧٢٧	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,١٣٠,٧٣٧	٣٤٤,٢٨٨	١٥٧,٠٨٦	٢,٦٣٢,١١١

الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٠٨١	٤١,٧٤٥	٤٧,١١٢	٩٩,٦٦٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة	١,٤٥٦	١٤,٩٠٠	٢٦,٨٧٤	٤٣,٢٣٠
استردادات من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨,٦٢٩)	(٨,٧٦٦)	(٩٣٧)	(١٨,٣٣٢)
قروض مشطوبة	-	(٢٦١)	(٢٠٦)	(٤٦٧)
قروض مستردة من محفظة خاصة	-	-	-	(١٧,٩١٨)
قروض مستردة من محفظة خاصة	-	-	-	٢٦٥
تحويلات إلى المرحلة ١	٣,٠٣٨	(٢,٦٩٣)	(٣٤٦)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١,٤١٩)	١,٧٥١	(٣٣٤)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١٣٢)	(٥,٠١٧)	٥,١٤٩	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥,١٢٥	٤١,٦٥٩	٥٩,٦٥٩	١٠٦,٤٤٣

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٨ القروض والسلف والتمويل – بالصافي (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٩	١,٨٢٥,٧٥١	٤٣٧,٩٢٦	٧٦,٩٨٣	٢,٣٤٠,٦٦٠
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٨٢٢,٠٩٤	١٦٩,٤٩٠	١٨,٢١٢	١,٠٠٩,٧٩٦
أصول ملغاة أو تم سدادها	(٥٨٠,٤٤٠)	(١٨٠,٨٦٩)	(١٩,٦٦٢)	(٧٨٠,٩٧١)
تحويلات إلى المرحلة ١	١٢٤,٧٢٦	(١٢٣,٠٧٧)	(١,٦٤٩)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٧١١,٩٠٩)	٧٢,٨٢٠	(١,٧١١)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٢٨,٩٢٦)	(٢٢,٨٧٤)	٥١,٨٠٠	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,٠٩٢,٠٩٦	٣٥٣,٤١٦	١٢٣,٩٧٣	٢,٥٦٩,٤٨٥

الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٩	١٢,٦٩٥	٣٣,٦٢٩	٣٣,٠٢٥	٧٩,٣٤٩
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٣,٠٢٨	٢,٠٩٩٥	١١,٧٨١	٣٥,٨٠٤
أصول ملغاة أو تم سدادها	(٩,٨٥٦)	(٦,٠٤٦)	(٢٨٠)	(١٦,١٨٢)
قروض مستردة من محفظة خاصة	-	-	٦٩٧	٦٩٧
تحويلات إلى المرحلة ١	٦,٢٨٦	(٥,٧٥٦)	(٥٣٠)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٩١٣)	١,٦٧٥	(٧٦٢)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٤٢٩)	(٢,٧٥٢)	٣,١٨١	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٠,٨١١	٤١,٧٤٥	٤٧,١١٢	٩٩,٦٦٨

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٥,٤٣٤,١٦	٩١٧,٩٦٣	٣٢٢,٠٠٨	٦,٦٧٣,٩٨٧
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	١,٣٤٦,٤٤٥	١٢٣,٠٠٠	٣٩,٣٤٨	١,٥٠٨,٧٩٣
أصول ملغاة أو تم سدادها	(١,١٣٦,٦٤١)	(١٣٦,١٦٧)	(٢٦,٢٥٥)	(١,٢٩٩,٠٦٣)
قروض مشطوبة	-	(٦٧٨)	(٥٣٥)	(١,٢١٣)
قروض مستردة من محفظة خاصة	-	-	(٤٦,٥٤٠)	(٤٦,٥٤٠)
قروض مستردة من محفظة خاصة	-	-	٦٨٨	٦٨٨
تحويلات إلى المرحلة ١	١٢١,٤٠٥	(١١٩,١٣٥)	(٢,٢٧٠)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٢٠٧,٢٠٥)	٢٠٩,٥٩٩	(٢,٣٩٤)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٢٣,٦٣٩)	(١,٠٠٣٢٧)	١٢٣,٩٦٦	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥,٥٣٤,٣٨١	٨٩٤,٢٥٥	٤٠٨,١٦	٦,٨٣٦,٦٥٢

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٨ القروض والسلف والتمويل – بالصافي (تابع)

الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (إيضاح أ٦-١)	٢٨,٠٨١	١٠٨,٤٢٩	١٢٢,٣٦٨	٢٥٨,٨٧٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة	٣,٧٨٢	٣٨,٧٠١	٦٩,٨٠٣	١١٢,٢٨٦
استردادات من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٢,٤١٢)	(٢٢,٧٦٩)	(٢,٤٣٤)	(٤٧,٦١٥)
قروض مشطوبة	-	(٦٧٨)	(٥٣٥)	(١,٢١٣)
قروض مستردة من محفظة خاصة	-	-	(٤٦,٥٤٠)	(٤٦,٥٤٠)
قروض مستردة من محفظة خاصة	-	-	٦٨٨	٦٨٨
تحويلات إلى المرحلة ١	٧,٨٩٠	(٦,٩٩٥)	(٨٩٨)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٣,٦٨٦)	٤,٥٤٨	(٨٦٨)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٣٤٣)	(١٣,٠٣١)	١٣,٣٧٤	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٣,٣١٢	١٠٨,٢٠٥	١٥٤,٩٥٨	٢٧٦,٤٧٥

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٩	٤,٧٤٢,٢١٠	١,١٣٧,٤٧٠	١,٩٩,٩٥٦	٦,٠٧٩,٦٣٦
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٢,١٣٥,٣٠٩	٤٤٠,٢٣٤	٤٧,٣٠٤	٢,٦٢٢,٧٤٨
أصول ملغاة أو تم سدادها	(١,٥٠٧,٦٣٦)	(٤٦٩,٧٩٠)	(٥١,٠٧٠)	(٢,٠٢٨,٤٩٦)
تحويلات إلى المرحلة ١	٣٢٣,٩٦٤	(٣١٩,٦٨١)	(٤,٢٨٣)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١٨٤,٦٩٩)	١٨٩,٤٤٤	(٤,٤٤٤)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٧٥,١٣٢)	(٥٩,٤١٣)	١٣٤,٥٤٥	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥,٤٣٤,١٦	٩١٧,٩٦٣	٣٢٢,٠٠٨	٦,٦٧٣,٩٨٧

الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٩	٣٢,٩٧٤	٨٧,٣٤٨	٨٥,٧٧٩	٢٠٦,١٠١
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة	٧,٨٦٥	٥٤,٥٣٣	٣,٠٦٠	٩٢,٩٩٨
استردادات من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٥,٦٠٠)	(١٥,٧٠٤)	(٧٢٧)	(٤٢,٠٣١)
قروض مستردة من حسابات خاصة	-	-	١,٨١٠	١,٨١٠
تحويلات إلى المرحلة ١	١٦,٣٢٧	(١٤,٩٥١)	(١,٣٧٧)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٢,٣٧١)	٤,٣٥١	(١,٩٧٩)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١١٤)	(٧,١٤٨)	٨,٢٦٢	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٨,٠٨١	١٠٨,٤٢٩	١٢٢,٣٦٨	٢٥٨,٨٧٨

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٩ أوراق مالية استثمارية (تابع)

٢-٩ محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تابع)

	القيمة الدفترية/ العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة الدفترية/ العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
استثمارات أسهم مدرجة - سلطنة عُمان				
قطاع الخدمات	١٦,٠٧٥	١٩,٩١٩	١٦,٥١٢	٢٢,١٦٩
استثمارات أسهم غير مدرجة - سلطنة عُمان				
قطاع الخدمات	-	٨٨	-	٨٨
إجمالي استثمارات الأسهم	١٦,٠٧٥	٢٠,٠٠٨	١٦,٥١٢	٢٢,٢٥٧
استثمارات مدينة مدرجة - سلطنة عُمان				
قطاع الخدمات	١٥,٨٥٧	٢٠,٤٠٠	-	-
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٢٤٩)	-	-	-
	١٣,٦٠٨	٢٠,٤٠٠	-	-
استثمارات مدينة غير مدرجة - أجنبية				
أذونات الخزينة	٩٦٦,٢٨٠	٩٦٦,٢٩٩	٨٥٧,٢١٠	٨٥٨,٦٢٩
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٦)	-	(٧٣)	-
إجمالي استثمارات مدينة	٩٦٦,٢٤٤	٩٦٦,٢٩٩	٨٥٧,١٣٧	٨٥٨,٦٢٩
	٩٧٩,٨٥٢	٩٨٦,٦٩٩	٨٥٧,١٣٧	٨٥٨,٦٢٩
إجمالي استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٩٩٥,٩٢٧	١,٠٠٦,٧٠٦	٨٧٣,٦٤٩	٨٨٠,٨٨٦

تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على استثمارات مدينة مصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى هو كما يلي:

	المرحلة ١ ريال عُمان بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُمان بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُمان بالآلاف	المجموع ريال عُمان بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	٢٨	-	-	٢٨	٢٣
خسائر ائتمانية متوقعة مدرجة	(١٤)	٨٦٦	-	٨٥٢	٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٤	٨٦٦	-	٨٨٠	٢٨

- تتضمن سندات الخزينة استثمارات في سندات الخزينة بالدولار الأمريكي بقيمة ٣٤٢.٣ مليون ريال عُمان (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٣٠.٥٧ مليون ريال عُمان) تم تصنيفها كضمانات مقابل قروض البنك البالغ ٣٢٩.٧٠ مليون ريال عُمان وودائع لأجل بقيمة ٣٥٤.٢٠ مليون ريال عُمان.
- في عام ٢٠٢٠، استلم البنك توزيعات أرباح بقيمة ٤٦٠ مليون ريال عُمان من أسهمه بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (٢٠١٩: ٣٧٠ مليون ريال عُمان)، مسجلة كإيرادات تشغيلية أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٩ أوراق مالية استثمارية (تابع)

٣-٩ محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
استثمارات مدينة مدرجة - سلطنة عُمان				
سندات التنمية الحكومية	١٧٤,٥٦٣	١٩٩,٠٢٠	٥١٦,٩٣٥	٤٥٣,٤١٠
قطاع الخدمات	٢٦,٧٩٧	٢٣,١٤٦	٦٠,١٢٠	٦٩,٦٠٣
	٢٠,٣٦٠	٢٢٢,١٦٦	٥٧٧,٠٥٥	٥٢٣,٠١٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥٠٨)	(٦٢٥)	(١,٦٢٣)	(٣,٩١٧)
المجموع	١٩٩,٨٥٢	٢٢١,٥٤١	٥٧٥,٤٣٢	٥١٩,٠٩٦

إن تحليل التغيرات في القيمة العادلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل على استثمارات الدين المصنفة على أنها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة هو كالتالي:

	المرحلة ١ ريال عُمان بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُمان بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُمان بالآلاف	المجموع ريال عُمان بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١٧٣,٣٢٩	٢٨,٠٣١	-	٢٠١,٣٦٠
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٢٠,٨٠٦	-	-	٢٠,٨٠٦
تحويلات إلى المرحلة ١	٢٥,٢٩٤	(٢٥,٢٩٤)	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢١٩,٤٢٩	٢,٧٣٧	-	٢٢٢,١٦٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٦١٨	٨٩٠	-	١,٥٠٨
	(٥١)	(٨٣٢)	-	(٨٨٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥٦٧	٥٨	-	٦٢٥

	المرحلة ١ ريال عُمان بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُمان بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُمان بالآلاف	المجموع ريال عُمان بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	١١٨,١٠٠	٢٤,٠٤٧	-	١٤٢,١٤٧
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٥٥,٢٢٩	٣,٩٨٤	-	٥٩,٢١٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٧٣,٣٢٩	٢٨,٠٣١	-	٢٠١,٣٦٠

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٩ أوراق مالية استثمارية (تابع)

٣-٩ محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تابع)

الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	٣١٩	٦٧٧	-	٩٩٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة	٢٩٩	٢١٣	-	٥١٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٦١٨	٨٩٠	-	١,٥٠٨

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٥٠,٢٠٥	٧٢,٨٠٨	-	٥٢٣,٠١٣
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٥٤,٠٤٢	-	-	٥٤,٠٤٢
تحويلات إلى المرحلة ١	٦٥,٦٩٩	(٦٥,٦٩٩)	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥٦٩,٩٤٦	٧,١٠٩	-	٥٧٧,٠٥٥

الخسائر الائتمانية المتوقعة

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٦٠٥	٢,٣١٢	-	٣,٩١٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة	(١٣٣)	(٢,١٦١)	-	(٢,٢٩٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٤٧٢	١٥١	-	١,٦٢٣

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	٣,٦٧٥٣	٦٢,٤٦٠	-	٣,٦٩,٢١٣
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	١٤٣,٤٥٢	١٠,٣٤٨	-	١٥٣,٨٠٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤٥٠,٢٠٥	٧٢,٨٠٨	-	٥٢٣,٠١٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	٨٢٨	١,٧٥٩	-	٢,٥٨٧
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٧٧٧	٥٥٣	-	١,٣٣٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٦٠٥	٢,٣١٢	-	٣,٩١٧

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٠ ممتلكات وألات وتركيبات

التكلفة:	أرض بالملكية الحرّة ريال عُمانى بالآلاف	برمجيات حاسب آلي ريال عُمانى بالآلاف	الأثاث والتركيبات ريال عُمانى بالآلاف	معدات المكتب ريال عُمانى بالآلاف	سيارات ريال عُمانى بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ريال عُمانى بالآلاف	المجموع ريال عُمانى بالآلاف
١ يناير ٢٠٢٠	٢٠,٥٠٩	١٨,٧٤١	٧,٣٣٢	٧,٩٩٥	٩٤٥	٤,٢٧١	٥٩,٧٩٣
إضافات	-	٢,٢٥٢	٤,٠٢٤	١,٠٥٦	-	١,٥٢٨	٨,٨٦٠
تحويلات / إستيعادات	-	-	-	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠,٥٠٩	٢٠,٩٩٣	١١,٣٥٦	٩,٠٥١	٩٤٥	٥,٧٩٩	٦٨,٦٥٣
الاستهلاك المتراكم:							
١ يناير ٢٠٢٠	-	٩,٩٢٨	٤,٧٧٢	٥,٨٨٩	٨١٥	-	٢١,٤٠٤
استهلاك	-	١,٤٨٠	٨٤٧	٥٨٧	٥٧	-	٢,٩٧١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	١١,٤٠٨	٥,٦١٩	٦,٤٧٦	٨٧٢	-	٢٤,٣٧٥
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠,٥٠٩	٩,٥٨٥	٥,٧٣٧	٢,٥٧٥	٧٣	٥,٧٩٩	٤٤,٢٧٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (دولار أمريكي بالآلاف)	٥٣,٢٧٠	٢٤,٨٩٦	١٤,٩٠١	٦,٦٨٨	١٩٠	١٥,٠٦٣	١١٥,٠٠٨

التكلفة:	أرض بالملكية الحرّة ريال عُمانى بالآلاف	برمجيات حاسب آلي ريال عُمانى بالآلاف	الأثاث والتركيبات ريال عُمانى بالآلاف	معدات المكتب ريال عُمانى بالآلاف	سيارات ريال عُمانى بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ريال عُمانى بالآلاف	المجموع ريال عُمانى بالآلاف
١ يناير ٢٠١٩	٤١٠	١٧,٢٢٣	٥,٤٦٦	٧,٠٤٣	٩٢٩	٣,٧٨٩	٣٨,٥٥٠
إضافات	١٦,٤٠٩	٥٣٩	٥٧٥	٨٦٧	١٦	٢,٨٤٣	٢١,٢٤٩
تحويلات / إستيعادات	-	٩٧٩	١,٢٩١	٨٥	-	(٢,٣٦١)	(٦)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠,٥٠٩	١٨,٧٤١	٧,٣٣٢	٧,٩٩٥	٩٤٥	٤,٢٧١	٥٩,٧٩٣
الاستهلاك المتراكم:							
١ يناير ٢٠١٩	-	٨,٥٢١	٤,٢٥٦	٥,٣٤٧	٧٥٠	-	١٨,٨٧٤
استهلاك	-	١,٤٠٧	٥١٦	٥٤٢	٦٥	-	٢,٥٣٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	٩,٩٢٨	٤,٧٧٢	٥,٨٨٩	٨١٥	-	٢١,٤٠٤
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠,٥٠٩	٨,٨١٣	٢,٥٦٠	٢,١٠٦	١٣٠	٤,٢٧١	٣٨,٣٨٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)	٥٣,٢٧٠	٢٢,٨٩١	٦,٦٤٩	٥,٤٧٠	٣٣٨	١١,٠٩٤	٩٩,٧١٢

(١) التكاليف المتكبدة من أجل مشروع المركز الرئيسي الجديد، مدرجة ضمن الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١ عقارات استثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام ٢٠٠٨. وقد قام البنك بإدراج هاتين القطعتين بمتوسط تقييم مقيمين اثنين خلال عام ٢٠٠٨، قطعنا الأرض حالياً محتفظ بهما خاليتين، بلغت القيمة العادلة لهذه الممتلكات ٣,٠ مليون ريال عُمانى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٣,٠ مليون ريال عُمانى).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، تستند القيم العادلة للعقارات على التقييمات التي تم إجراؤها من قبل مقيم مستقل معتمد، تم إجراء التقييم على أساس السوق المفتوح، تم تصنيف هذه العقارات كاستثمارات من المستوى الثالث.

١٢ أصول أخرى

٣١ ديسمبر	٢٠٢٠	٣١ ديسمبر	٢٠١٩
١٦٧,٢٢٣	١١٦,٠٧٣	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥,٥٠٦	٤,٦٤٧	أوراق قبول (١)	مدفوعات مقدماً
١٩٥	٢,٥٩٠	مدفوعات مقدماً	مدفوعات مقدماً
١٥,٨٦٥	٦,٥٣٠	مدفوعات مقدماً	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٣٦)
٩,٩٤٠	١٥,٣١٩	مدفوعات مقدماً	الحق في استخدام الأصول
٢,٤٣٧	٤٩,٥٩٤	مدفوعات مقدماً	أخرى
٢١٩,١٦٦	١٩٤,٧٥٣	٣١ ديسمبر	٢٠١٩
		٢٠٢٠	٢٠١٩
		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
	٤٤,٦٨٨	٦٤,٣٨١	٦٤,٣٨١
	١,٧٨٩	٢,١٢٠	٢,١٢٠
	٩٩٧	٧٥	٧٥
	٢,٥١٤	٦١٠,٨	٦١٠,٨
	٥,٨٩٨	٣,٨٢٧	٣,٨٢٧
	١٩,٠٩٤	٧,٨٦٨	٧,٨٦٨
	٧٤,٩٨٠	٨٤,٣٧٩	٨٤,٣٧٩

الإفصاح عن الخسائر الائتمانية المتوقعة حول أوراق قبول مبيئة في إيضاح (١٥).

١٣ مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

٣١ ديسمبر	٢٠٢٠	٣١ ديسمبر	٢٠١٩
١٩,٨٧٠	١٥٠,٠٠٥	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٤,٩٩٣	١٥,٧٤٣	بالعملة المحلية:	اقتراضات من سوق النقد
٣٤,٨٠٠	١٦٥,٧٤٨	أرصدة عند الطلب	أرصدة عند الطلب
١,٦٢٣,٣٢٢	١,٣٥٤,٨٥١	بالعملة الأجنبية:	اقتراضات من سوق النقد
٢٥١,٦٤٧	٣٥٠,٩٨٧	قروض مشتركة	قروض مشتركة
١,٨٧٤,٩٦٩	١,٧٠٥,٨٣٨		
١,٩٠٩,٧٦٩	١,٨٧١,٥٨٦		
		٣١ ديسمبر	٢٠١٩
		٢٠٢٠	٢٠١٩
		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
	٥٧,٧٥٢	٧,٦٥٠	٧,٦٥٠
	٦,٠٦١	٥,٧٤٨	٥,٧٤٨
	٦٣,٨١٣	١٣,٣٩٨	١٣,٣٩٨
	٥٢١,٦١٨	٦٢٤,٩٧٩	٦٢٤,٩٧٩
	١٣٥,١٣٠	٩٦,٨٨٤	٩٦,٨٨٤
	٦٥٦,٧٤٨	٧٢١,٨٦٣	٧٢١,٨٦٣
	٧٢٠,٥٦١	٧٣٥,٢٦١	٧٣٥,٢٦١

تتضمن الاقتراضات بالعملات الأجنبية، اقتراضات بنكية بمبلغ ٣٢٩,٠٣ مليون ريال عُمانى (٢٠١٩: ٣٥٤,٢٠ مليون ريال عُمانى) مع ضمانات ضمنية في شكل أذونات خزانة بالدولار الأمريكي بمبلغ ٣٤٢,٠٣ مليون ريال عُمانى (٢٠١٩: ٣٣٠,٥٧ مليون ريال عُمانى).

تتضمن التعهدات المالية المطبقة للقروض المشتركة متطلبات الحد الأدنى من صافي القيمة الملموسة للبنك والحد الأدنى من نسبة كفاية رأس المال التي يحتفظ بها البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤ ودائع العملاء

٣١ ديسمبر	٢٠٢٠	٣١ ديسمبر	٢٠١٩
٢,٤٤٧,٦٢٩	٢,٩١٢,٩٢٧	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢,٢٣٣,٢٣	١,٨٦٢,٣٩٠	ودائع تحت الطلب	ودائع تحت الطلب
٧٣٥,٥٦١	٨٤٨,٢٤٢	ودائع توفير	ودائع توفير
٣١,٣٤٥	١٧٢,٧١٤	ودائع هامش	ودائع هامش
٥,٤٤٧,٥٥٨	٥,٧٩٦,٢٧٣		
		٣١ ديسمبر	٢٠١٩
		٢٠٢٠	٢٠١٩
		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
	٢,٩١٢,٩٢٧	٩٤٢,٣٣٧	٩٤٢,٣٣٧
	١,٨٦٢,٣٩٠	٨٥٩,٧١٤	٨٥٩,٧١٤
	٨٤٨,٢٤٢	٢٨٣,١٩١	٢٨٣,١٩١
	١٧٢,٧١٤	١٢,٠٦٨	١٢,٠٦٨
	٥,٧٩٦,٢٧٣	٢,٠٩٧,٣١٠	٢,٠٩٧,٣١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	الصيرفة التقليدية	الصيرفة الإسلامية	المجموع
١,١٥٣,٠٧٦	١٣٥,٧٢٨	١,٢٨٨,٨٠٤	١,٢٨٨,٨٠٤
٦٢٦,١٨٩	٩٠,٨٣١	٧١٧,٠٢٠	٧١٧,٠٢٠
٢٨٣,٦٩٥	٤٢,٨٧٨	٣٢٦,٥٧٣	٣٢٦,٥٧٣
٦٤,٣٥٧	٢,١٣٨	٦٦,٤٩٥	٦٦,٤٩٥
٢,١٢٧,٣١٧	٢٧١,٥٧٥	٢,٣٩٨,٨٩٢	٢,٣٩٨,٨٩٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢,٩٩٥,٠٠٢	٣٥٢,٥٤٠	٣,٣٤٧,٥٤٢	٣,٣٤٧,٥٤٢
١,٦٢٦,٤٦٥	٢٣٥,٩٢٥	١,٨٦٢,٣٩٠	١,٨٦٢,٣٩٠
٧٣٦,٨٧٠	١١١,٣٧٢	٨٤٨,٢٤٢	٨٤٨,٢٤٢
١٦٧,١٦١	٥,٥٥٣	١٧٢,٧١٤	١٧٢,٧١٤
٥,٥٢٥,٤٩٨	٧٠٥,٣٩٠	٦,٢٣٠,٨٨٨	٦,٢٣٠,٨٨٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	الصيرفة التقليدية	الصيرفة الإسلامية	المجموع
٨٣٣,١٣٤	١٠٩,٢٠٣	٩٤٢,٣٣٧	٩٤٢,٣٣٧
٧٩٧,٧١٥	٦١,٩٩٩	٨٥٩,٧١٤	٨٥٩,٧١٤
٢٥٤,٠٠٩	٢٩,١٨٢	٢٨٣,١٩١	٢٨٣,١٩١
٦,٩٤٢	٥,١٢٦	١٢,٠٦٨	١٢,٠٦٨
١,٨٩١,٨٠٠	٢٠٥,٥١٠	٢,٠٩٧,٣١٠	٢,٠٩٧,٣١٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢,١٦٣,٩٨٥	٢٨٣,٦٤٤	٢,٤٤٧,٦٢٩	٢,٤٤٧,٦٢٩
٢,٠٧١,٩٨٧	١٦١,٣٦	٢,٢٣٣,٠٢٣	٢,٢٣٣,٠٢٣
٦٥٩,٧٦٤	٧٥,٧٩٧	٧٣٥,٥٦١	٧٣٥,٥٦١
١٨,٠٣١	١٣,٣١٤	٣١,٣٤٥	٣١,٣٤٥
٤,٩١٣,٧٦٧	٥٣٣,٧٩١	٥,٤٤٧,٥٥٨	٥,٤٤٧,٥٥٨

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٥ التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١٦٧,٢٢٣	٤٤,٦٨٨	١١٦,٠٧٣	٦٤,٣٨١
١٤,١٣٢	٣,٨٦٢	١٠,٠٣١	٥,٤٤١
٢٥,١٣٥	٨,٨٨٦	٢٣,٠٨١	٩,٦٧٧
١,٠٦٠	١,٩٣٢	٥,٠١٨	٤٠٨
١,٦١٣	٨٦٣	٢,٢٤١	٦٢١
٣٧,٦١٩	٢٣,٩٦٥	٦٢,٢٤٧	١٤,٤٨٣
٧,٥٨٧	١,٩٧٢	٥,١٢٢	٢,٩٢١
٦,٧٣٢	٥,٠٩٠	١٣,٢٢١	٢,٥٩٢
٢٦١,٠١٠	٩١,٢٥٨	٢٣٧,٠٣٤	١٠٠,٥٢٤
		المجموع	
		مستحقات الموظفين:	
		مكافآت نهاية الخدمة	٦٠٩
		التزامات أخرى	٤,٨٣٢
			٥,٤٤١
			٥٤٥
			١٥٠
			(٨٦)
			٦٠٩
			٤٦٩
			١٠٠,٥٢٤
			٦٠٩
			٤,٨٣٢
			٥,٤٤١
			٥٤٥
			١٥٠
			(٨٦)
			٦٠٩
			٤٦٩
			١٠٠,٥٢٤

(١) فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل على التزامات القروض والضمانات المالية وأوراق قبول:

المخاطر القائمة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٧٥٠,٢٥٧	٥٣,٨٢١	١,٣٣٨	٨٠٥,٤١٦
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٥٣٧,٤٧٤	٧,٧٧١	٦٩	٥٤٥,٣١٤
أصول ملغاة أو تم سدادها	(٤١٧,٩٣٦)	(٣,٠٠٦)	(١,٧١٧)	(٤٤٩,٧١٦)
تحويلات إلى المرحلة ١	٣,٨٧٧	(٣,٨١٤)	(٦٣)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٩,٧٧٩)	٩,٨٧٢	(٩٣)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١٢٣)	(٣,٣٥١)	٣,٤٧٤	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨٦٣,٧٧٠	٣٤,٢٣٦	٣,٠٠٨	٩٠١,٠١٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٨١٧	١,٠٦٣	٤١	٢,٩٢١
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة	٤٣,٥٢	٧٣	٢٨٨	٤,٧١٣
استردادات من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٧٣٧)	(٩٢٥)	-	(٥,٦٦٢)
تحويلات إلى المرحلة ١	١٢	(١٢)	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٤٥)	٤٥	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١)	(١٩)	٢٠	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٣٩٨	٢٢٥	٣٤٩	١,٩٧٢

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٥ التزامات أخرى (تابع)

المخاطر القائمة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	٦٥٩,٧٧٥	١٠٤,٨٤١	١,٦٤٢	٧٦٦,٢٥٨
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٣٥٠,٤٢	٩,٥١٢	(٥٤)	٣٥٩,٥٠٠
أصول ملغاة أو تم سدادها	(٢٨١,٤٥٥)	(٣٨,٢٩٣)	(٥٩٤)	(٣٢٠,٣٤٢)
تحويلات إلى المرحلة ١	٢٧,٢٠٦	(٢٧,١٦٠)	(٤٦)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٥,١٣٨)	٥,١٥١	(١٣)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١٦٧)	(٢٣٠)	٣٩٧	-
مبالغ مشطوبة	(٦)	-	٦	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧٥٠,٢٥٧	٥٣,٨٢١	١,٣٣٨	٨٠٥,٤١٦

الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	٢,٦٥٤	١,٩٤٨	١٠	٤,٦١٢
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٥٤٨	(١٩٤)	١٠	٣٦٤
أصول ملغاة أو تم سدادها	(١,٤٥٠)	(٦٠٤)	(١)	(٢,٠٥٥)
تحويلات إلى المرحلة ١	٧١	(٧١)	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٥)	٥	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١)	(٢١)	٢٢	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٨١٧	١,٠٦٣	٤١	٢,٩٢١

المخاطر القائمة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٩٤٨,٧١٩	١٣٩,٧٩٥	٣,٤٧٦	٢,٠٩١,٩٩٠
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	١,٣٩٦,٠٣٧	٢٠,١٨٤	١٨٠	١,٤١٦,٤٠٠
أصول ملغاة أو تم سدادها	(١,٠٨٥,٥٤٨)	(٧٨,٠٨٦)	(٤,٤٦٠)	(١,١٦٨,٠٩٤)
تحويلات إلى المرحلة ١	١٠,٧٠٠	(٩,٩٠٦)	(١٦٤)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٢٥,٤٠٠)	٢٥,٦٤٢	(٢٤٢)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٣١٩)	(٨,٧٠٤)	٩,٠٢٣	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٢٤٣,٥٥٩	٨٨,٩٢٥	٧,٨١٢	٢,٣٤٠,٢٩٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٤,٧١٩	٢,٧٦٢	١٠٦	٧,٥٨٧
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	١١,٣٠٦	١٨٧	٧٤٩	١٢,٢٤٢
أصول ملغاة أو تم سدادها	(١٢,٣٠٤)	(٢,٤٠٣)	-	(١٤,٧٠٧)
تحويلات إلى المرحلة ١	٣١	(٣١)	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١١٧)	١١٧	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٣)	(٤٩)	٥٢	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣,٦٣٢	٥٨٣	٩٠٧	٤,٢٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٥ التزامات أخرى (تابع)

المخاطر القائمة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	١,٧١٣,٧٠١	٢٧٢,٣١٤	٤,٢٦٦	١,٩٩٠,٢٨١
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٩٠٩,٢٠٠	٢٤,٧٠٦	(١٤٠)	٩٣٣,٧٦٦
أصول ملغاة أو تم سدادها	(٧٣١,٥٢٢)	(٩٩,٤٦٢)	(١,٥٤٣)	(٨٣٢,٥٥٧)
تحويلات إلى المرحلة ١	٧٠,٦٦٥	(٧٠,٥٤٥)	(١٢٠)	–
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١٣,٣٤٥)	١٣,٣٧٩	(٣٤)	–
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٤٣٤)	(٥٩٧)	١,٠٣١	–
مبالغ مشطوبة	(١٦)	–	١٦	–
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	<u>١,٩٤٨,٧١٩</u>	<u>١٣٩,٧٩٥</u>	<u>٣,٤٧٦</u>	<u>٢,٠٩١,٩٩٠</u>

الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	٦,٨٩٣	٥,٠٦٠	٢٦	١١,٩٧٩
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	١,٤٢٤	(٥٠٤)	٢٦	٩٤٦
أصول ملغاة أو تم سدادها	(٣,٧٦٦)	(١,٥٦٩)	(٣)	(٥,٣٣٨)
تحويلات إلى المرحلة ١	١٨٤	(١٨٤)	–	–
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١٣)	١٣	–	–
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٣)	(٥٤)	٥٧	–
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	<u>٤,٧١٩</u>	<u>٢,٧٦٢</u>	<u>١٠٦</u>	<u>٧,٥٨٧</u>

١٦ قروض ثانوية

قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية بقيمة ٣٥ مليون ريال عُمانِي خلال سنة ٢٠١٦ مع فترة استحقاق مدتها ٧ سنوات، هذه الأداة غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وغير قابلة للتفاوض بدون خيار طلب ميكرو وحسبت عليها فائدة بسعر ثابت، القيمة الأصلية من الديون الثانوية سوف يتم سدادها عند الاستحقاق أي في سنة ٢٠٢٣ بينما الفائدة سوف يتم سدادها على فترات نصف سنوية، البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة ٢٠٪ من قيمة الإصدار بشكل سنوي خلال آخر خمس سنوات من فترة الديون الثانوية، يتم تكوين هذا الاحتياطي في نهاية كل سنة مالية من الأرباح المحتجزة، بالتالي، تم خلال سنة ٢٠٢٠ تكوين احتياطي بمقدار ٠,٧ مليون ريال عُمانِي (٢٠١٩: ٠,٧ مليون ريال عُمانِي)، المبلغ المتبقي من هذه القروض الثانوية بالإضافة الي فائدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تعادل ٣٥,٣٩٢ مليون ريال عُمانِي (٢٠١٩: ٣٥,٣٩٢ مليون ريال عُمانِي).

طبقاً للوائح البنك المركزي العُماني، يتم اعتبار الديون الثانوية مخفضة باحتياطي السندات الثانوية كرأس المال فئة ٢ لأغراض كفاية رأس المال.

١٧ شهادات إيداع

يتعلق الرصيد الحالي المستحق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والبالغ ٥٠٩ آلاف ريال عُمانِي (٢٠١٩: ٥٠٩ آلاف ريال عُمانِي) بشهادات الإيداع التي تم إصدارها في عام ٢٠١٦ مع استحقاق يبلغ خمس سنوات، هذه غير مضمونة، مقومة بالريال العُماني وتحمل سعر فائدة ثابت.

١٨ رأس المال

يتكون رأسمال البنك المرخص به من ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) يتكون رأسمال البنك المصدر من ٢,٤٣٤,٥٠٦,٧٣٥ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٣٦٣,٥٩٨,٧٧٢ سهم)، رأسمال البنك المدفوع هو ٢٤٥,٣٥٥ مليون ريال عُمانِي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٣٦,٢٣٦ مليون ريال عُمانِي).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وزع البنك عدد ٧٠,٩٠٧,٩٦٣ أسهم مجانية بما يعادل ٣٪ من رأس المال المصدر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، مما نتج عنه زيادة في رأس المال بمبلغ ٧,٠٩١ مليون ريال عُمانِي، لم يتم إصدار أسهم مجانية في فترة المقارنة من العام السابق.

خلال السنة، أعاد البنك تصنيف مبلغ ١,٩٠٤ مليون ريال عُمانِي من علاوة الإصدار إلى رأس المال.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨ رأس المال (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كان المساهمون الذين يملكون نسبة ١٠٪ أو أكثر من رأسمال البنك سواء بصفة شخصية أو مع الأطراف ذات العلاقة كالتالي:

عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	
شركة عُمان للتمويل والاستثمار ش.م.ع.ع	٣٧٤,١٦١,٤٤٠	١٥,٣٧
شؤون البلاط السلطاني	٣٥٤,٦٨٤,١٠٥	١٤,٥٧

١٨-١ توزيعات أرباح مقترحة

بالنسبة لعام ٢٠٢٠، لم يقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نظراً لاستمرار عدم اليقين بشأن العواقب الاقتصادية لوباء كوفيد – ١٩ وبالتالي ضرورة الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية (٢٠١٩: توزيعات نقدية بنسبة ٣٪ من رأس المال (٣ بيسة للسهم الواحد) بمبلغ ٧,٠٩٠,٨٠٠ ريال عُمانِي وأسهم مجانية بنسبة ٣٪ من رأس المال (٣ أسهم لكل ١٠٠ سهم) بمبلغ ٧,٠٩٠,٨٠٠٠ ريال عُمانِي).

١٩ احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤ يجب على البنك تحويل ١٠٪ من ربح العام إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأسمال البنك المصدر على الأقل.

٢٠ احتياطي عام

الاحتياطي العام وقدره ٩٨٨,٠٠٠ ريال عُمانِي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٩٨٨,٠٠٠ ريال عُمانِي) قد تم تكوينه من أجل تغطية الخسائر المتكبدة من قبل نافذة صحر الإسلامي لعامي ٢٠١٣ و٢٠١٤، بدأت نافذة صحر الإسلامي تحقق أرباحاً من سنة ٢٠١٥ وبالتالي، لم يتم إجراء أي تحويل إضافي بعد عام ٢٠١٤.

٢١ احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير التراكمي للقيمة العادلة لاستثمارات الأوراق المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بالصافي من ضريبة الدخل التي تنطبق إلى حين استبعاد أو بيع الاستثمار أو تخفيض قيمته.

٢٢ احتياطي انخفاض القيمة

وفقًا لتعميم البنك المركزي العُماني (BM 1149)، يتعين على البنك إنشاء احتياطي انخفاض في القيمة للفرق بين مخصصات البنك المركزي العُماني والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩. إذا كان مخصص البنك المركزي العُماني أعلى من مخصص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ خلال السنة الأولى من التنفيذ، في السنوات اللاحقة، إذا كان مخصص انخفاض القيمة المستند إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (أي المحملة على الأرباح والخسائر) أقل من مخصص خسارة انخفاض القيمة في البنك المركزي العُماني ، يتم تحويل الزيادة إلى احتياطي انخفاض القيمة المذكور أعلاه.

اعتبارًا من ديسمبر ٢٠٢٠ ، قام البنك بتكوين احتياطي قدره ٥,٤٦٤ مليون ريال عُمانِي بعد خصم الضرائب (إيضاح ٣٤) للفرق الموجود في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء).

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٣ الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ا

قام البنك بإصدار أوراق رأسمالية مستديمة الشريحة رقم ا بمبلغ ١٠٠ مليون ريال عُماني في ٢٥ سبتمبر ٢٠١٧، تحمل الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ا فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بسعر فائدة سنوي ثابت قدره ٧,٧٥٪، وبعد ذلك سيتم إعادة تحديد سعر الفائدة على فترات خمس سنوات، يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي على أساس متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

في ١٤ مارس ٢٠١٩، قام البنك بالإصدار الثاني للأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ا بمبلغ ١٠٠ مليون ريال عُماني، تحمل الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ا فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بسعر فائدة سنوي ثابت قدره ٧,٥٠٪، وبعد ذلك سيتم إعادة تحديد سعر الفائدة على فترات خمس سنوات، يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي على أساس متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

في ١٤ مارس ٢٠١٩، قام البنك بالإصدار الثاني للأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ا بمبلغ ١٠٠ مليون ريال عُماني، تحمل الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ا فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بسعر فائدة سنوي ثابت قدره ٧,٥٠٪، وبعد ذلك سيتم إعادة تحديد سعر الفائدة على فترات خمس سنوات، يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي على أساس متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

تشكل الأوراق المالية التزامات مباشرة وغير مشروطة وثنائية وغير مضمونة للبنك وتصنف كحقوق مساهمين وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية – التصنيف، ليس لديها تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي، يجوز للبنك وفقاً لتقديره وبعد موافقة مسبقة من الهيئة التنظيمية ذات الصلة أن يمارس خياره في استرداد الأوراق المالية بالكامل (وليس جزئياً) في تاريخ الاستدعاء الأول أي الذكرى السنوية الخامسة لتاريخ الإصدار وفي كل خمس سنوات بعد ذلك، رهناً بموافقة مسبقة من السلطات التنظيمية، يجوز للبنك وفقاً لتقديره وحده أن يختار عدم توزيع الفوائد، وهذا لا يعتبر حدثاً للتخلف عن السداد، إذا لم يتم البنك بدفع فوائد، في تاريخ دفع الفائدة المقرر (لأي سبب كان)، فينبغي على البنك عدم إجراء أي توزيع أو دفع آخر فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه الأخرى أدوات رأس المال العادية ا أو الأوراق المالية، التي تحتل مرتبة أدنى أو متقاربة مع الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ا إلا إذا دفعت دفعة واحدة من الفوائد بالكامل على الأوراق المالية، كما تسمح شروط الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ا للبنك بخفض (كاملاً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحاملي الأوراق المالية في بعض الظروف.

تم دفع ١٥,٢٥٠ مليون ريال عُماني كقسيمة (كوبون) خلال سنة ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١١,٥٣٠ مليون ريال عُماني) وتم إدراجها في بيان التغييرات في حقوق المساهمين.

٢٤ صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة ٣٣١,٧٠ مليون ريال عُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٣٦,١١ مليون ريال عُماني) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد ٢,٤٣٤,٥٠٦,٧٣٥ سهم عادي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٣٦٣,٥٩٨,٧٧٢ سهم عادي)، كونها عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٥ الالتزامات العرضية والارتباطات

٢٥-أ الالتزامات العرضية

تؤدي خطابات الاعتماد المستندي والضمانات القائمة إلى ارتباط البنك بالدفع بالنيابة عن عملاء في حالة عجز العميل عن الأداء بموجب بنود العقد.

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	دولار أمريكي بالآلاف
	ريال عُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
	٢١٩,٦٨٤	٥٧٠,٦٠٩	ضمانات
٣,٣٤٠,٢	٢٠١,٣٦٤	٥٢٣,٠٢٢	اعتمادات مستندية
٨٩,٣٠٨	٤٢١,٠٤٨	١,٠٩٣,٦٣١	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	دولار أمريكي بالآلاف
	ريال عُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
	١٠٧,٦٥٢	٢٧٩,٦١٦	الإنشاءات
٢٣٧,٠٣٩	٢٢,٢٢٤	٥٧,٧٢٥	المؤسسات المالية
٥٣,٠٩٩	١٥١,٣٣٨	٣٩٣,٠٨٦	التجارة الدولية
٣٧,٠٨٤	٥٢,١٩٠	١٣٥,٥٥٨	خدمات
٢٥,٠٤٦	١,٠٢٢٠	٢٦,٥٤٥	الصناعة
٢٠,٣٩٧	٥٣,٣٧٤	١٣٨,٦٣٤	الحكومة
٣,٨٦٦	١٧,٣٨٧	٤٥,١٦١	نقل واتصالات
٥,٣٣٩	-	-	التعدين والمحاجر
١٦٢	٣,٨٤١	٩,٩٧٧	الكهرباء والغاز والمياه
٧,١١٩	٢,٨٢٢	٧,٣٢٩	أخرى
٣,٥٥٩	٤٢١,٠٤٨	١,٠٩٣,٦٣١	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر

٢٥-ب الارتباطات

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالائتمان الارتباطات بزيادة ائتمان واعتمادات مستندية ضمانات مساندة تم تصميمها لمقابلة متطلبات عملاء البنك، الارتباطات لزيادة ائتمان تمثل الارتباطات التعاقدية لتقديم قروض وائتمان متجدد، في العادة تكون للارتباطات تواريخ انتهاء ثابتة أو شروط إنهاء أخرى وهي تتطلب دفع رسوم عنها، حيث إن تلك الارتباطات قد تنتهي بدون السحب منها لذا ليس بالضرورة أن يمثل إجمالي مبالغ العقد التزامات التدفق النقدي المستقبلية.

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	دولار أمريكي بالآلاف
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
	٢,٨٢٦	٧,٣٤٠	ارتباطات رأسمالية
١,٠٤٢	٤٣٥,٢٧٨	١,١٣٠,٥٩٢	ارتباطات متعلقة بالائتمان
٣٤٨,٣٢٥	٤٣٨,١٠٤	١,١٣٧,٩٣٢	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٥ الالتزامات العرضية والارتباطات (تابع)

٢٥-ج التقاضي

التقاضي أمر شائع في القطاع المصرفي نظراً لطبيعة الأعمال المضطلع بها، يوجد لدى البنك ضوابط وسياسات رسمية لإدارة المطالبات القانونية، عند الحصول على المشورة المهنية ويتم تقدير مبلغ الخسارة على نحو معقول، يقوم البنك بتوفير تقديرات لآية آثار سلبية التي قد تكون من المطالبات على مركزه المالي، لم يتم تكوين أي مخصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٠.١٩): لم يتم تكوين مخصص، حيث كما تشير المشورة المهنية أنه من غير المحتمل أن أية خسارة كبيرة سوف تنشأ.

٢٦ إيرادات الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٣٢٩,١٤٨	٣٢٩,٨٤٦	قروض وسلف للعملاء	١٢٦,٧٢٢	١٢٦,٩٩١
٥,٩٣٢	٣,٥٣٠	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	٢,٢٨٤	١,٣٥٩
٤٥,٩٢٥	٤٨,٤٠٨	استثمارات	١٧,٦٨١	١٨,٦٣٧
٣٨١,٠٠٥	٣٨١,٧٨٤		١٤٦,٦٨٧	١٤٦,٩٨٧

٢٧ مصروفات الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١٣١,٤٧٥	١٤٩,١٤٠	ودائع العملاء	٥٠,٦١٨	٥٧,٤١٩
٦,٣٦٤	٦,٣٨٢	قروض ثانوية	٢,٤٥٠	٢,٤٥٧
٦,٨٥٢	٣٩,٣٢٥	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٢٣,٤٢٨	١٥,١٤٠
١٩٨,٦٩١	١٩٤,٨٤٧		٧٦,٤٩٦	٧٥,٠١٦

٢٨ صافي الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية

٢٨-أ إجمالي الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٢٨,٨٦	٣٢,٩٢٧	تمويل إلى العملاء	١٠,٨١٣	١٢,٦٧٧
٩١٩	٢٧٣	مستحق من بنوك وإيداعات السوق النقدية	٣٥٤	١,٠٥
٣,٢١٣	٣,٧٣٥	استثمارات	١,٢٣٧	١,٤٣٨
٣٢,٢١٨	٣٦,٩٣٥		١٢,٤٠٤	١٤,٢٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٨ صافي الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية (تابع)

٢٨-ب أرباح دفعت إلى مودعين / اقتراضات السوق النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١٥,٧٠١	٢١,٢١٨	أرباح دفعت إلى مودعين	٦,٤٥	٨,١٦٩
١,٣١٢	٩١٤	أرباح دفعت إلى بنوك ونقود السوق الأخرى	٥٠٥	٣٥٢
-	-	اقتراضات	-	-
١٧,٠١٣	٢٢,١٣٢		٦,٥٥٠	٨,٥٢١
١٥,٢٠٥	١٤,٨٠٣	صافي الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	٥,٨٥٤	٥,٦٩٩

٢٩ إيرادات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٤٩,٩٢٨	٣٣,١٧٩	أتعاب وعمولات	١٩,٢٢٢	١٢,٧٧٤
٢٢,٠٠٢	٢,٩٧٧	صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية	٨,٤٧١	١,١٤٦
٥	-	أرباح من بيع أصول ثابتة	٢	-
٤,٧٦١	١,٢٠٥	إيرادات توزيعات أرباح	١,٨٣٣	٤٦٤
(٢,٣٧٤)	(١٧٩)	خسائر من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٩١٤)	(٦٩)
٧٤,٣٢٢	٣٧,١٨٢		٢٨,٦١٤	١٤,٣١٥

٣٠ مصروفات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٢٨,٤٤٧	٢٨,٩٤١	تكاليف تشغيل وإدارة	١٠,٩٥٢	١١,١٤٢
٨,٢٨٦	٩,١٤٥	تكاليف التشغيل	٣,١٩٠	٣,٥٢١
٣٧٩	٤٠٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	١٤٦	١٥٦
١١٤	١,٠٩	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة	٤٤	٤٢
١٢٢	١٤٣	مكافآت وأتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الرقابة الشرعية	٤٧	٥٥
٣٧,٣٤٨	٣٨,٧٤٣		١٤,٣٧٩	١٤,٩١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣١

صافي مصروفات انخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥٠,٩٦٧	٦٤,٦٧٠	٦٤,٦٧٠	٦٤,٦٧٠
(٤,٣٩٢)	(٢,٤٦٥)	(٢,٤٦٥)	(٢,٤٦٥)
٩٧١	(٢,٠٣٦)	(٢,٠٣٦)	(٢,٠٣٦)
١,٣٣٠	(٢,٢٩٤)	(٢,٢٩٤)	(٢,٢٩٤)
١٣	٢,٢١٣	٢,٢١٣	٢,٢١٣
٦٠	-	-	-
٤٨,٩٤٩	٦٠,٠٨٨	٦٠,٠٨٨	٦٠,٠٨٨

مصروفات انخفاض قيمة تم تكوين مخصص لها / (مفرج عنها) حول:
قروض وسلف وتمويل
التزامات قروض وضمائم مالية
مستحق من بنوك وإيداعات السوق النقدية الأخرى
سندات الدين بالتكلفة المطفأة
سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
قروض مشطوبة خلال السنة

مصروفات انخفاض قيمة قروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، بالصافي

٣٢

ضريبة الدخل

٣٢

مدرجة في بيان الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٥,٥٤٣	٨,٥٦١	٨,٥٦١	٨,٥٦١
-	٣٧٤	٣٧٤	٣٧٤
٣٥٨	٦٣١	٦٣١	٦٣١
١٥,٩٠١	٩,٥٦٦	٩,٥٦٦	٩,٥٦٦

إجمالي مصروفات ضريبة الدخل

يخضع البنك لضريبة الدخل للسنة وفقاً لقانون ضريبة الدخل في سلطنة عُمان بمعدل ١٥٪ على الأرباح الخاضعة.

٣٢

ب- التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٠٥,٢٦٧	٦١,٥٤٨	٦١,٥٤٨	٦١,٥٤٨
١٥,٧٨٩	٩,٢٣٤	٩,٢٣٤	٩,٢٣٤
٢٩٦	٢٥٤	٢٥٤	٢٥٤
(١٨٤)	(١٥٨)	(١٥٨)	(١٥٨)
-	٢٣٦	٢٣٦	٢٣٦
١٥,٩٠١	٩,٥٦٦	٩,٥٦٦	٩,٥٦٦

الربح قبل الضريبة للسنة
ضريبة الدخل بمعدل ١٥٪
أثر ضريبة لـ
- مصروفات / خسائر غير قابلة للخصم
- الدخل المعفى من الضريبة
- ضريبة الفترة السابقة
مصروف ضريبة الدخل

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٢

ضريبة الدخل (تابع)

٣٢-ج الربط الضريبي

تم الانتهاء من الربوط الضريبية للبنك عن السنوات من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٥ ولم يتم الاتفاق بعد مع الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية على الربط الضريبي للبنك للسنوات ٢٠١٦ إلى ٢٠١٩، ويرى البنك أن أية ضرائب إضافية، إن وجدت، والمتعلقة بسنوات الضريبة المفتوحة لن تكون جوهرياً للمركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣٢-د حركة مخصص الضريبة الحالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٢,٩٥٦	٢٥,١٣٥	٢٥,١٣٥	٢٥,١٣٥
١٥,٥٤٣	٨,٩٣٥	٨,٩٣٥	٨,٩٣٥
(٣,٣٦٤)	(١,٩٨٩)	(١,٩٨٩)	(١,٩٨٩)
٢٥,١٣٥	٢٣,٠٨١	٢٣,٠٨١	٢٣,٠٨١

الرصيد في بداية السنة
المحمل خلال السنة
المدفوع خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

٣٢-هـ الحركة في أصول/(التزامات) ضريبية مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
(١,٢٥٥)	(١,٦١٣)	(١,٦١٣)	(١,٦١٣)
(٣٥٨)	(٦٢٨)	(٦٢٨)	(٦٢٨)
(١,٦١٣)	(٢,٢٤١)	(٢,٢٤١)	(٢,٢٤١)

الرصيد في بداية السنة
المكون خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

الالتزام الضريبي المؤجل بالفرق الضريبي على الممتلكات والألات والمعدات

٣٣ العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد

يتم احتساب العائد للسهم بقسمة صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨٩,٣٦٦	٥١,٩٨٢	٥١,٩٨٢	٥١,٩٨٢
(٢٩,٩٥٠)	(٣٩,٦١٠)	(٣٩,٦١٠)	(٣٩,٦١٠)
(٥٨٧)	-	-	-
٥٨,٨٢٩	١٢,٣٧٢	١٢,٣٧٢	١٢,٣٧٢
٢,٢٢٠,٥٤٧	٢,٤٣٤,٥٠٧	٢,٤٣٤,٥٠٧	٢,٤٣٤,٥٠٧
٦,٢٥	٠,٥١	٠,٥١	٠,٥١

ربح السنة
ناقص: قسيمة الفئة ا الإضافية
ناقص: مصروفات إصدار رأسمال الفئة ا الإضافية
ربح السنة المنسوب إلى حملة أسهم البنك بعد القسيمة وتكلفة إصدار أسهم رأسمال الفئة ا الإضافية
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآلاف)
العائد الأساسي للسهم الواحد للسنة (بالسنت / بالبيسة)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٤ الأدوات المالية

يقدم الجدول أدناه مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ والمطلوب بموجب تعميم البنك المركزي العُماني رقم 977 BM

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التصنيف:

البنك المركزي العُماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العُماني	مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق بين البنك المركزي العُماني	احتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	احتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
البنك المركزي العُماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العُماني	مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق بين البنك المركزي العُماني	احتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	احتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
		(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢) - (٣)	(٥) = (١) - (٣)	
المرحلة ١	٢,١٠٧,٣٩٧	٢,٦٨٦٧	٤,٩٦٦	٢١,٩٠١	٢,١٠٢,٤٣١	-	-
المرحلة ٢	٨٦,٤٤٧	١,١٦٤	٤,٩١١	(٣,٧٤٧)	٨١,٥٣٦	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٢,١٩٣,٨٤٤	٢٧,٧٩٨	٩,٨٧٧	١٨,١٥٤	٢,١٨٣,٩٦٧	-	-
المرحلة ١	٢٣,٣٤٠	٣٠٤	١٥٩	١٤٥	٢٣,١٩١	-	-
المرحلة ٢	٢٥٧,٨٤١	٦,٤١٠	٣٦,٧٤٨	(٣,٣٣٨)	٢٢١,٩٣٣	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٢٨١,١٨١	٦,٩٤٧	٣٦,٩٠٧	(٣,١٩٣)	٢٤٤,٢٧٤	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٨,٤١٤	٢,٣٣٣	٢,٦٦٢	(٥٢٩)	٥,٧٥٢	١,٣	١,٣
مجموع فرعي	٨,٤١٤	٢,٣٣٣	٢,٦٦٢	(٥٢٩)	٥,٧٥٢	١,٣	١,٣
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٣٧,٢٣١	١,٩٨٣	١٣,١٧٤	(٢,١٩١)	٢٤,٠٥٧	٨٥٢	٨٥٢
مجموع فرعي	٣٧,٢٣١	١,٩٨٣	١٣,١٧٤	(٢,١٩١)	٢٤,٠٥٧	٨٥٢	٨٥٢
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	١١١,٤٤١	٦٨,٥٠٦	٦٥,٩٩٤	٢,٥١٢	٤٥,٤٤٧	٢١,٢١٦	٢١,٢١٦
مجموع فرعي	١١١,٤٤١	٦٨,٥٠٦	٦٥,٩٩٤	٢,٥١٢	٤٥,٤٤٧	٢١,٢١٦	٢١,٢١٦
إجمالي القروض والسلف والتمويل	المرحلة ١	٢,١٣٠,٧٣٧	٢٧,١٧١	٥,١٢٥	٢٢,٠٤٦	٢,١٢٥,٦١٢	-
المرحلة ٢	٣٤٤,٢٨٨	٧,٥٧٤	٤١,٦٥٩	(٣٤,٠٨٥)	٣٠٢,٦٦٩	-	-
المرحلة ٣	١٥٧,٠٨٦	٨١,٦٢٢	٨١,٨٣٠	(٢,٠٨)	٧٥,٢٥٦	٢٢,١٧١	٢٢,١٧١
مجموع فرعي	٢,٦٣٢,١١١	١١٦,٣٦٧	١٢٨,٦١٤	(١٢,٢٤٧)	٢,٥٠٣,٤٩٧	٢٢,١٧١	٢٢,١٧١
*على المستحق من البنوك وأستثمار الأوراق المالية والتزامات القروض والضمانات المالية	المرحلة ١	١,٥٤٣,٠٢٠	١٣	٢,٠١١	(١,٩٩٨)	١,٥٤١,٠٠٩	-
المرحلة ٢	٤٣,٠٨٠	-	١,١٤٩	(١,١٤٩)	٤١,٩٣١	-	-
المرحلة ٣	٣,٠٠٨	-	٣٤٩	(٣٤٩)	٢,٦٥٩	-	-
مجموع فرعي	١,٥٨٩,١٠٨	١٣	٣,٥٠٩	(٣,٤٩٦)	١,٥٨٥,٥٩٩	-	-
المرحلة ١	٣,٦٧٣,٧٥٧	٢٧,١٨٤	٧,١٣٦	٢,٠٠٤٨	٣,٦٦٦,٦٢١	-	-
المرحلة ٢	٣٨٧,٣٦٨	٧,٥٧٤	٤٢,٨٠٨	(٣٥,٢٣٤)	٣٤٤,٥٦٠	-	-
المرحلة ٣	١٦,٠٠٩٤	٨١,٦٢٢	٨٢,١٧٩	(٥٥٧)	٧٧,٩١٥	٢٢,١٧١	٢٢,١٧١
إجمالي	٤,٢٢١,٢١٩	١١٦,٣٨٠	١٣٢,١٢٣	(١٥,٧٤٣)	٤,٠٨٩,٠٩٦	٢٢,١٧١	٢٢,١٧١

* البنود الأخرى التي لم تتم تغطيتها بموجب تعميم البنك المركزي العُماني رقم 977 BM والتوجيهات ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٤ الأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التصنيف:

البنك المركزي العُماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العُماني	مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق بين البنك المركزي العُماني	احتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	احتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
البنك المركزي العُماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العُماني	مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق بين البنك المركزي العُماني	احتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	احتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
		(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢) - (٣)	(٥) = (١) - (٣)	
المرحلة ١	٢,٠٤٨,٢٣٨	٢,٦٧١٨	٩,٤٠٢	١٧,٣١٦	٢,٠٣٨,٨٣٦	-	-
المرحلة ٢	٩٦,٩١٦	١,٢٦٩	٧,١٥٨	(٥,٨٨٩)	٨٩,٧٥٨	-	-
المرحلة ٣	٢١٩	٢	٧٨	(٧٦)	١٤١	-	-
مجموع فرعي	٢,١٤٥,٣٧٣	٢٧,٩٨٩	١٦,٦٣٨	١١,٣٥١	٢,١٢٨,٧٣٥	-	-
المرحلة ١	٣٩,١٠٨	٤٦٠	١,٤٠٠	(٩٤٠)	٣٧,٧٠٨	-	-
المرحلة ٢	٢٦٠,٠٦٨	٧,٣٠٥	٣٤,٥١١	(٢٧,٢٠٦)	٢٢٥,٥٥٧	-	-
المرحلة ٣	٩	-	٢	(٢)	٧	-	-
مجموع فرعي	٢٩٩,١٨٥	٧,٧٦٥	٣٥,٩١٣	(٢٨,١٤٨)	٢٦٣,٢٧٢	-	-
المرحلة ١	٤	-	-	-	٤	-	-
المرحلة ٢	١٢	-	٢	(٢)	١٠	-	-
المرحلة ٣	٣٥,٣٢١	٨,٥٦٨	٩,٧٢٧	(١,١٥٩)	٢٥,٥٩٤	١,١٦٤	١,١٦٤
مجموع فرعي	٣٥,٣٣٧	٨,٥٦٨	٩,٧٢٩	(١,١٦١)	٢٥,٦٠٨	١,١٦٤	١,١٦٤
المرحلة ١	٤٤٨	-	٥	(٥)	٤٤٣	-	-
المرحلة ٢	٢٤	-	٣	(٣)	٢١	-	-
المرحلة ٣	٢٧,١٤٨	١١,٢٣٠	٩,١٠٥	٢,١٢٥	١٨,٠٤٣	٥٣١	٥٣١
مجموع فرعي	٢٧,٦٢٠	١١,٢٣٠	٩,١١٣	٢,١١٧	١٨,٥٠٧	٥٣١	٥٣١
المرحلة ١	٣٦٩	-	٤	(٤)	٣٦٥	-	-
المرحلة ٢	٣٢٥	-	٧١	(٧١)	٢٥٤	-	-
المرحلة ٣	٦١,٢٧٦	٣٧,٦٦٨	٤٣,٨٦٤	(٦,١٩٦)	١٧,٤١٢	١٣,٩٦٩	١٣,٩٦٩
مجموع فرعي	٦١,٩٧٠	٣٧,٦٦٨	٤٣,٩٣٩	(٦,٢٧١)	١٨,٠٣١	١٣,٩٦٩	١٣,٩٦٩
إجمالي القروض والسلف والتمويل	المرحلة ١	٢,٠٨٨,١٦٧	٢٧,١٧٨	١,٨١١	١٦,٣٦٧	٢,٠٧٧,٣٥٦	-
المرحلة ٢	٣٥٧,٣٤٥	٨,٥٧٤	٤١,٧٤٥	(٣٣,١٧١)	٣١٥,٦٠٠	-	-
المرحلة ٣	١٢٣,٩٧٣	٥٧,٤٦٨	١٢,٧٧٦	(٥,٣٠٨)	٦١,١٩٧	١٥,٦٦٤	١٥,٦٦٤
مجموع فرعي	٢,٥٦٩,٤٨٥	٩٣,٢٢٠	٦١,٥٣٣	(٢٢,١١٢)	٢,٤٥٤,١٥٣	١٥,٦٦٤	١٥,٦٦٤
*على المستحق من البنوك وأستثمار الأوراق المالية والتزامات القروض والضمانات المالية	المرحلة ١	١,٤٢٤,٧٤٠	١٢	٣,٢٥٠	(٣,٢٣٨)	١,٤٢١,٤٩٠	-
المرحلة ٢	١,٩٧٧	-	١,٩٨٢	(١,٩٨٢)	١,٠٧٧٩٤	-	-
المرحلة ٣	١,٣٣٩	-	٤١	(٤١)	١,٢٩٨	-	-
مجموع فرعي	١,٥٣٥,٨٥٥	١٢	٥,٢٧٣	(٥,٢٦١)	١,٥٣٠,٥٨٢	-	-
المجموع	المرحلة ١	٣,٥١٢,٩٠٧	٢٧,١٩٠	١٤,٠٦١	١٣,١٢٩	٣,٤٩٨,٨٤٦	-
المرحلة ٢	٤٦٧,١٢١	٨,٥٧٤	٤٣,٧٢٧	(٣٥,١٥٣)	٤٢٣,٣٩٤	-	-
المرحلة ٣	١٢٥,٣١٢	٥٧,٤٦٨	١٢,٥٣١٢	(٥,٣٤٩)	٦٢,٤٩٥	١٥,٦٦٤	١٥,٦٦٤
إجمالي	٤,١٠٥,٣٤٠	٩٣,٢٣٢	٤١,٠٦٠	(٢٧,٣٧٣)	٣,٩٨٤,٧٣٥	٣,٩٨٤,٧٣٥	٣,٩٨٤,٧٣٥

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٤ الأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التصنيف:

البنك المركزي العماني	تصنيف معياري التقارير المالية الدولية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	احتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	احتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢) - (٣)	(٥) = (١) - (٣)			
المرحلة ١	٥,٤٧٣,٧٥٨	٦٩,٧٨٤	١٢,٨٩٩	٥٦,٨٨٥	٥,٤٦٠,٨٥٩	-	-
المرحلة ٢	٢٢٤,٥٣٨	٣,٠٢٣	١٢,٧٥٦	(٩,٧٣٣)	٢١١,٧٨٢	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٥,٦٩٨,٢٩٦	٧٢,٨٠٧	٢٥,٦٥٥	٤٧,١٥٢	٥,٦٧٢,٦٤١	-	-
المرحلة ١	٦,٠٦٣	٧٩٠	٤١٣	٣٧٧	٦,٠٦٠	-	-
المرحلة ٢	٦٦٩,٧١٧	١٦,٦٤٩	٩٥,٤٤٩	(٧٨,٨٠٠)	٥٧٤,٢٦٨	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٧٣,٠٣٤	١٧,٤٣٩	٩٥,٨٦٢	(٧٨,٤٢٣)	٦٣٤,٤٧٨	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٢١,٨٥٥	٥,٥٤٠	٦,٩١٤	(١,٣٧٤)	١٤,٩٤١	٢٦٨	٢٦٨
مجموع فرعي	٢١,٨٥٥	٥,٥٤٠	٦,٩١٤	(١,٣٧٤)	١٤,٩٤١	٢٦٨	٢٦٨
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٩٦,٧٠٤	٢٨,٥٢٧	٣٤,٢١٨	(٥,٦٩١)	٦٢,٤٨٦	٢,٢١٣	٢,٢١٣
مجموع فرعي	٩٦,٧٠٤	٢٨,٥٢٧	٣٤,٢١٨	(٥,٦٩١)	٦٢,٤٨٦	٢,٢١٣	٢,٢١٣
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٢٨٩,٤٥٧	١٧٧,٩٣٨	١٧١,٤١٣	٦,٥٢٥	١١٨,٠٤٤	٥٥١,٠٦	٥٥١,٠٦
مجموع فرعي	٢٨٩,٤٥٧	١٧٧,٩٣٨	١٧١,٤١٣	٦,٥٢٥	١١٨,٠٤٤	٥٥١,٠٦	٥٥١,٠٦
إجمالي القروض والسلف والتمويل	٥,٥٣٤,٣٨١	٧,٠٥٧٤	١٣,٣١٢	٥٧,٢٦٢	٥,٥٢١,٠٦٩	-	-
المرحلة ١	٨٩٤,٢٥٥	١٩,٦٧٢	١٠,٨٢٠	(٨٨,٥٣٣)	٧٨٦,٠٥٠	-	-
المرحلة ٢	٤٠,٨٠٦	٢١٢,٠٠٥	٢١٢,٥٤٥	(٥٤٠)	١٩٥,٤٧١	٥٧,٥٨٧	٥٧,٥٨٧
المرحلة ٣	٦,٨٣٦,٦٥٢	٣,٠٢,٢٥١	٣٣٤,٠٦٢	(٣١,٨١١)	٦,٥٠,٢٥٩	٥٧,٥٨٧	٥٧,٥٨٧
مجموع فرعي	٦,٨٣٦,٦٥٢	٣,٠٢,٢٥١	٣٣٤,٠٦٢	(٣١,٨١١)	٦,٥٠,٢٥٩	٥٧,٥٨٧	٥٧,٥٨٧
*على المستحق من البنوك واستثمار الأوراق المالية والتزامات القروض والضمانات المالية	٤,٠٠٧,٨٤٤	٣٤	٥,٢٢٣	(٥,١٨٩)	٤,٠٠٢,٦٦١	-	-
المرحلة ١	١١١,٨٩٦	-	٢,٩٨٤	(٢,٩٨٤)	١٠٨,٩١٢	-	-
المرحلة ٢	٧,٨١٣	-	٩٠٦	(٩٠٦)	٦,٩٠٧	-	-
مجموع فرعي	٤,١٢٧,٥٥٣	٣٤	٩,١١٣	(٩,٠٧٩)	٤,١١٨,٤٤٠	-	-
المرحلة ١	٩,٥٤٢,٢٢٥	٧,٠٦٠	١٨,٥٣٥	(١,٤٤٦)	٢٠,٣٧٨	٥٧,٥٨٧	٥٧,٥٨٧
المرحلة ٢	١,٠٠٦,١٥١	١٩,٦٧٢	١١,١٨٩	(٩١,٥١٧)	٨٩٤,٩٦٢	-	-
المرحلة ٣	٤١٥,٨٢٩	٢١٢,٠٠٥	٢١٢,٤٥١	(١,٤٤٦)	٢٠,٣٧٨	٥٧,٥٨٧	٥٧,٥٨٧
إجمالي	١,٠٠٩,٦٤٠	٣,٠٢,٢٨٥	٣٤٣,١٧٥	(٤,٠٨٩٠)	١,٠٠٦,١٥١	٥٧,٥٨٧	٥٧,٥٨٧

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٤ الأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التصنيف:

البنك المركزي العماني	تصنيف معياري التقارير المالية الدولية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	احتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	احتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢) - (٣)	(٥) = (١) - (٣)			
المرحلة ١	٥,٣٢٠,٩٩٩	٦٩,٣٩٧	٢٤,٤٢١	٤٤,٩٧٦	٤٤,٩٧٦	٥,٢٩٥,٦٧٨	-
المرحلة ٢	٢٥١,٧٣٠	٣,٢٩٦	١٨,٥٩٢	(١٥,٢٩٦)	٢٣٣,١٣٨	-	-
المرحلة ٣	٥٦٩	٥	٢٠٣	(١٩٨)	٣٦٦	-	-
مجموع فرعي	٥,٥٧٢,٣٩٨	٧٢,٦٩٨	٤٣,٢١٦	٢٩,٤٨٢	٥,٥٢٩,١٨٢	-	-
المرحلة ١	١,١٥٧٩	١,١٩٥	٣,٦٣٦	(٢,٤٤١)	٩٧,٩٤٣	-	-
المرحلة ٢	٦٧٥,٥٠١	١٨,٩٧٤	٨٩,٦٣٩	(٧٠,٦٦٥)	٥٨٥,٨٦٢	-	-
المرحلة ٣	٢٣	-	٥	(٥)	١٨	-	-
مجموع فرعي	٧٧٧,١٠٣	٢,١٦٩	٩٣,٢٨٠	(٧٣,١١١)	٦٨٣,٨٢٣	-	-
المرحلة ١	١٠	-	-	-	١٠	-	-
المرحلة ٢	٣١	-	٥	(٥)	٢٦	-	-
المرحلة ٣	٩١,٧٤٣	٢٢,٢٥٥	٢٥,٢٦٥	(٣,٠١٠)	٦٦,٤٧٨	٣,٠٢٣	٣,٠٢٣
مجموع فرعي	٩١,٧٨٤	٢٢,٢٥٥	٢٥,٢٧٠	(٣,٠١٥)	٦٦,٥١٤	٣,٠٢٣	٣,٠٢٣
المرحلة ١	١,١٦٤	-	١٣	(١٣)	١,١٥١	-	-
المرحلة ٢	٦٢	-	٨	(٨)	٥٤	-	-
المرحلة ٣	٧,٠٥٤	٢٩,١٦٩	٢٣,٦٤٩	٥,٥٢٠	٤٦,٨٦٥	٧٢٥	٧٢٥
مجموع فرعي	٧١,٧٤٠	٢٩,١٦٩	٢٣,٦٧٠	٥,٤٩٩	٤٨,٠٧٠	٧٢٥	٧٢٥
المرحلة ١	٩٥٨	-	١٠	(١٠)	٩٤٨	-	-
المرحلة ٢	٨٤٤	-	١٨٤	(١٨٤)	٦٦٠	-	-
المرحلة ٣	١٥٩,١٥٨	٩٧,٨٣٩	١١٣,٩٣٢	(١٦,٠٩٣)	٤٥,٢٢٦	٣٦,٢٨٣	٣٦,٢٨٣
مجموع فرعي	١٦٠,٩٦٠	٩٧,٨٣٩	١١٤,١٢٦	(١٦,٢٨٧)	٤٦,٨٣٤	٣٦,٢٨٣	٣٦,٢٨٣
المرحلة ١	٥,٤٢٣,٨١٠	٧,٠٥٩٢	٢٨,٠٨٠	٤٢,٥١٢	٥,٣٩٥,٧٣٠	-	-
المرحلة ٢	٩٢٨,١٦٩	٢٢,٢٧٠	١٠,٨٤٢٨	(٨,٦١٥٨)	٨١٩,٧٤٠	-	-
المرحلة ٣	٣٢٢,٠٠٨	١٤٩,٢٦٨	١٦٣,٠٥٤	(١٣,٧٨٦)	١٥٨,٩٥٣	٤٠,٦٨٦	٤٠,٦٨٦
مجموع فرعي	٦,٦٧٣,٩٨٧	٢٤٢,١٣٠	٢٩٩,٥٦٢	(٥٧,٤٣٢)	٦,٣٧٤,٤٢٣	٤٠,٦٨٦	٤٠,٦٨٦
*على المستحق من البنوك واستثمار الأوراق المالية والتزامات القروض والضمانات المالية	٣,٧٠٠,٦٢٣	٣١	٨,٤٤٢	(٨,٤١١)	٣,٦٩٢,٢١١	-	-
المرحلة ١	٢٨٥,١٣٢	-	٥,١٤٨	(٥,١٤٨)	٢٧٩,٩٨٤	-	-
المرحلة ٢	٣,٤٧٨	-	١٠٦	(١٠٦)	٣,٣٧٢	-	-
مجموع فرعي	٣,٩٨٩,٢٣٣	٣١	١٣,٦٩٦	(١٣,٦٦٥)	٣,٩٧٥,٥٣٧	-	-
المرحلة ١	٩,١٢٤,٤٣٣	٧,٠٦٣	٩,١٢٤,٤٣٣	٣٤,١٠١	٩,٠٨٧,٩١١	-	-
المرحلة ٢	١,٢١٣,٣٠٠	٢٢,٢٧٠	١١٣,٥٧٨	(٩١,٣٠٨)	١,٠٩٩,٧٢٢	-	-
المرحلة ٣	٣٢٥,٤٨٥	١٤٩,٢٦٨	١٦٣,١٦٠	(١٣,٨٩٢)	١٦٢,٣٢٥	٤٠,٦٨٦	٤٠,٦٨٦
إجمالي	١,٠٠٩,٦٤٠	٣,٠٢,٢٨٥	٣,٠٢,٢٨٥	(٧١,٠٩٩)	١,٠٣٤,٩٥٨	٤٠,٦٨٦	٤٠,٦٨٦

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، عندما يكون إجمالي مخصص المحفظة والأسس المحددة محتسبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني أكبر من مخصص انخفاض القيمة المحتسب بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، فإن الفرق، بالصافي من تأثير الضريبة، سيتم تحويله إلى احتياطي انخفاض قيمة بالتخصيص من الأرباح المحتجزة، بشكل عام، يحول البنك هذا المبلغ بشكل سنوي في نهاية السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٤ الأدوات المالية (تابع)

البنك المركزي العُماني	معييار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد التعاقدية غير المدرجة	
			ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
خسارة انخفاض القيمة المحملة إلى بيان الدخل الشامل	٤١,٢٦٨	(١٨,١٣٤)	٢٣,١٣٤	
مخصصات	١٣٨,٥٥١	(٦,٤٢٨)	١٣٢,١٢٣	
إجمالي نسبة القروض المتعثرة (نسبة مئوية)»	٥,٩٧	-	٥,٩٧	
صافي نسبة القروض المتعثرة (نسبة مئوية)»	٢,١٣	,٨٨	٣,٠١	
يتم احتساب القروض المتعثرة على أساس تمويل القروض والسلف المتعثرة.				
تسوية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة الأصول المالية مبينة أدناه:				
	البنك المركزي العُماني	معييار التقارير المالية الدولية رقم ٩		
إجمالي سلف وتمويل القروض	١١٦,٣٦٧	١٠٦,٤٤٣		
مستحقات من بنوك	١٣	٣٢		
أوراق مالية استثمارية (بالتكلفة المطفأة)	-	٦٢٥		
أوراق مالية استثمارية (بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى)	-	٨٨٠		
التزامات قرض وضمانات مالية	-	١,٩٧٢		
مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	١١٦,٣٨٠	١٠٩,٩٥٢		
فائدة تعاقدية غير مدرجة	٢٢,١٧١	٢٢,١٧١		
مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد التعاقدية غير المدرجة	١٣٨,٥٥١	١٣٢,١٢٣		

تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد والقروض والسلف والتمويل (باستبعاد فائدة تعاقدية غير مدرجة) والاستثمارات والتزامات القرض والضمانات المالية، هو كما يلي:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١٤,٠٦١	٤٣,٧٢٧	٥٧,٧٨٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة	٥,٧٦٥	١٤,٩٧٢	٢٠,٧٣٧
استردادات من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٤,١٠٦)	(٩,٧٢٢)	(٢٣,٨٢٨)
قروض مشطوبة	-	(٢٠٦)	(٢٠٦)
قروض محولة إلى محفظة خاصة	-	-	(١٧,٩١٨)
قروض مستردة من محفظة خاصة	-	-	٢٦٥
تحويلات إلى المرحلة ١	٣,٠١٣	(٢,٦٦٨)	(٣٤٦)
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١,٤٦٤)	١,٧٩٦	(٣٣٤)
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١٣٣)	(٥,٠٣٦)	٥,١٦٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧,١٣٦	٤٢,٨٠٨	١٠٩,٩٤٤

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٤ الأدوات المالية (تابع)

تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد والقروض والسلف والتمويل (باستبعاد فائدة تعاقدية غير مدرجة) والاستثمارات والتزامات القرض والضمانات المالية، هو كما يلي:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٣٦,٥٢٢	١١٣,٥٧٨	٢٧٢,٥٧٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة	١٤,٩٧٤	٣٨,٨٨٨	١٢٣,٦٧٢
استردادات من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٦,٦٣٩)	(٢٥,٢٥٢)	(٦٣,٥٨٥)
قروض مشطوبة	-	(٦٧٨)	(١,٢١٣)
قروض مستردة من محفظة خاصة	-	-	(٤٦,٥٤٠)
قروض مستردة من محفظة خاصة	-	-	٦٨٨
تحويلات إلى المرحلة ١	٧,٨٢٦	(٦,٩٣١)	(٨٩٨)
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٣,٨٠٣)	٤,٦٦٥	(٨٦٧)
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٣٤٥)	(١٣,٠٨١)	١٣,٤٢٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٨,٥٣٥	١١١,١٨٩	٢٨٥,٥٨٨

يتم تعريف القروض ذات الشروط التي أعيد التفاوض بشأنها على أنها قروض تمت إعادة هيكلتها بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، والذي قام البنك بتقديم تنازلات من خلال الموافقة على شروط وأحكام أكثر ملاءمة للمقترض من البنك الذي قدمه في البداية، ولن تعتبر في خلاف ذلك، يستمر عرض القرض كجزء من القروض بشروط يتم إعادة التفاوض عليها حتى وقت الاستحقاق أو السداد المبكر أو الشطب.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التصنيف:

البنك المركزي العُماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العُماني	مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق بين البنك المركزي العُماني ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩		احتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	احتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
					ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف		
المرحلة ١	(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢) - (٣)	(٥) = (١) - (٣)			
مصنف غير متعثر	٦٩,٧٦٥	٤٥٢	٢٣٤	٢١٨	٦٩,٥٣١	-	-	
مصنف غير متعثر	١٩٧,١٩٠	٧,٢٠٩	٣١,٢٤٧	(٢٤,٠٣٨)	١٦٥,٩٤٣	-	-	
مجموع فرعي	٢٦٦,٩٥٥	٧,٦٦١	٣١,٤٨١	(٢٣,٨٢٠)	٢٣٥,٤٧٤	-	-	
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	
مصنف متعثر	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	
مجموع فرعي								
المرحلة ١	٦٩,٧٦٥	٤٥٢	٢٣٤	٢١٨	٦٩,٥٣١	-	-	
المرحلة ٢	١٩٧,١٩٠	٧,٢٠٩	٣١,٢٤٧	(٢٤,٠٣٨)	١٦٥,٩٤٣	-	-	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	
إجمالي	٢٦٦,٩٥٥	٧,٦٦١	٣١,٤٨١	(٢٣,٨٢٠)	٢٣٥,٤٧٤	-	-	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٤ الأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التصنيف:

البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩		احتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	احتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
					ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
	(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢) - (٣)	(٥) = (١) - (٣)			
المرحلة ١	٦٣,٤٩٥	٤١٠	١٧٥	٢٣٥	٦٣,٣٢٠	-	-	-
المرحلة ٢	١٦٥,٦٩٠	٧,٨٤٩	٢٤,١٨٢	(١٦,٣٣٣)	١٤١,٥٠٨	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٢٢٩,١٨٥	٨,٢٥٩	٢٤,٣٥٧	(١٦,٠٩٨)	٢٠٤,٨٢٨	-	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ١	٦٣,٤٩٥	٤١٠	١٧٥	٢٣٥	٦٣,٣٢٠	-	-	-
المرحلة ٢	١٦٥,٦٩٠	٧,٨٤٩	٢٤,١٨٢	(١٦,٣٣٣)	١٤١,٥٠٨	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي	٢٢٩,١٨٥	٨,٢٥٩	٢٤,٣٥٧	(١٦,٠٩٨)	٢٠٤,٨٢٨	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التصنيف:

البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩		احتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	احتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
					دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		
	(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢) - (٣)	(٥) = (١) - (٣)			
المرحلة ١	١٨١,٢٠٨	١,١٧٤	٦٠٨	٥٦٦	١٨٠,٦٠٠	-	-	-
المرحلة ٢	٥١٢,١٨٢	١٨,٧٢٥	٨١,١٦١	(٦٢,٤٣٦)	٤٣١,٠٢١	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٦٩٣,٣٩٠	١٩,٨٩٩	٨١,٧٦٩	(٦١,٨٧٠)	٦٣١,٥٢١	-	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ١	١٨١,٢٠٨	١,١٧٤	٦٠٨	٥٦٦	١٨٠,٦٠٠	-	-	-
المرحلة ٢	٥١٢,١٨٢	١٨,٧٢٥	٨١,١٦١	(٦٢,٤٣٦)	٤٣١,٠٢١	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي	٦٩٣,٣٩٠	١٩,٨٩٩	٨١,٧٦٩	(٦١,٨٧٠)	٦٣١,٥٢١	-	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٤ الأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التصنيف:

البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩		احتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	احتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
					دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		
	(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢) - (٣)	(٥) = (١) - (٣)			
المرحلة ١	١٦٤,٩٢٢	١,٠٦٥	٤٥٥	٦١٠	١٦٤,٤٦٧	-	-	-
المرحلة ٢	٤٣٠,٣٦٤	٢٠,٣٨٧	٦٢,٨١٠	(٤٢,٤٢٣)	٣٦٧,٥٥٤	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٥٩٥,٢٨٦	٢١,٤٥٢	٦٣,٢٦٥	(٤١,٨١٣)	٥٣٢,٠٢١	-	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ١	١٦٤,٩٢٢	١,٠٦٥	٤٥٥	٦١٠	١٦٤,٤٦٧	-	-	-
المرحلة ٢	٤٣٠,٣٦٤	٢٠,٣٨٧	٦٢,٨١٠	(٤٢,٤٢٣)	٣٦٧,٥٥٤	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي	٥٩٥,٢٨٦	٢١,٤٥٢	٦٣,٢٦٥	(٤١,٨١٣)	٥٣٢,٠٢١	-	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

ضمن سياق أعماله الاعتيادية يقوم البنك بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميه وإدارته العليا ومجلس الرقابة الشرعية والمراجع الشرعي والشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة، تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات التجارية ويتم اعتمادها من قبل إدارة البنك ومجلس الإدارة.

إجمالي مبالغ الأرصدة والإيرادات والمصروفات الناتجة عن الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٦,٩١٢	٦,٤٣١	٨,٤٥٤	٨,٤٥٣
١,٣٩٧	١,٧٧٧	٨,٤٥٣	٨,٤٥٣
(٩٤٥)	(٩٢٧)	-	-
٣,٦٠٣	٤,٠٩١	٢,٠٠١	٢,٠٠١
١,٥٩٥	٣,٨٧٥	١	١
(١,٦٧٨)	(٣,٧٩٥)	(٣٩٥)	(٣٩٥)
٢٦٥	٢٧٠	٢٣٦	٢٣٦
٣٦	٢٩	٨٥	٨٥
٤٩٤	٥١٤	٢٣٦	٢٣٦
١٢٢	١٤٣	٨٥	٨٥
٩٥,٣٩٥	١٧٩,٥٤٥	٣٦,٧٢٧	٣٦,٧٢٧
٤٤,٥٢٥	١٢٤,٠٢٦	١٧,١٤٢	١٧,١٤٢
(١٦,٨٠٠)	(٢٢,٩٣٢)	(٦,٤٦٨)	(٦,٤٦٨)
١٨,١٩٣	٤٦,٧٣٠	٧,٠٠٤	٧,٠٠٤
١٧,١١٤	٣٣,٤٨٨	٦,٥٨٩	٦,٥٨٩
(٧,٥٦٩)	(١٠,٨٢٩)	(٢,٩١٤)	(٢,٩١٤)
٨,٣٣٠	٨,٣٠٩	٣,٢٠٧	٣,٢٠٧
١٤٣	٥٦٤	٥٥	٥٥

تعويض الإدارة الرئيسية

تضم الإدارة الرئيسية ٧ (٢٠١٩: ٧) من كبار المديرين التنفيذيين، يعتبر البنك أن هؤلاء الأعضاء هم من موظفي الإدارة الرئيسيين لخطر الإفصاح عن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤.

في سياق الأعمال العادية، يجري البنك معاملات مع بعض من موظفي الإدارة الرئيسيين والشركات التي لديهم مصلحة كبيرة، الأرصدة المتعلقة بهذه الأطراف ذات العلاقة كما في تاريخ التقرير هي كما يلي:

١١٢	٦٨٦	٤٣	٢٦٤
٩٨٧	٧٥٨	٣٨٠	٢٩٢
٥	٣٤	٢	١٣
٢١	٥	٨	٢
٥,٤٩٩	٤,٠٤٩	٢,١١٧	١,٥٥٩
٦٢	١٠٩	٢٤	٤٢

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

القيمة التراكمية للأرصدة والإيرادات والمصروفات المتولدة مع المساهمين المالكين لنسبة 1٠٪ أو أكثر من أسهم البنك هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٢١,٩٥٨	١٦,٨٧٠	٨,٤٥٤	٨,٤٥٣
٢١,٩٥٦	١٥,٦٩١	٨,٤٥٣	٨,٤٥٣
-	-	-	-
٥,١٩٧	٣٧٤	٢,٠٠١	٢,٠٠١
٣	٣٧١	١	١
(١,٠٢٦)	-	(٣٩٥)	(٣٩٥)
٦١٣	١,٢٩٦	٢٣٦	٢٣٦
٢٢١	١٨٤	٨٥	٨٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم يتم تخفيض قيمة أي قرض تم منحه لأي طرف ذات علاقة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: صفر).

٣٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو المدفوع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن معاملة بيع أصل أو تحويل التزام تتم إما:

١) في السوق الرئيسية التي يمكن الوصول إليه للأصل أو الالتزام؛ أو

٢) في غياب السوق الرئيسية، في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لذات الأداة (أي بدون تعديل أو إعادة تغليف)؛

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و

المستوى ٣: أساليب تقييم لا يستند فيها أي مدخلات هامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يرى البنك أن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية (متضمنةً الفائدة المستحقة) في كل من تلك التواريخ. يوضح الجدول التالي تصنيف كل فئة من الأصول والالتزامات المالية وقيمتها العادلة:

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المستحقة)/ القيمة العادلة
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
الأصول				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٠٢,٦٣٠	-	-	٢٠٢,٦٣٠
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	٨١,٥٨٤	-	-	٨١,٥٨٤
قروض وسلف وتمويل	٢,٥٣,٤٩٧	-	-	٢,٥٣,٤٩٧
استثمارات	٧١,١١٨	٩٦,١٤٥	٣٨٣,٤٣٢	٤٧٠,٦٩٥
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	٧٣,١٩١	-	-	٧٣,١٩١
الإجمالي	٣,٠٨٢,٤٤٣	٣٨٣,٤٣٢	٩٦,١٤٥	٣,٥٦٢,٠٢٠
الالتزامات				
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٧٢٠,٥٦١	-	-	٧٢٠,٥٦١
ودائع العملاء	٢,٢٣١,٥٦٥	-	-	٢,٢٣١,٥٦٥
التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات)	٦٧,٢٩٣	-	-	٦٧,٢٩٣
قروض ثانوية	٣٥,٣٩٢	-	-	٣٥,٣٩٢
شهادات إيداع	٥٠٩	-	-	٥٠٩
الإجمالي	٣,٠٥٥,٣٢٠	-	-	٣,٠٥٥,٣٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المستحقة)/ القيمة العادلة
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥٢٦,٣١٢	-	-	٥٢٦,٣١٢
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	٢١١,٩٠٦	-	-	٢١١,٩٠٦
قروض وسلف وتمويل	٦,٥٢,٥٩٠	-	-	٦,٥٢,٥٩٠
استثمارات	٥٧٥,٤٣٢	٩٩٥,٩٢٧	٢٤٩,٧٢٧	١,٨٢١,٠٨٦
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	١٩٠,١٠٦	-	-	١٩٠,١٠٦
الإجمالي	٨,٠٠٦,٣٤٦	٩٩٥,٩٢٧	٢٤٩,٧٢٧	٩,٢٥٢,٠٠٠
الالتزامات				
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	١,٨٧١,٥٨٦	-	-	١,٨٧١,٥٨٦
ودائع العملاء	٥,٧٩٦,٢٧٣	-	-	٥,٧٩٦,٢٧٣
التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات)	١٧٤,٧٨٧	-	-	١٧٤,٧٨٧
قروض ثانوية	٩١,٩٢٧	-	-	٩١,٩٢٧
شهادات إيداع	١,٣٢٢	-	-	١,٣٢٢
الإجمالي	٧,٩٣٥,٨٩٥	-	-	٧,٩٣٥,٨٩٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الأصول

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
قروض وسلف وتمويل
استثمارات
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)

الإجمالي

الالتزامات

مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
ودائع العملاء
التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات)
قروض ثانوية
شهادات إيداع

الإجمالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الأصول

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
قروض وسلف وتمويل
استثمارات
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)

الإجمالي

الالتزامات

مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
ودائع العملاء
التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات)
قروض ثانوية
شهادات إيداع

الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تقدير القيم العادلة

يلخص ما يلي الطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والالتزامات.

فروض وسلف

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة للأصل والفوائد المستقبلية المتوقعة المخصومة. يتم افتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية، حيثما ينطبق، بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر الدفعات المقدمة يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في منظور معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المتوقعة بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأي تصنيفات قروض متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للقروض المماثلة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للقروض التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغييرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المشتقة

تستند القيمة العادلة على الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ التقرير بدون أي خصم لتكاليف المعاملة، في حالة عدم وجود سعر مدرج بالسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأية طرق أخرى للتقييم.

عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل يتعلق بالسوق بالنسبة للأداة المالية المماثلة في تاريخ التقرير.

الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق معلومة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ التقرير. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة، لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

أدوات مالية أخرى داخل الميزانية العمومية

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى داخل الميزانية العمومية مقارنة بقيمها الدفترية.

أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية المتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن الارتباطات لتقديم الائتمان والاعتمادات المستندية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ التقرير لاتفاقيات ذات ائتمان واستحقاق مماثلين.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق، تم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود في القيم الدفترية للأصول والالتزامات الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

يوضح الجدول التالي تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة في نهاية سنة التقرير:

(ريال عُمانى بالألاف)

أوراق مالية استثمارية	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المستوى ١	٦,١٨٩	-	٦,١٨٩
المستوى ٢	٤٧٠,٨٨٨	(١,٩٣٢)	٤٧١,٤٧٠
المستوى ٣	٢,٥٠٠	-	٢,٥٠٠
	٤٧٩,٥٧٧	(١,٩٣٢)	٤٨٠,١٥٩

(ريال عُمانى بالألاف)			
أوراق مالية استثمارية	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المستوى ١	٦,٣٥٧	-	٦,٣٥٧
المستوى ٢	٤٢٨,٧٦٦	(٤٠٨)	٤٣٤,٤٦٦
المستوى ٣	٢,٥٠٠	-	٢,٥٠٠
	٤٣٧,٦٢٣	(٤٠٨)	٤٤٣,٣٢٣

استثمارات المستوى ٣ هي استثمارات في أسهم شركة غير مدرجة، حيث يتم تداول أسهمها بشكل ضئيل، تقوم الإدارة بتقييم الاستثمار باستخدام صافي قيمة الأصول للشركة المستثمر فيها استناداً إلى البيانات المالية للشركة المستثمر فيها بالإضافة إلى العلاوة المنطقية. ترق الإدارة بأن القيمة الدفترية للاستثمار تقارب قيمتها العادلة كمحافظة كبيرة للاستثمارات المعنية للشركة المستثمر فيها (مشروع رئيسي جاهز) وهو حالياً في مرحلة البناء، لذلك، فإن القيمة الدفترية تمثل القيمة العادلة للاستثمارات.

(دولار أمريكي بالألاف)

أوراق مالية استثمارية	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المستوى ١	١٦,٠٧٥	-	١٦,٠٧٥
المستوى ٢	١,٢٢٣,٠٨٥	(٥,١٨)	١,٢٢٤,٥٩٧
المستوى ٣	٦,٤٩٤	-	٦,٤٩٤
	١,٢٤٥,٦٥٤	(٥,١٨)	١,٢٤٧,١٦٦

(دولار أمريكي بالألاف)			
أوراق مالية استثمارية	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المستوى ١	١٦,٥١٢	-	١٦,٥١٢
المستوى ٢	١,١١٣,٦٧٧	(١,٠٦٠)	١,١٢٨,٤٨٣
المستوى ٣	٦,٤٩٤	-	٦,٤٩٤
	١,١٣٦,٦٨٣	(١,٠٦٠)	١,١٥١,٤٨٩

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٧ الأدوات المالية المشتقة

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 التحركات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية أو المعدل الاستدلالي أو المؤشر. تدرج هذه الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة، القيمة العادلة للأداة المشتقة هي ما يساوي الربح أو الخسارة غير المدرجين من المقارنة مع السوق بالنسبة للأداة المشتقة باستخدام الأسعار السائدة بالسوق أو أساليب التسعير الداخلية، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة في بيان الدخل الشامل، تم وصف الأدوات المالية المشتقة المستخدمة من جانب البنك أدناه:

١-٣٧ أنواع الأدوات المالية المشتقة

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل.

عقود المقايضة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لمقايضة الفائدة أو فروق صرف العملات الأجنبية استناداً إلى مبلغ تقديري محدد، بالنسبة لعقود مقايضة معدلات الفائدة تتبادل الأطراف المتقابلة في العادة معدلات الفائدة الثابتة والمتغيرة استناداً إلى قيمة تقديرية بعملة واحدة.

الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق وليس الالتزام إما في شراء أو بيع مقدار معين من السلع أو العملات الأجنبية أو الأداة المالية بسعر محدد إما في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية محددة.

٢-٣٧ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

كجزء من إدارة أصوله والتزاماته يقوم البنك باستخدام الأدوات المالية المشتقة في أغراض التغطية بغرض تخفيض تعرضه لمخاطر العملات ومعدلات الفائدة، تحقق تلك التغطية أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة إضافة إلى التغطية الاستراتيجية ضد جميع مخاطر بيان المركز المالي.

يستخدم البنك عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة للتغطية مقابل مخاطر عملة محددة وللحفاظ على نسبة صافي حد الوضع المفتوح المحددة من البنك المركزي العُماني.

يتم القيام بإجراء تغطية استراتيجية بالنسبة لمخاطر معدلات الفائدة عن طريق رصد إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية والدخول في مقايضة معدلات فائدة لتغطية حصة من مخاطر معدلات الفائدة، وحيث إن التغطية الاستراتيجية لا تؤهل للمحاسبة الخاصة عن التغطية تتم المحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة ذات الصلة على أنها أدوات للمتاجرة.

يوضح الجدول التالي القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى قيمها الاعتبارية الاسمية، ويتم تحليلها حسب الفترة حتى تاريخ الاستحقاق، إن المبالغ الاسمية، التي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية، بالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تُعتبر مؤشراً لتعرض البنك لمخاطر الائتمان التي تقتصر عامةً على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، وليس لمخاطر السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٧ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

٢-٣٧ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية (تابع)

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق			القيمة الموجبة	القيمة السالبة	المبالغ التقديرية	القيمة الموجبة	القيمة السالبة
أكثر من سنة	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً					
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	٥٢	٢١٦	٨٧٧,١١١	٤٨٠,٦٢٥	٢,٩٢,٩٨
عقود شراء أجل لعملات أجنبية			٢,٤٦٢	١,٧١٦	٨٧٦,٦٥٣	٤٨٢,٦٤٨	٢,٥٠,٩١
عقود بيع أجل لعملات أجنبية							

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق			القيمة الموجبة	القيمة السالبة	المبالغ التقديرية	القيمة الموجبة	القيمة السالبة
أكثر من سنة	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً					
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	٢٧	٣٨٠	٧٢٦,٧٠٦	٣٣٩,٥٧٣	٣٣٢,٩٦٩
عقود شراء أجل لعملات أجنبية			٦,٠٨١	٢٨	٦٨٦,٩٨٤	٣٣٣,٧٩٧	٣١٨,٥٣٧
عقود بيع أجل لعملات أجنبية							

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق			القيمة الموجبة	القيمة السالبة	المبالغ التقديرية	القيمة الموجبة	القيمة السالبة
أكثر من سنة	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً					
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	١٣٥	٥٦١	٢,٢٧٨,٢١٠	١,٢٤٨,٣٧٦	٥٤٣,٦٣١
عقود شراء أجل لعملات أجنبية			٦,٣٩٥	٤,٤٥٧	٢,٢٧٧,٠٢١	١,٢٥٣,٦٣١	٥٣٢,٧٠٤
عقود بيع أجل لعملات أجنبية							

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق			القيمة الموجبة	القيمة السالبة	المبالغ التقديرية	القيمة الموجبة	القيمة السالبة
أكثر من سنة	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً					
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	٧٠	٩٨٧	١,٨٨٧,٥٤٨	٨٨٢,٠٠٨	٨٦٤,٨٥٥
عقود شراء أجل لعملات أجنبية			١٥,٧٩٥	٧٣	١,٧٨٤,٣٧٤	٨٦٧,٠٠٥	٨٢٧,٣٦٩
عقود بيع أجل لعملات أجنبية							

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨ إدارة المخاطر المالية

الهدف الأساسي لنظام إدارة المخاطر هو حماية رأسمال البنك وموارده المالية من مختلف المخاطر، يتعرض البنك للمخاطر التالية من استخدامه لأدواته المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية

تقع على مجلس الإدارة المسؤولية الكلية عن وضع ومراقبة إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك، قام المجلس بتكوين لجنة الأصول والالتزامات ولجنة الائتمان والمخاطر وهما مسؤولتان عن وضع ورصد سياسات إدارة المخاطر بالبنك، تقدم لجنة إدارة المخاطر تقارير دورية للمجلس فيما يتعلق بجوانب مختلفة للمخاطر والتغيرات في مخاطر البنك.

تركز سياسات إدارة المخاطر بالبنك على تحديد مخاطر الائتمان وقياسها ورصدها وتخفيفها بغض النظر عن مظاهرها المختلفة، وخلال هذه العملية، يدرك البنك أن حركية السوق قد تتطلب قرارات تنحرف في بعض الحالات عن مبادئ إدارة مخاطر الائتمان، ولتلبية مثل هذه المتطلبات، فقد تم تحديد مستوى ضئيل وضروري من المرونة ضمن سياسات إدارة المخاطر بالإضافة إلى حماية/ورقابة ملائمة وكافية.

لجنة التدقيق بالبنك مسؤولة عن رصد الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالبنك وعن مراجعة كفاية إطار عمل إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها البنك، تتم مساعدة لجنة التدقيق في أداء هذه الوظائف بواسطة التدقيق الداخلي، يقوم التدقيق الداخلي بأداء مراجعات دورية ومراجعات غير دورية لرقابات وإجراءات إدارة المخاطر ويتم تقديم تقرير عن نتائجها إلى لجنة التدقيق.

هناك لجان فرعية على مستوى الإدارة لإدارة المخاطر في الأعمال، تعد لجنة الأصول والالتزامات مسؤولة عن إدارة المخاطر في الميزانية العمومية الناشئة عن إدارة السيولة وإدارة معدلات الفائدة بالإضافة إلى مضمون المخاطر المتخذة من قبل البنك، يتم تقديم الإرشادات للإدارة من قبل لجنة الأصول والالتزامات حول إدارة هذه المخاطر ويتم إعلان اتجاه المخاطر من خلال عدة حدود ومعدلات وغطاءات، تدير لجنة توفير خسائر الائتمان المتوقعة (ECLPC) متطلبات الحوكمة الخاصة بمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩، لرصد واعتماد أحكام مخاطر الائتمان للبنك والدوافع الأساسية، يتم إدارة المخاطر التشغيلية من قبل لجنة المخاطر التشغيلية بمستوى الإدارة، تم تكوين لجنة أصول والالتزامات منفصلة لمراقبة أداء الأصول لخدمات حصار الصيرفة الإسلامية، تتولى لجنة إدارة المخاطر بالبنك الإشراف على مهام إدارة المخاطر في جميع أقسام البنك.

١-٣٨ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي يتعرض لها البنك في حالة عجز العميل أو الطرف المقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية، تمثل مخاطر الائتمان احتمال تخلف أي طرف مقابل عن سداد أصل القرض و/أو التزامات الفوائد بما يتفق مع البرنامج الزمني لسداد الدين أو شروط العقد.

إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤولية رصد مخاطر الائتمان للجنة إدارة المخاطر التابعة له وهي مسؤولة عن التعامل مع كافة أوجه المخاطر لقمسي الصيرفة التقليدية والإسلامية، ولدى البنك رئيس مخاطر يرأس إدارة المخاطر ويقرر للجنة إدارة المخاطر، تتضمن إدارة مخاطر الائتمان:

- وضع حدود المخاطر – ضمن التوجيهات التنظيمية– لإنشاء المخاطر ليكون ضمن سياسة مخاطر البنك المعتمدة.
- تراقب الإدارة مخاطر الائتمان في المؤسسة من خلال عملية تقييم ائتمان زمني والتي تتضمن مراجعة مخاطر ائتمان مستقلة لعروض الائتمان للشركات ومن خلال سياسة منتجات البيع بالتجزئة المعتمدة من قبل المجلس ونموذج الإقراض، تتم مراجعة الاستثناءات من قبل قسم مخاطر الائتمان.
- رقابة مستمرة لمخاطر الائتمان المنفصلة في محفظة «الشركة» و «الشركات المنبثقة» بالإضافة إلى محفظة ائتمان التجزئة من خلال مجموعة مراجعة القروض المستقلة التابعة للجنة إدارة المخاطر لدى المجلس لدرجات المحافظ وتتبع حركة الدرجات.
- قياس محفظة مخاطر الائتمان عبر تتبع عوامل مخاطر المحافظ مثل مخاطر التركيز.
- لن يعتد البنك بالعروض المقدمة من هيئات/أفراد تظهر أسماؤهم في قائمة البنك المركزي العُماني تحت مركز إحصائيات الائتمان البنكي، وبالرغم من ذلك يتم اعتماد القروض في حالات خاصة في وحدة أعمال الأفراد بمبررات قوية وتخفيف المخاطر لوضع اعتبار لمثل هذه العروض، ويتم فيما بعد تحويلها إلى الجهات المفوض لها وفقاً لسياسة قروض الأفراد.
- الحد من تركيز المخاطر للأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والصناعات (للقروض والسلف) وبالمصدر وسيولة السوق والدولة (بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية).
- تطوير والحفاظ على تصنيف مخاطر البنك من أجل تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر الخسارة المالية التي تواجهها وتركيز اهتمام الإدارة على المخاطر المصاحبة لها.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

يوظف البنك نطاقاً من السياسات والممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان، يتبع البنك ممارسة تخفيف المخاطر لتحديد التدفقات النقدية للعمل على أنه الدافع الرئيسي للسلفيات المقدمة، بعدها يتم فحص هذه التدفقات النقدية لتحديد الاستدامة على مدار فترة تسهيلات الائتمان ووضع آلية مناسبة للحصول عليها ضمن حساب العميل، ولتغطية بعض المخاطر غير المتوقعة، والتي بسببها تخف التدفقات النقدية، يتم أخذ ضمانة على شكل أوراق مالية ملموسة إضافية مثل العقارات أو أسهم الملكية، يطبق البنك الإرشادات الخاصة بمدى القدرة على قبول فئات محددة لتخفيف مخاطر الائتمان.

فئات الضمانات الأساسية للقروض والسلف هي:

- الرهن على عقارات.
- رهن على الأصول وفقاً لاتفاقية المرابحة.
- ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لتمويل الإجارة.
- رهن على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض.
- رهن على الأدوات المالية مثل الأوراق المالية للدين والملكية.

تتم متابعة كافة قروض وسلف البنك بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة، يتم تصنيف هذه القروض والسلف إلى أحد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة بموجب نظم وتوجيهات البنك المركزي العُماني، علاوة على ذلك، وفقاً للتفويض من معيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تصنيف القروض والسلف أيضًا إلى المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة والأصول المالية المشتراة أو الناشئة التي انخفضت قيمتها الائتمانية على أساس التصنيفات الائتمانية الداخلية / الزيادة الكبيرة في معايير / متطلبات مخاطر الائتمان الخاصة بتعميم البنك المركزي العُماني رقم، BM 1149 إن الحسابات وتصنيفها تقع مع وظيفة خط الأعمال وتدير وحدة منفصلة مشكلة الحسابات.

١-٣٨ تفشي فيروس كورونا (كوفيد – ١٩) والخسائر الائتمانية المتوقعة

أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً أن كوفيد – ١٩ جائحة عالمية في ١١ مارس ٢٠٢٠، منذ النصف الأخير من الربع الأول من عام ٢٠٢٠، شهدت البيئة الاقتصادية والمشهد التجاري للبنك تغيرات سريعة نتيجة التفشي غير المسبوق لفيروس كورونا، إلى جانب الكساد الكبير في أسعار النفط الخام العالمية، فقد أدى تشديد أوضاع السوق وعمليات الإغلاق والقيود المفروضة على حركة التجارة والأفراد إلى اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعبر الصناعات والقطاعات.

التدابير الحكومية

نفذت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. تماشياً مع ذلك، فقد اتخذ البنك المركزي العُماني أيضاً مجموعة من الإجراءات لحماية إستقرار اقتصاد السلطنة، تشمل هذه التدابير تأجيل أفساط القروض للمقترضين المتأثرين (خاصة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة)، وتأجيل الفوائد / الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العُمانيين المتأثرين العاملين في القطاع الخاص والتنازل عن رسوم نقاط البيع وخفض نسب رأس المال التنظيمية وزيادة نسبة الإقراض وغير ذلك (لمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى تعميم البنك المركزي العُماني رقم: ٢٠٢٠/٠٠١ / CB / BSD). تم تمديد هذه الإجراءات حتى ٣١ مارس ٢٠٢١.

المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العُماني

يعتمد تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو مجهود لا داعي له. عند تقييم ظروف التنبؤ، يتم النظر في كل من تأثيرات COVID-١٩ وتدابير الدعم الحكومي الهامة التي يتم اتخاذها. لا تؤدي تدابير التخفيف، مثل إجازات السداد، تلقائياً إلى قياس القروض على أساس الخسائر مدى الحياة، وهناك حاجة إلى حكم كبير من قبل الإدارة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذا الوقت. عندما لا يكون من الممكن عكس مثل هذه المعلومات في النماذج، يتم النظر في تراكمات أو تعديلات ما بعد النموذج. ويتوافق هذا أيضاً على نطاق واسع مع الإرشادات الصادرة عن جهات تنظيمية أخرى بما في ذلك تلك الصادرة عن البنك المركزي العُماني. تتضمن إرشادات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الإضافية الصادرة عن البنك المركزي العُماني ما يلي:

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨	إدارة المخاطر المالية (تابع)
١-٣٨	مخاطر الائتمان (تابع)
١-٣٨-أ	تفشي فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) والخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

• تدابير البنك المركزي العُماني المتعلقة بتأجيل سداد القرض من قبل المقترض قد لا تؤدي من تلقاء نفسها إلى احتساب ٣٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق أو أكثر من الدعم المستخدم لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو ٩٠ يوماً بعد فترة الاستحقاق الاحتياطية المستخدمة لتحديد التعثر في السداد. ومع ذلك، يجب أن تستمر البنوك / خطابات الائتمان الأجنبية في تقييم احتمالية قيام المدين بدفع المبلغ المستحق بعد فترة التأجيل، وفي حالة الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو انخفاض قيمة الائتمان، وإذا لم يكن الأمر ذو طبيعة مؤقتة، فيجب تحديد مثل هذه المخاطر.

• قد يشير تأجيل السداد من قبل المقترضين إلى مشاكل السيولة قصيرة الأجل أو التدفق النقدي، وبالتالي فإن تأجيل سداد القرض قد لا يكون عاملاً حاسماً وحييداً للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو انخفاض القيمة حتى وما لم تكن البنوك وخطابات الائتمان الأجنبية قد واجهت أدلة أخرى داعمة على حدوث تدهور في الجودة الائتمانية للمتعهد،

• وبالمثل، فإن أي إنتهاك للإتفاقية ذي صلة خاصة بوباء كوفيد - ١٩، على سبيل المثال: التأخير في تقديم الحسابات المالية المدققة أو أي انتهاك آخر، يمكن اعتباره مختلفاً عن الانتهاكات العادية المتعلقة بعوامل المخاطر المحددة للمقترض والتي تؤدي إلى تقصير المقترضين. قد لا يؤدي هذا النوع من الانتهاك بالضرورة إلى تفعيل الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان مما يؤدي إلى نقل الحسابات إلى المرحلة الثانية،

• يجب على البنوك وخطابات الائتمان الأجنبية وضع تقديرات تستند إلى أفضل المعلومات المؤيدة المتاحة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية. عند تقييم الظروف المتوقعة، يجب مراعاة تأثيرات وباء كوفيد - ١٩ إلى جانب أسعار النفط وتدابير سياسة البنك المركزي العُماني الهامة التي يتم إتخاذها.

ومع ذلك، فإن أي تغييرات يتم إجراؤها على تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لتأثير تدابير التخفيف من آثار وباء كوفيد - ١٩ ستخضع لمستويات عالية جداً من عدم اليقين نظراً لأن المعلومات الإستشراقية المعقولة والقبالة للدعم قد لا تكون متاحة حالياً لإثبات هذه التغييرات. على هذا النحو، لا يمكن إعادة معايرة توقعات الاقتصاد الكلي المطبقة من قبل البنوك وخطابات الائتمان الأجنبية في نماذج معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ / الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بهم مقدماً مع تأثيرات ما قبل تفشي وباء كوفيد - ١٩ وتدابير البنك المركزي العُماني، إلى جانب قد تتأثر الخسائر الناتجة عن التعثر الفردية والجماعية بسبب تأثير وباء كوفيد - ١٩ على أسعار السوق للضمانات. ومع ذلك، من المتوقع أن تستخدم البنوك وخطابات الائتمان الأجنبية تعديلات ما بعد النموذج وتراكمات الإدارة من خلال تطبيق سيناريوهات الاقتصاد الكلي المتعددة مع التطبيق الدقيق للاحتمالات المرجحة لكل من هذه السيناريوهات أثناء احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على المحفظة بحدز.

إن لجنة الخسائر الائتمانية المتوقعة التابعة للبنك هي المسؤولة بشكل أساسي عن الإشراف على كفاية البنك فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة. كما تراقب عن كثب تأثير وباء كوفيد - ١٩ من خلال مراجعة مستمرة للمحفظة بما في ذلك مراجعة جميع التعرضات الفردية الهامة في الصناعات والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر. يتم تقييم عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة بناء على استقرار صاحب العمل والأعمال وأي حالات عدم تطابق في التدفقات النقدية قصيرة الأجل التي يدعمها البنك.

تتألف محفظة الخدمات المصرفية للأفراد إلى حد كبير من المواطنين العاملين في القطاع الحكومي، وبالتالي من المتوقع أن يظل هذا القطاع معزّل عن إنهاء الوظائف وخفض الرواتب. من المتوقع أن يشهد الإقراض الفردي لموظفي القطاع الخاص الذي يشكل نسبة صغيرة من إجمالي محفظة الخدمات المصرفية للأفراد بعض التأثير على المدى القصير إلى المتوسط بسبب الوباء، وبالتالي يمكن أن يؤدي إلى مشاكل ائتمانية محتملة. إن البنك ملتزم تماماً بمساعدة عملائه خلال هذه الفترة المضطربة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني. استمر البنك في دعم عملائه وشركائه من خلال خطط استمرارية الأعمال والتي يتم تنفيذها بشكل جيد، بالإضافة إلى تبني إجراءات الصحة والسلامة التي أعلنتها اللجنة العليا المختصة بإيجاد آليات للتعامل مع التطورات الناتجة عن جائحة كوفيد - ١٩. يراجع البنك باستمرار إجراءاته الاحترازية والإدارية استجابة للتغيرات على أرض الواقع.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨	إدارة المخاطر المالية (تابع)
١-٣٨	مخاطر الائتمان (تابع)
١-٣٨-أ	تفشي فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) والخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

يستند تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المعلومات المعقولة والمؤيدة المتاحة دون تكلفة أو مجهود غير ضروري. عند تقييم ظروف التوقع، ينبغي النظر في كل من تأثيرات وباء كوفيد - ١٩ وتدابير الدعم الحكومي الهامة التي يتم إتخاذها. تدابير التخفيف من آثار وباء كوفيد - ١٩ مثل تأجيل السداد، لن تؤدي تلقائياً إلى قياس القروض على أساس الخسائر مدى الحياة، وستكون هناك حاجة إلى اجتهادات محاسبية هامة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذا الوقت. عندما لا يصبح من الممكن عكس هذه المعلومات في النماذج، ينبغي النظر في تراكمات أو تعديلات ما بعد النموذج. ويتوافق هذا أيضاً على نطاق واسع مع الإرشادات الصادرة عن جهات تنظيمية أخرى بما في ذلك تلك الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

لا يعتبر البنك ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بمفرده، بمثابة زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، وكجزء من عملية التقييم الائتماني للبنك، وخاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي بسبب آثار الإغلاق، حصل البنك على مزيد من المعلومات من العميل لفهم مركزه المالي وقدرته على سداد المبلغ وفي حالة وجود مؤشرات هامة وملاحظة وجود تدهور، يتم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء، وبالتالي تعديل مرحلة التعرض حيثما أمكن ذلك.

تعديلات ما بعد النموذج وتراكمات الإدارة

تم عمل نماذج البنك ومعابرتها وفقاً للتوجهات والارتباطات التاريخية بالإضافة إلى السيناريوهات الاقتصادية المستقبلية. إن شدة توقعات الاقتصاد الكلي الحالية والتعقيد الإضافي الناجم عن خطط الدعم المختلفة والتوجيه التنظيمي عبر المناطق الرئيسية التي يعمل فيها البنك لا يمكن أن تكون نموذجية موثوقة في الوقت الحالي نتيجة لذلك ، قد تنشئ النماذج الحالية نتائج إما شديدة التحفظ أو مفرطة في التفاؤل اعتماداً على المحفظة / القطاع المحدد. نتيجة لذلك، هناك حاجة إلى تعديلات ما بعد النموذج. نظراً لأن تغييرات النموذج تستغرق وقتاً طويلاً لتطويرها وإختبارها ومسائل قيود البيانات المذكورة أعلاه، يتوقع البنك أنه سيتم تطبيق تعديلات ما بعد النموذج في المستقبل القريب.

كما في تاريخ التقرير، فإن المخصصات الجماعية التي يحتفظ بها البنك من خلال تراكمات الإدارة هي ٣,٦ مليون ريال عُماني (٢,٧٪ من إجمالي الانخفاض في القيمة) بناءً على أحدث هيكل متاح للتطوير المهني المحدود الأجل وتوقعات الاقتصاد الكلي. تراكب الإدارة هذا بالإضافة إلى أحكام الخسائر الائتمانية الحالية. سيواصل البنك إعادة تقييم هذه التراكمات وتعديلها بشكل مناسب، سواء المحددة أو الجماعية، على أساس منتظم طوال الفترة المتأثرة.

بالنظر إلى الطبيعة المتطورة باستمرار للأزمة الصحية والاقتصادية الحالية، ترى إدارة البنك بأن بيانات الاقتصاد الكلي الاستشرافية وهيكل مصطلح التعثر المحتمل المنشورة من قبل الاقتصاديين ووكالات التصنيف خلال عام ٢٠٢٠ لم تعكس بعد بشكل معقول تأثير الاضطراب الاقتصادي الناجم عن وباء كوفيد - ١٩ وكذلك عامل التدخل المالي من قِبل سلطات الدولة ذات الصلة بشكل كامل. أخذ البنك في الاعتبار تعديلات النماذج اللاحقة وتراكمات أحكام الإدارة

– العملاء والصناعة ومخاطر الائتمان والقطاع المتجددة المحددة.

– تأثير التصنيفات الخارجية الأخيرة والتغيير الناتج في هيكل مصطلح التعثر المحتمل.

– تأثير كوفيد - ١٩ وأسعار النفط المنخفضة المتوفرة في أحدث المعلومات الاستشرافية والتخفيف من آثار تدابير الدعم الحكومي إلى أقصى حد ممكن.

عند تحديد ما ورد اعلاه ، راعت الإدارة الافتراضات التالية:

السعر الفوري لبرنت الأوروبي (دولار أمريكي للبرميل): ٦٩,٠٨ دولاراً أمريكياً.

فيما يلي السيناريو المرجح من قبل البنك:

– السيناريوهات المرجحة بنسبة ٤٠% و ٣٠% و ٣٠٪ للسيناريوهات المركزية والتنازلية والتصاعدية؛ حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية.

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان على الأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها (المرحلتان ١ و ٢) بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناء على الترجيح المحتمل لثلاثة سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن عمليات المحاكاة لكل سيناريو مرجح بنسبة 1٠٠٪.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٣٨ أ تفشي فيروس كورونا (كوفيد – ١٩) والخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان على الأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها (المرحلتان ١ و ٢) بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناء على التوزيع المحتمل لثلاثة سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن عمليات المحاكاة لكل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٪.

حساسية تقديرات انخفاض القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على قروض لم تنخفض قيمتها بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	٤٩,٩٤٤	-	التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة	ريال عُماني بالآلاف
المحاكاة					
السيناريو التصاعدي – مرجح بنسبة ١٠٪		٣٥,٢٧٣	١٤,٦٧١		
السيناريو المركزي – مرح بنسبة ١٠٪		٤٥,٣٨١	٤,٥٦٣		
السيناريو التنازلي – مرجح بنسبة ١٠٪		٥٧,٩١٦	(٧,٩٧٢)		

المحاسبة عن خسارة التعديل والمنحة الحكومية

أعلنت منظمة الصحة العالمية مرض فيروس كورونا (كوفيد- ١٩) كجائحة عالمية رسمياً بتاريخ ١١ مارس ٢٠٢٠، ومنذ النصف الأخير من الربع الأول لعام

٢٠٢٠، كانت البيئة الاقتصادية والأنشطة التجارية للبنك تشهد تغيرات سريعة نتيجة لتفشي الجائحة بشكل غير مسبوق، فضلا عن تراجع أسعار النفط الخام عالمياً، وقد أدى كساد الأسواق وعمليات الإغلاق وفرض القيود على حركة التجارة والأفراد إلى حدوث اضطرابات جوهرية في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وبمختلف الصناعات والقطاعات.

الجدول التالي يتضمن تحليلاً للمبلغ المؤجل من المبلغ الأساسي القائم والفوائد / الأرباح المستحقة المتعلقة بالقروض والسلف وذمم التمويل

الإسلامي للعملاء الذين تم تزويدهم بهذه المنافع، والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
قروض وسلف / مديونيات تمويل إسلامية وأوراق قبول	٧٦٠,٩٣٩	٢٢٩,٧٢٧	٢,٣٥١	٩٩٣,٠١٧
خارج تعرضات الميزانية العمومية منها:	٣,٤٠٥	٢٦,٥٤٣	٧٩٩	٣٠,٧٤٧
مبلغ مؤجل	٣٥,١٥٥	١٤,٤١٢	١٠٥	٤٩,٦٧٢
مخصصات انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٥,٩٤٨	١٠,٠٧٠	٣٥	٣٦,٠٥٣
المبلغ المؤجل مخصص الخسائر الائتمانية	٦١,١٠٣	٢٤,٨٨٢	١٤٠	٨٥,٧٢٥
	٢٦٩	٣,٣٠٧	٤٦	٣,٦٢٢
القيمة الدفترية	٦٠,٨٣٤	٢١,١٧٥	٩٣	٨٢,١٠٣

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٣٨ أ تفشي فيروس كورونا (كوفيد – ١٩) والخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

التأثير على كفاية رأس المال:

إلى جانب ذلك، طبق البنك أيضاً في حسابات كفاية رأس المال «عامل التصفية التحوطي» بموجب ترتيبات التعديل المؤقتة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ من الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأثير عامل التصفية أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو لا شيء.

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

١-٣٨ ب التعرض لمخاطر الائتمان

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة غير منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة منخفضة القيمة	المجموع
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
القروض والسلف للعملاء – الخدمات المصرفية للشركات	١,١٣٩,٤٠٥	٦٠,٥٥٢	-	١,١٩٩,٩٥٧
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)	١,٠٣,٤٩٦	١٠٠,٦٠٥	-	٢٠٤,١٠١
القروض الفاعلة (درجات ٦)	٧,٦٠٥	١٥٥,٨٦٣	-	١٦٣,٤٦٧
القروض الفاعلة (درجات ٧)	-	-	١٢٨,٣١٤	١٢٨,٣١٤
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	١,٢٥٠,٥٠٦	٣١٧,٠١٩	١٢٨,٣١٤	١,٦٩٥,٨٣٩
إجمالي القروض والسلف للعملاء – الخدمات المصرفية للشركات	٨٨٠,٢٣١	٢٧,٢٦٩	-	٩٠٧,٥٠٠
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧)	-	-	٢٨,٧٧٢	٢٨,٧٧٢
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	٨٨٠,٢٣١	٢٧,٢٦٩	٢٨,٧٧٢	٩٣٦,٢٧٢
مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء	٢,١٣٠,٧٣٧	٣٤٤,٢٨٨	١٥٧,٠٨٦	٢,٦٣٢,١١١
البنود الاحتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان	٦٥٩,٣٧٦	١,١١٢	-	٦٦٠,٤٨٨
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)	٢٠٨,٥٨٢	٩,٤١٤	-	٢١٨,٤٩٦
القروض الفاعلة (درجات ٦)	١,٩٦٥	١٧,٠٥٨	-	١٩,٠٢٣
القروض الفاعلة (درجات ٧)	-	-	٣,٠٠٧	٣,٠٠٧
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	٨٦٩,٩٢٣	٢٨,٠٨٤	٣,٠٠٧	٩٠١,٠١٤
مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء	٨١,٦١٦	-	-	٨١,٦١٦
مستحق من البنوك و إيداعات أسواق المال	٦٠٦,٤٧٨	-	-	٦٠٦,٤٧٨
أوراق مالية استثمارية				

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-١-ب التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة غير منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة منخفضة القيمة	المجموع
	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	١,١٣٨,٢٧٢	٩٨,٣٢٧	١,٠٣٥	١,٢٣٧,٦٣٤
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)	١,٠٦٧,٧٨١	٨٠,٣١٥	٤٠	١,١٤٨,١٣٦
القروض الفاعلة (درجات ٦)	-	١٥٤,٧٧٢	-	١٥٤,٧٧٢
القروض الفاعلة (درجات ٧)	-	١٦٥	-	١٦٥
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٨٨,٧٧٢	٨٨,٩٣٧
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	١,٣٨١,٨٨٤	١٩٦,٧٤٨	٨٩,٨٤٧	١,٦٦٨,٤٧٩
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	٨٥٠,٢١٩	٢٤,١٣٢	٦,٨٧٥	٨٨١,٢٢٦
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧)	-	٥٨٧	١٩,١٩٣	١٩,٧٨٠
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	٨٥٠,٢١٩	٢٤,٧١٩	٢٦,٦٨	٩٠١,٠٠٦
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	٨٥٠,٢١٩	٢٥,٣١٩	٣٢,٥٦٣	٩٠٨,١٠١
مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء	٢,٢٣٢,١٠٣	٢٢٢,٠٦٧	١١٥,٩١٥	٢,٥٦٩,٠٨٥
البنود الاحتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان	٦٣١,١٤٧	٥,٦٦٧	-	٦٣٦,٨١٤
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)	١١٩,٦٣١	٢٠,٥٣٨	-	١٤٠,١٦٩
القروض الفاعلة (درجات ٦)	٣٢	٢٧,٤٠٩	٢٠	٢٧,٤٦١
القروض الفاعلة (درجات ٧)	-	١٠٠	٨٧٢	٩٧٢
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	٧٥٠,٨١٠	٥٣,٧١٤	٨٩٢	٨٠٥,٤١٦
مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء	١٩٨,١٢٩	٩٢٤	-	١٩٩,٠٥٣
مستحق من البنوك و إيداعات أسواق المال	٥٠٣,٣٥٥	٢٨,٠٣١	-	٥٣١,٣٨٦
أوراق مالية استثمارية	-	-	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-١-ب التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة غير منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة منخفضة القيمة	المجموع
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	٢,٩٥٩,٤٩٤	١٥٧,٢٧٨	-	٣,١١٦,٧٧١
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)	٢,٦٨,٨٢١	٢٦١,٣١٢	-	٢,٩٥٠,١٣٢
القروض الفاعلة (درجات ٦)	١٩,٧٥٣	٤٠٤,٨٣٩	-	٤٢٤,٥٩٠
القروض الفاعلة (درجات ٧)	-	-	٣٣٣,٢٨٣	٣٣٣,٢٨٣
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	-	-
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	٣,٢٤٨,٠٦٨	٨٢٣,٤٢٦	٣٣٣,٢٨٣	٤,٤٠٤,٧٧٧
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	٢,٢٨٦,٣١٤	٧٠,٨٢٩	-	٢,٣٥٧,١٤٣
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧)	-	٧٤,٧٣٢	-	٧٤,٧٣٢
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	٢,٢٨٦,٣١٤	٧٠,٨٢٩	-	٢,٣٥٧,١٤٣
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	٢,٢٨٦,٣١٤	٧٤,٧٣٢	-	٢,٣٦١,٠٤٦
مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء	٥,٥٣٤,٣٨٢	٨٩٤,٢٥٥	٣٣٣,٢٨٣	٦,٧٦١,٩٢٠
البنود الاحتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان	١,٧١٢,٦٦٥	٢,٨٨٨	-	١,٧١٥,٥٥٣
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)	٥٤١,٧٧١	٢٤,٤٥٢	-	٥٦٦,٢٢٣
القروض الفاعلة (درجات ٦)	٥٠,٤	٤٤,٣٠٦	-	٤٩,٤١٠
القروض الفاعلة (درجات ٧)	-	-	٧,٨١٠	٧,٨١٠
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	٢,٢٥٩,٥٤٠	٧٢,٩٤٥	٧,٨١٠	٢,٣٤٠,٢٩٦
مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء	٢,٢٥٩,٥٤٠	٧٢,٩٤٥	٧,٨١٠	٢,٣٤٠,٢٩٦
مستحق من البنوك و إيداعات أسواق المال	٢١١,٩٩٠	-	-	٢١١,٩٩٠
أوراق مالية استثمارية	١,٥٧٥,٢٦٨	-	-	١,٥٧٥,٢٦٨

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-١ ب التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

التقييم الداخلي للبنك وعملية تقدير احتمالية التقصير

تدير دائرة مخاطر الائتمان المستقلة بالبنك نماذج التقييم الداخلية، يدير البنك نماذج منفصلة لمحافظه الرئيسية التي يتراوح معدل عملائها من ١ إلى ١٠ باستخدام الدرجات الداخلية، تتضمن النماذج معلومات نوعية وكمية، وبالإضافة إلى المعلومات الخاصة بالمقترض، تستخدم المعلومات الخارجية الإضافية التي يمكن أن تؤثر على سلوك المقترض، من الناحية العملية، فإنها تعتمد أيضًا على المعلومات من وكالة التقييم الجيد، تُستخدم مصادر المعلومات هذه لأول مرة لتحديد احتمالية التقصير في إطار عمل بازل ٣ الخاص بالبنك، يتم تصنيف درجات الائتمان الداخلية بناءً على هذه الدرجات من المستوى الثالث لبازل.

يتم بعد ذلك تعديل احتمالية التقصير من أجل احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لتضمين معلومات مستقبلية وتصنيف مرحلة التعرض للمخاطر وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، يتم تكرار هذا لكل سيناريوهات اقتصادية حسب الاقتضاء.

توليد مصطلح هيكله احتمالية التقصير

يوظف البنك نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم تحصيلها ووضع تقديرات لمخاطر التعرض لاحتمالية التقصير وكيف يتوقع أن تتغير نتيجة مرور الزمن، يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي يتعرض فيها البنك.

إن درجات التصنيف الائتماني الداخلية للبنك مع احتمالية التقصير المعنية هي كالتالي:

درجات التصنيف الداخلية	وصف درجات التصنيف الداخلية	مدى احتمالية التقصير
١	درجة الاستثمار	
٢	درجة الاستثمار	
٣	درجة الاستثمار	٠,١٪ إلى ٦,٤٦٤٪
٤	درجة الاستثمار	
٥	درجة الاستثمار	
٦	درجة الاستثمار	
٧	درجة الاستثمار فرعية	٦,٥٨٢٪
٨-١٠	متعثرة	١٠٪

افتراضات اقتصادية متغيرة

يحصل البنك على البيانات المستخدمة من مصادر طرف ثالث (البنك الدولي ومصادر عامة وخاصة أخرى) للتحقق من دقة المدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة للبنك بما في ذلك تحديد الأوزان المنسوبة إلى السيناريوهات المتعددة، بالنسبة لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة الذي تم تطبيقه على قطاع الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، تم إجراء تحليل مكون أساسي لتشكيل مؤشر مركب (CI) يتكون من ثلاثة متغيرات وهي:

(١) الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (% التغير)

(٢) Lag4_Europe Brent Spot price FOB

(٣) إجمالي الادخار المحلي / الناتج المحلي الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-١ ب التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

افتراضات اقتصادية متغيرة (تابع)

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية والأثر المرتبط بها على احتمالية التقصير والتعرض للمخاطر عند التقصير و الخسارة الناشئة من التقصير باختلاف الأدوات المالية، كما تم تطبيق حكم الخبير في هذه العملية، يتم جمع التوقعات الخاصة بهذه المتغيرات الاقتصادية («السيناريو الاقتصادي الأساسي») من قاعدة البيانات الإحصائية للبنك الدولي وغيره من المصادر العامة والخاصة لتوفير أفضل عرض تقديري للاقتصاد.

كما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل، وبالتالي قد تكون النتائج الفعلية مختلفة بشكل كبير عن تلك المتوقعة، يعتبر البنك أن هذه التنبؤات تمثل أفضل تقديراته للنتائج المحتملة وقد حلت عدم الخطية والتفاوتات في المحافظ المختلفة للبنك للتأكد من أن السيناريوهات المختارة تمثل بشكل مناسب مجموعة من السيناريوهات المحتملة.

كما تم النظر في اعتبارات تطلعية أخرى لم تدرج في سياق السيناريوهات أعلاه، مثل تأثير أي تغييرات تنظيمية أو تشريعية أو سياسية، ولكن لا يعتبر لها تأثير جوهري وبالتالي لم يتم إجراء تعديل على خسائر الائتمان المتوقعة لهذه العوامل، يتم مراجعة هذا ومراقبته لملاءمته على أساس ربع سنوي.

الخبزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك

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

إقراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

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

- المعلومات المالية التاريخية مع التوقعات والموازنات التي أعدها العميل، تشمل هذه المعلومات المالية النتائج المحققة والمتوقعة ونسب الملاءة ونسب السيولة وأي نسب أخرى ذات صلة لقياس الأداء المالي للعميل، يتم التقاط بعض هذه المؤشرات في الاتفاقيات المبرمة مع العملاء، وبالتالي، يتم قياسها بمزيد من الاهتمام،

- أي معلومات متاحة للجمهور حول العملاء من الأطراف الخارجية، وهذا يشمل درجات التصنيف الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف، وتقارير المحللين المستقلين، وسندات متداولة علانيةً أو أسعار مقايضة تقصير الائتمان أو البيانات الصحفية والمقالات،

- أي معلومات اقتصادية جغرافية أو جيوسياسية، على سبيل المثال، نمو إجمالي الناتج المحلي المتعلق بقطاعات صناعية وجغرافية محددة حيث يعمل العميل،

- أي معلومات داعمة أخرى موضوعية عن جودة وقدرات إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة،

- يختلف مدى تعقيد وتقنيات التصنيف بناءً على تعرض البنك وتعقيد وحجم العميل، يتم تصنيف بعض القروض التجارية الصغيرة الأقل تعقيدًا ضمن نماذج البنك الخاصة بمنتجات التجزئة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-١ ب التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

الإقراض الإستهلاكي ورهونات التجزئة

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

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

التعرض للمخاطر عند التقصير

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

لحساب التعرض للمخاطر عند التقصير لقرض المرحلة ا، يقوم البنك بتقييم أحداث التخلف المحتملة في غضون ١٢ شهرًا لحساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ومع ذلك، إذا كان قرض المرحلة الأولى متوقع التخلف في ١٢ شهرًا من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع أيضًا علاجه ثم التعثر مرة أخرى، عندئذٍ يتم أخذ جميع أحداث التخلف المرتبطة بعين الاعتبار، بالنسبة للمرحلة ٢ و ٣ والأصول المالية المشتراة أصلًا بائتمان منخفض القيمة، فإن التعرض للمخاطر عند التقصير يعتبر للأحداث على مدى عمر الأدوات.

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

الخسارة الناشئة من التقصير

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-١ ب التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

الخسارة الناشئة من التقصير (تابع)

يقوم البنك بتقدير القواعد التنظيمية والخسارة الناشئة من التقصير بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ على أساس مختلف، وفقًا لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التقصير للمرحلة ا، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والقطاعات المشتراة أصلًا بائتمان منخفض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لكل فئة من فئات الأصول، يتم تقدير مدخلات هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التقصير، إن أمكن، من خلال اختبار المستردات الأخيرة، يتم تكرار هذه لكل سيناريو اقتصادي حسب الاقتضاء.

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

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

يطبق البنك أيضًا طريقة نوعية ثانوية لتحفيز زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لأحد الأصول، مثل نقل العميل / المنشأة إلى قائمة المراقبة، أو حساب يصبح متعثرًا، في بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضًا أن الأحداث المذكورة فيما يلي هي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالتقصير، بغض النظر عن التغيير في الدرجات الائتمانية، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يومًا من موعد سدادها، يعتبر أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

أ. عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة خلال ١٢٠ يومًا من نهاية الفترة المحاسبية.

ب. يخضع المقترض للتقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.

ج. تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خلفاء أو إدارة مهنية مقبولة.

د. تحويل الأموال بين المجموعة بدون معاملات متضمنة تتجاوز ٥٠% من صافي القيمة الملموسة.

هـ. التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو التأخير يرجع إلى الموافقات الحكومية.

و. تعديلات على المصطلحات تؤدي إلى تنازلات تمنح للمقترض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقترض / المركز المالي / القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد الوقف الاختياري وتأجيل السداد والتنازل عن الاتفاقيات وما إلى ذلك، يجب أن يكون هذا المطلب متوافقاً مع إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العُماني من وقت لآخر.

ز. هبوط بنسبة ٢٥% أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل ضريبة الدخل مقارنة بالسنة السابقة باستثناء حالة التغيير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.

ح. انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.

ط. تخفيض تقييم الرتبة درجتين في مقياس التصنيف الرئيسي للبنك إلى جانب تخفيض في PD عدا الحسابات المصنفة في الدرجة ا عند إنشائها حيث يتم تخفيضها ٣ درجات في تصنيفات الاستثمار الفرعي.

ي. التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠% مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-١ب التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة المخاطر النموذجية

استخدم البنك نماذج في العديد من أنشطته المالية والتجارية من الائتتاب في تسهيل ائتماني للإبلاغ عن الخسارة المتوقعة بموجب معيار القرير المالي الدولي ٩.

لإدارة المخاطر النموذجية، قام البنك بتطبيق إطار الحوكمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩، الإطار هو سياسة البنك واسعة وينطبق على جميع نماذج البنك، ووفقًا للإطار، فإن جميع النماذج الداخلية والخارجية (القائمة على الموردین) طورت نماذج قياس المخاطر التي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية عن الخسارة المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة التي تتطلب التحقق من الصحة بشكل مستقل.

يحدد إطار العمل منهجية منظمة لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتطبيق والاستخدام المستمر للنماذج، وهو يحدد بنية إدارية فعالة ذات أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط رقابة محددة بوضوح لإدارة مخاطر النموذج، تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم لضمان استيفائه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية، يجب اعتماد أي تغيير كبير في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

٣٨-١ج تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً للأوراق المالية للدين وسندات الخزانة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة موديز أو ما يعادلها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٣٦,١٣٥	٤٢,٨٨٣	Ba1	١٦,٥١٠	١٣,٩١٢
-	١٤,٣١٩	Baa٣	٥١٣,٠	-
-	١٣٦,٠٨	Caa٢	٥,٢٣٩	-
٤٣,٣٤٠	١٤,٢٧٠	السندات غير المصنفة	٥,٤٩٤	١٦,٦٨٦
١,٥٣٩,٣٤٣	١,٧٢٤,٨١٨	أوراق مالية سيادية	٦٦٤,٠٥٥	٥٩٢,٦٤٧
١,٦٣٩,٨٧٠	١,٨٠٩,٨٩٨	المجموع	٦٩٦,٨١١	٦٣١,٣٥٠

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-١ج تحليل تصنيف الائتمان (تابع)

يبين الجدول التالي إجمالي الإيداعات المحتفظ بها لدى أطراف مقابلة بتاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٢٢,٣٢٧	٨٥,٤٦٧	Aaa٣ إلى Aaa1	٣٢,٩٠٥	٨,٥٩٦
١,٧٩٢	٤٨,٢٠٥	A1 إلى A٣	١٨,٥٥٩	٤,١٥٥
٢٠٨,٨٧٥	٩,٨٨١	Baa٣ إلى Baa1	٣,٨٠٤	٨,٠٤١٧
١,٣٢٧	١,١٨٧	Ba1 إلى Ba٣	٤٥٧	٥١١
٢٧٣,٦٩٩	٦٧,٢٤٩	B1 إلى Caa	٢٥,٨٩١	١٠,٣٧٤
٥١٧,٠٢٠	٢١١,٩٨٩	المجموع	٨١,٦١٦	١٩٩,٠٥٣

يجري البنك تقييماً مستقلاً استناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون بنك ما غير مصنف.

٣٨-١د الضمانات الإضافية

يحتفظ البنك بضمانات إضافية مقابل القروض والسلف والتمويل إلى العملاء في شكل حقوق رهن على ممتلكات وضمانات مسجلة أخرى على الأصول وضمانات، تستند تقديرات القيم العادلة على قيمة الضمان الإضافي المقدرة في وقت الاقتراض ويتم تحديثها مرة واحدة كل ثلاث سنوات فيما عدا الحالات التي يتم فيها تقدير أن القرض بصورة منفردة قد انخفضت قيمته، أما بالنسبة للأسهم المتداولة بسوق مسقط للأوراق المالية والتي أخذت كضمانات للقروض، فإنه يتم تقييمها على أساس كل أسبوعين إلا إذا كان هناك تذبذب جوهري في الأسهم حيث يتم إجراء التقييم على أساس يومي.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٦٩٧,٤٨٨	٢٩٢,٣٠١	مقابل ما تجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته		
١,٧٦٦	٧٨,٥٥١	ممتلكات	١١٢,٥٣٦	٢٦٨,٥٣٣
١٠,٩٣٢	١٨٦,٧٩٧	حقوق المساهمين	٣٠,٢٤٢	٦٨٠
٧,٠٦٥	١١,٨٧٨	رهن تجاري	٧١,٩١٧	٤,٧٨٤
٦٧٠	٣,٩٧٤	سيارات	٤,٥٧٣	٢,٧٢٠
		ودائع ثابتة	١,٥٣٠	٢٥٨
٨١٢,٩٢١	٥٧٣,٥٠١	الإجمالي	٢٢٠,٧٩٨	٣١٢,٩٧٥
٥٥,٦٩٩	٦٦,١٢٥	مقابل ما تجاوز استحقاقه وانخفضت قيمته		
١٠٢,١٣٨	٩٠,٤٧٣	ممتلكات	٢٥,٤٥٨	٢١,٤٤٤
٢,٥٧٤	٤,٤٢٩	رهن تجاري	٣٤,٨٣٢	٣٩,٣٢٣
		سيارات	١,٧٠٥	٩٩١
١٦٠,٤١١	١٦١,٠٢٧	الإجمالي	٦١,٩٩٥	٦١,٧٥٨
٢٠,٧٣,٣٢٥	١,٩٦٥,٦٢٣	مقابل ما لم يتجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته		
٧٥٨,٩٥٨	٩٠٩,٨٩٦	ممتلكات	٧٥٦,٧٦٥	٧٩٨,٢٣٠
١٩٧,٦١٨	٥٧٨,٧٦١	رهن تجاري	٣٥٠,٣١٠	٢٩٢,١٩٩
٨١,٠٧٥	٥٧٨,٧٦١	ودائع ثابتة	٢٢,٨٢٣	٧٦,٠٨٣
٤٤,٤٦٥	٢٧,١٦٤	حقوق المساهمين	١,٠٤٥٨	٣١,٢١٤
		سيارات	٣٢,٩١٣	١٧,١١٩
٣,١٥٥,٤٤١	٣,٥٦٦,٩٣٢	الإجمالي	١,٣٧٣,٢٦٩	١,٢١٤,٨٤٥
٤,١٢٨,٧٧٣	٤,٣٠١,٤٦٠	إجمالي الضمانات المحتفظ بها	١,٦٥٦,٠٦٢	١,٥٨٩,٥٧٨

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٣٨-هـ مخاطر السداد

مخاطر السداد هي مخاطر الخسارة التي تعزى إلى عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته لدفع النقد أو تقديم الضمانات أو الأصول الأخرى كما هو متفق عليه تعاقدياً.

عندما لا توجد مخاطر سداد، كما هو الحال عموماً للعمليات التجارية بالعملات الأجنبية، فإن البدء المتزامن للدفع وتسليم أجزاء المعاملة هو ممارسة شائعة بين أطراف المتاجرة (السداد الحر). في مثل هذه الحالات يجب تخفيف مخاطر السداد عبر تنفيذ دفع ثنائي للوصول إلى صافي الاتفاقيات.

٣٨-و التركيزات

تنشأ التركيزات بمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو تكون لهم خصائص اقتصادية مشابهة يمكن أن تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بشكل مشابه بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

يقوم البنك بإدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الإقراض لتجنب تركيزات المخاطر غير المفضلة مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع جغرافي أو مجال محددين. كما أنه يحصل على ضمانة ملائمة، يتم تقديم فيما يلي تركيزات مخاطر الائتمان الإجمالية:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	قروض وسلف وتمويل	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	الأوراق المالية للديون	قروض وسلف وتمويل	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	الأوراق المالية للديون
	ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف
التركيز حسب القطاع						
شركات	١,٦٦٥,٨٣٩	-	٦٢,٤٣٦	١,٦٦٨,٤٧٩	-	٣٨,٤٤٧
الأفراد	٩٣٦,٢٧٢	-	-	٩١٠,٠٠٦	-	-
الدولة	-	-	٦٣٤,٣٧٥	-	-	٥٩٢,٩٠٣
بنوك	-	٨١,٦٦٠	-	-	١٩٩,٥٠٣	-
	٢,٦٠٢,١١١	٨١,٦٦٠	٦٩٦,٨١١	٢,٥٦٩,٤٨٥	١٩٩,٥٠٣	٦٣١,٣٥٠
التركيز حسب الموقع						
الشرق الأوسط	٢,٥٦٣,١٣٨	٣٠,٥٣٣	٣٥٤,٧٦٣	٢,٥٦٧,٠٢١	٨٦,٣١٦	٢٩٥,٥٤٩
أوروبا	٣٧,٧٤١	٣٤,٣٠٨	-	٩٢٤	٩٣,٣٥١	-
أمريكا الشمالية	-	٨,٢٢١	٣٤٢,٠٤٨	-	٢,١٦٢	٣٣,٠٢٦
آسيا	٣١,٢٣٢	٨,٥٥٤	-	١,٥٤٠	١٧,٢٢٤	٥,٧٧٥
	٢,٦٣٢,١١١	٨١,٦٦٠	٦٩٦,٨١١	٢,٥٦٩,٤٨٥	١٩٩,٥٠٣	٦٣١,٣٥٠

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-ا-و التركيزات (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	قروض وسلف وتمويل	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	الأوراق المالية للديون	قروض وسلف وتمويل	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	الأوراق المالية للديون
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
التركيز حسب القطاع						
شركات	٤,٤٠٤,٧٧٧	-	١٦٢,١٧١	٤,٤٠٤,٧٧٧	-	٩٩,٨٦٢
الأفراد	٢,٤٣١,٨٧٥	-	-	٢,٣٤٠,٢٧٥	-	-
الدولة	-	-	١,٦٤٧,٧٢٧	-	-	١,٥٤,٠٠٨
بنوك	-	٢١١,٩٨٩	-	-	٥١٧,٠٢٠	-
	٦,٨٣٦,٦٥٢	٢١١,٩٨٩	١,٨٠٩,٨٩٨	٦,٦٧٣,٩٨٧	٥١٧,٠٢٠	١,٦٤٣,٢٥٨
التركيز حسب الموقع						
الشرق الأوسط	٦,٦٥٧,٥٠١	٧٩,٣٠٧	٩٢١,٤٦٢	٦,٦٦٧,٥٨٧	٢٢٤,١٩٧	٧٦٧,٦٦٠
أوروبا	٩٨٠,٢٠٩	٨٩,١١٢	-	٢٠٤,٠٠٠	٢٤٢,٤٦٩	-
أمريكا الشمالية	-	٢١,٣٥٣	٨٨٨,٤٣٦	-	٥,٦١٦	٨٥٧,٢١٠
آسيا	٨١,١٢٢	٢٢,٢١٧	-	-	٤٤,٧٣٨	١٥,٠٠٠
	٦,٨٣٦,٦٥٢	٢١١,٩٨٩	١,٨٠٩,٨٩٨	٦,٦٧٣,٩٨٧	٥١٧,٠٢٠	١,٦٤٣,٢٥٨

الرجوع إلى ب ٣ للتحليل حسب القطاع الاقتصادي

يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للقروض والسلف استناداً على موقع الشركة المالكة للأصل وهو ما له علاقة كبيرة مع موقع المقرض. يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للأوراق المالية الاستثمارية استناداً إلى موقع مصدر الضمانة. يسعى البنك لإدارة مخاطر الائتمان عبر تنويع أنشطة الإقراض لتفادي

التركيزات غير المرغوب فيها للمخاطر لدى البنك أو لدى العملاء بعملة معينة. كما أنه يحصل على ضمانات. متى كان ذلك ملائماً.

٣٨-٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن يواجه البنك صعوبة في مقابلة ارتباطاته التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

إدارة مخاطر السيولة

الغرض من منهج البنك لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان أن لديه على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماته عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك، لدى البنك خطة لحالات السيولة الطارئة من أجل تسهيل إدارة السيولة في ظل ظروف مشددة.

يتم إدارة مخاطر السيولة بالبنك عن طريق مراقبة عن كثب للفجوات بين الأصول والالتزامات ووضع سقف أعلى لهذه الفجوات.

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي، من ثم تحتفظ الخزينة بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من أوراق مالية استثمارية سائلة قصيرة الأجل وقروض وسلف للبنك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك، وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن البنك يلتزم بلوائح البنك المركزي.

يجري البنك اختبارات الضغط على السيولة على أساس الافتراضات التي وافقت عليها لجنة الأصول والالتزامات وأيضاً وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُمانِي، تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة إلى المراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٨ مخاطر السيولة (تابع)

٣٨-٢ أ التعرض لمخاطر السيولة

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي القروض والسلف لودائع العملاء ورأس المال ويتم رصدها على أساس يومي بما يتماشى مع الخطوط الإرشادية التنظيمية. داخلياً يتم وضع معدل الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح، كما يقوم البنك أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديه على أساس شهري برصد معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول، لهذا الغرض فإن صافي الأصول السائلة يعتبر على أنه يتضمن النقد وما يماثل النقد، وأوراق الدين المصنفة استثمار والتي تتمتع بسوق نشط وبه سيولة.

كانت تفاصيل معدل الإقراض والسيولة المقدم عنه التقرير على النحو التالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	معدل الإقراض	معدل السيولة	معدل الإقراض	معدل السيولة
المتوسط للسنة	٧٥٠,٠٩٪	١٥٠,٨٥٪	٧٨,٧٪	١٤,٢٪
الحد الأقصى للسنة	٧٧٧,٠٣٪	١٨٠,٠٦٪	٨٠,٣٪	١٧,٣٪
الحد الأدنى للسنة	٧٣٣,١٦٪	١٢٢,٨٠٪	٧٧,٧٪	١٢,٣٪

كما يقوم البنك بمراقبة السيولة من خلال نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل الثابت، نبين فيما يلي المستويات الحالية لهذه النسب.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
نسبة تغطية السيولة (كما في ديسمبر)	١٣٤,٠٢٪	١٤٧,٢٪		
نسبة تغطية السيولة (المتوسط للربع السنوي)	١٤٦,١١٪	١٥٥,٥٪		
صافي نسبة التمويل الثابت (كما في ديسمبر)	١١٣,١٨٪	١٠٧,٤٪		
نسبة الرفع المالي (كما في ديسمبر)	١٤,٣٪	١٤,٥٪		

يتم احتساب نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل الثابت وفقاً لإطار عمل بازل ٣ والإرشادات المعتمدة من البنك المركزي العُماني بموجب التعميم رقم BM1127 و BM1147. الإفصاحات الكاملة المطلوبة بموجب هذين التعميمين متاحة في القسم المتعلق بالاستثمار على الموقع الإلكتروني للبنك.

يلخص الجدول أدناه ملمح استحقاق التزامات البنك في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات الدفع التعاقدية، تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدي وهي لا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مشار إليها في تاريخ الودائع المحتفظ بها لدى البنك وتوفر الأموال السائلة.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	القيمة الدفترية	إجمالي التدفق الاسمي	أكثر من عام واحد	إجمالي التدفق الاسمي
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
التزامات غير مشتقة				
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٧٢٠,٥٦١	٧٢٧,٥٥١	٢٣٥,٢٨٩	٣٣٨,٧٤٩
ودائع العملاء	٢,٢٣١,٥٦٥	٢,٣٣٧,٣٥١	١,١٩٤,٦٤٢	٤٩٠,٤٤٦
التزامات أخرى	٩١,٢٥٨	٩١,٢٥٨	٩١,٢٥٨	-
قروض ثانوية	٣٥,٣٩٢	٤١,٣٨٩	٣٤٩	٣٨,٩٣٩
شهادات إيداع	٥٠٩	٥١٨	٦	-
الإجمالي	٣,٠٧٩,٢٨٥	٣,١٩٨,٠٦٦	١,٥٢١,٥٤٤	٨٦٨,١٣٤

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٨ مخاطر السيولة (تابع)

٣٨-٢ أ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	القيمة الدفترية	إجمالي التدفق الاسمي	أكثر من عام واحد	إجمالي التدفق الاسمي
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
التزامات غير مشتقة				
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٧٣٥,٢٦١	٧٥٦,٣٩٤	٢٤٨,٥٨٣	٢٠٤,٧٤٦
ودائع العملاء	٢,٠٩٧,٣١٠	٢,١٦٦,٩٩٢	١,١٩٩,٧٣٢	٤٨٨,٢٦٥
التزامات أخرى	١٠٠,٥٢٤	١١٠,٥٢٤	١٠٠,٥٢٤	-
قروض ثانوية	٣٥,٣٩٢	٤٣,٨٤٦	٣٥٠	٤١,٣٨٩
شهادات إيداع	٥٠٩	٥٤٢	٦	١٨
الإجمالي	٢,٩٦٨,٩٩٦	٣,٠١٨,٢٩٨	١,٥٤٩,١٩٥	٧٣٤,٩١٨

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	القيمة الدفترية	التدفق الاسمي	أكثر من عام واحد	إجمالي التدفق الاسمي
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
التزامات غير مشتقة				
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	١,٨٧١,٥٨٧	١,٨٨٩,٧٤٣	٦١١,٤٠	٨٧٩,٨٦٨
ودائع العملاء	٥,٧٩٦,٢٧٣	٦,٠٧١,٤١	٣,١٠٢,٩٦٦	١,٢٧٣,٨٨٧
التزامات أخرى	٢٣٧,٠٣٤	٢٣٧,٠٣٤	٢٣٧,٠٣٤	-
قروض ثانوية	٩١٩٢٧	١٠٧,٥٠٤	٩٠,٦	١٠,١٤٠
شهادات إيداع	١,٣٢٢	١,٣٤٥	١٦	١,٣٣٠
الإجمالي	٧,٩٩٨,١٤٤	٨,٣٠٨,٦٦٧	٣,٩٥٢,٠٦٢	٢,٢٥٤,٨٩٥

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	القيمة الدفترية	التدفق الاسمي	أكثر من عام واحد	إجمالي التدفق الاسمي
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
التزامات غير مشتقة				
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	١,٩٠٩,٧٦٩	١,٩٦٤,٦٦٠	٦٤٥,٦٧٠	٥٣١,٨٠٨
ودائع العملاء	٥,٤٤٧,٥٥٨	٥,٤٩٨,٦٨١	٣,١١٦,١٨٧	١,٢٦٨,٢٢١
التزامات أخرى	٢٦١,١٠	٢٦١,١٠	٢٦١,١٠	-
قروض ثانوية	٩١,٩٢٧	١١٣,٨٨٦	٩٠,٩	١٠٧,٥٠٤
شهادات إيداع	١,٣٢٢	١,٤٠٨	١٦	١,٣٤٥
الإجمالي	٧,٧١١,٦٧٧	٧,٨٣٩,٧٣٦	٤,٠٢٣,٨٨٣	١,٩٠٨,٨٧٨

يقوم البنك بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للبنك للأصول والالتزامات المدرجة بالريال العُماني وللفترة الزمنية المستحقة خلال شهر واحد، يجب تسوية الفجوة عند توفر أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وعن خطوط الائتمان غير المستغلة أيضاً، إن وجدت، يجب التقرير عن هذه القائمة إلى لجنة الأصول والالتزامات شهرياً.

٣-٣٨ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الفائدة وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع، الغرض من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على التعرض لمخاطر السوق في حدود معايير مقبولة في نفس الوقت الذي يتم فيه الحصول على أفضل عائد في ظل المخاطر.

قياس مخاطر السوق

يقوم البنك بشكل رئيسي بمزاولة نشاط العقود الحالية والأجلة وتبادل العملات، وحيث يتم أخذ المراكز فقط لتعاملات العملاء فقد تم تقليص التعقيد بصورة أكبر، في ضوء ما ذكر أعلاه يقوم البنك بقياس والتحكم في مخاطره عن طريق وضع سقف وحدود للمعاملات، متي وكيفما دخل البنك في أدوات مالية مشتقة معقدة أكثر، سيكون لديه أنماط رفيعة المستوى وتقنيات لقياس مخاطر السوق تدعمها ضوابط الرقابة المناسبة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ مخاطر السوق (تابع)

إدارة مخاطر السوق

يفصل البنك في تعرضه لمخاطر السوق بين المحافظ للمتاجرة ولغير المتاجرة، تتضمن محافظ المتاجرة جميع المراكز الناشئة من المتاجرة بالسوق والوصول إلى مراكز الملكية بجانب الأصول والالتزامات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يتم تحويل جميع مخاطر صرف العملات الأجنبية من جانب الخزينة المركزية إلى مجال المتاجرة، بناءً على ذلك فإن مركز صرف العملات الأجنبية يعامل كجزء من محفظة المتاجرة بالبنك لأغراض إدارة المخاطر، تتم مراقبة وإدارة مخاطر العملات الأجنبية في البنك عن طريق تأسيس المكتب الوسيط لمراقبة مخاطر السوق، وتتم عملية إدارة هذه المخاطر من خلال تطبيق سياسة إدارة مخاطر السوق ووضع حدود للإطار الوظيفي كعمل تقرير وضع العملات، وتحليل المخاطر المتعلقة بوضع العملات، تقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للمتعامل المالي.

يتم تفويض السلطة الكلية لمخاطر السوق إلى لجنة الأصول والالتزامات، دائرة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسات إدارة المخاطر المفصلة (التي تخضع إلى الاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة إدارة المخاطر بالمجلس)، تتم مراجعة سياسة مخاطر السوق بشكل دوري لتتماشى مع تطورات السوق.

٣-٣٨ أ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة – المحافظ لغير المتاجرة

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من احتمال وجود تغيرات في معدلات الفائدة تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة نتيجة إلى عدم التماثل فيما بين إعادة تسعير معدلات الفائدة للأصول والالتزامات.

معدل الفائدة الحقيقي (العائد الحقيقي) للأداة المالية هو المعدل المستخدم في احتساب القيمة الحالية والتي ينتج عنها القيمة الدفترية للأداة، المعدل هو معدل تاريخي لأداة ذات سعر ثابت مدرجة بالتكلفة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل متغير أو الأداة المدرجة بالقيمة العادلة.

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ لغير المتاجرة هو خطر الخسارة الناتجة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو في القيم العادلة للأداة المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة بالسوق، تتم إدارة مخاطر معدلات الفائدة بصورة أساسية عبر رصد فجوات معدلات الفائدة، لجنة الأصول والالتزامات هي الجهة المكلفة برصد الالتزام بهذه الحدود يساعدها في ذلك دائرة المخاطر في الأنشطة اليومية للرصد، ملخص لمركز فجوة معدل الفائدة بالبنك بالنسبة للمحافظ لغير المتاجرة مقدم في هذا الإيضاح، كذلك يقوم البنك بتقييم مخاطر الفائدة عن طريق تقييم التأثيرات المترتبة على التقلبات في أسعار الفائدة (من منظور العوائد ومنظور القيمة الاقتصادية) طبقاً لتوجيهات لجنة بارل – ٢ من قبل البنك المركزي العماني وذلك بتطبيق صدمة معدل الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس وأخذ التدابير لتقليل هذه التأثيرات، أيضاً يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على صدمة معدل فائدة العوائد ٥٠ و ١٠٠ نقطة أساس.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣٨ أ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة – المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على النحو التالي:

معدل الفائدة الفعلي السنوي	معدل الفائدة الفعلي السنوي	من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة	المجموع
%	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الأصول					
٠,١	٥٠٠	-	٥٠٧	٢٠١,٦٢٣	٢٠٢,٦٣٠
١,٦	٣٦,٩٩٨	٧١	٧١	٤٤,٤٩٨	٨١,٥٨٤
٥,٤١	١,١٣١,٧٢٢	٢٧٦,٩٩٦	١,٠٧٩,٩٠٦	١٤,٨٧٣	٢,٥٠٣,٤٩٧
٣,٠٧	٤٣٣,٨٥٦	٣١,٧١٢	٢٠٤,٧٨٩	٣٠,٧٦١	٧٠١,١١٨
-	-	-	-	٤٤,٢٧٨	٤٤,٢٧٨
-	-	-	-	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠
-	-	-	-	٧٤,٩٨٠	٧٤,٩٨٠
	١,٦٠٣,٠٧٦	٣٠٨,٧٧٩	١,٢٨٥,٢١٩	٤١٣,٩١٣	٣,٦١٠,٩٨٧
إجمالي الأصول					
الالتزامات وحقوق المساهمين					
٢,٣٨	٥٢٤,٠٢٧	٢٣,١٤٦	١٦٧,٣٢٧	٦,٠٦١	٧٢٠,٥٦١
٢,٩٩	٨٢٥,٠٣٤	٥٢١,٦٢٠	١٤٢,١٥٢	٧٤٢,٧٥٩	٢,٢٣١,٥٦٥
-	-	-	-	٩١,٢٥٨	٩١,٢٥٨
٧,٠٠	-	-	٣٥,٣٩٢	-	٣٥,٣٩٢
٤,٧٥	-	٥٠٩	-	-	٥٠٩
-	-	-	-	٥٣١,٧٠٢	٥٣١,٧٠٢
	١,٣٤٩,٠٦١	٥٤٥,٢٧٥	٣٤٤,٨٧١	١,٣٧١,٧٨٠	٣,٦١٠,٩٨٧
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين					
	٢٥٤,٠١٥	(٢٣٦,٤٩٦)	٩٤,٣٤٨	(٩٥٧,٨٦٧)	-
	٢٥٤,٠١٥	١٧,٥١٩	٩٥٧,٨٦٧	-	-
	٢٥٤,٠١٥	١٧,٥١٩	٩٥٧,٨٦٧	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣٨ أ- التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي السنوي %	خلال ٣ أشهر	من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	غير معرض لمخاطر لأسعار الفائدة	المجموع
	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
الأصول					
٠,١	٥٠٠	-	٥٠٥	٨٨,٥٦٧	٨٩,٥٧٢
٣,٢٦	١٨٦,٠٥٠	-	٤٩	١٢,١٨٣	١٩٨,٢٣٧
٥,٥٢	٩٣٣,٦٧٥	٥٠٤,٦٠٢	٩٩٦,٥٢٥	١٩,٣٥١	٢,٤٥٤,١٥٣
٣,٤٨	٣٨٨,٢٤٩	٦٤,٧٤٢	١٥١,٨٣٤	٣٢,٦٥٠	٦٣٧,٤٧٥
-	-	-	-	٣٨,٣٨٩	٣٨,٣٨٩
-	-	-	-	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠
-	-	-	-	٨٤,٣٧٩	٨٤,٣٧٩
-	١,٥٠٨,٤٢٩	٥٦٩,٣٤٤	١,١٤٨,٩١٣	٢٧٨,٤١٩	٣,٥٠٥,١٠٥
إجمالي الأصول					
الالتزامات وحقوق المساهمين					
٣,٢٣	٤٥٥,٤٦	٢٧٤,٤٦٩	-	٥,٧٤٦	٧٣٥,٢٦١
٢,٥٣	٤٥٨,٠٠٠	٤٠٥,٦٦٤	٣٢٧,٠٤٥	٩٠,٦٦١	٢,٠٩٧,٣١٠
-	-	-	-	١٠,٥٢٤	١٠,٥٢٤
٧,٠٠	-	-	٣٥,٠٠٠	٣٩٢	٣٥,٣٩٢
٤,٧٥	-	-	٥٠,٩	-	٥٠,٩
-	-	-	-	٥٣٦,١٠٩	٥٣٦,١٠٩
-	٩١٣,٤٦	٦٨,١٣٣	٣٦٢,٥٥٤	١,٥٤٩,٣٧٢	٣,٥٠٥,١٠٥
-	٥٩٥,٣٨٣	(١١,٧٨٩)	٧٨٦,٣٥٩	(١,٢٧٠,٩٥٣)	-
-	٥٩٥,٣٨٣	٤٨٤,٥٩٤	١,٢٧٠,٩٥٣	-	-
الفجوة					
الفجوة التراكمية					

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣٨ أ- التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي السنوي %	خلال ٣ أشهر	من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة	المجموع
	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الأصول					
٠,١	١,٢٩٩	-	١,٣١٧	٥٢٣,٦٩٦	٥٢٦,٣١٢
١,٠٦	٩٦,٠٩٩	١٨٤	٤٤	١١٥,٥٧٩	٢١١,٩٠٦
٥,٤١	٢,٩٣٩,٥٣٩	٧١٩,٤٦٩	٢,٨٠٤,٩٥١	٣٨,٦٣١	٦,٥٠٢,٥٩٠
٣,٠٧	١,١٢٦,٨٩٩	٨٢,٣٦٩	٥٣١,٩١٩	٧٩,٨٩٩	١,٨٢١,٠٨٦
-	-	-	-	١١٥,٠٠٨	١١٥,٠٠٨
-	-	-	-	٧,٥٣٢	٧,٥٣٢
-	-	-	-	١٩٤,٧٥٣	١٩٤,٧٥٣
-	٤,١٦٣,٨٣٦	٨٠٢,٠٢٢	٣,٣٣٨,٢٣١	١,٠٧٥,٠٩٨	٩,٣٧٩,١٨٧
إجمالي الأصول					
الالتزامات وحقوق المساهمين					
٢,٣٨	١,٣٦١,١٠٩	٦,١١٩	٤٣٤,٦١٦	١٥,٧٤٢	١,٨٧١,٥٨٦
٢,٩٩	٢,١٤٢,٩٤٥	١,٣٥٤,٨٥٧	٣٦٩,٢٢٦	١,٩٢٩,٢٤٥	٥,٧٩٦,٢٧١
-	-	-	-	٢٣٧,٠٣٤	٢٣٧,٠٣٤
٧,٠٠	-	-	٩١,٩٢٧	-	٩١,٩٢٧
٤,٧٥	-	١,٣٢٢	-	-	١,٣٢٢
-	-	-	-	١,٣٨١,٠٤٥	١,٣٨١,٠٤٥
-	٣,٠٥٤,٠٥٤	١,٤١٦,٢٩٨	٨٩٥,٧٦٩	٣,٥٦٣,٠٦٦	٩,٣٧٩,١٨٧
-	٦٥٩,٧٨٢	(٦١٤,٢٧٦)	٢,٤٤٢,٤٦٢	(٢,٤٨٧,٩٦٨)	-
-	٦٥٩,٧٨٢	٤٥,٥٠٦	٢,٤٨٧,٩٦٨	-	-
الفجوة					
الفجوة التراكمية					

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٨-٣ مخاطر السوق (تابع)

٣٨-٣ب التعرض لمخاطر السوق الأخرى

مخاطر أسعار الاستثمار هي مخاطر الانخفاض في القيمة السوقية لمحفظه البنك نتيجة انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات الفردية، وتقع مسؤولية إدارة مخاطر أسعار الاستثمارات على عاتق قسم الاستثمار بالبنك تحت إشراف وتوجيهات لجنة إدارة الاستثمار واللجنة التنفيذية بالمجلس، وتحكم استثمارات البنك سياسة الاستثمار وسياسة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة، تتم مراقبة تصنيف وأسعار الأدوات بانتظام وتتخذ الإجراءات الضرورية لتقليل التعرض للمخاطر، ويتم إعادة تقييم كل المحفظة بانتظام وفق أسعار الإقفال بالسوق للتأكد من أن الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بسبب انخفاض القيمة السوقية للاستثمار عن تكلفتها تبقى في نطاق المقاييس المقبولة المحددة بسياسة الاستثمار للبنك.

الورقة المالية حسب البلد		
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
سلطنة عُمان	٤٣٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٥	ريال عُماني بالآلاف

الورقة المالية حسب البلد		
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
سلطنة عُمان	١,١٣٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	١٣	دولار أمريكي بالآلاف

مخاطر العملة

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية، قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل العملة، تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية، يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعه، لدى البنك صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

(ريال عُماني بالآلاف)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	الأصول	الالتزامات	صافي (الالتزامات)/الأصول		
دولار أمريكي	٣,٤٤٩,٨٠١	٣,٨٧٧,٩٢١	(٤٢٨,١٢٠)		
يورو	١٤٠,١٩٦	١٤٠,١٩٢	٤		
درهم إماراتي	٤٨٠,٦٨	٥٦,٥٣٩	(٨,٤٧١)		
ين ياباني	٢,٣٩٦	٣,١٣٦	(٧٤٠)		
فرنك سويسري	٥,٢٦١	٥,٢١٧	٤٤		
جنيه إسترليني	١,٣٣٨	١,٢٩٠	٤٨		
روبية هندية	١٦,٥٢٥	٨٦	١٦,٤٣٩		

مراكز العملة الأجنبية المفتوحة للبنك هي نتيجة التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدققاته النقدية، يقوم المجلس بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة وإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٨-٤ المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدم كفاية أو فشل في العمليات الداخلية للبنك وموظفيه وتقنياته وبنيته التحتية أو من العوامل الخارجية ولا تتضمن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

يهدف البنك إلى إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تفادي/تقليل الخسائر المالية للبنك عن طريق وضع أنظمة الرقابة والأنظمة والإجراءات الضرورية، ويدرك البنك أهمية تفادي إجراءات الرقابة المفرطة التي تؤثر على الإبداع وأعمال وأرباح البنك بالإضافة إلى زيادة التكاليف، وتبعاً لذلك، يهدف البنك لإدارة فعالة للمخاطر التشغيلية من خلال زيادة الرقابة ووضع إطار لائظمة وطرق الحوكمة بشكل جيد.

المسؤولية الأساسية عن وضع وتنفيذ الضوابط التي تعالج المخاطر التشغيلية مسندة إلى الإدارة العليا داخل كل وحدة نشاط، يدعم هذه المسؤولية تطوير المعايير العامة للبنك في المجالات التالية:

- وجود تسلسل إداري واضح ومحدد،

- وجود تفويضات وتوزيع الصلاحيات بشكل جيد،

- الفصل المناسب للمهام والتفويض بالمعاملات من خلال نظام الصانع المدقق ومصفوفة الصلاحيات،

- تسوية الملكية وورصد الحسابات،

- توثيق الضوابط والإجراءات،

- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى،

- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات للتعامل مع هذه المخاطر التي تم تحديدها،

- متطلبات التقارير عن الخسائر التشغيلية وإطلاق حوادث الخسائر التشغيلية وإجراءات العلاج المقترحة وضع خطط الطوارئ،

- التدريب وتنمية المهارات والتطوير المهني،

- المعايير الأخلاقية والتجارية،

- تخفيف المخاطر متضمنة التأمين متى كان ذلك فعالاً.

الالتزام بمعايير البنك لقسمي الصيرفة التقليدية والإسلامية يدعمها برنامج مراجعات دورية يتم القيام بها من جانب التدقيق الداخلي، تتم مناقشة النتائج التي يتوصل إليها التدقيق الداخلي مع إدارة وحدة النشاط المتعلقة بها مع ملخصات يتم تقديمها إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالبنك، لدى البنك نظام شامل لإدارة المخاطر التشغيلية وسياسة إدارة المخاطر التشغيلية وسياسات المخاطر ورقابة التقييم الذاتي وإطار المخاطر التشغيلية بالإبلاغ عن حدث الخسارة وصيانة إطار المخاطر التشغيلية بفقدان قاعدة البيانات ومخاطر ورقابة التقييم الذاتي، يدير البنك داخلياً نموذج مخاطر ورقابة التقييم الذاتي ويجري تقييماً للمخاطر ورقابة التقييم الذاتي لكافة أنشطة العمل الرئيسية: الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية بالتجزئة والخزينة وعمليات البطاقات والودائع والموارد البشرية والخدمات المصرفية الإلكترونية، والإدارية وعمليات فرع والامتثال، والشؤون القانونية، وتكنولوجيا المعلومات، وإدارة الائتمان، ووحدة الدفع إلخ، وحدد البنك مؤشرات المخاطر الرئيسية للمخاطر التشغيلية في الأنشطة الرئيسية للبنك ووضع عتبة الحدود التي تتم مراقبتها شهرياً لقياس مستوى المخاطر.

لدى البنك سياسة وإطار عمل فعال لإدارة مخاطر الائتبال، تحدد السياسة إطار الحوكمة لتنفيذ بيئة وثقافة إدارة مخاطر الائتبال المؤسسي، وتغطي متطلبات تحديد مخاطر الائتبال وتقييمها وقياسها ورصدها وإدارتها بشكل فعال في جميع أقسام البنك مع اشتراط مستوى عال لمنع عمليات الائتبال واكتشافها والإبلاغ عنها.

تهدف السياسة إلى الامتثال لمختلف جوانب إدارة مخاطر الائتبال المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العُماني رقم BM1153 بتاريخ ٢٥ ديسمبر ٢٠١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٣٨ المخاطر التشغيلية (تابع)

استمرارية الأعمال

أنشأ البنك برنامج إدارة استمرارية الأعمال المصمم لتقليل انقطاع الخدمة والتأثير المحتمل على البنك وعمالئنا وموظفينا، يتضمن ذلك سياسة إدارة استمرارية الأعمال التي وافق عليها مجلس الإدارة مع خطط مكتوبة لاستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والإجراءات التي تخضع لمراجعة مستقلة لفترة، على الرغم من أن التفاصيل المحددة لترتيبات إدارة استمرارية الأعمال الخاصة بنا سرية لأسباب أمنية، إلا أن البنك يحتفظ بخطط استمرارية الأعمال التي تتناول سيناريوهات المخاطر والأحداث ذات النطاق المتنوع بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، فقدان الخدمات أو البنية التحتية، أو رفض الوصول، أو الهجوم والأوبئة والأزمات الإقليمية.

تركز خطط استمرارية الأعمال في صحار الدولي على الحفاظ على العمليات الحيوية، بما في ذلك الخزينة ورأس المال والسيولة وخدمات الدفع، وتزويد العملاء بوصول مستمر إلى أموالهم والحفاظ على اتصالات فعالة مع عملائنا وموظفينا وأصحاب المصلحة الآخرين.

تم الانتهاء بنجاح من اختبار خطط استمرارية الأعمال الخاص بصحار الدولي لعام ٢٠٢٠ ضمن نطاق محدد، ومع ذلك سيضمن البنك التحسين المستمر لجميع عمليات البنك، تتم مراجعة واختبار خطط استمرارية الأعمال وخطط التعافي من الكوارث على الأقل سنوياً، يتم تتبع أي مجالات للتحسين يتم تحديدها لضمان القرار المناسب وتحديث خططنا والبنية التحتية حسب الاقتضاء.

أثناء جائحة كوفيد - ١٩، يولي صحار الدولي أهمية قصوى لصحة وسلامة جميع موظفيه وعمالئه، وقد تحقق ذلك من خلال ضمان توفير تجربة مصرفية آمنة للعملاء حيث تم تسليط الضوء على جميع القدرات الرقمية للبنوك في حملات لتحفيز العملاء على الاستخدام غير العادي للقنوات البديلة لمتطلباتهم المصرفية.

طوال عام ٢٠٢٠ وأثناء انتشار الوباء، شهد صحار الدولي لاستمرارية الأعمال التحرك بكامل طاقته، أثبت الاختبار المنتظم للبرنامج أنه فعال للغاية، على غرار جميع الأنشطة الأخرى في البنك، يستمر تحسين برنامج استمرارية الأعمال بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية التي تشمل مراجعة خطط استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث سنويًا على الأقل، تمكّن هذه المراجعات المنتظمة البنك من معالجة المجالات المتعلقة بالتحسينات من خلال وضع الخطط المناسبة، ومتطلبات البنية التحتية والموارد اللازمة لضمان مستوى عالٍ من النضج أثناء معالجة عواقب جائحة كوفيد - ١٩ بما يتماشى مع إرشادات برنامج إدارة استمرارية الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٩ إدارة رأس المال

١-٣٩ رأس المال النظامي

تقوم الجهة الرقابية الأساسية للبنك وهي البنك المركزي العُماني بوضع ورصد متطلبات رأس المال للبنك في مجمله، لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال يتطلب البنك المركزي العُماني في الوقت الحالي الاحتفاظ بالنسبة المقررة لإجمالي رأس المال بالنسبة لإجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر، يقوم البنك باحتساب متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر السوق ومخاطر التشغيل استناداً إلى النموذج الموضوع من جانب البنك المركزي العُماني كما يلي:

- مطالبات مقابل جهات سيادية في العملات الوطنية ذات الصلة - لا شيء،
- مطالبات مقابل جهات سيادية في العملات الأخرى - المخاطر المرجحة 1٠٠٪ بموجب البنك المركزي العُماني،
- قروض الأفراد والشركات- في غياب نموذج تصنيف ائتمان يتم استخدام ترجيح 1٠٠٪،
- البنود خارج الميزانية العمومية - حسب عوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العُماني.

يتم تصنيف رأس المال النظامي للبنك إلى ثلاث فئات:

رأسمال الفئة ١ ويتضمن رأس المال الأسهم العادية وعلاوة الإصدار والسندات الدائمة (التي يتم تصنيفها على أنها أوراق مالية مبتكرة في الفئة ١) والأرباح المحتجزة واحتياطي صرف العملات الأجنبية وحقوق الأقلية بعد خصم الشهرة والأصول غير الملموسة والتسويات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود الواردة في حقوق الملكية ولكن تتم معاملاتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.

رأسمال الفئة ٢ ويتضمن الالتزامات الثانوية المؤهلة والمخصص التجميعي للانخفاض في القيمة وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالمكاسب غير المحققة أو بأدوات حقوق الملكية المصنفة على أنها متاحة للبيع.

يتم تطبيق مختلف الحدود على عناصر قاعدة رأس المال، يجب أن لا يتجاوز مبلغ الأوراق المالية المبتكرة في الفئة ١ نسبة ١٥ في المائة من إجمالي رأسمال الفئة ١ ويجب أن لا يزيد رأس المال المؤهل في الفئة ٢ عن الفئة ١ كما يجب أن لا تزيد القروض الثانوية لأجل المؤهلة ٥٠ في المائة من رأسمال الفئة ١، كما أن هناك قيوداً على مبلغ إجمالي مخصصات الانخفاض في القيمة التي يتم إدراجها كجزء من رأسمال الفئة ٢، تتضمن الخصومات الأخرى من رأس المال القيم الدفترية للاستثمارات في شركات تابعة لا يتم إدراجها ضمن التجميع القانوني واستثمارات في رأسمال بنوك وبنود تنظيمية أخرى.

يتم تصنيف العمليات التشغيلية المصرفية على أنها إما مجالات متاجرة أو مجالات أعمال مصرفية والأصول مرجحة بالمخاطر ويتم تحديدها وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المصاحبة للأصول والقرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية، سياسة البنك هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية للمحافظة على ثقة المستثمر والدائن والسوق والتطور المستقبلي المستديم للنشاط التجاري، كما يتم أيضاً تحديد أثر مستوى رأس المال على عائدات المساهمين كما يقوم البنك بإدراج الحاجة إلى المحافظة على توازن بين العائدات الأعلى التي قد تكون ممكنة مع نسبة مديونية أكبر والمزايا والأمن الذين يمكن تحملهما من جانب مركز مالي قوي.

إن المعيار الدولي لقياس كفاية رأس المال هو معدل رأس المال المخاطر والذي يربط بين رأس المال بأصول الميزانية العمومية والعرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية مرجحاً وفقاً لنطاق واسع من المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٩ إدارة رأس المال(تابع)

٣٩-١ رأس المال النظامي (تابع)

تم احتساب معدل رأس المال المخاطر طبقاً لإرشادات بنك التسويات الدولية لكفاية رأس المال كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٦١٣,٩٢٢	٦٣٧,٢٨٥	٦٣٧,٢٨٥	٢٣٦,٣٦٠
٥١,٧٩٧	٤٦,٨٥٢	٤٦,٨٥٢	١٩,٩٤٢
٧٤,٠٧٥	٧٩,٢٧٢	٧٩,٢٧٢	٢٨,٥١٩
٢,٥٦٦	٢,٥٦٦	٢,٥٦٦	٩٨٨
٣٦,٣٦٤	٥٤,٥٤٦	٥٤,٥٤٦	١٤,٠٠٠
٨١,٦١٦	٣٥,٧٧٧	٣٥,٧٧٧	٣١,٤٢٢
(٥,٧٤٨)	(٨,٩٢٧)	(٨,٩٢٧)	(٢,٢١٣)
٨٥٤,٥٩٢	٨٤٧,٣٧١	٨٤٧,٣٧١	٣٢٩,٠١٨
٥١٩,٤٨١	٥١٩,٤٨١	٥١٩,٤٨١	٢٠٠,٠٠٠
١,٣٧٤,٠٧٣	١,٣٦٦,٨٥٢	١,٣٦٦,٨٥٢	٥٢٩,٠١٨
٦٥,٩٦	٦٣,٩٦٦	٦٣,٩٦٦	٢٥,٠٦٢
٥٤,٥٤٥	٣٦,٣٦٤	٣٦,٣٦٤	٢١,٠٠٠
١١٩,٦٤١	١٠٠,٣٣٠	١٠٠,٣٣٠	٤٦,٠٦٢
١,٤٩٣,٧١٤	١,٤٦٧,١٨٢	١,٤٦٧,١٨٢	٥٧٥,٠٨٠
٧,٤٥٤,٩٧١	٧,٢٠٣,١١٢	٧,٢٠٣,١١٢	٢,٨٧,١٦٤
٤٦٦,٨٨٠	٤٩٨,٤٠٩	٤٩٨,٤٠٩	١٧٩,٧٤٩
٧,٩٢١,٨٥١	٧,٧٠١,٥٢٢	٧,٧٠١,٥٢٢	٣,٠٤٩,٩١٣
١٨,٨٦%	١٩,٠٥%	١٩,٠٥%	١٨,٨٦%
١٧,٣٥%	١٧,٧٥%	١٧,٧٥%	١٧,٣٥%
١,٠٧٩%	١١,٠٠%	١١,٠٠%	١,٠٧٩%
٢,٧٧٣,١٩٨	٢,٧٧٣,١٩٨	٢,٧٧٣,١٩٨	٢,٨٧,١٦٤
١٩١,٨٨٨	١٩١,٨٨٨	١٩١,٨٨٨	١٧٩,٧٤٩
٢,٩٦٥,٠٨٦	٢,٩٦٥,٠٨٦	٢,٩٦٥,٠٨٦	٣,٠٤٩,٩١٣
٢,٧٧٣,١٩٨	٢,٧٧٣,١٩٨	٢,٧٧٣,١٩٨	٢,٨٧,١٦٤
١٩١,٨٨٨	١٩١,٨٨٨	١٩١,٨٨٨	١٧٩,٧٤٩
٢,٩٦٥,٠٨٦	٢,٩٦٥,٠٨٦	٢,٩٦٥,٠٨٦	٣,٠٤٩,٩١٣
١٨,٨٦%	١٩,٠٥%	١٩,٠٥%	١٨,٨٦%
١٧,٣٥%	١٧,٧٥%	١٧,٧٥%	١٧,٣٥%
١,٠٧٩%	١١,٠٠%	١١,٠٠%	١,٠٧٩%

*الأرباح المحتجزة لعام ٢٠١٩ هي بعد استبعاد توزيعات الأرباح النقدية بمقدار ٧,٠٩٠,٨٠٠ ريال عُماني، كما هو مبين في إيضاح ١٨.١.

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات معاهدة بازل ٢ و بازل ٣ المطبقة بالبنك المركزي، الإفصاحات المطلوبة بموجب بازل ٣ والتعميم رقم BM1114 المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العُماني متاحة في القسم المتعلق بالاستثمار على الموقع الإلكتروني للبنك.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٠ المعلومات القطاعية

تم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بالقطاعات التشغيلية للبنك، لأغراض إدارية، يتم تنظيم البنك في ستة قطاعات تشغيلية وفقاً للمنتجات والخدمات كالتالي:

الخدمات المصرفية للأفراد:

- متضمنة القروض إلى ومن الودائع من العملاء الأفراد وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال.

الخدمات المصرفية للشركات:

- متضمنة القروض والودائع من الشركات الكبيرة والمتوسطة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وعملاء التمويل التجاري.
- الحكومة والتمويل المشترك للمشاريع يشمل القروض إلى وودائع من الحكومة والمؤسسات المالية وتمويل المشاريع والقروض المشتركة.
- تشمل الاستثمارات استثمارات العقارات والخدمات المصرفية الاستثمارية.
- الخزانة تشمل أدوات أموال السوق والمشتقات ومنتجات صرف العملات الأجنبية.

المركز الرئيسي:

متضمنة بنود الميزانية العمومية والإيرادات والمصاريف التي لا تتعلق مباشرة بالقطاعات التشغيلية للبنك.

الصيرفة الإسلامية:

- متضمنة أنشطة التمويل الإسلامي والحسابات الجارية وحسابات الاستثمار غير المقيدة ومنتجات وخدمات أخرى للشركات والأفراد وفقاً لمبادئ الشريعة.

يراقب الرئيس التنفيذي نتائج التشغيل من وحدات أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء.

يتم إجراء أسعار التحويل بين القطاعات العاملة بشكل متحفظ وبطريقة مماثلة للمعاملات مع أطراف ثالثة.

لا توجد إيرادات من المعاملات مع عميل خارجي واحد أو طرف مقابل بلغت 1٠% أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في عام ٢٠٢٠ أو ٢٠١٩.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٠ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	المركز الرئيسي	الصيرفة الإسلامية	المجموع
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
بيان الدخل					
إيرادات الفوائد	٤٢,٧٤٥	١,٤,٢٤٢	-	-	١٤٦,٩٨٧
مصروفات الفوائد	(٢٢,٢٠٤)	(٥٢,٨١٢)	-	-	(٧٥,٠١٦)
صافي إيرادات الفوائد	٢٠,٥٤١	٥١,٤٣٠	-	-	٧١,٩٧١
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار	-	-	-	٥,٦٩٩	٥,٦٩٩
إيرادات تشغيل أخرى	٥,٥٧٦	٧,٧٨٧	-	٩٥٢	١٤,٣١٥
إجمالي إيرادات التشغيل	٢٦,١١٧	٥٩,٢١٧	-	٦,٦٥١	٩١,٩٨٥
إجمالي مصروفات التشغيل	(٢٠,٤١١)	(١٩,١٥٣)	-	(٥,٥٩١)	(٤٥,١٥٥)
صافي إيرادات التشغيل	٥,٧٠٦	٤٠,٦٣٤	-	١,٠٦٠	٤٦,٨٣٠
انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	٨٨٣	-	(٨٥٢)	٣١
رسوم انخفاض قيمة قرض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى، بالصافي	(٢٧٧)	(٢٣,٢٥٢)	-	٣٦٤	(٢٣,١٦٥)
ربح القطاع	٥,٤٢٩	١٧,٦٩٥	-	٥٧٢	٢٣,٦٩٦
مصروف ضريبة الدخل	(٨٨٥)	(٢,٧١٢)	-	(٨٦)	(٣,٦٨٣)
ربح السنة	٤,٥٤٤	١٤,٩٨٣	-	٤٨٦	٢٠,١١٣
الميزانية العمومية					
أصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	١٨٤,١٩١	-	١٨,٤٣٩	٢٠٢,٦٣٠
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	-	٦٩,٥٥٥	-	١٢,٠٢٩	٨١,٥٨٤
صافي قروض وسلف وتمويل	٧٩١,٣٠٥	١,٤٥٠,٥٥١	-	٢٦١,٦٤١	٢,٥٠٣,٤٩٧
استثمارات أوراق مالية	-	٦٧٩,١٤٤	-	٢١,٩٧٤	٧٠١,١١٨
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	٤٣,٤٠٧	٨٧١	٤٤,٢٧٨
العقارات الاستثمارية	-	-	٢,٩٠٠	-	٢,٩٠٠
أصول أخرى	-	-	-	٧٢٤	٧٢٤
إجمالي الأصول	٧٩١,٣٠٥	٢,٣٨٣,٤٤١	١٢١,٥٦٣	٣١٥,٦٧٨	٣,٦١٠,٩٨٧
التزامات					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	-	٧١,٩٣٥	-	٩,٦٢٦	٨١,٥٦١
ودائع العملاء	٤٤٧,٨٢٣	١,٥١٢,١٦٧	-	٢٧١,٥٧٥	٢,٢٣١,٥٦٥
التزامات أخرى	-	-	٨٩,٣٣٥	١,٩٢٣	٩١,٢٥٨
قروض ثانوية	-	-	-	-	٣٥,٣٩٢
شهادات إيداع	-	٥٠٩	-	-	٥٠٩
إجمالي التزامات المساهمين	٤٤٧,٨٢٣	٢,٢٢٣,٦٠١	١٢٤,٧٢٧	٢٨٣,١٢٤	٣,٠٧٩,٢٨٥
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	٤٩٩,١٤٨	٣٢,٥٥٤	٥٣١,٧٠٢
	٤٤٧,٨٢٣	٢,٢٢٣,٦٠١	٦٢٣,٨٧٥	٣١٥,٦٧٨	٣,٦١٠,٩٨٧

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٠ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	المركز الرئيسي	الصيرفة الإسلامية	المجموع
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
بيان الدخل					
إيرادات الفوائد	٤٠,٨٦٠	١٠,٨٢٧	-	-	١٤٦,٦٨٧
مصروفات الفوائد	(٢١,٢٢٧)	(٥٥,٢٦٩)	-	-	(٧٦,٤٩٦)
صافي إيرادات الفوائد	١٩,٦٣٣	٥,٥٥٨	-	-	٧٠,١٩١
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار	-	-	-	٥,٨٥٤	٥,٨٥٤
إيرادات تشغيل أخرى	٥,٦٥١	٢١,٨٥٣	٢	١١,٠٨	٢٨,٦١٤
إجمالي إيرادات التشغيل	٢٥,٢٨٤	٧٢,٤١١	٢	٦,٩٦٢	١٠٤,٦٥٩
إجمالي مصروفات التشغيل	(٢٢,٩٦٦)	(١٧,٥٣٠)	-	(٤,٧٩٠)	(٤٥,٢٨٦)
صافي إيرادات التشغيل	٢,٣١٨	٥٤,٨٨١	٢	٢,١٧٢	٥٩,٣٧٣
انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	(٥٠٨)	-	٦	(٥٠٢)
رسوم انخفاض قيمة قرض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى، بالصافي	(٨٤٧)	(١٧,٩٢٢)	-	(٤٠٤)	(١٨,٣٤٣)
ربح (خسارة) القطاع	١,٤٧١	٣٧,٢٨١	٢	١,٧٧٤	٤٠,٥٢٨
مصروف ضريبة الدخل	(٢٢٨)	(٥,٦٢٨)	-	(٢٦٦)	(٦,١٢٢)
ربح (خسارة) السنة	١,٢٤٣	٣١,٦٥٣	٢	١,٥٠٨	٣٤,٤٠٦
الميزانية العمومية					
أصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	٧٧,٥٨٢	-	١١,٩٩٠	٨٩,٥٧٢
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	-	١٩٢,٩٥٣	-	٥,٢٨٤	١٩٨,٢٣٧
صافي قروض وسلف وتمويل	٧٧٦,٦٦٩	١,٤٦٤,٠٨٨	-	٢١٣,٣٩٦	٢,٤٥٤,١٥٣
استثمارات أوراق مالية	-	٦١٤,٥٢	-	٢٣,٤٢٣	٦٣٧,٤٧٥
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	٣٧,٢٩٣	١,٩٦	٣٨,٣٨٩
العقارات الاستثمارية	-	-	٢,٩٠٠	-	٢,٩٠٠
أصول أخرى	-	٧,١٦٦	-	١٢,١٣٧	١٩,٣٧٩
إجمالي الأصول	٧٧٦,٦٦٩	٢,٤١٨,٨٤١	٤٠,٣٣٠	٢٥٧,٢٦٥	٣,٥٠٥,١٠٥
التزامات					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	-	٧١٩,٦٧٣	-	١٥,٥٨٨	٧٣٥,٢٦١
ودائع العملاء	٤٠٤,٧٩٥	١,٤٨٧,٠٠٥	-	٢,٥٥١	٢,٠٩٧,٣١٠
التزامات أخرى	-	٦٤,٧٨١	٣٣,٥٦٦	٢,١٧٧	١٠٠,٥٢٤
قروض ثانوية	-	-	-	-	٣٥,٣٩٢
شهادات إيداع	-	٥٠٩	-	-	٥٠٩
إجمالي التزامات المساهمين	٤٠٤,٧٩٥	٢,٢٦١,٩٦٨	٦٨,٩٥٨	٢٢٣,٢٧٥	٢,٩٦٨,٩٩٦
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	٥٠,٢١٩	٣٣,٩٠٠	٥٣٦,١٠٩
	٤٠٤,٧٩٥	٢,٢٦١,٩٦٨	٥٧١,٧٧٧	٢٥٧,٢٦٥	٣,٥٠٥,١٠٥

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٠. المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	المركز الرئيسي	الصيرفة الإسلامية	المجموع
بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف دولار أمريكي
بيان الدخل					
إيرادات الفوائد	١١١,٠٢٦	٢٧٠,٧٥٨	-	-	٣٨١,٧٨٤
مصروفات الفوائد	(٥٧,٦٧٣)	(١٣٧,١٧٤)	-	-	(١٩٤,٨٤٧)
صافي إيرادات الفوائد	٥٣,٣٥٣	١٣٣,٥٨٤	-	-	١٨٦,٩٣٧
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار	-	-	-	١٤,٨٠٣	١٤,٨٠٣
إيرادات تشغيل أخرى	١٤,٤٨٣	٢٠,٢٢٦	-	٢,٤٧٣	٣٧,١٨٢
إجمالي إيرادات التشغيل	٦٧,٨٣٦	١٥٣,٨١٠	-	١٧,٢٧٦	٢٣٨,٩٢٢
إجمالي مصروفات التشغيل	(٥٣,٠١٦)	(٤٩,٧٤٨)	-	(١٤,٥٢٢)	(١١٧,٢٨٦)
صافي إيرادات التشغيل	١٤,٨٢٠	١٠٤,٠٦٢	-	٢,٧٥٤	١٢١,٦٣٦
انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع	-	٢,٢٩٤	-	(٢,٢١٣)	٨١
رسوم انخفاض قيمة قرض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى، بالصافي	(٧١٩)	(٦,٣٩٥)	-	٩٤٥	(٦,٠١٩)
ربح (خسارة) القطاع	١٤,١٠١	٤٥,٩٦١	-	١,٤٨٦	٦١,٥٤٨
مصروف ضريبة الدخل	(٢,٢٩٩)	(٧,٠٤٤)	-	(٢٢٣)	(٩,٥٦٦)
ربح السنة	١١,٨٠٢	٣٨,٩١٧	-	١,٢٦٣	٥١,٩٨٢
الميزانية العمومية					
أصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	٤٧٨,٤١٨	-	٤٧,٨٩٤	٥٢٦,٣١٢
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	-	١٨٠,٦٦٢	-	٣١,٢٤٤	٢١١,٩٠٦
صافي قروض وسلف وتمويل	٢,٠٥٥,٣٣٨	٣,٧٦٧,٦٦٥	-	٦٧٩,٥٨٧	٦,٥٠٢,٥٩٠
استثمارات	-	١,٧٦٤,٠١٠	-	٥٧,٠٧٥	١,٨٢١,٠٨٦
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	١١٢,٧٤٦	٢,٢٦٢	١١٥,٠٠٨
العقارات الاستثمارية	-	-	٧,٥٣٢	-	٧,٥٣٢
أصول أخرى	-	-	-	١٩٢,٨٧٢	١٩٤,٧٥٣
إجمالي الأصول	٢,٠٥٥,٣٣٨	٦,١٩٠,٧٥٥	٣١٣,١٥٠	٨١٩,٩٤٤	٩,٣٧٩,١٨٧
التزامات					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	-	١,٨٤٦,٥٨٣	-	٢٥,٠٠٣	١,٨٧١,٥٨٦
ودائع العملاء	١,١٦٣,١٧٧	٣,٩٢٧,٧٠٦	-	٧٠٥,٣٩٠	٥,٧٩٦,٢٧٣
التزامات أخرى	-	-	٢٣٢,٠٣٩	٤,٩٩٥	٢٣٧,٠٣٤
قروض ثانوية	-	-	٩١,٩٢٧	-	٩١,٩٢٧
شهادات إيداع	-	١,٣٢٢	-	-	١,٣٢٢
إجمالي الالتزامات	١,١٦٣,١٧٧	٥,٧٧٥,٦١٣	٣٢٣,٩٦٦	٧٣٥,٣٨٨	٧,٩٩٨,١٤٢
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	١,٢٩٦,٤٨٩	٨٤,٥٥٦	١,٣٨١,٠٤٤
	١,١٦٣,١٧٧	٥,٧٧٥,٦١٣	١,٦٢٠,٤٥٤	٨١٩,٩٤٤	٩,٣٧٩,١٨٧

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٠. المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	المركز الرئيسي	الصيرفة الإسلامية	المجموع
بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف دولار أمريكي
بيان الدخل					
إيرادات الفوائد	١٠٦,١٣٠	٢٧٤,٨٧٥	-	-	٣٨١,٠٠٥
مصروفات الفوائد	(٥٥,١٣٥)	(١٤٣,٥٥٦)	-	-	(١٩٨,٦٩١)
صافي إيرادات الفوائد	٥٠,٩٩٥	١٣١,٣١٩	-	-	١٨٢,٣١٤
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار	-	-	-	١٥,٢٠٥	١٥,٢٠٥
إيرادات تشغيل أخرى	١٤,٦٧٨	٥٦,٧٦١	٥	٢,٨٧٨	٧٤,٣٢٢
إجمالي إيرادات التشغيل	٦٥,٦٧٣	١٨٨,٠٨٠	٥	١٨,٠٨٣	٢٧١,٨٤١
إجمالي مصروفات التشغيل	(٥٩,٦٥٢)	(٤٥,٥٣٢)	-	(١٢,٤٤١)	(١١٧,٦٢٥)
صافي إيرادات التشغيل	٦,٠٢١	١٤٢,٥٤٨	٥	٥,٦٤٢	١٥٤,٢١٦
انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع	-	(١,٣٢٠)	-	١٦	(١,٣٠٤)
رسوم انخفاض قيمة قرض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى، بالصافي	(٢,٢٠٠)	(٤٤,٣٩٥)	-	(١,٠٠٠)	(٤٧,٦٤٥)
ربح (خسارة) القطاع	٣,٨٢١	٩٦,٨٣٣	٥	٤,٦٠٨	١٠٥,٢٦٧
مصروف ضريبة الدخل	(٥٩٢)	(١٤,٦١٨)	-	(٦٩١)	(١٥,٩٠١)
ربح (خسارة) السنة	٣,٢٢٩	٨٢,٢١٥	٥	٣,٩١٧	٨٩,٣٦٦
الميزانية العمومية					
أصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	٢٠١,٥١٢	-	٣١,١٤٣	٢٣٢,٦٥٥
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	-	٥٠,١٧٦	-	١٣,٧٢٥	٥٤,٩٠١
صافي قروض وسلف وتمويل	٢,٠١٧,٣٢٢	٣,٨٠٢,٨٢٦	-	٥٥٤,٢٧٥	٦,٣٧٤,٤٢٣
استثمارات	-	١,٥٩٤,٩٤٠	-	٦,٨٣٩	١,٦٥٥,٧٧٩
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	٩٦,٨٦٥	٢,٨٤٧	٩٩,٧١٢
العقارات الاستثمارية	-	-	٧,٥٣٢	-	٧,٥٣٢
أصول أخرى	-	١٨٢,٢٤٩	٣١,٥٢٥	٥,٣٩٢	٢١٩,١٦٦
إجمالي الأصول	٢,٠١٧,٣٢٢	٦,٢٨٢,٧٠٣	١٣٥,٩٢٢	٦٦٨,٢٢١	٩,١٠٤,١٦٨
التزامات					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	-	١,٨٦٩,٢٨١	-	٤,٤٨٨	١,٩٠٩,٧٦٩
ودائع العملاء	١,٥١,٤١٦	٣,٨٦٢,٣٥٠	-	٥٣٣,٧٩٢	٥,٤٤٧,٥٥٨
التزامات أخرى	-	١٦٨,٢٦٢	٨٧,١٨٤	٥,٦٥٥	٢٦١,١٠١
قروض ثانوية	-	-	٩١,٩٢٧	-	٩١,٩٢٧
شهادات إيداع	-	١,٣٢٢	-	-	١,٣٢٢
إجمالي الالتزامات	١,٥١,٤١٦	٥,٩٠١,٢١٥	١٧٩,١١١	٥٧٩,٩٣٥	٧,٧١١,٦٧٧
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	١,٣٠٤,٢٠٥	٨٨,٢٨٦	١,٣٩٢,٤٩١
	١,٥١,٤١٦	٥,٩٠١,٢١٥	١,٤٨٣,٣١٦	٦٦٨,٢٢١	٩,١٠٤,١٦٨

٤١. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لعام ٢٠١٩ لتتوافق مع العرض الخاص بالفترة الحالية، لا تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على صافي الربح أو حقوق المساهمين التي تم بيانها سابقاً.

الإفصاح التنظيمي صحار الدولي

ننظر جلياً على خطوات أكثر إثراء



تقرير نقصى الحقائق إلى مجلس إدارة بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع فيما يتعلق بالإفصاح بموجب بازل ٢ – المحور الثالث والإفصاحات بموجب بازل ٣

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم في خطاب التعاقد المؤرخ في ٢١ يونيو ٢٠٢٠ وكما هو منصوص عليه في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م.١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م.١١٥٧ المؤرخ في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨، فيما يتعلق بالإفصاحات بموجب بازل ٢ – المحور الثالث والإفصاحات بموجب بازل ٣ (الإفصاحات) للبنك صحار الدولي ش.م.ع.ع ("البنك") المبينة في الصفحات المرفقة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لقد تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م.١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م.١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م.١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. لقد نفدنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٤٤٠٠ حول الخدمات المصاحبة المطبق على مهام الإجراءات المتفق عليها. وقد نفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليها في التعميم رقم ب.م.١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، فقط لمساعدتكم في تقييم مدى إنترام البنك بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م.١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م.١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ب.م.١١٤٩ المؤرخ في ١٣ ابريل ٢٠١٧ والمعدل بالخطاب رقم BSD/CB/FLV/2018/17 المؤرخ في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨ وخطاب البنك المركزي العماني رقم BSD/CB/2020/005 المؤرخ في ٣ يونيو ٢٠٢٠.

إستناداً إلى تنفيذ الإجراءات المفصلة أعلاه، فقد وجدنا أن الإفصاحات تخلص من أي أخطاء جوهرية.

وحيث أن الإجراءات اعلاه لا تشكل تدقيقاً أو مراجعة منفذة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية لمهام المراجعة، فلا نعرب عن أية تأكيدات حول الإفصاحات كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

وفي حال قمنا بالمزيد من الإجراءات أو بإجراء تدقيق أو مراجعة للإفصاحات وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية لمهام المراجعة، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى وذكرناها لكم.

إن تقريرنا هذا معد فقط للغرض الموضح في الفقرة الأولى منه ولإطلاعكم ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف سوى البنك المركزي العماني، ولا نتحمل أي مسؤولية تجاه أي طرف آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بإفصاحات البنك ولا يشمل أية بيانات مالية للبنك ككل أو لأي تقارير أخرى للبنك.



ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م
مسقط - سلطنة عمان
١٠ مارس ٢٠٢١

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١ المقدمة

يقوم البنك بتفصيل الإفصاحات التالية وفقاً لقواعد كفاية رأس المال المعدلة طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ الصادرة عن البنك المركزي العماني بالتعميم رقم BM1009 بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم BM1114 بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. تهدف هذه الإفصاحات إلى تقديم معلومات نوعية وكمية للمستخدمين بالسوق عن تعرض بنك صحار للمخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر وعمليات كفاية رأس المال.

٢ الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

بنك صحار ليس جزءاً من أية مجموعة سواء من حيث العضوية أو ككيان رئيسي في أي مجموعة.

٣ تكوين رأس المال

رأس المال المصرح به للبنك هو ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم وسعر السهم الواحد ٠.١٠٠ ريال عماني، ورأس المال المصدر والمدفوع بالكامل للبنك هو ٦,٧٣٥,٠٠٠,٤٣٤ ريال عماني بمبلغ ٢٤٥,٣٥٥ مليون ريال عماني.

قام البنك في ٢٥ سبتمبر ٢٠١٧ بإصدار أوراق رأسمالية من الفئة ١ - من رأس المال البالغة ١٠٠ مليون ريال عماني، تحمل هذه الأوراق المالية فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستحقاق الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧.٧٥٪، وبعد ذلك سيتم إعادة تعيين سعر الفائدة في كل خمس سنوات، يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي على أساس متأخرات ويتم التعامل معها كخصم من حقوق الملكية.

في ١٤ مارس ٢٠١٩، قام البنك بالإصدار الثاني للأوراق الرأسمالية من الفئة ١ - من رأس المال البالغة ١٠٠ مليون ريال عماني، تحمل هذه الأوراق المالية فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستحقاق الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧.٥٠٪، وبعد ذلك سيتم إعادة تعيين سعر الفائدة في كل خمس سنوات، يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي على أساس متأخرات ويتم التعامل معها كخصم من حقوق الملكية.

تشكل تلك الأوراق المالية التزامات مباشرة وغير مشروطة وثنائية وغير مضمونة للبنك وتُصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف، وليس لها تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي، يجوز للبنك وفقاً لتقديره وبعد موافقة مسبقة من الهيئة التنظيمية ذات الصلة، أن يمارس خياره في استرداد الأوراق المالية بالكامل (لا جزئياً) في تاريخ الاستحقاق الأول، وهذا يعني السنة الخامسة من تاريخ الإصدار، وفي كل خمس سنوات بعد ذلك، وذلك بشرط نيل موافقة مسبقة من السلطات التنظيمية، ويجوز للبنك وفقاً لتقديره وحده أن يختار عدم توزيع الفوائد، وهذا لا يعتبر حدثاً للتخلف عن السداد، إذا لم يقيم البنك بدفع فوائده على السندات الرأسمالية من الفئة ١ - في التاريخ المقرر لدفع الفائدة (لأي سبب كان)، فلا يمكن للبنك إجراء أي توزيع أو دفع آخر فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه الأخرى أو أدوات رأس المال العادية من الفئة ١ - أو الأوراق المالية، التي تحتل مرتبة أدنى أو متقاربة مع أوراق رأس المال من الفئة ١ - إلا إذا دفع دفعة واحدة من الفوائد بالكامل على أوراق رأس المال من الفئة ١ -، كما تسمح الأوراق الرأسمالية من الفئة ١ - للبنك بتخفيض أي مبالغ مستحقة لحاملي الأوراق المالية في بعض الظروف (كلياً أو جزئياً).

تم دفع مبلغ ١٥,٢٥٠ مليون ريال عماني كفائدة خلال سنة ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١١,٥٣٠ مليون ريال عماني) وتم تسجيله في بيان التغييرات في حقوق الملكية.

لدى البنك مساهمون من قطاعات مختلفة مما يتيح للبنك إمكانية الحصول على رأسمال إضافي عندما تدعو الضرورة إلى ذلك.

كما يُدرج البنك قروضاً ثانوية غير مضمونة بمبلغ ٣٥ مليون ريال عماني تحققت في سنة ٢٠١٦ بفترة استحقاق قدرها ٧ سنوات، هذه الأدوات المالية غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وبدون خيار استحقاق مبكر وبسعر فائدة ثابت، يسدد المبلغ الرئيسي للقروض الثانوية عند الاستحقاق في سنة ٢٠٢٣ ويتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي، يتعين على البنك إنشاء احتياطي قروض ثانوي يعادل ٢٠٪ من قيمة الإصدار سنوياً خلال السنوات الخمس الأخيرة من مدة القروض الثانوية، وفقاً لتشريعات البنك المركزي العماني، فإن مبلغ القروض الثانوية التي تم تخفيضها من خلال احتياطي القرض الثانوي، يعتبر بمثابة رأسمال من المستوى الثاني لأغراض كفاية رأس المال.

٣ تكوين رأس المال (تابع)

المبلغ بالآلاف الريالات	مكونات رأس المال
٢٤٥,٣٥٥	رأس المال المدفوع
١٨,٠٣٨	علاوة إصدار الأسهم
٣,٥٢٠	احتياطي قانوني
٩٨٨	احتياطي عام
٢١,٠٠٠	احتياطي قروض ثانوية
١٣,٧٧٤	أرباح محتجزة
٢٠,٠٠٠	أدوات رأسمالية أخرى
(٣,٤٣٧)	مبالغ أخرى يتم خصمها من رأسمال الفئة ١ بما في ذلك الشهرة والضرائب المؤجلة والاستثمارات
٥٢٦,٢٣٨	إجمالي مبلغ رأسمال الفئة ١
٣٨,٦٥٦	إجمالي مبلغ رأسمال الفئة ٢
٥٦٤,٨٩٤	إجمالي رأس المال المؤهل

٤ كفاية رأس المال

إنتهج البنك الأسلوب القياسي لمخاطر الائتمان وأسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية وأسلوب المدة القياسية لمخاطر السوق، طبقاً لقواعد بازل ٢، كما حددها البنك المركزي العُماني لكل البنوك التي تعمل بسلطنة عُمان اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٧.

معدل كفاية رأس المال للبنك، محتسباً وفقاً للإرشادات المبينة من بنك التسويات الدولية كما تبناها البنك المركزي العُماني كان ١٩,٥٪، بينما المتطلبات الدولية طبقاً لبنك التسويات الدولية هي ٨٪، وبمقتضى لوائح البنك المركزي العُماني ينبغي أن يلتزم البنك المحلي بمعدل كفاءة رأس المال بنسبة ١١٪ ونسبة ٢,٥٪ الإضافية كاحتياطي حماية رأس المال، لأغراض دعم البنوك للتغلب على أزمة وباء كوفيد - ١٩، قدم البنك المركزي العُماني إجراءات تسمح للبنوك بتخفيض احتياطي حماية رأس المال بنسبة ٥٠٪ من ٢,٥٪ إلى ١,٢٥٪.

تتمثل استراتيجية البنك في الحفاظ على رأسمالٍ كافٍ يسمح للبنك بممارسة نشاطه في ظل أسوأ الأحوال بالسوق والتي يتمكن البنك فيها من تحمل الخسائر غير المتوقعة.

لدى البنك نظام داخلي للتقييم يقوم بموجبه كبار المدراء بتقييم رأسمال البنك مقارنة بالمخاطر، لجنة الأصول والمخاطر هي الجهة التي تجري تقييماً لكفاية رأس المال، بناء على توقع العمل بالربع التالي وملامح المخاطر المتوقعة، وأصدر البنك المركزي العُماني بموجب التعميم رقم ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ إرشادات حول رأس المال النظامي بموجب قواعد بازل ٣ وحول تكوين متطلبات إفصاحات رأس المال.

ووفقاً للإرشادات أعلاه، حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ يبقى الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال بدون تغير بنسبة ١٢٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر، اعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٨، وفقاً للتعميم رقم BSO/٢٠١٨/١، أشار البنك المركزي العُماني بالاحتفاظ بمعدل كفاية رأس المال بنسبة ١١٪ والحد الأدنى لرأس المال العام الطبقة ١ ومعدلات الطبقة ١ بنسبة ٧٪ و ٩٪ على التوالي، ويتم تقييد الطبقة ٢ من رأس المال بنسبة ٢٪ مقابل ٣٪ سابقاً.

وبالإضافة إلى الحد الأدنى من إجمالي معدل كفاية رأس المال، نص البنك المركزي العُماني على احتياطي حماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر، ويجب تحقيق هذه النسبة على أربعة أقساط سنوية متساوية بمعدل ٠,٦٢٪ لكل منها ابتداء من ١ يناير ٢٠١٤، إلا أن البنك المركزي العُماني في تعميمه رقم ب س د / ٢٠١٤ / بازل ٣ / جميع البنوك / ١٤٨٥ قرر تأجيل تطبيق الأقساط الثلاثة الأخيرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وبالتالي فإن تطبيق الأقساط الثلاثة الأخيرة سوف يبدأ في ١ يناير ٢٠١٧، لذلك وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، الحد الأدنى التنظيمي من معدل كفاية رأس المال بما فيه احتياطي حماية رأس المال يكون ٢,٥٪ وإجمالي متطلبات رأس المال بنسبة ١٣,٥٠٪، ومع ذلك، في عام ٢٠٢٠، لأغراض دعم البنوك للتغلب على أزمة وباء كوفيد - ١٩، قدم البنك المركزي العُماني إجراءات تسمح للبنوك بتخفيض احتياطي حماية رأس المال بنسبة ٥٠٪ من ٢,٥٪ إلى ١,٢٥٪، كما تم تعديل إجمالي متطلبات رأس المال إلى ١٢,٢٥٪.

وفقاً للإرشادات أعلاه، قد يطلب البنك المركزي العُماني من البنوك أن يكون لديها احتياطي مواجهة تقلبات بحد أقصى ٢,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر، الإطار الزمني لتحقيق نسبة هذا الاحتياطي، إذا طلب تكوينه، ستكون ذاتها كما بالنسبة لاحتياطي حماية رأس المال، إن حماية رأس المال الإضافي مثل حماية رأس المال، واحتياطي مواجهة التقلبات، ورسم إضافي معزز لرأس المال سوف تستثمر جزءاً من رأس المال العام الطبقة ١ وسيتم الاحتفاظ بها فوق الحد الأدنى التنظيمي لمتطلبات رأس المال.

٤ كفاية رأس المال (تابع)

المجموع ومعدل رأسمال الفئة الأولى والأصول المرجحة بالمخاطر	البيان	الرقم	ريال عُماني بالآلاف
١	البنود بالميزانية العمومية	١	٣,٦٦٦,٣١١
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	٢	١٧,٠٩٧٥
٣	أدوات مشتقة	٣	٢٢,٩٥٤
٤	مجموع مخاطر الائتمان	٤	٣,٨٦٦,٣٦٩
٥	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر السوق	٥	-
٦	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر العمليات	٦	-
٧	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	٧	٣,٨٦٦,٣٦٩
٨	رأس المال الفئة الأولى	٨	٥٢٦,٢٣٨
٩	رأس المال الفئة الثانية	٩	٣٨,٦٥٦
١٠	رأس المال الفئة الثالثة	١٠	-
١١	مجموع رأس المال النظامي	١١	٥٦٤,٨٩٤
١١-١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	١١-١	٣٥٩,٤٤٤
١١-٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	١١-٢	١٤,٩٧٨
١١-٣	متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات	١١-٣	٢٥,٩٥٥
١٢	مجموع رأس المال المطلوب	١٢	٤٠٠,٢٨٧
١٣	معدل رأسمال الفئة الأولى	١٣	١٧,٧٥٪
١٤	مجموع معدل رأس المال	١٤	١٩,٥٪
*	بالصافي من مخصصات احتياطي الفوائد والضمانات المستحقة	*	

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمعايير معاهدة بازل ٢ وبازل ٣ المطبقة من قبل البنك المركزي، الإفصاحات المطلوبة بموجب بازل ٣ والتعميم رقم BM1114 المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العُماني متاحة في القسم المتعلق بعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للبنك.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ و بازل ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ تقييم التعرض للمخاطر

١-٥ إدارة المخاطر في بنك صحار الدولي – المنهج والسياسة

يتعرض البنك خلال نشاطه الإعتيادي لعدة مخاطر مالية، والتعرض للمخاطر هو من صميم الأنشطة المالية ولا بد من التعرض لمخاطر العمليات للأعمال التجارية، وبالتالي يهدف البنك إلى تحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعائد مع تقليل التأثيرات السلبية على الأداء المالي للبنك.

تتم إدارة المخاطر في البنك من خلال « نموذج الخطوط الدفاعية الثلاثة»، وتشكل جميع الأقسام التجارية الخط الدفاعي الأول حيث تتبنى المخاطر المتعلقة بها وتحمل مسؤولية إدارة هذه المخاطر، خط الدفاع الثاني مشترك بين دائرة إدارة المخاطر ودائرة الالتزام، بينما تقوم دائرة إدارة المخاطر بتعليم وتدريب الأقسام التجارية على السياسات والعمليات والأنظمة الموضوعة من قبلها، تقوم في الوقت نفسه بتعريف وقياس وتقديم تقرير عن المخاطر للإدارة، أما دائرة الالتزام، فهي مسؤولة عن التزام السياسات والعمليات بالأحكام والقوانين العُمانية السارية، تمثل دائرة التدقيق الداخلي الخط الدفاعي الثالث عن طريق مراجعة وتقديم النصح والإرشادات لخطي الدفاع الأول والثاني نتائج المراجعة تمثل كأداة لتقييم المخاطر لمجلس الإدارة وكأداة لتطوير العمليات ولسد الفجوات في الأنظمة من قبل دائرة المخاطر، وهذا يسمى بممارسة «إدارة المخاطر الموحدة» في بنك صحار.

تقوم دائرة المخاطر بإعداد ملف تعريفني عن المخاطر الشاملة المحدقة بالبنك بشكل شهري مع تغطية مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، بالإضافة إلى المخاطر المستقلة والمخاطر على مستوى المحافظ، يتم تتبع حركة المخاطر عبر المحفظة، الملف التعريفي عن المخاطر يبين أوضاع المخاطر المختلفة واقتراحات إدارة المخاطر للحماية وضبط المخاطر، يقدم التقرير بشكل شهري لأعضاء الإدارة العليا وبشكل ربع سنوي للجنة المخاطر في مجلس الإدارة.

تعتمد فلسفة البنك على مباشرة المخاطر المفهومة جيداً وضمن الرغبة في المخاطرة المنصوص عليها.

٢-٥ إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل العميل أو طرف آخر في الوفاء بالتزاماته التعاقدية نحو البنك عندما تستحق، وتنشأ مخاطر الائتمان أساساً عن القروض ومنتجات الائتمان الأخرى المتاحة للعملاء ومن الأصول السائلة والاستثمارية المحتفظ بها بقسم الخزينة، وتتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ثلاث مراحل هي مرحلة الإنشاء ومرحلة المصادقة ومرحلة المعاملة / الإشراف على المحفظة.

وتوجد لدى البنك سياسة إدارة المخاطر الائتمانية التي تحوي سياسات وأنظمة متعلقة بإدارة المخاطر الائتمانية للمراحل الثلاث المذكورة سابقاً، هذه السياسة ملائمة للخدمات المصرفية الائتمانية للشركات.

تتبع كل القروض الفردية طريقة محددة تعتمد على المقاييس الموضوعة في السياسات المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة لمختلف منتجات إقراض الأفراد، وعلى كل مؤسسات الائتمان التجارية والشركات أن تتبع نظام تصنيف ائتماني (موديز) و فقط تلك التي حصلت على تصنيف ائتماني مقبول هي التي تسعى لنيل الموافقة على القرض، كما يوجد لدى البنك شبكة الموافقة على صلاحيات الائتمان والتي تمثل توعية للمخاطر ولا تقوم على أساس مقدار الائتمان فقط.

والتزاماً بالتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العُماني، عن تطبيق توصيات بازل ٢ في حالات مخاطر الائتمان، يتبع البنك طريقة قياسية مع أحجام المخاطر وفقاً لتوصيات البنك المركزي العُماني.

إن نظام الحاسب الآلي الأساسي المستخدم في الوقت الراهن بالبنك لديه المقدرة على وضع تصنيف للأصول على أساس يومي، وطبقاً لهذا، تم تكوين مخصص محدد بناءً على توجيهات البنك المركزي العُماني، كما تم تكوين مخصص للأصول غير المحددة النمطية وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني.

اعتمدت سياسة الإفصاح لدى البنك من قبل مجلس الإدارة في ١٥ نوفمبر ٢٠٠٩ وتم إعداد هذه الإفصاحات وفقاً لها.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ و بازل ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٣-٥ قياس مخاطر الائتمان

يجري البنك قياساً لمخاطر الائتمان لتحديد جودة الأصل باستخدام معيارين أساسيين هما معدل المخصص ومعدل القروض غير الجيدة، معدل المخصص هو التحميل السنوي للمخصص كنسبة من مجموع القروض، ومعدل القروض غير الجيدة هو معدل القروض غير الجيدة كنسبة من مجموع القروض، كذلك تتم متابعة حركة المخاطر من خلال تحليل المحفظة مع التركيز على التركزات، ويتم وضع هذه البيانات بالجدول التالية.

يلتزم البنك بصرامة بدقة المبادئ التنظيمية الموجودة لتحديد حجم التعرض لمخاطر الائتمان بناءً على الأطراف أو العوامل المقابلة وحجم التعرض للمخاطر غير الممولة بعد تطبيق عوامل تحويل الائتمان، وقد اعتمد نهجاً موحداً في حساب كفاية رأس المال، هذا وسيُنظر البنك في تقديم القروض مباشرة إلى الحكومة أو الاستثمار في الصكوك السيادية وحدها على أنها تعرض سيادي، وبالنسبة للشركات والفئات الأخرى ستطبق أحجام المخاطر بما ينطبق عليها.

تعريف التسهيلات الائتمانية المتأخرة التي انخفضت قيمتها

يتم تصنيف التعرض للمخاطر الائتمانية من قبل البنك لتحديد التسهيلات التي انخفضت قيمتها وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني رقم BM977 بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٤.

٤-٥ مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان

ريال عُماني بالآلاف

الرقم المتسلسل	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجموع التعرض	إجمالي مجموع التعرض
		٢٠٢٠	٢٠١٩
		ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
١	سحب على المكشوف	١١٧,٦٦٣	١٠٦,٤٠٦
٢	قروض شخصية	٨٣١,٧٢٢	٩١٠,٠٠٦
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	١٠٠,٩١٦	٩٤١,٠٤٠
٤	قروض أخرى	١,٣٥١,٨٧٩	١,٤١٥,٠٨٨
٥	شراء / خصم كمبيالات	٥٣,٣٩٥	٥٢,٨٨١
	المجموع	٢,٦٠٠,٨٠٠	٢,٥٦٩,٤٨٥

٥-٥ التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسماً إلى المناطق الهامة وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان

ريال عُماني بالآلاف

الرقم المتسلسل	نوع التعرض للمخاطر	سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أخرى	المجموع
١	سحب على المكشوف	٩٩,٠٧٤	-	-	٩٩,٠٧٤
٢	قروض شخصية	٩٣٦,٢٧١	-	-	٩٣٦,٢٧١
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٨٢,٤٢٧	-	-	٨٢,٤٢٧
٤	قروض أخرى	١,٤٦٠,٦٨٥	٦,٠٩٤	-	١,٤٦٦,٧٧٩
٥	شراء / خصم كمبيالات	٤٧,٥٦٠	-	-	٤٧,٥٦٠
٦	أخرى	-	-	-	-
	المجموع	٢,٦٢٦,٠١٧	٦,٠٩٤	-	٢,٦٣٢,١١١

٥- تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٦-٥ توزيع المخاطر حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً إلى أهم أنواع التعرض لمخاطر الائتمان

ريال عماني بالألاف

الرقم المتسلسل	القطاع الاقتصادي	سحب علي المكشوف	قروض	شراء / خصم كمبيالات	قروض مقابل إيصالات أمانة	المجموع	التعرض خارج الميزانية العمومية
١	تجارة الاستيراد والتصدير	٣,٥٩٠	٩,١٦٧	٩٣٠	٥,٢١٩	١٨,٩٠٦	١٥١,٣٣٨
٢	تجارة الجملة والتجزئة	٢٧,٣١٦	٢٣٧,١٦١	٦٣٧	٢٤,٠٦٥	٢٨٩,١٨٠	-
٣	التعدين والمحاجر	١,٨٨٢	٧٢,٢٤٦	٣٤,٥٥٢	١,٨٤٣	٧٦,١٤٧	-
٤	الإنشاءات	٣٤,٦٩٢	٢٨٠,٦٥٠	١٩٣	٢٧,٣٧٥	٣٧٧,٢٦٩	١٠٧,٦٥٢
٥	الصناعة	٨,٥٤٧	٢٥٢,٤٨٥	٢,٢١٤	١٣,٨١٨	٢٧٥,٠٤٣	١,٢٢٠
٦	الكهرباء والغاز والمياه	١,٣٤٥	٧٥,٩٦٣	-	٨٧٦	٨٠,٣٩٨	٣,٨٤١
٧	نقل واتصالات	٣١٥	٥٨,٩٧٢	-	-	٥٩,٢٨٧	١٧,٣٨٧
٨	المؤسسات المالية	-	٧٨,٧٩٩	٥,٢٢٦	-	٨٤,٠٢٥	٢٢,٢٢٤
٩	خدمات	١٤,٩٠٦	٤٠,٣٧٢	-	٩,٢٣٠	٦٤,٥٠٨	٥٢,١٩٠
١٠	قروض شخصية	٦,١٢٩	٩٣٠,١٤٢	-	-	٩٣٦,٢٧١	-
١١	الأنشطة الزراعية وخلافه	-	-	-	-	-	-
١٢	الحكومة	-	-	-	-	-	٥٣,٣٧٤
١٣	إقراض غير المقيمين	-	٦,٠٩٤	٢,٥٦٤	-	٨,٦٥٨	-
١٤	أخرى	٣٥١	-	١,٦٨	-	١,٤١٩	٢,٨٢٢
	المجموع	٩٩,٠٧٤	٢,٤٠٣,٠٥٠	٤٧,٥٦٠	٨٢,٤٢٧	٢,٦٣٢,١١١	٤٢١,٠٤٨

٧-٥ الاستحقاق التعاقدى المتبقي لكل المحفظة، مقسماً إلى الأنواع الرئيسية لملاح التعرض لمخاطر الائتمان

ريال عماني بالألاف

الرقم المتسلسل	التصنيف الزمني	سحب علي المكشوف	قروض	شراء / خصم كمبيالات	قروض مقابل إيصالات أمانة	المجموع	التعرض خارج الميزانية العمومية
١	حتى شهر واحد	٩٩,٠٧٤	٢٠٢,٧٦٧	٤٧,٥٦٠	٨٢,٤٢٧	٤٣١,٨٢٨	٥٠,٩٧٣
٢	١-٣ أشهر	-	٨٤,٨٨٥	-	-	٨٤,٨٨٥	٣,٠٤١
٣	٣-٦ أشهر	-	٧٥,٥٩٤	-	-	٧٥,٥٩٤	٧,٢٩٨
٤	٦-٩ أشهر	-	٧,٣٠١	-	-	٧,٣٠١	٦,٦١٤
٥	٩-١٢ شهراً	-	٥٢,٢١٢	-	-	٥٢,٢١٢	٤٤,٦٢٤
٦	١-٣ سنوات	-	٤٠,٦٤٦	-	-	٤٠,٦٤٦	٩٤,٩٨٢
٧	٣-٥ سنوات	-	٤٤١,٣٥٩	-	-	٤٤١,٣٥٩	١١,٣٤٩
٨	أكثر من ٥ سنوات	-	١,٠٧٠,٢٨٧	-	-	١,٠٧٠,٢٨٧	٥٧,٧٨٦
٩	المجموع	٩٩,٠٧٤	٢,٤٠٣,٠٥٠	٤٧,٥٦٠	٨٢,٤٢٧	٢,٦٣٢,١١١	٤٢١,٠٤٨

٥- تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٨-٥ التوزيع وفقاً للقطاعات الرئيسية أو نوع الطرف الآخر

ريال عماني بالألاف

الرقم المتسلسل	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	قروض متعثرة	قروض غير متعثرة	المرحلة ١ والمرحلة ٢	المرحلة ٣	احتياطي الفائدة	مخصصات خلال السنة
١	تجارة الاستيراد	١٨,٩٠٦	١٢٨	١٨,٧٧٨	٧١٥	٥٤	١	٢,٥
٢	تجارة الجملة والتجزئة	٢٨٩,١٨٠	٢٧,٠٨١	٢٦٢,٠٩٩	٦,١٦٤	٨,٥٩٦	٣,٢٨	٥,٤٩٠
٣	التعدين والمحاجر	٧٦,١٤٧	٧,٤٧٩	٦٨,٦٦٨	٦٠	١,٦٨٦	٧٣٣	٩٧١
٤	الإنشاءات	٣٧٧,٢٦٩	٦٣,٨١٨	٣١٣,٤٥١	٩,٢٤٢	١٩,٨١٥	١,٥٧٣	٩,٦٤٥
٥	الصناعة	٢٧٥,٠٤٣	١١,٣٣٩	٢٦٣,٧٠٤	١١,٣٧٥	٤,٥٩٠	٨٢٨	٣,١٩٨
٦	كهرباء وغاز ومياه	٨٠,٣٩٨	٢,٨٨٢	٧٧,٥١٦	١٤١	٢,٤٤٣	٣٧٩	٤٦
٧	نقل واتصالات	٥٩,٢٨٧	٤٠,٩	٥٨,٨٧٨	٦٤٥	٩	٥	-
٨	المؤسسات المالية	٧٨,٧٩٩	-	٧٨,٧٩٩	٤٢	-	-	(٣٤٥)
٩	خدمات	٤٣٠,٧٣٤	١,١١٢	٤٢٠,٦٢٢	١٤,٣٨٣	٣,٦٥٥	٢,٣٢٢	٣,٣٦٠
١٠	قروض شخصية	٩٣٦,٢٧١	٢٨,٦٢٣	٩٠٧,٦٤٨	٣,٤٥٠	١٦,٢٨١	٣,٩٦٨	١,٦١٢
١١	إقراض غير المقيمين	٨,٦٥٨	٥,٢١٥	٣,٤٤٣	١١	٢,٤٤٩	٢٨٩	٤٧٨
١٢	أخرى	١,٤١٩	-	١,٤١٩	٦	-	-	(٧٣)
	المجموع	٢,٦٣٢,١١١	١٥٧,٠٨٦	٢,٤٧٥,٠٢٥	٤٦,٧٨٤	٥٩,٦٥٩	٢٢,١٧١	٢٤,٨٩٨

٩-٥ مبلغ القروض التي انخفضت قيمتها وإن وجدت، القروض المتأخرة التي تم تكوين مخصص لها بشكل منفصل مقسمة إلى المناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك إن كان عملياً، مبالغ المخصصات العامة والمحددة لكل منطقة جغرافية

ريال عماني بالألاف

الرقم المتسلسل	الدول	إجمالي القروض	قروض متعثرة	المرحلة ١ والمرحلة ٢	المرحلة ٣	فوائد مجنبة	إجمالي المخصصات
١	سلطنة عمان	٢,٦٢٦,١٧	١٥٥,٣١٩	٤٦,٧٨٤	٥٨,٦٩٦	٢١,٨٨٢	١٢٧,٣٦٠
٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٦,٠٩٤	١,٧٦٧	-	٩٦٣	٢٨٩	١,٢٥٢
٣	أخرى	-	-	-	-	-	-
	المجموع	٢,٦٣٢,١١١	١٥٧,٠٨٦	٤٦,٧٨٤	٥٩,٦٥٩	٢٢,١٧١	١٢٨,٦١٤

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ و بازل ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

١-٥ الحركة في إجمالي القروض

ريال عُمانى بالألاف

الرقم	البيان	قروض غير متعثرة	قروض متعثرة	المجموع
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣		
١	رصيد أول المدة	٢,٠٩٢,٠٩٦	١٢٣,٩٧٣	٢,٥٦٩,٤٨٥
٢	الحركة/ التغييرات (+/-)	(٤٣٧,٦٠٧)	(١,١٠٨)	(٥٠٠,١٤٠)
٣	القروض الجديدة	٥١٨,٣٨٢	١٥,١٤٩	٥٨٠,٨٨٦
٤	استرداد القروض	-	-	-
٥	تحويل الحسابات النظامية	-	(١٧,٦٥٣)	(١٧,٦٥٣)
٦	القروض المشطوبة	-	(٢٠٦)	(٤٦٧)
٧	رصيد آخر المدة	٢,١٧٢,٨٧١	٣٤٨,٠٨٥	٢,٦٣٢,١١١
٨	مخصصات محتفظ بها	٥,١٢٥	٥٩,٦٥٩	١٠٦,٤٤٣
٩	فوائد مجانية	-	٢٢,١٧١	٢٢,١٧١

٦ مخاطر الائتمان: الإفصاح عن المحافظ حسب الأسلوب القياسي

١-٦ الإفصاح النوعي: للمحافظ حسب الأسلوب القياسي

ينتهج البنك الأسلوب القياسي لتقييم رأس المال النظامي لمخاطر الائتمان، أما فيما يتعلق بالمخاطر السيادية – مثل المطالبات على سلطنة عُمان أو البنك المركزي العُماني بالريال العُماني أو بالعملة الأجنبية فتطبق عليها المخاطر بنسبة ”صفر“. أما بالنسبة للمخاطر السيادية والبنوك المركزية الأخرى، فإن التعرض للمخاطر سوف يكون مرجحاً بصورة مناسبة تتراوح بين ٠٪ الى ١٠٠٪ بناءا على التصنيف الممنوح من قبل مؤسسة التقييم الائتماني المؤهلة (ECAI) المعتمدة من قبل البنك المركزي العُماني مثل موديز وستاندرد آند بوررز وفيتش وكابيتال إنتليجنس، بالنسبة للتعرضات على البنوك، يعتمد معدل المخاطر المطبق على تصنيف البنوك، وفقاً لتصنيف الدولة المعنية، وفي غياب التصنيف الخارجي للشركات ويعتبر البنك معظم الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠٪ عن المخاطر الممولة، وعن ملامح التعرض خارج الميزانية العمومية، تطبق عوامل تعرض الائتمان الملائمة وتجمع للبنوك أو حسبما يكون الحال ثم يطبق ترجيح المخاطر كما ذكر أعلاه، مبالغ القروض غير المسحوبة من قبل الزبون أو غير المصروفة لهم بعد، توضع تحت الالتزامات ويطبق عليها متوسط المخاطر كما هو مسموح من قبل البنك المركزي العُماني.

٢-٦ الإفصاحات الكمية

ينتهج البنك أسلوباً موحداً لكل الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق عليها ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠٪.

٧ تخفيض مخاطر الائتمان: الإفصاح وفقاً للأسلوب القياسي

لا يستخدم البنك أسلوب المقاصة سواءً للبنود خارج أو داخل الميزانية العمومية، سياسة الائتمان بالبنك تحدد الأنواع المقبولة من الضمان الإضافي ومصدر التقييم وتكرار إعادة التقييم مثل مرة واحدة كل ثلاث سنوات بالنسبة للأملاك تحت الرهن وتقيم الأسهم على أساس يومي عندما يكون التقلب في مستوى عالٍ أو على أساس أسبوعي في الأوقات العادية، والأنواع الرئيسية من الضمانات الإضافية هي الودائع النقدية والأسهم المدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية والرهن، وأهم أنواع الضامين هم الأفراد والشركات، ويأخذ البنك فقط الودائع النقدية والأسهم لغرض تقليل مخاطر الائتمان حسب الأسلوب الشامل.

ريال عُمانى بالألاف

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان قبل مخصصات CCF ومخصصات CRM	الضمانات المالية المؤهلة (بعد تطبيق التخفيضات)	الضمانات المؤهلة	
١. المطالبات على حكومات ودول	-	-	٨٩٣,٦٧٢
٢. المطالبات على البنوك	-	-	٧٦,٢٨٧
٣. المطالبات على الشركات	(٥٩,٢٣٩)	-	٩٦٨,٧٧٠
٤. الأفراد	-	-	١,٥٤٩,٣٥٤
٥. التعرضات الأخرى	-	-	١٤٤,٣٠١
المجموع	(٥٩,٢٣٩)	-	٣,٦٣٢,٣٨٤

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ و بازل ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر متأصلة في الأدوات المالية المتعلقة بعمليات البنك و/ أو الأنشطة متضمنة القروض والودائع والأوراق المالية والقروض قصيرة الأجل والديون طويلة الأجل وأصول والتزامات وحساب المتاجرة والمشتقات، مخاطر السوق هي التعرض للخسارة الناتجة عن تغيرات معدلات الفائدة وأسعار العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وأسعار السلع، وتتعامل إدارة مخاطر السوق مع أثر تغير عوامل السوق على العائد والقيمة الاقتصادية بالبنك.

مخاطر السوق ملائمة للأنشطة المصرفية والأنشطة التجارية ولكن قياسها وإدارتها قد تختلف حسب تلك الأنشطة.

١-٨ مخاطر السوق في مجال المتاجرة

تتضمن مخاطر السوق عدة مخاطر ولكن العناصر الرئيسية هي مخاطر معدل الفائدة ومخاطر تحويل العملة الأجنبية.

تنشأ مخاطر معدل الفائدة من عدم اتساق أصول البنك مع تمويله، عدم الاتساق أو الفجوات في مبالغ الأصول والالتزامات والأدوات خارج الميزانية العمومية يمكن أن يولد مخاطر معدل الفائدة، التي تؤثر في عملية تغيير معدلات الفائدة ولاملاح استحقاق الأصول والالتزامات، يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر من خلال الأدوات المناسبة (مثل تحليل فجوة معدل الحساسية وطرق التسعير والمعدل العائم أو إعادة تحديد الفائدة بفترات دورية) والأدوات المالية متضمنة المشتقات.

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر الخسائر المالية الناتجة من تغير قيمة الأصول / الالتزامات بنفس العملة الأجنبية الناتجة عن تغيرات/ تحركات سالية بالأسواق المالية، وتنشأ مخاطر العملات الأجنبية عن أنشطة البنك عندما يحصل على أو يستثمر أموالاً بعملات غير الريال العُماني وقبول المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية، وتتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية من خلال إدارة حدود اصافي لمركز المفتوح والمقايضة عقود آجلة العملات الأجنبية وأيضاً عن طريق مقابلة الالتزامات بعملات أجنبية بأصول بنفس العملة الأجنبية، وعن طريق الأدوات مثل حدود المركز المفتوح يراقب البنك ويقوم بضبط مخاطر العملات الأجنبية، قام البنك بتطبيق أدوات لتقديم التقارير مثل تقرير وضع العملات، وتحليل المخاطر المتعلقة بوضع العملات، وتقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للمتعامل المالي بمراقبة وإدارة مخاطر صرف العملة الأجنبية.

والتزاماً بالتوجيهات الصادرة من البنك المركز العُماني عند تطبيق توصيات قواعد بازل ٢ وضع البنك منهجاً وأساليب وفقاً للتوجيهات لإدارة مخاطر السوق وفترة قياسية في تقييم رأسمال يغطي مخاطر السوق.

تعقد لجنة الأصول والالتزامات اجتماعات لمناقشة عدم اتساق الأصول والالتزامات وتقيم مخاطر معدل الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة التي يتعرض لها بنك صحر، لغرض اتخاذ الخطوات الكفيلة بإدارة مثل هذه المخاطر، ووفقاً لتوجيهات لجنة الأصول والالتزامات، يقوم قسم الخزينة بالبنك بإدارة مخاطر معدلات الفوائد ومخاطر العملات الأجنبية التزاماً بتوجيهات السياسة التي توضح الحدود المناسبة، رأس المال المحمل لمخاطر صرف العملات الأجنبية الأجنبي المطبقة هو ٨,٨٧٦ مليون ريال عُمانى.

٢-٨ مخاطر معدلات الفائدة للأنشطة المصرفية

تتولى لجنة الأصول والالتزامات إدارة تعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة، ويتعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة نتيجة إعادة تسعير معدلات الفائدة للأصول والالتزامات، ويدير البنك مخاطر معدلات الفائدة عن طريق التسعير العائم لمعدلات الفائدة، وشروط تعديل الفائدة لقروض الفائدة الثابتة وتسعير الأصول والالتزامات بنفس مؤشر الأدوات بقدر الإمكان، تم إعداد قائمة حساسية معدلات الفائدة على الأصول والالتزامات وفقاً لتوجيهات التعميم رقم BM955 بتاريخ ٧ مايو ٢٠٠٣، ويتم قياس مخاطر معدلات الفائدة من خلال تحليل فجوة معدلات الفائدة بالمرفق رقم ا، ويقوم البنك بقياس أثر معدلات الفائدة (توقعات العائد وتوقعات القيمة الاقتصادية) بمقتضى إرشادات بازل ٢ التي يرسلها البنك المركزي العُماني بتطبيق صدمة معدل الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساسية وأخذ الإجراءات الكفيلة بتقليل الأثر، وأثر صدمة معدل الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساسية على صافي عائد الفائدة وعلى رأس المال ميين بالمرفق ٢، أيضاً يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على صدمة معدل فائدة العوائد ٥٠ و ١٠٠ نقطة أساسية.

إضافة الي ذلك، يأخذ البنك في اعتباره مخاطر معدل الفائدة المرتبطة بالسداد المقدم للقروض وسحب الودائع قبل موعد استحقاقها من خلال وضع شروط جزائية خاصة بالنسبة للقروض الكبيرة المقدمة الي الشركات، الالتزامات التي ليس لديها فترة استحقاق محددة يتم تصنيفها بصورة صارمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العُماني في بيان SAL وبالتالي يتم تجنب تأثير التغير في معدل الفائدة.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ و‏بازل ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩ مخاطر السيولة

يتناول البنك إدارة مخاطر السيولة للتأكد بقدر الإمكان من احتفاظه كلما أمكن بالسيولة الكافية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، في الظروف الطبيعية وفي الظروف الطارئة، دون تحمل خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة البنك.

تتلقى الخزينة المركزية بالبنك معلومات من وحدات النشاط الأخرى تتعلق بملمح السيولة حول أصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية الأخرى الناشئة عن الأعمال المستقبلية، بعد ذلك تحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة أصول مالية سائلة قصيرة الأجل وتتكون في أغليبتها من استثمارات قصيرة الأجل بالأوراق المالية وقروض وسلفيات البنوك وتسهيلات بين البنوك للتأكد من الحفاظ على سيولة كافية بالبنك ككل، وتتم مقابلة متطلبات وحدات النشاط من السيولة من خلال قروض قصيرة الأجل من الخزينة المركزية لتغطية أي تذبذب قصير الأجل والتمويل طويل الأجل لتحديد أي متطلبات سيولة أساسية، ووضع البنك كذلك خطة سيولة طارئة شاملة للإدارة الفعالة للسيولة. وبهذه العملية تتم العناية المطلوبة للتأكد من التزام البنك بكل تعليمات البنك المركزي العماني.

تتم مراجعة كل سياسات السيولة وإجراءاتها وتصادق عليها لجنة الأصول والالتزامات، احتساب فجوة السيولة عند استحقاق الأصول والالتزامات موضح في الملحق ٣، تم إعداد هذا الاحتساب وفقاً للتوجيهات الواردة بالتعميم رقم BM955 المؤرخ ٧ مايو ٢٠٠٣.

١٠ مخاطر التشغيل

تم تعريف مخاطر التشغيل بمخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن عمليات داخلية غير كافية أو غير ناجحة وأفراد ونظم أو عن أحداث خارجية. تنشأ مخاطر التشغيل نتيجة لعدة أسباب تصاحب عمليات البنك والموظفين والتقنية والبنية التحتية ومن أحداث خارجية وتتضمن مخاطر أخرى غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

ويهدف البنك إلى إدارة المخاطر التشغيلية لتفادي /تقليل الخسائر المالية للبنك وذلك بوضع الضوابط الضرورية والنظم والإجراءات، ويدرك البنك أن بيئة ذات ضوابط زائدة عن اللازم تعرقل أعمال البنك والعائدات وكذلك تزيد التكلفة، وعليه يهدف البنك إلى الإدارة الفعالة لمخاطر التشغيل من خلال زيادة الضوابط مع نظم موضوعة بشكل جيد وإطار التحكم والإجراءات، كما وضع البنك السياسات والتوجيهات والأطر اللازمة لإدارة حوادث وخسائر المخاطر التشغيلية.

إن أهم مسؤوليات التطوير وتطبيق الضوابط من أجل معالجة عمليات التشغيل تم إسنادها إلى الإدارة العليا بكل وحدة نشاط، وهذه المسؤولية يدعمها تطوير للمعايير العامة بالبنك بالمجالات التالية لإدارة مخاطر العمليات:

- وجود تسلسل إداري واضح ومحدد،
- التفويض المناسب للصلاحيات،
- الفصل المناسب للمهام والتفويض بالمعاملات من خلال نظام المعد والفاحص وشبكة الصلاحيات،
- تسوية الملكية ورصد الحسابات،
- توثيق الضوابط والإجراءات،
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى،
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات للتعامل مع هذه المخاطر التي تم تحديدها،
- متطلبات التقارير عن الخسائر التشغيلية وإطلاق حوادث الخسائر التشغيلية وإجراءات العلاج المقترحة،
- وضع خطط الطوارئ،
- التدريب وتنمية المهارات والتطوير المهني،
- المعايير الأخلاقية والتجارية،
- تخفيف المخاطر متضمنة التأمين متى كان ذلك فعالاً.

التقيد بمعايير البنك يتم دعمه ببرامج الفحص الدوري التي يجريها قسم التدقيق الداخلي، تناقش نتائج التدقيق الداخلي مع رؤساء وحدات النشاط ويحال ملخص نتائج التدقيق إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالبنك لاتخاذ الإجراء التصحيحي.

قام البنك بتوثيق الضوابط والإجراءات ذات الصلة بالأنشطة الهامة بالبنك، ويشتمل توثيق العمليات خريطة الصيغة SOX، الذي يبين تفاصيل تدفق العمل والضوابط والمسؤوليات للأفراد المشتركين في العملية.

اعتمد مجلس إدارة البنك سياسة إدارة مخاطر العمليات وسياسة المخاطر للتقييم الذاتي للأنظمة وسياسة إدارة البيانات المفقودة، كما وضع البنك إطاراً عاماً لرفع التقارير الدورية عن كافة الأحداث التي قد تؤدي إلى مخاطر العمليات، كما طور البنك برمجيات للتقييم الذاتي للمخاطر وأنظمة الضبط وقام بتطبيقها على المجالات التجارية الهامة، كما يحتفظ البنك بقائمة بيانات إلكترونية تحتوي على معلومات خسائر العمليات مفصلة ومبوبة حسب مصادرها التجارية وتنوعية الحدث حسب متطلبات بازل ٢، وستساعد هذه البيانات في التأهل لتطبيق أسلوب القياس المتطور وعليه، فإن البنك يقوم بإدارة مخاطر العمليات عن طريق وضع سياسات ونماذج وأدوات وعمليات واضحة وصریحة ويقوم بمراجعتها وتطويرها بشكل دوري، لدى البنك لجنة إدارة مخاطر على أعلى مستوى تقوم بمراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية للبنك عن كثب.

قام البنك بتطبيق سياسة وإطار عمل لإدارة مخاطر الاحتيال، تحدد السياسة إطار الحوكمة لتنفيذ بيئة وثقافة إدارة مخاطر الاحتيال على نطاق المؤسسة، وتغطي متطلبات تحديد مخاطر الاحتيال وتقييمها وقياسها ورصدها وإدارتها بشكل فعال في جميع أقسام البنك مع متطلبات رفيعة المستوى لمنع الاحتيال واكتشافه والإبلاغ عنه.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ و‏بازل ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠ مخاطر التشغيل (تابع)

تهدف السياسة إلى الامتثال بمختلف جوانب إدارة مخاطر الاحتيال المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العُماني رقم BM1153 بتاريخ ٢٥ ديسمبر ٢٠١٧.

بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بتطوير إطار قوي لسياسة وحوكمة إدارة استمرارية العمل، سيؤدي ذلك إلى حماية مصالح عملاء البنك وموظفيه وأصحاب المصلحة في حالة وقوع كارثة أو تعطل كبير قد يؤثر على عملياته ومبانيه، تم تطوير إطار عمل إدارة استمرارية العمل إلى جانب خطة التعافي من الكوارث بما يتماشى مع إرشادات إدارة استمرارية العمل الصادرة عن البنك المركزي العماني.

استمرارية الأعمال

أنشأ البنك برنامج إدارة استمرارية الأعمال المصمم لتقليل انقطاع الخدمة والتأثير المحتمل على النافذة وعملائنا وموظفينا، يتضمن ذلك سياسة إدارة استمرارية الأعمال التي وافق عليها مجلس الإدارة مع خطط مكتوبة لاستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والإجراءات التي تخضع لمراجعة مستقلة لفترة، على الرغم من أن التفاصيل المحددة لترتيبات إدارة استمرارية الأعمال الخاصة بنا سرية لأسباب أمنية، إلا أن صغار الإسلامي يحتفظ بخطط استمرارية الأعمال التي تتناول سيناريوهات المخاطر والأحداث ذات النطاق المتنوع بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، فقدان الخدمات أو البنية التحتية أو رفض الوصول أو الإنترنت، الهجوم والأوبئة والأزمات الإقليمية.

تركز خطط استمرارية الأعمال في صغار الدولي على الحفاظ على العمليات الحيوية، بما في ذلك الخزينة ورأس المال والسيولة وخدمات الدفع، مما يوفر للعملاء وصولاً غير منقطع إلى أموالهم والحفاظ على اتصالات فعالة مع عملائنا وموظفينا وأصحاب المصلحة الآخرين.

تم الانتهاء بنجاح من اختبار إدارة استمرارية الأعمال لصغار الدولي لعام ٢٠٢٠ ضمن نطاق محدد، ومع ذلك فإن البنك سيضمن التحسين المستمر لعمليات البنك بأكملها، تتم مراجعة واختبار خطط استمرارية الأعمال وخطط استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث على الأقل سنويًا، يتم تتبع أي مجالات للتحسين يتم تحديدها لضمان القرار المناسب وتحديث خططنا والبنية التحتية حسب الاقتضاء تماشياً مع مبادئ صغار الدولي لاحتواء جائحة كوفيد – ١٩. يعطي صغار الإسلامي أهمية قصوى لصحة وسلامة جميع موظفيها وعملائها، وقد تحقق ذلك من خلال ضمان توفير تجربة مصرفية آمنة للعملاء حيث تم تسليط الضوء على جميع القدرات الرقمية للبنوك في حملات لتحفيز العملاء على الاستخدام غير العادي للقنوات البديلة لمتطلباتهم المصرفية.

خلال عام ٢٠٢٠ وأثناء انتشار الوباء، شهد صغار الدولي استمرارية العمل بكامل طاقته، أثبت الاختبار المنتظم للبرنامج أنه فعال للغاية، على غرار جميع الأنشطة الأخرى في النافذة، يستمر تحسين برنامج استمرارية الأعمال بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية التي تشمل مراجعة خطط استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث سنويًا على الأقل، تمكن مثل هذه المراجعات المنتظمة البنك من معالجة المجالات المتعلقة بالتحسينات من خلال وضع الخطط المناسبة، ومتطلبات البنية التحتية والموارد اللازمة لضمان مستوى عالٍ من النضج مع معالجة عواقب جائحة كوفيد – ١٩ بما يتماشى مع إرشادات إدارة استمرارية الأعمال.

التعرض لمخاطر معدل الفائدة

	المرفق ٢		
	٢٠٢٠		
	ريال عُماني بالألاف		
	صافي إيرادات الفوائد	٧١,٩٧١	
	رأس المال	٥٦٤,٨٩٤	
	على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس		
	تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس	٢٨٠	
	نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة	٠,٣٩%	
	نسبة التأثير على رأس المال	٠,٠٥%	
	على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس		
	تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس	٥٦٠	
	نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة	٠,٧٨%	
	نسبة التأثير على رأس المال	٠,١٠%	
	على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس		
	تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس	١,١٢٠	
	نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة	١,٥٦%	
	نسبة التأثير على رأس المال	٠,٢٠%	

قائمة حساسية الأصول والالتزامات

الرقم	أصول وطرق الميزانية العمومية	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-١٢ شهرا	سنة واحدة إلى سنتين	٣-٤ سنوات	٤-٥ سنوات	٥-٧ سنوات	١-٧ سنوات	١٠-١٥ سنوات	١٥-٢٠ سنة	أكثر من ٢٠ سنة	لا حساسية لها	المجموع
١	نقد في الصندوق ودائع لدى البنك المركزي العمومي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩١٧٥	٢٩١٧٥
٢	أرصدة مستحقة من المكتب الريزيسي/ الفروع	٣٤٤٦	٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٢,٩٥٥	١٧٢,٩٥٥
٣	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	١٨٤٣٦	٦٦٤	-	٦٥	١٧	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٤٩٨	٨١,٦٦٦
٤	أرصدة مستحقة من شركات أخرى	١٧٤٣٦	-	-	-	٤٩	-	-	-	-	-	-	-	١٢,١٧٣	١٢,١٧٣
٥	الاستثمارات كمبيالات وسندات إئتمية	١٦٩٧٧	٣٧١٢	٦٣٧١٢	-	٨٨٨	١٨٧٧٤	١٨٧٧٤	١٨٧٧٤	١١٦٣٥٥	-	-	-	٣,٠٧٦١	٧,٨١٨
٦	سحب على المكشوف	٩١٧٣١	٧٤٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩١,٧٣١
٧	قروض وسطى	٦١,٥٧٩	١٤٥٣٢	٣٥٩٤٧٨	١٢٨,٨١١	١٣٨٧٤٩	٢,٩٢٩٤	٣٣٩٤٨	٧٨٨٧٢	١,٨٨٩٦	٣٩,٧١٨	٥,٥٨	٦,٧٣١	١٥١٥١	٢,٢٨٢,٦٨٩
٨	قروض معتزلة	-	-	-	-	-	٥٤٢٢	-	٦٩٧٩٧	-	-	-	-	-	٧٥٢٢٩
٩	أصول ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧١٧٨	٤٧١٧٨
١٠	قوائد مستحقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٣٥	٨٣٥
١٢	أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٣٦٧	٢٩٣٦٧
١٣	مقايضات	٣٣٣٤٠	١٢,٦٦٤	٧٣١٥٠	٦٥,٤٥٠	٣١,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٥١٧٤
	المجموع	١,٢٥٢,٤٤٢	٨,٦٨١٩	٢٥٦,٨٣٧	١٩٥,٧١٨	١٧١,٢٢٤	٢٣٣,٢٦٥	٢٩٥,٧٣٣	١٣٢,٧٢٢	١٧٢,٧٦١	٢٢٥,٦٥١	٣٩,٧١٨	٦,٧٣١	٣,٦٩,٩٢٠	٤,٢٦٨,١٩٩

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ وبيازل ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التزامات وخارج الميزانية العمومية

المرفق ١

ريال عمالي بالآلاف

الرقم	أصول وطرق الميزانية العمومية	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-١٢ شهرا	سنة واحدة إلى سنتين	٣-٤ سنوات	٤-٥ سنوات	٥-٧ سنوات	٧-١٠ سنوات	١٠-١٥ سنوات	١٥-٢٠ سنة	أكثر من ٢٠ سنة	لا حساسية لها	المجموع
١	ودائع حارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٢٥١٧٤	٧٢٥١٧٤
٢	ودائع توفير	٣,٢,٩٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٤٤٧	٣١٨,٤١٩
٣	ودائع لأجل	٣٢١,٥٠٧	٧١٦,١٩٧	٢٢,٠٧٧٧	٣,١٤٣٣	٥٥٧٥١	١٣,٦٣٧	٤٤٦٣	-	-	-	-	-	-	١,١٢٤,١٧٧
٤	ودائع أخرى	٦٤٣٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٣٦٧٨	٦٦,٤٩٥
٥	أرصدة مستحقة من البنوك أخرى	٧١١٢٨	٣١٧,٧٦٩	٢٣,٤٦١	-	١٦٧,٣٢٧	-	-	-	-	-	-	-	٦,٠٦٠	٥٧٩,٣٧٠
٦	شهادة ائتمانية	-	-	-	٥,٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٩
٧	قروض أخرى	١٣٥١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٥١٣
٨	قوائد مستحقة الدفعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧	١٧
٩	رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٢,٣١٢	١١٢,٣١٢
١٠	احتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٥,٣٦٦	٦٥,٣٦٦
١١	أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٢٣١	١١,٢٣١
١٢	ديون ثانوية	-	-	-	-	٣,٣٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٥٢
١٤	مقايضات	٣٣٣,٩٠٦	١٢٢,٢٣٣	٧٤٢٥٥	٦٥,٩٥٦	٣١,٢٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨١,٥١٠
١٥	التزامات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٥٥٢	٢٦,٥٥٢
١٦	أخرى (أرباح/ خسائر العاهم الحالي) الأوراق المالية الدائمة - رأس المال الفعالة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٣٣	٢,٠٣٣
١٧	المجموع	١,٧٣٣,٨٧١	٧١١,٣٠٠	٥١٧,٦٦٨	٣٦٧,٨٠٨	٦٢٤,٧٦٦	٩١,٤٤٣	١٣,٦٣٧	٤٧,٦٦٣	١٧٢,٧٦١	١٧٢,٧٦١	٣٩,٧١٨	٦,٧٣١	١,٧٣٣,٩٠٧	١,٧٣٣,٩٠٧
	الفجوة	١٧٨,٥٧١	٩٥,٥١٩	٢٦,٨٣١	١٧٢,٠٠٠	٤٣٣,٥٥٥	١٤٢,١٢٢	٨٥,٥٥٩	٢٩٧,٤٠٢	١٧٢,٧٦١	١٧٢,٧٦١	٣٩,٧١٨	٧٥,١٩٠	١٧٨,٥٧١	١٧٨,٥٧١
	الخجوة-التراكمية	١٧٨,٥٧١	٢٧,٤٠٩	١٣,٢٥٩	١٥٨,٨٣١	٢١١,٨٤٣	١٢١,٨٤٣	٢٩٧,٤٠٢	٢٩٧,٤٠٢	١٧٢,٧٦١	١٧٢,٧٦١	٣٩,٧١٨	٨٠,٩٢١	١٧٨,٥٧١	١٧٨,٥٧١

قائمة استحقاق الأصول والالتزامات

المرفق ٣

ريال عماني بالآلاف

الرقم	تدفقات واردة (أصول) وخارج الميزانية العمومية	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-١٢ أشهر	أكثر من ١٢ شهراً	١-٣ سنوات	٣-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات المجموع
١	نقد في الصندوق	٢٩١٧٥	-	-	-	-	-	-	٢٩١٧٥
٢	ودائع لدى البنك المركزي العماني	٥١٠٩٩	١٨٠٦٥	٢٠٤٥٩	١٦٣٩٠	١٢٠٨٢١	٢٦٢٤١	٨١٥٣	٢٠٢٢٧
٣	أرصدة مستحقة من المكتب الرئيسي/الفروع	-	-	-	-	-	-	-	-
٤	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	٧٩٠٥٨	١١٠	١١٠	١١٠	١٥٩٩٩	٤٧٩	-	٨١٦١٦
٥	الاستثمارات	١٧١٥٤	١١٠	٢٣٠٤٥٩	٢٣٠٤٥٩	-	٢٣٠٤٤٢	٥٢٠٨٩٩	١٤٣٠٨١٤
٦	كمبيالات وسندات اذنية	٢٢٠١٩	٥٨٠٩٦٤	٧٤٣٧	٢٠٧٣	٤٩	-	-	١٠٠٦٤٢
٧	سحب على المكشوف	٤٥٨٧	٤٥٨٧	٤٥٨٧	٤٥٨٧	٤٥٨٧	٢٢٠٩٣٣	٢٢٠٩٣٣	٢٢٠٩٣٣
٨	قروض وسلف	-	٨٤٤٣٦	٧٤٩٨٧	٧٤٩٨٧	٥٠٥١٥	٤٠٠٧٥٥	٤٣١٠٤٠	٩٩٩٣١٤
٩	قروض متعثرة	-	-	-	-	١٨٨٠٥	-	-	٥٦٤١٥
١٠	أصول ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	٤٧١٧٨
١١	فوائد مستحقة	-	-	-	-	-	-	-	٨٣٥
١٢	أصول أخرى	٢٩٣٦٧	-	-	-	-	-	-	٢٩٣٦٧
١٣	مشتريات فورية وأجلة	٨٢٠٠٧	٤٨٩٧	٩٠٨٢	١٢٠٦٢	٦٥٥٥٨	١٨٧٥٣١	-	٣٦١١٣٧
١٤	مقايضات	٣٣٣٤٠	١٢٦٦٤	٧٣١٥٠	٧٣١٥٠	-	٢١٥٧	-	٦٠٥١٧٤
١٥	خيارات	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦	إرباطات التزامية ملزمة	٩٠٤٢٥	-	-	-	-	-	-	٩٠٤٢٥
١٧	خطابات ائتمان وضمون وقبول	٢٠	٧٦٧٤	٢٥٧٣٥	٣٠٠٤٦	٧٢٠٩	١١٥٤	-	٧٢٧٤٤
١٨	الجزء غير المستخدم من السحب على المكشوف والقروض والسلفيات	٩٦٨	٣٣٧٨	١٣٦٦	٥٧٢	٦٤٤	١١١	٩١٢	٧٣٦١
١٩	التعرض غير المسحوب (القروض من بنوك مشتركة)	١٨٩٢	-	-	٨٦٢	-	١٦٠٨٩	٣١٧٨٧	٨٦٦٦٦
	المجموع	١٠٥٨٧١٩	٥٦٩٦١١	٢٥٠٤٢٢	٢١١٢٣١	١٦١٧٨٧	٧٢٦٤٠٨	٥٤٨١٩٩	١٠٣٣٢٩٧١

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ وبيازل ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قائمة استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

المرفق ٣ (تابع)

الرقم	تدفقات إلى الخارج (التزامات وخارج الميزانية العمومية)	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-١٢ أشهر	١٢-٢٤ شهراً	١-٣ سنوات	٣-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات المجموع
١	ودائع جارية	١٤٥٠٣٥	١٤٥٠٣٥	١٨٠٧٧٦	٧٢٠٥٨	٧٢٠٥٨	-	-	١٨٢١٩٢
٢	ودائع توفير	١٥٩٢٣	١٥٩٢٣	١٥٩٢٣	١٥٩٢٣	١٥٩٢٣	٧٩٦١٤	٧٩٦١٤	٧٩٥٧٦
٣	ودائع الجدل	١٤٧٣٣	١٤٧٣٣	٢٠٦٠٩٨	١٧٢٦٨٢	١٢٧٥٤٤	٢٠٩٩١٤	٥٨٥١٠	٦٧٨٠٣
٤	ودائع أخرى	٣٠٥٤	٢٣٦٦	٩٣٧	٢٥٩	١٩٥	٥٧٧٤٠	٥٥	١٠٢٩
٥	أرصدة مستحقة لدى المكتب الرئيسي/الفروع	-	-	-	-	-	-	-	-
٦	أرصدة مستحقة لدى بنوك أخرى	٧٧١٨	١٥٠٦٨٥	٢٢٤٢٧	-	-	٣٢٩٤١	-	٥٨٥٤٣٠
٧	شهادات ايداع	-	-	-	٥٠٩	-	-	-	٥٠٩
٨	اقتراضات أخرى	-	-	٩٦٥٦١	-	-	٣٨٦٦٩	-	١٨
٩	فوائد مستحقة الدفع	١٨	-	-	-	-	-	-	١٨
١٠	التزامات أخرى	٤٢٠٩٥٥	٣٠٥٩٧	-	-	-	-	-	٤٢٠٩٥٥
١١	مبيعات فورية وأجلة	٨٢٠٦٤	٤٨٥٧	٩٤٦٢	١٢٣٠١	٦٥٤٥٠	١٨٢٨٧٥	-	٣٥٧٩٠٩
١٢	مقايضات	٣٣٣٩٦	١٢٢٠٣	٧٤٢٤٥	٧٤٢٤٥	-	٣١٨٤٠	-	٦٠٨١٥٠
١٣	خيارات	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤	خطابات ائتمان وضمون وقبول	٩٠٨٢	٣١٦٧٠	٢٢٠٦٢٠	٢٢٠٦٢٠	٤٢	٤٢٧	-	٧٢٠٧٤٤
١٥	إرباطات التزامية ملزمة	-	-	-	-	-	٩٠٤٢٥	-	٩٠٤٢٥
١٦	الجزء غير المستخدم من السحب على المكشوف والقروض والسلفيات	٢٧٧٤	٥٦٢٤	٢٩٧١	٢٥٦٩	٢٠٥٦	١٩	٢٢	١٦٦٠٦
١٧	أوراق رأسمالية من الفئة - ١	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٠٠٠٠
١٨	سندات قابلة للتحويل	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩	رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٣٣٩٣
٢٠	احتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	٩٦٢٣٥٩
٢١	أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	-	١٠٢٤٢٧
٢٢	ديون ثانوية	-	-	-	-	-	٣٥٣٩٢	-	٣٥٣٩٢
٢٣	أخرى (أرباح) حسابر العام الحالي	٣	-	-	-	-	-	-	٢٠٠٠٠٠
٢٤	التعرض غير المسحوب (القروض من بنوك مشتركة)	٨٦٦٦٦	٩٢٧٤٨	٥٦٦١٠٠	٢٤٥٨٢٠	٢٨٤٥٠٨	١٠٥٦١٧٥	١٣٨٢٧١	٩٠٨٢١٩
	المجموع	٩٢٧٤٧٨	٩٢٧٤٧٨	١٠٣١٤٧٨	٢٤٥٨٢٠	٢٨٤٥٠٨	١٠٥٦١٧٥	١٣٨٢٧١	٩٠٨٢١٩
	الالتزامات التراكمية	٩٢٧٤٧٨	١٧٠٠٢١	٢١١٤٧٨	٢٤٥٨٢٠	٢٨٤٥٠٨	١٠٥٦١٧٥	١٣٨٢٧١	٩٢٧٤٧٨
	الفجوة التراكمية	١٣٠٠٩٧١	٧٨٠٣٢٩	(٢٣٣٠٤٣٨)	(٣٧٨٠٢٨)	(٥٠٠٧٤٩)	(٢١٠٩٩)	(١٠٨١)	١٤٠١٢

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية

ريال عُمانى بالآلاف

رأسمال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات	
١	مصدر مباشرة مؤهل لرأسمال أسهم عادية (وبعادل غير الشركات المساهمة العامة) مضافاً فائض الأسهم
٢	الأرباح المحتجزة
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)
٤	رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج من فئة الأسهم المشتركة (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)
	ضخ رأسمال القطاع العام المعفى حتى ١ يناير ٢٠١٨
٥	رأسمال أسهم عادية مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة ١)
٦	رأسمال أسهم عادية الفئة ١ قبل التسويات النظامية
	رأسمال الأسهم العادية الفئة ١: التسويات النظامية
٧	تسويات التقييم الحذر
٨	الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)
٩	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمات الرهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)
١٠	أصول ضريبة مؤجلة تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة عن الفروق المؤقتة (صافياً من التزام الضريبة ذي الصلة)
١١	احتياطي تغطية التدفقات النقدية
١٢	عجز المخصصات للخسائر المتوقعة
١٣	أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ١٤-٩ من CPI)
١٤	أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة
١٥	صافي أصول مكافآت صندوق تقاعد محددة
١٦	استثمارات في أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها)
١٧	الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية
١٨	استثمارات في رأسمال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق، حيث لا يملك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
١٩	استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
٢٠	حقوق خدمات رهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
٢١	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)
٢٢	مبلغ يتجاوز عتبة ٥٪
٢٣	منه: استثمارات جوهريّة في أسهم عادية لمؤسسات مالية
٢٤	منه: حقوق خدمات رهن
٢٥	منه: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة
٢٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة
٢٧	تسويات نظامية تطبيق على الأسهم العادية الفئة ١ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
٢٧	تسويات نظامية تطبيق على الأسهم العادية الفئة ١ نظراً لعدم كفاية الفئة ١ والفئة ٢ الإضافية لتغطية الخصم
٢٨	إجمالي التسويات النظامية على الأسهم العادية الفئة ١

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)

ريال عُمانى بالآلاف

رأسمال الأسهم العادية الفئة ١	
٢٩	رأسمال إضافي الفئة ١: أدوات
٣٠	أدوات الفئة الإضافية ١ مؤهلة ومصدرة مباشرة مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها
٣١	من ضمنها: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٥
٣٢	من ضمنها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٦
٣٣	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة الإضافية ١
٣٤	أدوات الفئة الإضافية ١ وأدوات الأسهم العادية
٣٥	الفئة ١ غير متضمنة في الصف رقم ٥ مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الفئة الإضافية ١)
٣٦	من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
	رأسمال الفئة الإضافية ١: التسويات النظامية
٣٧	استثمارات في أدوات الفئة الإضافية ١ المملوكة
٣٨	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة الإضافية ١
٣٩	استثمارات في رأسمال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
٤٠	استثمارات جوهريّة في رأسمال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي الوضع قصير الأجل المستحق)
٤١	تسويات تنظيمية وطنية محددة
٤١	تسويات نظامية تطبيق على الفئة الإضافية ١ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
٤٢	تسويات نظامية تطبيق على الفئة الإضافية ١ نظراً لأن فئة ٢ غير كافية لتغطية التخفيضات
٤٣	إجمالي التسويات النظامية على رأسمال الفئة الإضافية ١
٤٤	رأسمال الفئة الإضافية ١
٤٥	رأسمال الفئة ١ (الفئة ١ = الأسهم العادية الفئة ١ + الفئة الإضافية ١)
	رأسمال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات
٤٦	مصدر مباشرة مؤهل لأدوات الفئة ٢ مضافاً فائض الأسهم ذي الصلة
٤٧	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢
٤٨	أدوات الفئة ٢ (والأسهم العادية فئة ١ وأدوات الفئة الإضافية ١ غير مضمنة في الصف ٥ أو ٣٤) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)
٤٩	من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
٥٠	مخصصات
٥١	رأسمال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية
	رأسمال الفئة ٢: التسويات النظامية
٥٢	استثمارات في أدوات الفئة ٢ المملوكة
٥٣	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢
٥٤	استثمارات في رأسمال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
٥٥	استثمارات جوهريّة في رأسمال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي المخصص قصير الأجل المستحق)

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)

ريال عُمانى بالآلاف

٥٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة	-
٥٧	تسويات نظامية تطبق على الفئة ٢ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	-
٥٨	إجمالي التسويات النظامية على رأس المال الفئة ٢	٣٨,٦٥٦
٥٩	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)	٥٦٤,٨٩٤
أصول المخاطر المرجحة		
	أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	-
٦٠	إجمالي أصول المخاطر المرجحة (٦٠+٦١+٦٢)	٢,٩٦٥,٨٦
٦١	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	٢,٦٦٢,٢٤٨
٦٢	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	١١,٩٥٠
٦٣	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	١٩١,٨٨٨
معدلات رأس المال		
٦٤	معدل الأسهم العادية الفئة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١١,٠٠
٦٥	معدل الفئة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٧,٠٠
٦٦	مجموع معدل رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٩,٠٥
٦٧	متطلبات الاحتياطي الخاصة بالمؤسسة (متطلبات أسهم عادية الفئة ١ مضافاً احتياطي حماية رأس المال مضافاً متطلبات الاحتياطي ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات احتياطي جي-أس أي بي/ دي-أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٨,٢٥%
٦٨	من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٤,٢٥%
٦٩	من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك	
٧٠	من ضمنها: متطلبات احتياطي جي-أس أي بي/ دي-أس أي بي	
٧١	أسهم عادية الفئة ١ متاح للوفاء بالاحتياطيات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٢,٧٤
الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)		
٧٢	الحد الأدنى الوطني لمعدل الأسهم العادية الفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٨,٢٥٠
٧٣	الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١٠,٢٥٠
٧٤	الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١٢,٢٥٠
مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)		
٧٥	استثمارات غير جوهريّة في رأسمال مؤسسات مالية أخرى	-
٧٦	استثمارات جوهريّة في الأسهم المشتركة لمؤسسات مالية	-
٧٧	حقوق خدمة رهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
٧٨	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢		
٧٩	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض شريطة منهج موحد (قبل تطبيق الحدود)	٢٤,٦٥٦
٨٠	حدود على إضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج موحد	٣٣,٢٧٨
٨١	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالمخاطر الخاضعة لمنهج داخلي مبني على التصنيف (قبل تطبيق الحدود)	-
٨٢	حدود على إضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج داخلي مبني على التصنيف	-

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)

ريال عُمانى بالآلاف

أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)	
٨٠	حد حالي على أدوات الأسهم العادية الفئة ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
٨١	مبالغ مستثناة من الأسهم العادية الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
٨٢	حد حالي على أدوات الفئة الإضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
٨٣	مبالغ مستثناة من الفئة الإضافية ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
٨٤	حد حالي على أدوات الفئة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
٨٥	مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠٢٠

الخطوة ١:

ريال عُمانى بالآلاف

الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	كما في ديسمبر ٢٠٢٠	وفقاً لنطاق التجميع النظامي	كما في ديسمبر ٢٠٢٠
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٢٠٢,٦٣٠	٢١٩,٩٤٧	
شهادات إيداع	-	-	
مستحق من بنوك	٨١,٥٨٤	٦٤,٢٢٨	
قروض وسلف	٢,٥٣,٤٩٧	٢,٥٣,٤٩٧	
استثمارات في أوراق مالية	٧,١١٨	٧,١١٨	
قروض وسلف للبنوك	-	-	
الممتلكات والمعدات	٤٧,١٧٨	٤٧,١٧٨	
أصول ضريبة مؤجلة	-	-	
أصول أخرى	٧٤,٩٨٠	٧٥,١٩	
إجمالي الأصول	٣,٦١,٩٨٧	٣,٦١,٩٨٧	
الالتزامات			
مستحقات للبنوك	٧٢,٥٦١	٧٢,٥٦١	
ودائع العملاء	٢,٢٣١,٥٦٥	٢,٢٣١,٥٦٥	
شهادات إيداع	٥٠٩	٥٠٩	
التزامات ضريبة جارية ومؤجلة	-	-	
التزامات أخرى**	٩١,٢٥٨	٩١,٢٥٨	
ديون ثانوية	٣٥,٣٩٢	٣٥,٣٩٢	
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	
مجموع الالتزامات	٣,٠٧٩,٢٨٥	٣,٠٧٩,٢٨٥	
حقوق المساهمين			
رأس المال المدفوع	٢٤٥,٣٥٥	٢٤٥,٣٥٥	
علاوة إصدار	١٨,٠٣٨	١٨,٠٣٨	
الاحتياطي القانوني	٣٠,٥٢٠	٣٠,٥٢٠	
الاحتياطي العام	٩٨٨	٩٨٨	
الأرباح المحتجزة*	١٣,٧٧٤	١٣,٧٧٤	
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	(٣,٤٣٧)	(٣,٤٣٧)	
احتياطي الديون الثانوية	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	
احتياطي انخفاض القيمة	٥,٤٦٤	٥,٤٦٤	
احتياطي خاص	-	-	
الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١	٢٠٠,٢٠٠	٢٠٠,٢٠٠	
إجمالي حقوق المساهمين	٥٣١,٧٠٢	٥٣١,٧٠٢	
مجموع الالتزامات وأموال المساهمين	٣,٦١,٩٨٧	٣,٦١,٩٨٧	

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

الخطوة ٢:

ريال عُمانى بالآلاف

الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	كما في ديسمبر ٢٠٢٠	وفقاً لنطاق التجميع النظامي	كما في ديسمبر ٢٠٢٠
أصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٢٠٢,٦٣٠	٢١٩,٩٤٦	
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب على المدى القصير	٨١,٥٨٤	٦٤,٢٢٨	
الاستثمارات:	٧,١١٨	٧,١١٨	
محتفظ بها حتى الاستحقاق	٢٢١,٥٤١	٢٢١,٥٤١	
مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق	-	-	
استثمارات في كيانات تابعة	-	-	
استثمار في شركات زميلة ومشروعات مشتركة	-	-	
متاحة للبيع	٣٨٣,٤٣٢	٣٨٣,٤٣٢	
مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع: استثمارات في شركات تابعة	-	-	
استثمار في شركات زميلة ومشروعات مشتركة	-	-	
محتفظ بها للمتاجرة	٩٦,١٤٥	٩٦,١٤٥	
قروض وسلف	٢,٥٣,٤٩٧	٢,٥٣,٤٩٧	
من ضمنها			
قروض وسلف لبنوك محلية	-	-	
قروض وسلف لبنوك غير محلية	-	-	
قروض وسلف لعملاء محليين	٢,١٣٣,٦٧٧	٢,١٣٣,٦٧٧	
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية	-	-	
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية	٨,٤٤٧	٨,٤٤٧	
قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة	٩٦,٨٢٤	٩٦,٨٢٤	
تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية	٢٦٤,٥٤٩	٢٦٤,٥٤٩	
أصول ثابتة	٤٧,١٧٨	٤٧,١٧٨	
أصول أخرى	٧٤,٩٨٠	٧٥,١٩	
من بينها:			
الشهرة	-	-	
أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمات الرهن)	-	-	
أصول ضريبة مؤجلة	-	-	
الشهرة عند التجميع	-	-	
الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر	-	-	
إجمالي الأصول	٣,٦١,٩٨٧	٣,٦١,٩٨٧	

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠٢٠

الخطوة ٢ (تابع):

ريال عُمانى بالآلاف

الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	وفقاً لنطاق التجميع النظامي	كما في ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ديسمبر ٢٠٢٠
رأس المال والالتزامات			
رأس المال المدفوع		٢٦٣,٣٩٣	٢٦٣,٣٩٣
من ضمنها:			
مبلغ مؤهل لرأس المال أسهم الفئة الأولى		٢٦٣,٣٩٣	٢٦٣,٣٩٣
مبلغ مؤهل لرأس المال أسهم الفئة الإضافية الأولى		٢٠,٢٠٠	٢٠,٢٠٠
الاحتياطي والفائض		٦٨,٣٠٩	٦٨,٣٠٩
من بينها:			
الأرباح المحتجزة*		١٣,٧٧٤	١٣,٧٧٤
احتياطات أخرى		٥٧,٩٧٢	٥٧,٩٧٢
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات		(٣,٤٣٧)	(٣,٤٣٧)
من بينها:			
خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات			
أرباح من القيمة العادلة للاستثمارات			
خفض ٥٥٪ من الأرباح			
إجمالي رأس المال ودائع:		٣٣١,٧٠٢	٣٣١,٧٠٢
من ضمنها:			
ودائع من البنوك		٢,٢٣١,٥٦٥	٢,٢٣١,٥٦٥
ودائع العملاء			
ودائع من نافذة الصيرفة الإسلامية		١,٩٥٩,٩٩٠	١,٩٥٩,٩٩٠
(ودائع أخرى (يرجى تحديدها) ودائع وكالة			
اقتراضات		٧٢١,٠٧٠	٧٢١,٠٧٠
من بينها: من البنك المركزي العُماني			
من بنوك		٧٢٠,٥٦١	٧٢٠,٥٦١
من مؤسسات ووكالات أخرى		٥٠٩	٥٠٩
اقتراضات على شكل سندات وصكوك			
أخرى (ديون ثانوية)		٣٥,٣٩٢	٣٥,٣٩٢
التزامات ومخصصات أخرى** من بينها:		٩١,٢٥٨	٩١,٢٥٨
من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات			
من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات			
من بينها: سندات مرتبطة بأصول ثابتة			
سندات مرتبطة بالشهرة			
سندات مرتبطة بأصول غير ملموسة			
الإجمالي		٣,٤١٠,٩٨٧	٣,٤١٠,٩٨٧

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

الخطوة ٢ (تابع):

ريال عُمانى بالآلاف

رأس المال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطات	مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك	المصدر بناء على الأرقام المرجعية في الميزانية العمومية/رسائل الميزانية العمومية وفقاً للنظام النظامي للتجميع من الخطوة ٢	كما في ديسمبر ٢٠٢٠
١	مصدرة مباشرة مؤهل لرأس المال أسهم عادية (وبعادل غير الشركات غير المساهمة) مضافاً فائض الأسهم المتعلق به		٣٦٣,٣٩٣
٢	الأرباح المحتجزة		١٣,٧٧٤
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطات أخرى)		٥٢,٥٠٨
٤	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من فئة الأسهم المشتركة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)		-
٥	رأس المال أسهم عادية مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة ١)		-
٦	الأسهم العادية الفئة ١ رأس المال قبل التسويات النظامية		٣٢٩,٦٧٥
٧	تسويات التقييم الحذر		-
٨	الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)		-
٩	خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات		(٣,٤٣٧)
١٠	سندات مرتبطة بالاستثمارات		-
II	رأس المال الأسهم العادية الفئة ١		٣٢٦,٢٣٨

نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية - كما في ديسمبر ٢٠٢٠

١	المصدر	بنك صغار الدولي	بنك صغار الدولي	بنك صغار الدولي	بنك صغار الدولي
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للإيداع الخاص)			ISIN OM.....٣٣٩٨	
٣	القوانين المنظمة للأداة الاتفاقيات التنظيمية	القانون المصرفي العماني	القانون المصرفي العماني / قانون الشركات التجارية	القانون المصرفي العماني / قانون الشركات التجارية	القانون المصرفي العماني / قانون الشركات التجارية
٤	قواعد بازل ٣ انتقالية	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	الفئة ٢	رأس المال العام الفئة ١	رأس المال إضافي الفئة ١	رأس المال إضافي الفئة ١
٦	مؤهّل بشكل فردي/ جماعي/ فردي	فردي	فردي	فردي	فردي
٧	نوع الأداة (يجب تحديد النوع من قبل كل سلطة قضائية)	دين ثانوي	أسهم	أوراق دائمة	أوراق دائمة
٨	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	٣٥٠ مليون ريال عماني	٢٤٥,٣٥٥ مليون ريال عماني	١٠٠ مليون ريال عماني	١٠٠ مليون ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ /مليون ريال عماني	٢٤٥,٣٥٥ مليون ريال عماني	١٠٠ مليون ريال عماني	١٠٠ مليون ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي	الالتزام- التكلفة المطفأة	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	بدأ الإصدار اعتباراً من ٢٥ مايو ٢٠١٦	٣ يناير ٢٠١٩	٢٥ سبتمبر ٢٠١٧	١٤ مارس ٢٠١٩
١٢	دائم أو مؤرخ	مؤرخ	دائم	دائم	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	٧ سنوات من تاريخ التوزيع التخصيص	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة إشرافية مسبقة	لا	لا ينطبق	نعم	نعم
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	غير مستدعاة	لا ينطبق	تاريخ الاستدعاء الأول (أي السنة الخامسة من تاريخ الإصدار بناء على تقدير البنك المركزي العماني في تاريخ الاسترداد)	تاريخ الاستدعاء الأول (أي السنة الخامسة من تاريخ الإصدار بناء على تقدير البنك المركزي العماني في تاريخ الاسترداد)
١٦	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	غير مستدعاة	لا ينطبق	كل خمس سنوات وما بعدها بعد تاريخ الاستدعاء الأول	كل خمس سنوات وما بعدها بعد تاريخ الاستدعاء الأول
كوبونات/ توزيعات نقدية					
١٧	توزيعات نقدية/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	ثابتة	لا ينطبق	كوبونات متغيرة	كوبونات متغيرة
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	٧,٠٠٪ p.a.	لا ينطبق	٧,٧٥٪ ويعاد تحديدها كل خمس سنوات	٧,٥٠٪ ويعاد تحديدها كل خمس سنوات
١٩	وجود موقف توزيعات نقدية	لا	لا	لا	لا
٢٠	تقديرية بالكامل تقديرية جزئياً أو إلزامية	إلزامية	بناء على تقدير البنك بالكامل	بناء على تقدير البنك بالكامل وتستحق من البنود القابلة للتوزيع	بناء على تقدير البنك بالكامل وتستحق من البنود القابلة للتوزيع
٢١	وجود مصعد أو محفز آخر أو استرداد	لا	لا	لا	لا
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل

نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية - كما في ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١	المصدر	بنك صغار الدولي	بنك صغار الدولي	بنك صغار الدولي	بنك صغار الدولي
٢٤	إذا كان قابلاً للتحويل، دوافع التحويل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٥	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٦	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٧	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٨	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٩	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	لا	لا	لا	لا
٣١	إذا انخفض، دوافع الانخفاض	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٤	إذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة مباشرة للأداة)	ثانوي بالنسبة لجميع الالتزامات الرئيسية، حالياً ثانوي للودائع الثابتة	ثانوية بالنسبة للسندات الإلزامية القابلة للتحويل الصادرة من البنك والقروض الثانوية	ثانوية بالنسبة للسندات الإلزامية القابلة للتحويل الصادرة من البنك والقروض الثانوية	ثانوية بالنسبة للسندات الإلزامية القابلة للتحويل الصادرة من البنك والقروض الثانوية
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا	لا	لا	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

إطار العمل ومتطلبات الإفصاح المتعلقة بمعدل الرفع لبازل ٣- تقارير الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

خافة المبالغ بالريال العُماني بالآلاف

الجدول ١: ملخص مقارنة قياس التعرض للأصول المحاسبية مقابل معدل الرفع			
(راجع الفقرة ٥٢ من إطار العمل ومتطلبات الإفصاح لمعدل الرفع وفقاً لبازل ٣ - BCBS الصادر في ١ يناير ٢٠١٤)			
البند	الربع الحالي	الربع السابق	
١ إجمالي الأصول الموحدة كما في القوائم المالية المنشورة	٣,٦١,٩٨٧	٣,٦٨١,٤٢٤	
٢ تعديل الاستثمارات في البنوك أو شركات التمويل أو التأمين أو المنشآت التجارية الموحدة لأغراض المحاسبة ولكنها تخرج عن نطاق التوحيد النظامي	-	-	
٣ تعديل أصول الأمانة المسجلة في الميزانية العمومية وفقاً لإطار المحاسبة عن العمليات ويتم استبعادها من قياس تعرض معدل الرفع	-	-	
٤ تعديلات على الأدوات المالية المشتقة	(٢,٧١٠)	(٣,٠٦٩)	
٥ تعديل لمعاملات تمويل الأوراق المالية (أي إعادة الشراء repos، والقروض المماثلة المكفولة بضمان)	-	-	
٦ تعديلات للبنود خارج الميزانية العمومية (أي التحول إلى مبالغ ائتمانية مكافئة للتعرضات للبنود خارج الميزانية العمومية)	٩٠,٩٣٢	١٢٢,٩٨٩	
٧ تعديلات أخرى	١,٦٠٩	١,٧٥٣	
٨ التعرض لمعدل الرفع	٣,٧٠٠,٨١٨	٣,٨٠٣,٠٩٧	

الجدول رقم ٢: نموذج الإفصاح العام عن معدل الرفع

(راجع الفقرة ٥٣ من إطار العمل ومتطلبات الإفصاح لمعدل الرفع وفقاً لبازل ٣ - BCBS الصادر في ١ يناير ٢٠١٤)

البند	الربع الحالي	الربع السابق	
١ البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات وتمويل الأوراق المالية وبإضافة الضمانات)	٣,٢٤١,٦٩٣	٣,٣٢٠,٣٧٩	
٢ (مبالغ الأصول المخصصة لتحديد رأس المال الطبقة ١ وفقاً لبازل ٣)	(٣,٤٣٧)	(٣,٦٩٨)	
٣ إجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية) (مجموع البند ١ و ٢)	٣,٢٣٨,٢٥٦	٣,٣١٦,٦٨١	
تعرضات المشتقات			
٤ تكلفة الاستبدال المرتبطة بكافة معاملات المشتقات (أي صافي هامش الفروق النقدية المؤهلة)	-	-	
٥ المبالغ الإضافية للتعرضات المستقبلية المحتملة المرتبطة بكافة معاملات المشتقات	-	-	
٦ مجموع ضمانات المشتقات المقدمة التي يتم خصمها من أصول الميزانية العمومية وفقاً لإطار المحاسبة عن العمليات	-	-	
٧ (خصومات أصول المديونية لهامش الفرق النقدي المخصص لمعاملات المشتقات)	-	-	

إطار العمل ومتطلبات الإفصاح المتعلقة بمعدل الرفع لبازل ٣- تقارير الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

خافة المبالغ بالريال العُماني بالآلاف

٨	الأطراف المقابلة المركزية المعفاة من التعرضات التجارية التي يتم مقاصته مع العملاء	-	-
٩	المبلغ الاسمي الفعلي المعدل للمشتقات الائتمانية المكتتية	-	-
١٠	(المبادلات الاسمية المعدلة والخصومات الإضافية للمشتقات الائتمانية المكتتية)	-	-
١١ إجمالي التعرضات للمشتقات (مجموع البنود ٤ إلى ١٠)		-	-
التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية			
١٢	مجموع أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (دون الاعتراف بالمقاصة) بعد تعديل المحاسبة عن معاملات البيع	٣٧٢,٠٠٤	٣٦٤,١١٣
١٣	(المبالغ التي يتم مقاصتها مقابل المستحقات النقدية والمديونيات النقدية لمجموع أصول معاملات تمويل الأوراق المالية)	(٣٧٤)	(٦٨٦)
١٤	(تعرض الأطراف المقابلة المركزية لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية)		
١٥	تعرضات وكلاء المعاملات		
١٦ إجمالي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ إلى ١٥)	٣٧١,٦٣٠	٣٦٣,٤٢٧	
التعرضات الأخرى للبنود خارج الميزانية العمومية			
١٧	التعرضات للبنود خارج الميزانية العمومية بمجموع القيمة الاسمية	١,٧٥٣,٢٧٠	١,٥٢٩,٠١٨
١٨	(تعديلات التحويل إلى المبالغ الائتمانية المكافئة)	(١,٦٦٢,٣٣٨)	(١,٤٠٦,٢٢٩)
١٩ البنود خارج الميزانية العمومية (مجموع البنود ١٧ و ١٨)	٩٠,٩٣٢	١٢٢,٩٨٩	
رأس المال وإجمالي التعرضات			
٢٠ رأس المال الطبقة ١	٥٢٦,٢٣٨	٥١١,٤٢٧	
٢١ إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣, ١١, ١٦ و ١٩)	٣,٧٠٠,٨١٨	٣,٨٠٣,٠٩٧	
٢٢ معدل الرفع وفقاً لبازل ٣ (%)	١٤,٢	١٣,٤	

إفصاحات NSFR

الربع المنتهي في ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٢	رهون سكنية عاملة، منها:	-	٤,١٩٥	٤,٥٦٩	٢٨٨,١٤٨	١٩١,٣٤٤
٢٣	- ذات مخاطر مرجحة بأقل من أو يساوي نسبة ٣٥٪ وفقاً لمعايير بازل ٢ القياسية المتعلقة بمخاطر الائتمان		٤,١٩٥	٤,٥٦٩	٢٨٨,١٤٨	١٩١,٣٤٤
٢٤	أوراق مالية غير معرضة للتقصير وغير مؤهلة ضمن الأصول السائلة عالية الجودة وتتضمن الأسهم المتداولة في البورصة	١٣,٧٤٢				١١,٦٨١
٢٥	الأصول المرتبطة بالتزامات متوافقة معها					
٢٦	أصول أخرى:	١,١٤٠			١,٨٢٦,٣٤٠	١,٥٦٦,٤٠٩
٢٧	منتجات مادية يتم المتاجرة فيها، ومنها الذهب					
٢٨	الأصول المسجلة كهامش أولي لعقود المشتقات ومساهمات أموال التقصير للأطراف المقابلة المركزية CCPs					
٢٩	أصول مشتقات NSFR					
٣٠	التزامات المشتقات NSFR قبل خصم هامش الفرق المسجل					
٣١	كافة الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات السابقة	١,١٤٠	.	-	١,٨٢٦,٣٤٠	١,٥٦٦,٤٠٩
٣٢	البنود خارج الميزانية العمومية		٢,٧٣٥	٨٨١,٧٦٩	٧١,٨٧٣	٤٨,٨٢٠
٣٣	إجمالي RSF					٢,٠٥١,٦٦٦
٣٤	صافي معدل التمويل الثابت (%)					١١٣,٨٠

صحار الإسلامي

صيرفة ترقى بمبادئها
نحو آفاق أوسع

من اليمين إلى اليسار

الشيخ المعتصم بن سعيد المعولي
(رئيس الهيئة والعضو التنفيذي)

الشيخ فهد بن محمد بن هلال الخليلي
(عضو الهيئة)

الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري
(عضو الهيئة)

الدكتور مدثر حسين صديقي
(نائب الرئيس)



صحار الإسلامي

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية



بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين

والصلاة والسلام على رسول الله الأمين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه
أجمعين

إلى منهي صحار الإسلامي، صحار الدولي ش.م.ع.ع ("البنك")

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

وفقا للسلطات المخولة بموجب النظام الأساسي للبنك وشروط تعيين "هيئة الرقابة
الشرعية"، تقدم هيئة الرقابة الشرعية التقرير السنوي الآتي:

لقد راقبت هيئة الرقابة الشرعية عمليات البنك خلال الفترة من 1 يناير 2020م إلى
31 ديسمبر 2020م؛ وذلك للتأكد وإبداء رأيها فيما إذا كان البنك قد تقيّد بأحكام
ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تم شرحها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

كما قامت هيئة الرقابة الشرعية بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق
والإجراءات المتبعة لتخطيط وتنفيذ المراقبة إما مباشرة أو بالتنسيق مع وحدة
التدقيق الشرعي من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي تعتبرها
ضرورية لتزويدها بأدلة تكفي لإعطاء تأكيدات معقولة بأن البنك لم يخالف أحكام
ومبادئ الشريعة الإسلامية كما هو مفسر من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

قامت وحدة التدقيق الشرعي بمراجعة وتدقيق المعاملات المنفذة في البنك ورفعت
تقريراً إلى هيئة الرقابة الشرعية، وأكد التقرير التزام البنك وتطبيقه لقرارات هيئة
الرقابة الشرعية للبنك.

عقدت الهيئة عدة اجتماعات خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م للرد على
الاستفسارات، والموافقة على الفرص الاستثمارية التي قدمتها الإدارة المعنية في
صحار الإسلامي.

وتعتقد هيئة الرقابة الشرعية في اجتهادها:

- (1) أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها صحار الإسلامي خلال السنة المنتهية
في 31 ديسمبر 2020م لا تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على حسب
اجتهاد الهيئة.
- (2) أن توزيع الأرباح على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساسيات التي تم اعتمادها من
هيئة الرقابة الشرعية.
- (3) أن عملية التدقيق لم تظهر أي مكاسب ناجمة عن مصادر أو وسائل لا تتفق مع أحكام
ومبادئ الشريعة الإسلامية لذا لم تجنب هيئة الرقابة الشرعية أية أرباح.
- (4) قامت الهيئة بابتكار وتطوير وإعداد واعتماد المنتجات وهياكل التمويل ومستنداته
فيما عرض عليها من معاملات.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الشيخ عزان بن ناصر العامري (رئيس الهيئة)

الدكتور مدثر صديقي (نائب الرئيس)

الشيخ المعتصم بن سعيد المعولي (عضو الهيئة)

الشيخ فهد بن محمد الخليلي (عضو الهيئة)



5. تشمل هذه الخدمات التي تقدمها البطاقة ما يلي:

- أ. شراء السلع والخدمات (باستثناء الخدمات المالية التقليدية القائمة على الفائدة، وتصنيع/توزيع/تشغيل/بيع الكحول، ولحم الخنزير، والتبغ، وأي نوع من الأسلحة والآلات/المعدات العسكرية، والترفيه للبالغين بما في ذلك الإنتاج الإباحي، أو الموسيقى، أو دور السينما، أو القمار)؛
- ب. دفع فواتير الخدمات مثل المياه والكهرباء والهاتف؛
- ت. السحب النقدي لغاية 90% من حد البطاقة؛
- ث. نفقات المعيشة مثل السفر والإقامة؛
- ج. التسوق الآمن عبر الإنترنت؛
- ح. تم تصميم البطاقات لتقديم خدمات معينة متوافقة مع الشريعة الإسلامية، على سبيل المثال:
 - حماية الشراء والضمان الإضافية.
 - تأمين تكافل السفر وامتيازات التسوق المختلفة؛
 - وخدمات الكونسيرج وصلات المطار.
- خ. بالنسبة لبطاقة ائتمان الشركات: دفع النفقات والرسوم المتعلقة بالحكومة.

6. رسوم الأجرة ليست على أساس النسبة المئوية وغير مرتبطة بالمبلغ المستحق على البطاقة، وإنما مبلغًا ثابتًا لكل بطاقة.

7. في حالة التأخر في الدفع أو عدم سداد المبلغ المستحق بالكامل خلال فترة السماح، سيتم فرض رسوم الالتزام بالتأخر بنسبة 1% سنويًا على المبلغ المتأخر. يتم دفع هذه الرسوم إلى أي مؤسسة خيرية معتمدة من قبل الهيئة الشرعية للبنك.

سقوط البطاقات والرسوم وفق مستند المنتج وكتيب التعرف.

تؤكد الهيئة الشرعية أن منتج البطاقات الائتمانية متوافق مع أحكام ومعايير الشريعة الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "المعيار رقم 19 في القرض" وبموجب الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر من البنك المركزي العماني. والله أعلم.

أعضاء الهيئة الشرعية لصحار الإسلامي

الشيخ عوان بن منصور فرهود العمري

عضو الهيئة

الدكتور بشر سديقي

نائب رئيس الهيئة

الدكتور مسعود جاسم خميس

رئيس الهيئة



هيئة الفتوى والرقابة الشرعية صحار الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله، وبعد

فقد عرض على الهيئة الشرعية منتج "البطاقات الائتمانية" القائم على عقد القرض الحسن وكما يلي تفصيله:

1. تعتمد بطاقة الائتمان على مفهوم القرض الحسن حيث يكون حامل البطاقة مقرضًا والبنك هو مقرضًا.

2. سيتم تقديم البطاقات التالية:

- بطاقة الائتمان الذهبية
- بطاقة الائتمان البلاتينية
- بطاقة الائتمان سيجنشر
- بطاقة الائتمان للشركات

3. سيكون لكل بطاقة حد ائتماني خاص بها ومعايير الأهلية وفقا لسبب الائتمان للبنك.

4. سيقدم البنك بعض الخدمات المرتبطة بهذه البطاقات والتي سيدفع حامل البطاقة أجرة شهرية ثابتة للحصول عليها ويمكن للبنك وفقا لتقديره الخاص إعفاء حامل البطاقة من هذه الرسوم.



هيئة الفتوى والرقابة الشرعية صحار الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله ،، وبعد

فقد عرض على الهيئة الشرعية حملة "ضاعف راتبك" وكما يلي تفصيلها:

يعزم صحار الإسلامي على تدشين هذه الحملة لجذب عملاء جدد أصحاب رواتب. ستساعد هذه الحملة البنك من عدة جوانب:

1. الحصول على عملاء جدد ممن يتقاضون رواتب والذين يعدوا على درجة عالية من الضمان.
2. زيادة حسابات التوفير والتي ستساعد على خفض كلفة الودائع.
3. بيع منتجات أخرى ليهؤلاء العملاء الجدد.

ستستمر الحملة لمدة ثلاثة أشهر وبنهاية الحملة، نقوم بالسحب لتحديد الفائزين استناداً إلى الجدول أدناه:

عدد الفائزين	الجائزة	سقف الجائزة
1	ضعف الراتب	3,000 ر.ع
3	25% من الراتب	1,000 ر.ع

سيتم دفع هذه الجوائز من أموال المساهمين ولن تؤثر على ربحية وعاء المضاربة.

معايير الأهلية:

أي عميل يحول راتبه خلال الحملة سيكون مؤهلاً للدخول في السحب. سيتم النظر في عدد الرواتب المحولة لكل عميل جديد خلال فترة الحملة. في كل مرة يكون فيها تحويل الراتب يحصل على العميل على فرصة واحدة. العميل الذي لديه حساب أو تسهيلات ائتمانية من صحار الإسلامية دون تحويل الراتب قبل الحملة ثم يقوم بعد ذلك بتحويل راتبه خلال الحملة سيكون مؤهلاً للدخول السحب. تقتصر الحملة على حسابات التوفير ولا تشمل الحسابات الجارية.



ستؤخذ البيانات من النظام التقني لجميع معاملات الراتب للعملاء الجدد خلال الحملة. على الفائزين الاستمرار في تحويل الراتب إلى البنك لمدة 6 أشهر على الأقل قبل السماح لهم بالحصول على "شهادة عدم ممانعة" لنقل علاقتهم إلى بنك آخر.

تؤكد الهيئة الشرعية أن حملة "ضاعف راتبك" متوافقة بالشرعية الإسلامية والله أعلم.

أعضاء الهيئة الشرعية لصحار الإسلامي

الشيخ إبراهيم بن الفاروق الغمري

عضو الهيئة

الدكتور منظر مصطفى

مكتب رتب الهيئة

الدكتور حسن أحمد حسن

رتب الهيئة



هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

صحار الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله، وبعد

فقد عرض على الهيئة الشرعية تدشين شريحة زبائن "صحار الإسلامي الأول" ممن تتوافر لديهم أي من الشروط والمعايير المذكورة أدناه وكما يلي تفصيلها:

معايير التأهل:

1- الودائع: أن يتوفر لدى الزبون متوسط رصيد الشهري 10 آلاف ريال أو ما يعادله من العملات الأجنبية في حساب التوفير.

2- الراتب: لا يقل عن 1,000 ريال لموظفي القطاع الحكومي و 1,800 ريال لموظفي القطاع الخاص بحول لدى صحار الإسلامي في حساب التوفير.

المزايا والمنافع:

سيحصل زبائن هذه الشريحة على المزايا والمنافع الآتية:

- نسبة أرباح متوقعة أعلى في حساب التوفير عن شريحة الزبائن العادية.
- إعطاء من الرسوم السنوية للسنة الأولى على البطاقة الانتمائية فيزا سيجنتشر.
- مزايا البطاقة الانتمائية فيزا سيجنتشر:

1. دخول مجاني للصالات في أكثر من 1,000 مطار حول العالم.

2. تأمين السفر: تغطية تأمينية (تكافئية) خلال جميع السفرات في فترة تمتد لـ 90 يوماً لحامل البطاقة والأسرة.

3. خدمة دراجون باس "داين أند فلاي" لتناول المأكولات في المطار: الاستفادة من عروض خاصة في أكثر من 200 مطعم في عدد من المطارات حول العالم.
 4. تخفيض بمقدار 12% عند الحجز عبر موقع أجودا لدى أكثر من 985,000 فندق.
 5. تخفيض بمقدار 8% عند الحجز عبر موقع hotels.com لمجموعة من الفنادق المختارة.
 6. الحماية من الاحتيال وسوء استخدام البطاقة: وتتضمن الحماية من استخدام البطاقات بدون إذن أو في عمليات شراء احتيالية.
 7. التمتع بمجموعة فيزا للفنادق الفخمة (VLHC) لأكثر من 900 فندق حول العالم.
 8. خصم بمقدار 30% في أكثر من 450 وجهة حول العالم من YQ.
 9. الضمان الممدد: الضمان الممدد يضاعف فترة الإصلاح التي تضمنها كفالة الشركة المصنعة إلى عام كامل، وهذا يحمي حامل البطاقة من تكاليف إصلاح واستبدال المنتجات التي يشتريها.
- حماية المشتريات: حماية من السرقة أو الأضرار لمدة 365 يوماً من تاريخ الشراء.

تؤكد الهيئة الشرعية أن شريحة صحار الإسلامي الأول أعلاه مع المزايا والمنافع متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، والله أعلم.



• يتحمل الموكل جميع خسائر الوكالة ما لم تكن نتيجة إهمال أو إخلال أو خطأ أو سوء تدبير من قبل الوكيل.

• يمكن الاشتراك في "خطة التوفير" لمدة 6 أشهر كقصر مدة على أن تكون أقصى مدة 10 سنوات بأشتراك شهري مقدار 50 ريال عماني كحد أدنى.

تؤكد الهيئة الشرعية أن منتج خطة التوفير متوافق مع الشريعة وبموجب الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر من البنك المركزي العماني. والله أعلم

اعضاء الهيئة الشرعية لصحار الإسلامي


الشيخ عزان بن فرحان الغامري
عضو الهيئة


الدكتور مثير صديقي
نائب رئيس الهيئة


الدكتور حسين حامد حسان
رئيس الهيئة

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

صحار الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله والصلوة والسلام على رسول الله ،، وبعد

فقد عرض على الهيئة منتج "خطة التوفير" القائم على عقد الوكالة المطلقة وكما يلي تفصيله:

• يعتمد منتج خطة التوفير على أساس الوكالة المطلقة بحيث يوفر حامل خطة التوفير "الموكل" رأس المال ويؤولى البنك "الوكيل" إدارة استثماره.

• يتفق الوكيل والموكل على مبلغ الاستثمار والمدة والربح المتوقع ورسوم الوكالة.

• تستثمر أموال الوكالة في أعمال وأنشطة الوكيل المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بناء على موافقة هيئة الرقابة الشرعية للوكيل.

• يجوز للبنك كوكيل استثمار وديعة خطة التوفير أو الخروج من أي استثمار وفق تقديره المنطلق في أي من أنشطة البنك كما يراه مناسباً.

• يحدد البنك نسبة أرباح لكل فترة زمنية وتحسب الأرباح على أساس معدل الربح المتوقع المعلن عنه بشكل منفصل لكل فترة زمنية في بداية الفترة من خلال الموقع الإلكتروني للبنك ولوحات الإشعارات بالفروع.

• إذا تجاوزت الأرباح الفعلية للوكالة الربح المتوقع، فإن الموكل يمتنع الربح الإضافي للوكيل كحافز.



مزايا حساب الطلاب:

يقدم حساب الطلاب لعمليه المزايا التالية:

1. بطاقة خصم متأثر مصممة بشكل فريد
 2. خاصية الدفع باللمس بتقنية الـ NFC
 3. السحب النقدي المجاني من آلات السحب للبنوك الأخرى في السلطنة
 4. لا رسوم على الحد الأدنى للرصيد
 5. لا رسوم سنوية على بطاقة الخصم المباشر
- تخفيضات لدى شبكة من المشاجر



هيئة الفتوى والرقابة الشرعية صحار الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله ،، وبعد

فقد عرض على الهيئة منتج "حساب الطلاب" القائم على عقد المضاربة وكما يلي
تفصيله:

يعتمد منتج حساب الطلاب على أساس المضاربة المطلقة بحيث يوفر حامل حساب الطلاب رأس المال ويسمى "رأس المال" و يتولى البنك إدارة استثمار رأس مال المضاربة ويسمى "المضارب".

• يجوز للبنك بصفته المضارب أن يستثمر أو يخرج من أي استثمار وفقاً لتقديره الخاص من الأموال التي يحتفظ بها في منتج "حساب الطلاب" وفي أي من أصول البنك حسبما يراه مناسباً وتكون الودائع التي يحتفظ بها العملاء في حساب الطلاب جزءاً لا يتجزأ من وعاء المضاربة.

• يتم توزيع صافي الربح على وعاء المضاربة المشترك بين البنك (المضارب) وعلامة "حساب الطلاب" على أساس أوزان والتي تمثل مجموع الأوزان المخصصة لكل منتج قائم على المضاربة ويمثل جزءاً من وعاء المضاربة.

• يحق للبنك بصفته المضارب الحصول على نسبة 70% من مجموع أرباح وعاء المضاربة المشترك، أو أي نسبة أخرى قد تحدد من خلال إشعار قبل بدء كل فترة استثمار.

• يقوم البنك بحساب الربح شهرياً باستخدام متوسط الرصيد الشهري لمنتج "حساب الطلاب" على الأوزان والتي يمثل عنها البنك شهرياً فيصاف مبلغ الربح لحساب الطلاب، وتوقع الأرباح بعد نهاية كل شهر.

أعضاء الهيئة الشرعية لصحار الإسلامي

البيانات المالية صحار الإسلامي

نوجه الأعمال نحو النجاح



تقرير مدقق الحسابات المستقل

٢

إلى مساهمي بنك صحار الدولي ش.م.ع

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن هذه البيانات المالية وعن التزام النافذة الإسلامية بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية والمعدلة من البنك المركزي العماني والرقابة الداخلية التي يرى مجلس الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية بصورة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة النافذة الإسلامية على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية والإفصاح، متى كان مناسباً، عن المسئول المتعلقة بالإستمرارية واعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم ينوي مجلس الإدارة تصفية النافذة الإسلامية أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديه بديل واقعي إلا التقييم بذلك.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو درجة كبيرة من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن عملية التدقيق التي تمت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية سوف تكشف دائماً أخطاء جوهرية في حالة وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء نتيجة للإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية، إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بشكل فردي أو جماعي، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون وفقاً لهذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، فإننا نضع إفتراضات وشكوك مهنية خلال تدقيقنا، كما نقوم أيضاً بـ:

تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية نتيجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ. كما أن الإحتيال قد ينطوي على تواطؤ والتزوير أو حذف متعمد ومحاولات تشويه أو تجاوز للرقابة الداخلية.

الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للنافذة الإسلامية.

تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعايير التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة والتي أعدها مجلس الإدارة.

استنتاج مدى ملائمة إستخدام مجلس الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي، وإستناداً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا وجدت شكوك جوهرية تتعلق بأحداث أو ظروف حول قدرة النافذة الإسلامية على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية. إذا ما إستنتجنا وجود شكوك جوهرية، فإننا مطالبون بلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كاف. نعتد إستنتاجنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف النافذة الإسلامية عن الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

١

إلى مساهمي بنك صحار الدولي ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لـ صحار الإسلامي ("النافذة الإسلامية")، نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي ش.م.ع ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وبيان الدخل الشامل وبيان التعيرات في حقوق الملاك وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للنافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ونتائج عملياتها، وتدفقاته النقدية والتعيرات في حقوق الملاك للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية والمعدلة من قبل البنك المركزي العماني.

في رأينا، أن النافذة الإسلامية ملتزمة أيضاً بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يحددها مجلس الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية خلال فترة التدقيق.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موصحة أكثر في فترة "مسؤوليات مدقق الحسابات" عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن النافذة الإسلامية وفقاً لقواعد السلوك المهني لمنظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية لمحاسبي ومدققى المؤسسات المالية الإسلامية، هذا وقد إنزمتنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. ونعتمد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

معلومات أخرى

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في الفصل الخاص بالنافذة الإسلامية من التقرير السنوي، عدا عن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، حصلنا على تقرير مجلس الرقابة الشرعية والفناوي الصادرة خلال السنة والإفصاح القلوني بموجب بازل ٢ - السحور الثالث وإطار بازل ٣ للنافذة الإسلامية والتي تشكل جزءاً من التقرير السنوي في الفصل الخاص بالنافذة الإسلامية. إن رأينا حول البيانات المالية لا يتناول المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو إستنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية في الإطلاع على المعلومات الأخرى وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء مادية.

إذا إستنتجنا، بناء على العمل الذي قمنا به، وجود أي أخطاء مادية في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، فبته بتعريفنا الإفصاح عن ذلك، إستناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى. ليس لدينا ما نلخص عنه في هذا الشأن.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي بنك صحار الدولي ش.م.ع ع

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

نقيم العرض العام وهيكلة ومحتوى البيانات المالية ، بما في ذلك الإفصاح ، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع مجلس الإدارة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

ديلويت آند توش

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م.
مسقط - سلطنة عمان
١٠ مارس ٢٠٢١



وقع بواسطة
أحمد القصابي
شريك

رقم عضوية جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين: ٠٨٢٠٩١٧

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف		
			الأصول
١١,٩٩٠	١٨,٤٣٩	ب ١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٢٨٤	١٢,٠٢٨	ب ٢	مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية
١٣,٣٦٦	١٥,٥١٢	ب ٣ (أ)	مديونيات المرابحة
٧١,٩٧	٨٥,٤٨٤	ب ٣ (ب)	إجارة منتهية بالتملك
٨٥,٢٥٣	٩١,٢٣٣	ب ٣ (ج)	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك
٤٢,٢٦٩	٦٤,٢٩١	ب ٣ (د)	مشاركة متناقصة
٢٣,٤٢٣	٢٢,٨٤٠	ب ٤	استثمارات أوراق مالية
١,٩٥٥	٨٧١	ب ٥	ممتلكات ومعدات وتركيبات
٣,٥٣٤	٥,٨٤٥	ب ٦	أصول أخرى
١٥٨,٨٣٨	٣١٦,٥٤٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات
١٥٨,٨٣٨	١٨٧,١٧٩	ب ٧ (أ)	ودائع وكالة
١٥,٥٨٨	٩,٦٢٥	ب ٧ (ب)	مستحق إلى بنك
١٧,٤٨٥	٤١,٥١٤	ب ٨	ودائع عملاء وحسابات أخرى
٢,٢٢٣	١,٩٢٢	ب ٩	التزامات أخرى
١٩٤,١٣٤	٢٤٠,٢٤٠		إجمالي الالتزامات
٢٩,١٨٧	٤٢,٨٨٣	ب ١٠	حقوق الملاك لحملة حسابات الاستثمار
			حقوق الملاك
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	ب ١١ (أ)	رأس المال المخصص
١٣٤	١٣٤	ب ١١ (ب)	احتياطي قانوني
٩٨٨	٩٨٨	ب ١١ (ج)	احتياطي عام
-	(١,٥٦)		احتياطي استثمار بالقيمة العادلة
٦,٢	٤٧٢	ب ١١ (د)	احتياطي انخفاض القيمة
٢,٢٦٦	٢,٨٨٢		أرباح محتجزة
٣٣,٩٩٠	٣٣,٤٢٠		إجمالي حقوق الملاك
٢٥٧,٣١١	٣١٦,٥٤٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملاك لحملة حسابات الاستثمار وحقوق الملاك
٣٤,٥٤٢	٣١,٩٨٥	ب ١٢ (أ)	التزامات عرضية
٤,٩٣	٦,٩٣٤	ب ١٢ (ب)	ارتباطات

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢١ ووقعها بالنيابة عنهم كل من:

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من أ إلى د ٨ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف		
٣,١٢٥	٣,٩٥١	ج ١	إيرادات من أنشطة التمويل المشترك والمديونيات
(٧٧١)	(٨٤٢)	ج ٣	عائدات على حملة حسابات استثمار غير مقيدة
٢,٣٥٤	٣,١٠٩		الحصة من الإيرادات (كمضارب ورب المال)
٧,٦٨٨	٨,٧٢٧	ج ١	إيرادات أنشطة التمويل الممولة ذاتياً
١,٥٩١	١,٥٤٣	ج ٢	إيرادات من أنشطة الاستثمار الممولة ذاتياً
١١,٦٣٣	١٣,٣٧٩		إيرادات من تمويل واستثمارات ومديونيات
(٥,٧٧٩)	(٧,٦٧٩)	ج ٣	العائد على المستحقات بموجب عقود الوكالة
٥,٨٥٤	٥,٧٠٠		صافي إيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار
٢٣٦	٤٤٩		ربح صرف عملة أجنبية - بالصافي
٨٧٢	٥٠٣	ج ٤	إيرادات أخرى
٦,٩٦٢	٦,٦٥٢		إجمالي الإيرادات
(٢,٢٥٦)	(٢,٥٦٥)		تكاليف الموظفين
(٢,٢٣٧)	(٢,٧٥٣)	ج ٥	مصروفات تشغيل أخرى
(٢٩٧)	(٢٧٤)	ج ٥	الاستهلاك
(٤,٧٩٠)	(٥,٥٩٢)		إجمالي المصروفات
٢,١٧٢	١,٠٦٠		ربح التشغيل قبل انخفاض القيمة وتخصيص ضريبة الدخل
(٩)	(٨٥٣)	ج ٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات أوراق مالية
١٥	-	ج ٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمستحقات من بنوك ومؤسسات مالية
(٣٣٦)	٤٩٢	ج ٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة لسلفيات التمويل ومديونيات أخرى
(٦٨)	(١٢٧)	ج ٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة للالتزامات دفعات تمويل و ضمانات مالية
١,٧٧٤	٥٧٢		ربح السنة قبل خصم الضريبة
(٢٦٦)	(٨٦)		الضريبة المخصصة من المكتب الرئيسي
١,٥٠٨	٤٨٦		إجمالي الدخل الشامل بعد خصم الضريبة

بيان التغيرات في حقوق الملاك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	أرباح محتجزة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المخصص	إيضاح
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
٣٣,٩٩٠	٢,٢٦٦	-	٦,٢	٩٨٨	١٣٤	٣,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠
١٣٠	-	-	(١٣٠)	-	-	-	تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة خلال السنة
(١,٠٥٦)	-	(١,٠٥٦)	-	-	-	-	خسائر القيمة العادلة
٤٨٦	٤٨٦	-	-	-	-	-	ربح السنة
٣٣,٤٢٠	٢,٨٨٢	(١,٠٥٦)	٤٧٢	٩٨٨	١٣٤	٣,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٧,٤٨٢	١,٣٦٠	-	-	٩٨٨	١٣٤	٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠	رأس المال المخصص خلال السنة
-	(٦,٢)	-	٦,٢	-	-	-	تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة خلال السنة
١,٥٠٨	١,٥٠٨	-	-	-	-	-	ربح السنة
٣٣,٩٩٠	٢,٢٦٦	-	٦,٢	٩٨٨	١٣٤	٣,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإيضاحات المرفقة من أ إلى د ٨ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

الإيضاحات المرفقة من أ إلى د ٨ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

الربح قبل خصم الضريبة

تسويات لـ:

الاستهلاك

صافي خسارة انخفاض القيمة على أصول التمويل

ايرادات من الاستثمارات

ربح وخسارة التشغيل قبل التغييرات في أصول والتزامات التشغيل

التغييرات في أصول والتزامات التشغيل

مستحق من بنوك وودائع وكالة

مديونيات المرابحة

إجارة منتهية بتمليك

استنصاع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك

مشاركة متناقصة

ودائع وكالة

ودائع عملاء وحسابات أخرى

مستحق إلى بنوك واقتراضات وكالة

أصول أخرى

التزامات أخرى

صافي النقد من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

حيازة أصول ثابتة

ايرادات مستلمة من الاستثمارات

استثمارات مستحقة

حيازة الاستثمارات

صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

التغييرات في حساب استثمار غير مقيد

رأس المال المخصص خلال السنة

صافي النقد (المستخدم في)/من أنشطة التمويل

صافي الزيادة / (النقص) في النقد والنقد المعادل

النقد والنقد المعادل في بداية السنة

النقد والنقد المعادل في ٣١ ديسمبر

ممثلاً في:

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية

مستحق إلى بنك بفترة استحقاق أصلية ٩٠ يوماً

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

أ) التأسيس والشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

يمارس بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع (المركز الرئيسي) (سابقاً: بنك صحار ش.م.ع.ع.) وفقاً لترخيص الصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العُماني بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٣ أعمال الصيرفة الإسلامية وأنشطة المتاجرة المالية الأخرى وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية تحت اسم «صحار الإسلامي» (النافذة)، وتقع على عاتق مجلس الرقابة الشرعية التابع للبنك ضمان التزام النافذة بقواعد الشريعة ومبادئها في معاملاتها وأنشطتها، وكما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-١-٥-٢ و ٣-١-٥-٣ من المادة ١- بعنوان "متطلبات الترخيص" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية («الإطار») الصادر عن البنك المركزي العُماني، خصص المكتب الرئيسي ٣٠ مليون ريال عُماني (راجع الإيضاح -ب ١٤ (١)) لنافذة الصيرفة الإسلامية واحتسابه كرأسمال مخصص.

لم تمارس النافذة نشاطها كهيئة مستقلة وتم إعداد البيانات المالية المنفصلة للنافذة للالتزام بمتطلبات البندين ١-١-٥-٢ و ١-١-٥-٤ من المادة ٢ بعنوان «التزامات وحوكمة عامة» للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العُماني.

تقدم النافذة مجموعة كاملة من خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للنافذة في قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة وتقديم خدمات الاستثمار والصيرفة التجارية والأنشطة الاستثمارية الأخرى المسموح بها وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

وظفت النافذة ٨٦ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨١ موظفاً)، تملك النافذة ٨ فروع في أرجاء السلطنة.

٢) أساس الإعداد

١-٢١ فقرة الالتزام

تم إعداد البيانات المالية للنافذة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (المنظمة) وقواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها كما يحددها مجلس الرقابة الشرعية التابع للنافذة والإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العُماني، وفقاً لمتطلبات منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنسبة للمساءل التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية، تستخدم النافذة المعايير الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) والتفسيرات الصادرة من قبل اللجنة التطبيقية لتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية وسيتم استبدالها لاحقاً بمعايير المحاسبة المالية عندما يتم إصدار معايير محاسبة مالية مطبقة.

تتعلق هذه البيانات المالية بعمليات النافذة فقط ولا تتضمن النتائج المالية للبنك، لم يتم تقديم بيان بالتغييرات في مبلغ الاستثمار المقيّد وبيان مصادر الأموال في الزكاة وبيان مصادر واستخدامات الأموال في صندوق القرض لأنها غير قابلة للتطبيق/ ليست ذات صلة بعمليات النافذة، يتم عرض مجموعة كاملة من البيانات المالية للبنك بشكل منفصل.

٢-٢١ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة والاستثمارات والتي تم قياسها بالقيمة العادلة، تم عرض هذه البيانات المالية بالريال العُماني وهو العملة التنفيذية للنافذة، تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني إلى أقرب ألف.

٢١-٣ استخدام التقديرات والاجتهادات المحاسبية

عند إعداد البيانات المالية للبنك، يتعين على الإدارة وضع بعض التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ التي تم الإفصاح عنها للأصول والالتزامات المالية والمخصصات الناتجة عن انخفاض القيمة والقيم العادلة، وعلى وجه الخصوص، هناك حاجة إلى أن تجري الإدارة اجتهادات محاسبية هامة عند تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة للتمويل منخفض القيمة والمديونيات وكذلك مخصصات انخفاض قيمة استثمارات أوراق مالية غير مدرجة، يتم تقييم التقديرات والاجتهادات المحاسبية بشكل مستمر وهي تستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

الإيضاحات المرفقة من أ١ إلى د ٨ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

٢٢٢ | التقرير السنوي لصحار الدولي ٢٠٢٠

التقرير السنوي لصحار الدولي ٢٠٢٠ | ٢٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

أ أساس الإعداد (تابع)

٢١-٣ استخدام التقديرات والاجتهادات المحاسبية (تابع)

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل منتظم، وسيتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا أثرت تلك التعديلات فقط على تلك الفترة أو في فترة تعديل التقديرات وفترات مستقبلية إذا أثرت تلك التعديلات على حل من الفترة الحالية وفترات مستقبلية. التقديرات التي اعتبر البنك بأن لها مخاطر جوهرية في إجراء تعديل في الفترات اللاحقة مبينة في إيضاح ٤أ.

٢١-٤ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت ولم يبدأ سريانها بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للنافذة، تعتزم النافذة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، عندما تصبح قابلة للتطبيق، عند سريانها.

٢١-٥ معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

أصدرت منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية معيار المحاسبة المالية ٣١ وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) في عام ٢٠١٨، والغرض من هذا المعيار هو إرساء مبادئ المحاسبة والتقارير المالية عن أدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والأصول والالتزامات ذات الصلة من منظور كل من الموكل (المستثمر) والوكيل، سيسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

طبقت النافذة هذا المعيار وليس له أي تأثير جوهري.

٢١-٦ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ احتياطات المخاطر

أصدرت منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ٣٥ «احتياطات المخاطر»، في عام ٢٠١٨، وهذا المعيار بالإضافة إلى معيار المحاسبة المالية ٣٠ «انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الباهظة» يستبدلان معيار المحاسبة المالية الأسبق رقم ١١ «المخصصات والاحتياطات».

والغرض من هذا المعيار هو إرساء مبادئ المحاسبة والتقارير المالية عن احتياطات المخاطر التي يتم وضعها لتخفيف المخاطر المختلفة التي تواجه أصحاب المصالح، وهم بصورة رئيسية المستثمرون الذين يستلمون الأرباح والخسائر عن أدوات التمويل الإسلامي، يسري المعيار للفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر في حالة قيام البنك بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية ٣٠ «انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الشاقة».

لا تزال النافذة تعمل على تقييم تأثير هذا المعيار.

٢١-٧ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الشاقة

في نوفمبر ٢٠١٧، أصدرت منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (المنظمة) معيار المحاسبة المالية رقم: ٣٠ انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الشاقة، ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم : ١١ «المخصصات والاحتياطات» والذي سيكون ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر.

ومع ذلك، أصدر البنك المركزي العُماني خلال سنة ٢٠١٧ تعميم “BM 1149” بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ والذي يحكم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ «الأدوات المالية» لجميع البنوك، والذي ينطبق أيضاً على البنوك / النوافذ الإسلامية الخاضعة لأية تعليمات محددة من قبل البنك المركزي للمنشآت المصرفية الإسلامية حول معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، كلما يتم إصدار التعليمات.

طبقت النافذة معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ ولم تقم بتعديل معلومات المقارنة وذلك وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ذات الصلة.

تقيّم النافذة حالياً تأثير هذا المعيار ولا تتوقع أي تأثير جوهري.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢١ أساس الإعداد (تابع)

٢١-٨ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ “الإجارة”

يحسّن معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ حول الإجارة (والذي حل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٨) المعالجات الحالية وذلك تماشياً مع أفضل الممارسات الدولية، يضع هذا المعيار مبادئ لتصنيف وإدراج وقياس وعرض والإفصاح عن تعاملات الإجارة بما في ذلك الأشكال المختلفة التي يتم الدخول فيها بواسطة مؤسسات مالية إسلامية بصفتها مؤجراً ومستأجراً، يقدم هذا المعيار نقلة كبيرة في المنهج المحاسبي لتعاملات الإجارة، وعلى وجه الخصوص، من جانب المستأجر على العكس من المنهج السابق لاحتساب الإجارة خارج بنود الميزانية العمومية، يسري هذا المعيار للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقيّم النافذة حالياً تأثير هذا المعيار ولا تتوقع أي تأثير جوهري.

٢١-٩ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ “استثمارات في صكوك وأسهم وأدوات مماثلة”

يضع معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ (والذي حل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥) مبادئ مطورة لتصنيف وإدراج وقياس وعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم وأدوات استثمارات مماثلة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، يحدد هذا المعيار الأنواع الرئيسية لأدوات الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، كما يحدد المعالجات المحاسبية الأولية بما يتناسب مع خصائص ونموذج العمل للمؤسسة التي يتم بموجبها إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها، يسري هذا المعيار للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

تقيّم النافذة حالياً تأثير هذا المعيار ولا تتوقع أي تأثير جوهري.

٣١ السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد البيانات المالية مبينة أدناه:

٣١-١ النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية ذات فترات استحقاق تصل لثلاثة أشهر ناقصاً، مطروحاً منها الافتراضات لدى البنوك والمؤسسات المالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة.

٣١-٢ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة التنفيذية بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة، يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المنفذة بالعملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة التنفيذية وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة، وتمثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية على البنود النقدية في الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة التنفيذية في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بالربح الفعلي والمدفوعات خلال الفترة والتكلفة المطفأة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف الفوري في نهاية الفترة، وبالنسبة للأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة فيتم تحويلها بسعر الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

٣١-٣ أصول التمويل

تمثل أصول التمويل في تمويل متوافق مع الشريعة تقدمه النافذة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، وتتضمن التمويل المقدم من خلال المرابحة والمضاربة والمشاركة والمساومة والإجارة والاستصناع والطرق الأخرى للتمويل الإسلامي، تدرج أصول التمويل بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص الخسائر الأثمانية المتوقعة (إن وجدت).

المرابحة

مديونيات المرابحة هي مبيعات بشروط مؤجلة، ترتب النافذة معاملة المرابحة عن طريق شراء سلعة (تمثل موضوع المرابحة) وبيعها للمرابح (المستفيد) بهامش ربح زائد عن التكلفة، ويتم سداد سعر المبيعات (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المرابح خلال فترة متفق عليها، تدرج مديونيات المرابحة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص الخسائر الأثمانية المتوقعة (إن وجد)، يعد أي وعد يقوم به المرابح المحتمل التزاماً.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

أ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣١ أصول التمويل (تابع)

المرابحة (تابع)

أصدرت منظمة المحاسبية والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبية المالية رقم ٢٨ للمرابحة ومبيعات الدفع المؤجل الأخرى في عام ٢٠١٧، يحل معيار المحاسبية المالية رقم ٢٨ محل معيار المحاسبية المالية رقم ٢ السابق «المرابحة والمرابحة لأمر الشراء» ومعيار المحاسبية المالية رقم ٢٠ «البيع بالدفع المؤجل»، الهدف من هذا المعيار هو تحديد مبادئ المحاسبية والتقرير المناسبة للإدراج والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالمرابحة ومعاملات البيع المؤجلة الأخرى للبايعين والمشتريين، لمثل هذه المعاملات.

المضاربة

تدرج المضاربة بالقيمة العادلة للمقابل الممنوح مطروحاً منها أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة.

تعد المضاربة نوعاً من الشراكة بين العمل ورأس المال حيث تساهم النافذة برأس المال، ويقاس رأسمال المضاربة الذي تقدمه النافذة في البداية عينياً (إذا كان غير نقدي) بالقيمة العادلة للأصول، إذا نتج عن تقييم الأصول فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية، يدرج الفرق كأرباح أو خسائر للنافذة.

في حال إذا لحقت خسارة أو ضرر برأسمال المضاربة قبل بدء العمل دون أي سوء تصرف أو إهمال من قبل المضارب، يتم خصم هذه الخسائر من رأسمال المضاربة وتعامل كخسارة للنافذة، وفي حالة الإنهاء أو التصفية، يدرج المبلغ غير المدفوع من قبل المضارب كمديونية مستحقة من المضارب.

المشاركة

تمثل عقود المشاركة شراكةً بين النافذة والعمل حيث يساهم كل طرف برأسمال مساوٍ أو بنسبة مختلفة لإنشاء مشروع جديد أو حصة في مشروع حالي وحيث يصبح كل طرف مالكاً لرأس المال على أساس نهائي أو متناقص وله حصة من الأرباح أو الخسائر، تدرج هذه بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة أو مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجد، في حالة المعاملات المبنية على المشاركة المتناقصة، ترتبط النافذة بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصل الثابت (مثل المنزل أو الأرض أو المصنع أو الآلات) مع عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال مشاركة النافذة من قبل العميل.

الإجارة المنتهية بالتملك

تدرج مبدئياً بالتكلفة متضمنةً التكاليف الأولية المباشرة، الإجارة المنتهية بالتملك هي إيجار ينقل سند الملكية القانوني للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (فترة الإيجار) شريطة أن تتم تسوية كافة أقساط الإجارة.

يحمل الاستهلاك على أصول الإجارة المنتهية بالتملك بمعدلات محتسبة لشطب تكلفة كل أصل على مدار فترة الإيجار.

تمثل مديونيات إيرادات الإجارة الإيجارات المعلقة في نهاية العام مطروحاً منها مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتصنف مديونيات إيرادات الإجارة ضمن أصل آخر.

استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك

الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بالتملك هو منتج لتمويل الإنشاءات يتم فيه تطوير العقارات بموجب عقد «استصناع» بين العميل والبنك، يقوم البنك بتطوير العقار وبعد الانتهاء من الأعمال الإنشائية يتم تأجير العقار للعميل بموجب عقد إجارة منتهية بالتملك، ويدفع العميل الإيجارات مسبقاً أثناء أعمال الإنشاء.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

أ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣١ أصول التمويل (تابع)

السلم

في عقد السلم يدفع المشتري مقدماً لكمية ونوع محددين من سلعة، ويتم تسليمها في تاريخ محدد بسعر فوري متفق عليه، ينطبق السلم على وجه الخصوص على المشتريات الزراعية الموسمية ويمكن استخدامه كوسيلة لتمويل الإنتاج، يدفع السعر بتاريخ العقد ولكن التسليم سيتم في المستقبل والذي سيمكن المتعهد من بيع المخرجات للنافذة بسعر محدد مسبقاً، وعلى الرغم من ذلك، يجب تحديد كافة مواصفات ونوعيات وكميات السلعة في وقت التسليم لتجنب أي غموض قد يتسبب في حدوث نزاع.

بالإضافة إلى ذلك، يجب الاتفاق على تاريخ ووقت التسليم ولكن يمكن تغييره بموافقة مشتركة من الطرفين، تدرج عقود السلم في التاريخ الذي تنشأ به وتدرج بالتكلفة، مطروحاً منها مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجدت.

المشاركة المتناقصة

في تمويل المشاركة المتناقصة، يدخل البنك في المشاركة على أساس شركة الملك لتمويل حصة متفق عليها من الأصل الثابت (منزل أو أرض أو مصنع أو مكائن) مع عملائه ويدخل في اتفاق دفع أرباح الفترة للاستفادة من حصة مشاركة البنك من قبل العميل.

٣-٤ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي

٣-٤-أ تاريخ الإدراج

يتم إدراج الأصول والالتزامات المالية باستثناء أرصدة التمويلات إلى العملاء والأرصدة المستحقة إلى العملاء مبدئياً في تاريخ المتاجرة، أي تاريخ أن يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة، وهذا يتضمن المتاجرة بالطريقة الاعتيادية: أي مشتريات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً وفقاً للنظم أو العرف السائد في الأسواق، يتم تسجيل القروض والسلفيات إلى العملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء، ويسجل البنك الأرصدة المستحقة إلى العملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

٣-٤-ب القياس المبدئي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإدراج المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال المستخدم في إدارة الأدوات، وتقاس الأدوات المالية مبدئياً وفقاً لقيمتها العادلة باستثناء في حالة الأصول المالية والالتزامات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إضافة او اقتطاع تكاليف المعاملة من هذا المبلغ، يتم قياس المديونيات التجارية وفقاً لسعر المعاملة، وعندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الإدراج المبدئي عن سعر المعاملة، يقوم البنك بالمحاسبة عن الأرباح أو الخسائر على مدار اليوم الواحد كما هو مبين أدناه.

٣-٤-ج الربح أو الخسارة على مدار يوم واحد

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند استحداث تلك الأداة، وكان احتساب القيمة العادلة يستند إلى أسلوب تقييم يعتمد فقط على المدخلات الملحوظة في معاملات السوق، يقوم البنك بإدراج الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي إيرادات المتاجرة، في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى النماذج التي لها بعض المدخلات غير الملحوظة، يكون الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة مؤجلاً ويدرج فقط في الأرباح أو الخسائر عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما يتم عدم الاعتراف بتلك الأداة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣١-٤ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

٣١-٤-د قياس فئات الأصول والالتزامات المالية

يصنّف البنك كافة أصوله المالية استناداً إلى نموذج الأعمال المستخدم في إدارة الأصول والشروط التعاقدية للأصل والمقاسة بأي من الخيارات التالية:

- التكلفة المطفأة؛
- القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ أو
- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يصنّف البنك ويقيس المشتقات ومحفظة المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ويجوز للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة ملحوظة من أي تباين في القياس أو الإدراج.

١- المستحق من البنوك والقروض والسلفيات إلى العملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة

يتضمن المستحق من البنوك والقروض والسلفيات إلى العملاء، أصول مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد غير مدرجة في سوق نشط بخلاف ما يلي:

- الأصول التي يعتزم البنك بيعها على الفور أو في القريب العاجل.

- الأصول التي قام البنك بتصنيفها عند الإدراج المبدئي كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو مناحة للبيع.

- الأصول التي قد لا يسترد البنك بصورة جوهرية كافة استثماره المبدئي في تلك الأصول بخلاف أن يرجع ذلك إلى التدهور الائتماني وهي الأصول التي يتم تصنيفها كمتاحة للبيع.

تقيس النافذة المستحق من البنوك والقروض والسلفيات إلى العملاء والاستثمارات المالية الأخرى فقط وفقاً للتكلفة المطفأة في حالة أن تستوفى الشروط التالية:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والربح فقط لأصل المبلغ القائم.

فيما يلي تفاصيل هذه الشروط:

- تقييم نموذج الاعمال

تحدد النافذة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الأصول المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال، لا يتم تقييم نموذج أعمال البنك على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمععة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ورفع التقارير عنها إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وبالأخص كيفية إدارة تلك المخاطر؛ بالإضافة إلى
- كيفية مكافأة مديري الأعمال (على سبيل المثال أن تستند المكافأة إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها).
- كما أن معدل التكرار وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقع تعتبر من العوامل المهمة في تقييم البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣١-٤ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

٣١-٤-د قياس فئات الأصول والالتزامات المالية (تابع)

- تقييم نموذج الاعمال (تابع)

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون وضع نموذج «السيناريو الأسوأ» أو «سيناريو حالات الضغط» في الاعتبار، في حالة تسجيل التدفقات النقدية بعد الإدراج المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، لن يغير البنك من تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنه سيدرج هذه المعلومات عند تقييم الأصول المالية المستحقة أو المشتراة مؤخراً.

- اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط

كخطوة ثانية في إجراء التصنيف، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للأصول المالية لتحديد ما إذا كان تستوفي اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، لأغراض هذا الاختبار، يُعرف «أصل المبلغ» بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، في حالة أن يمثل مدفوعات لأصل المبلغ أو إطفاء القسط/الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في أي ترتيب إقراض أساسي تتمثل بصورة نموذجية في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان، ولاختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، يقوم البنك بتطبيق أحكام، وبراغي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الفائدة عن هذا الأصل.

على النقيض، فإن الشروط التعاقدية التي تسمح بالتعرض لأكثر من الانكشاف للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي لا تتيح تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والفائدة عن المبلغ القائم فقط، وفي مثل هذه الحالات، ينبغي أن يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٢- المشتقات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأداة المشتقة هي أداة مالية أو عقد آخر تجتمع فيه الخصائص التالية.

- تغير القيمة استجابة للتغير في سعر الفائدة المحدد أو سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر صرف العملة الأجنبية أو مؤشر الأسعار الاستدلالي أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي متغير آخر، شريطة ألا ترتبط بطرف العقد في حالة المتغيرات غير المالية (أي أساسية).
- ألا تتطلب صافي استثمار مبدئي أو تتطلب صافي استثمار مبدئي أقل والذي يتوجب توفره لأنواع الأخرى من العقود التي من المتوقع أن تبدي استجابة مماثلة للمتغيرات في عوامل السوق.
- أن تتم التسوية في تاريخ مستقبلي.

يدخل البنك في معاملات مشتقة مع أطراف مقابلة مختلفة، وتتضمن هذه المعاملات مبادلات أسعار الفائدة والعقود المستقبلية ومبادلات العملات وعقود تبادل العملات الأجنبية الآجلة والخيارات لأسعار الفائدة والعملات الأجنبية، يتم تسجيل المشتقات وفقاً للقيمة العادلة ويتم إدراجها كأصول عندما تكون قيمتها العادلة موجبة بينما يتم تسجيلها كاللتزامات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة، تم الإفصاح عن القيمة الاسمية والقيمة العادلة للمشتقات بصورة منفصلة ضمن الإيضاحات، ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات ضمن صافي إيرادات المتاجرة ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط، وقد تم إدراج إفصاحات محاسبة التحوط ضمن الإيضاحات.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

أ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣٤-٤ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

٣٤-٤د-٤ قياس فئات الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣- المشتقات المتضمنة

الأداة المشتقة هي جزء من أداة مختلطة تتضمن أيضاً عقداً رئيسياً لأداة غير مشتقة بموجبه تتباين بعض التدفقات النقدية للأداة المركبة بطريقة مماثلة لأداة مشتقة منفصلة، وتتسبب الأداة المشتقة المتضمنة في تعديل بعض أو جميع التدفقات النقدية التي يقتضيها العقد بخلاف ذلك وفقاً لسعر فائدة محدد أو سعر أداة مالية أو سعر سلع أو سعر صرف العملات الأجنبية أو مؤشر استدلالي للأسعار أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي متغير آخر شريطة ألا تتعلق بطرف العقد في حالة المتغيرات غير المالية.

بالتزامن مع إصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، يستمر البنك في المحاسبة بهذه الطريقة عن المشتقات المتضمنة في الالتزامات المالية والعقود الرئيسية غير المالية، ومع ذلك، يتم تصنيف الأصول المالية استناداً إلى نموذج الأعمال وتقييم اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط كما هو مبين في الإيضاحات.

٤- الأصول أو الالتزامات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة

يقوم البنك بتصنيف الأصول أو الالتزامات المالية كمحتفظ بها لغرض المتاجرة إذا تم شراؤها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل، ويتم تسجيل وقياس الأصول المحتفظ بها لغرض المتاجرة في قائمة المركز المالي وفقاً للقيمة العادلة، ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن صافي إيرادات المتاجرة، وتُسجل إيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح ضمن صافي إيرادات المتاجرة طبقاً لشروط العقد أو عندما يثبت الحق في استلام الدفعات.

يتضمن هذا التصنيف أوراق الدين المالية والأسهم والمراكز الدائنة وقروض العملاء، والتي تم حيازتها بصورة رئيسية لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب.

٥- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يطبق البنك الفئة الجديدة الواردة ضمن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لأدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند استيفاء كلا الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية،

- أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط،

تتضمن هذه الأدوات بصورة كبيرة الأصول التي سبق تصنيفها كاستثمارات مالية متاحة للبيع طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم تسجيل إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن الأرباح أو الخسائر بالطريقة نفسها التي يتم بها قياس الأصول المالية وفقاً للتكلفة المطفأة كما هو مبين في الإيضاحات، تبين الإيضاحات طريقة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، وفي حالة أن يحتفظ البنك بأكثر من استثمار واحد في السهم نفسه، يتم التصرف فيه على أساس الوارد أولاً الصادر أولاً، وفي حالة عدم الاعتراف، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح او الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

أ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣٤-٤ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

٣٤-٤د-٤ قياس فئات الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٦- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الإدراج المبدئي، يختار البنك أحياناً تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية. العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم أبداً إعادة إدراج الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية إلى الأرباح، يتم تسجيل توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيل أخرى عندما يثبت الحق في استلام الدفعات باستثناء أن يستفيد البنك من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة حيث يتم في هذه الحالة تسجيل هذه الأرباح ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، ولا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم الانخفاض في القيمة.

٧- الأصول والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتمثل الأصول والالتزامات المالية ضمن هذه الفئة في تلك غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة وتلك المصنفة من قبل الإدارة عند الإدراج المبدئي أو التي ينبغي قياسها إلزامياً وفقاً للقيمة العادلة طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، تقوم الإدارة فقط بتصنيف الأداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الإدراج المبدئي عندما يتحقق أحد المعايير التالية، ويتحدد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

- يجب أن يستبعد التصنيف أو يحد بشكل كبير من المعالجة غير المتسقة التي يمكن أن تنتج في الحالات الأخرى من قياس الأصول أو الالتزامات أو إدراج الأرباح أو الخسائر وفقاً لأساس مختلف،

- تمثل الالتزامات جزءاً من مجموعة التزامات مالية ويتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وفق استراتيجية استثمار أو إدارة مخاطر موثقة؛ أو

- تتضمن الالتزامات واحدة أو أكثر من المشتقات المتضمنة ما لم تعدل بصورة ملحوظة من التدفقات النقدية التي يقتضيها العقد بخلاف ذلك أو عندما يتضح في ضوء قدر قليل من التحليل أو دونه متى يتم مراعاة أداة مماثلة واحتمالية عدم السماح بفصل الأداة (الأدوات) المشتقة المتضمنة،

يتم تسجيل الأصول والالتزامات المالية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر في بيان المركز المالي وفقاً للقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر باستثناء الحركات في القيمة العادلة للالتزامات المصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نتيجة التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك، يتم تسجيل مثل هذه التغيرات في القيمة العادلة ضمن الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ولا يعاد إدراجه إلى الأرباح أو الخسائر، تستحق الفائدة المكتسبة أو المكتبدة من الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن إيرادات الفائدة أو مصروفات الفائدة على التوالي بواسطة معدل الفائدة الفعلي آخذاً في الاعتبار أي خصم/علاوة وتكاليف المعاملة المؤهلة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأداة، وينبغي إلزامياً قياس الفوائد المكتسبة على الأصول وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بواسطة معدل فائدة تعاقدى، يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيل أخرى عندما يثبت الحق في السداد.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

أ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣١ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

٣١-٤د قياس فئات الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٨- الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة

يصدر البنك ضمانات مالية وخطابات اعتماد والتزامات قروض.

تسجل الضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية (ضمن المخصصات) وفقاً للقيمة العادلة والتي تتمثل في الأقساط المستلمة، إلحاقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالقيمة الأعلى من بين المبلغ المسجل مبدئياً مطروحاً منه الإطفاء المتراكم المسجل في بيان الدخل ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة – بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ كما هو مبين في الإيضاحات، يتم إدراج القسط المستلم في بيان الدخل ضمن صافي إيرادات الأتعاب والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان.

إن التزامات القروض غير المسحوبة وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة التي يتم بموجبها الإتفاق على منح

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة التي يتم بموجبها الإتفاق على منح القرض على أساس شروط السوق ضمن بيان المركز المالي.

يتم الإفصاح عن القيمة الاسمية لهذه الأدوات والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة لها في الإيضاحات، ويقوم البنك أحياناً بإصدار التزامات قروض وفقاً لتراجعات أسعار الفائدة السوقية، وتقاس هذه الالتزامات لاحقاً وفقاً للقيمة الأقل من بين مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمبلغ المسجل مبدئياً مطروحاً منها المبلغ المتراكم للإيرادات المدرجة، متى كان ذلك ملائماً.

٣١-٤هـ إلغاء الإدراج

١- الأصول المالية

يتم إلغاء إدراج الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية ماثلة حسبما ينطبق عليه ذلك) عندما:

- تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو يتحمل التزاما بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب «القبض» والدفع وإما
- أن يقوم البنك بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو
- لا يقوم البنك بتحويل أو الاحتفاظ بحافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه فقدت السيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية أو الدخول في ترتيب «القبض والدفع»، ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم يفقد السيطرة على الأصل، يتم الاعتراف بالأصل بمقدار استمرار البنك في المشاركة في الأصل، في هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً بتسجيل الالتزام ذي الصلة، ويتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك، يتم قياس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المستلم الذي قد ينبغي على البنك سداده أيهما أقل.

٢- الالتزامات المالية

يتم إلغاء إدراج التزام مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المرتبط بالالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه، عند استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كإلغاء إدراج الالتزام الأصلي وإدراج التزام جديد، ويدرج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع ضمن الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

أ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣١ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

٣١-٤و مقاصة الأصول والالتزامات المالية

يتم إجراء مقاصة فقط بين الأصول والالتزامات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون للبنك حق ملزم قانوناً بمقاصة المبالغ المدرجة وينوي البنك تسوية هذه المبالغ على أساس الصافي أو تحقيق الأصول والالتزامات في آن واحد، يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط طبقاً لما تسمح به المعايير المحاسبية أو يتم عرضها للأرباح والخسائر الناتجة من مجموعة من المعاملات المماثلة.

٣١-٤ز انخفاض قيمة الأصول المالية

١- نظرة عامة على مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

يسجل البنك مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لجميع القروض وأصول الدين المالية الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وكذلك التزامات القروض وعقود الضمانات المالية ، ويشار إليها جميعاً في هذا القسم بـ «الأدوات المالية»، لا تتعرض أدوات حقوق الملكية للانخفاض في القيمة طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩.

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الخسائر الائتمانية التي من المتوقع أن تنشأ على مدى عمر الأصل (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة) ما لم يطرأ ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاستحداث وفي هذه الحالة، يستند المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً)، سياسات البنك لتحديد ما إذا كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الاثني عشر شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة والذي يمثل تلك الخسائر الناتجة من أحداث التعثر للأداة المالية والتي من المحتمل أن تطرأ خلال فترة اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير، تحتسب كل من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الاثني عشر شهراً إما على أساس فردي أو مجمع حسب طبيعة المحفظة ذات الصلة المتعلقة بالأدوات المالية.

قام البنك بإعداد سياسة تقوم على إجراء تقييم في نهاية كل فترة تقرير لما إذا كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان للأداة المالية منذ الإدراج المبدئي عن طريق مراعاة التغيير في مخاطر التعثر التي تقع على مدى العمر المتبقي من الأداة المالية.

استناداً إلى الإجراء أعلاه، يقوم البنك بتجميع قروضه ضمن المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ والأصول المالية المشتراة أو المستحدثة والتي انخفضت قيمتها الائتمانية كما هو مبين أدناه:

- المرحلة ١: عند قيام البنك لأول مرة بتسجيل القروض، تسجل البنك مخصصاً استنادا إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً، كما تتضمن القروض ضمن المرحلة ١ التسهيلات التي تحسنت مخاطر الائتمان لها ويعاد تصنيف القرض من المرحلة ..
- المرحلة ٢: عندما يتضح أن هناك ازدياداً ملحوظاً في مخاطر الائتمان للقرض منذ الاستحداث، يسجل البنك مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة، كما تتضمن القروض ضمن المرحلة ٢ التسهيلات التي تحسنت مخاطر الائتمان بالنسبة لها وأعيد تصنيف القرض من المرحلة ٣.
- المرحلة ٣: تتضمن القروض التي تعرضت لانخفاض القيمة الائتمانية، ويسجل البنك مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة.

بالنسبة للأصول المالية التي لا يتوقع البنك بصورة معقولة لها أن يتم استرداد إما المبلغ القائم بالكامل أو جزء منه، يتم تخفيض مجمل القيمة الدفترية للأصل المالي، وهذا يعتبر عدم إدراج (جزئي) للأصل المالي.

٢- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحتسب البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى أربعة سيناريوهات مرجحة بالاحتمالات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصوماً بنسبة تقريبية إلى معدل الربح الفعلي، والعجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المنشأة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

أ ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

أ ٣-٤-ز انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(٢) احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

فيما يلي آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هي موضحة أدناه وعناصرها الأساسية:

<p>• التعثر المحتمل</p>	<p>هي تقدير للتعثر المحتمل على مدى نطاق زمني معين، وقد يحدث التعثر فقط في وقت معين على مدى الفترة التي يتم تقييمها إذا لم يسبق عدم الاعتراف بالتسهيل ولا يزال مندرجاً ضمن المحفظة.</p>
<p>• التعرض للتعثر</p>	<p>هو تقدير التعرض للتعثر في تاريخ مستقبلي آخذاً في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض للتعثر بعد تاريخ التقرير بما في ذلك مدفوعات أصل المبلغ والفائدة سواء أكانت مجدولة بموجب عقد أو خلافه والانخفاض المتوقع في التسهيلات الملزمة والفائدة المستحقة من المدفوعات غير المسددة.</p>
<p>• الخسارة الناتجة عن التعثر</p>	<p>هي تقدير الخسارة الناتجة في حالة وقوع التعثر في وقت محدد، وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك استلامها ومن بينها تحقيق أي ضمان، وعادة ما يتم التعبير عنها كنسبة من التعرض للتعثر.</p>

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، يراعي البنك أربعة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو تصاعدي، سيناريو أقل حدة، سيناريو أكثر حدة)، ويرتبط كل سيناريو بقيم مختلفة للتعثر المحتمل والتعرض للتعثر والخسارة الناتجة عن التعثر، ومتى يكون الأمر ملائماً، يتضمن تقييم السيناريوهات المتعددة سبل التوقع باسترداد القروض المتعثرة بما في ذلك احتمالية تصويب التعثر في سداد القروض وقيمة الضمان أو المبلغ الذي قد يتم استلامه لقاء بيع الأصل.

باستثناء بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى، تكون المدة القصوى التي تتحدد عنها خسائر لإئتمان هي المدة التعاقدية للأداة المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في استدعائها في تاريخ أسبق.

يتم المحاسبة والإفصاح عن خسائر انخفاض القيمة والإفصاح عنها بصورة منفصلة عن خسائر أو أرباح التعديل التي تتم المحاسبة عنها كتعديل لمجمل القيمة الدفترية للأصل المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

أ ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

أ ٣-٤-ز انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(٢) احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

فيما يلي ملخص للآليات المرتبطة بطريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة:

<p>المرحلة ا:</p>	<p>تحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة ١٢ شهراً بالجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة والذي يمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر لأداة مالية والمحتملة خلال فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير، يحتسب البنك مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة ١٢ شهراً استناداً إلى التوقع بحدوث التعثر خلال فترة ١٢ شهراً لاحقة لتاريخ التقرير، ويتم تطبيق التعثر المحتمل المتوقعةعلى مدى فترة ١٢ شهراً على القيمة المتوقعة للتعرض للتعثر ثم ضرب قيمتها في الخسارة المتوقعة عن التعثر وخصمها بنسبة تقريبية لسعر الفائدة الفعلي الأصلي، يتم إجراء هذا الاحتساب لكل سيناريو من السيناريوهات الأربعة كما هو موضح أعلاه.</p>
<p>المرحلة ٢:</p>	<p>عندما يتضح وقوع ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان لأحد القروض منذ استحداثه، يقوم البنك بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة، وتمثل الآليات تلك الموضحة أعلاه بما في ذلك استخدام السيناريوهات المتعددة ولكن يتم تقدير قيمة التعثر المحتمل والخسارة الناتجة عن التعثر على مدى عمر الأداة، ويتم خصم العجز النقدي المتوقع بنسبة تقريبية لسعر الفائدة الفعلي الأصلي.</p>
<p>المرحلة ٣:</p>	<p>بالنسبة للقروض التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، يسجل البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة لهذه القروض، وهذه الطريقة ماثلة لتلك المتبعة مع الأصول ضمن المرحلة ٢ مع تحديد نسبة ١٠٠٪ كقيمة للتعثر المحتمل.</p>

<p>الأصول المالية المشتراة أو المستحدثة منخفضة القيمة الائتمانية</p>	<p>هذه الأصول هي أصول مالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الإدراج المبدئي، ويقوم البنك فقط بتسجيل التغيرات المتراكمة في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة منذ الإدراج المبدئي، استناداً إلى ترجيح الاحتمالات للسيناريوهات الأربعة مع خصمها بمعدل الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً.</p>
--	---

<p>التزامات القروض وخطابات الاعتماد</p>	<p>عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة بالنسبة للتزامات القروض غير المسحوبة، يقوم البنك بتقدير الجزء المتوقع من التزام القرض والذي سيتم سحبه على مدى عمره المتوقع، بعد ذلك تعتمد الخسائر الائتمانية المتوقعة على القيمة الحالية للعجز المتوقع في التدفقات النقدية في حالة سحب القرض استناداً إلى ترجيح الاحتمالات بالسيناريوهات الأربعة، ويتم خصم العجز النقدي المتوقع بنسبة تقريبية إلى معدل الفائدة الفعلي المتوقع للقرض.</p>
---	--

<p>بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة</p>	<p>بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تتضمن كلاً من القروض والالتزامات غير المسحوبة، يتم احتساب وعرض الخسائر الائتمانية المتوقعة مع القرض، وبالنسبة للتزامات القروض وخطابات الاعتماد، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.</p>
--	---

<p>عقود الضمانات المالية</p>	<p>يتم قياس التزام البنك طبقاً لكل ضمان بالمبلغ المسجل مبدئياً مطروحاً منه الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الدخل أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ، أيهما أعلى، ولهذا الغرض، يقوم البنك بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حامل الضمان عن خسائر الائتمان التي تكيدها، ويتم خصم العجز النقدي بمعدل الفائدة المعدل بالمخاطر المتعلق بالتعرض للمخاطر، يتم الاحتساب بواسطة ترجيح الاحتمالات للسيناريوهات الأربعة، ويتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بعقود الضمانات المالية ضمن المخصصات.</p>
------------------------------	---

<p>٣-</p>	<p>أدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى</p>
-----------	--

لا تتسبب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في تخفيض القيمة الدفترية لهذه الأصول المالية في بيان المركز المالي والتي تظل مقاسة وفقاً للقيمة العادلة، بدلاً من ذلك، يتم تسجيل مبلغ مكافئ للمخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الأصول وفقاً للتكلفة المطفأة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى كمبلغ انخفاض قيمة متراكم مع إجراء تحميل مقابل على الأرباح أو الخسائر، ويعاد إدراج الخسائر المتراكمة المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر عند إلغاء إدراج الأصول.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

أ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣١ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

٣١-٤-ز انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(٤) الأصول المالية المشتراة أو المستحقة منخفضة القيمة الائتمانية

بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو المستحقة منخفضة القيمة الائتمانية، يقوم البنك فقط بتسجيل التغييرات المتراكمة في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة منذ الإدراج المبدئي ضمن مخصص الخسائر.

٤- بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

تتضمن المنتجات المقدمة من البنك مجموعة من تسهيلات الحسابات المكشوفة وبطاقات الائتمان للأفراد والشركات والتي يتمتع البنك فيها بالحق في إلغاء و/أو تخفيض التسهيلات بموجب إخطار سابق بيوم واحد، لا يجعل البنك تعرضه للخسائر الائتمانية مقتصرأ على فترة الإخطار التعاقدى، وإنما يحتسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار الفترة التي تعكس توقعات البنك بشأن أداء العميل والتعثر المحتمل من جانبه وإجراءات التخفيف من المخاطر المستقبلية المتبعة من قبل البنك والتي يمكن أن تتضمن تخفيض قيمة التسهيلات أو إلغاؤها.

ويمائل التقييم المستمر الذي يتم إجراؤه لوقوع أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان بالنسبة للتسهيلات المتجددة ذلك المتبع مع منتجات الإقراض الأخرى، يستند هذا التقييم إلى التحولات في التصنيف الائتماني الداخلي للعميل مع إلقاء التركيز الأكبر على العوامل النوعية مثل التغييرات في الاستخدام.

يستند معدل الفائدة المستخدم في خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان إلى متوسط معدل الفائدة الفعلي المتوقع تحميله على مدار الفترة المتوقعة للانكشاف للمخاطر على التسهيلات، ويراعي هذا التقدير أنه يتم سداد العديد من التسهيلات بالكامل شهرياً وبالتالي لا يتم تحميلها أية فائدة.

٥- الاستعانة بالمعلومات المستقبلية

لقد استند البنك في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية مثل المدخلات الاقتصادية ومن بينها:

- إجمالي الناتج المحلي
- الادخار والاستثمار
- التضخم
- إحصاءات التجارة
- التركيبة السكانية
- الإيرادات والمصروفات
- الدين العام
- العقارات
- المؤشرات المركبة
- أسعار النفط والإنتاج

قد لا تسجل المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة دوماً كافة خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية، ولكي تنعكس تلك الخصائص، يستعين البنك أحياناً بتعديلات نوعية أو استبدالات تعد كتعديلات مؤقتة عندما تكون مثل هذه الفروق جوهرية بشكل ملحوظ.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

أ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣١ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

٣١-٤-ز انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

٦- تقييم الضمانات

لتخفيف من مخاطر الائتمان على الأصول المالية، يسعى البنك للحصول على الضمانات، متى أمكن، ويأخذ الضمان العديد من الأشكال منها النقد والضمانات وخطابات الاعتماد/الضمانات والعقارات والمديونيات والمخزون والأصول غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل ترتيبات التقاص. لا يتم تسجيل الضمان في بيان المركز المالي للبنك ما لم يعاد حيازته، ومع ذلك، تؤثر القيمة العادلة للضمان على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم عادة تقييم الضمان كحد أدنى في تاريخ البداية ويعاد تقييمه بصورة منتظمة حسب نوع الأصل على سبيل المثال، يتم بصورة يومية تقييم النقد أو الضمانات المرتبطة بمتطلبات هامش الربح.

يستخدم البنك بيانات السوق النشط إلى الحد الممكن في تقييم الأصول المالية المحتفظ بها كضمان، أما بالنسبة للأصول المالية التي لا تتوفر لها قيم سوقية يسهل تحديدها، يتم تقييمها بواسطة نماذج، ويتم تقييم الضمان غير المالي مثل العقارات من قبل مقيمين آخرين معتمدين.

٧- الشطب

يتم شطب الأصول المالية إما جزئياً أو كلياً فقط عندما يتوقف البنك عن السعي وراء الاسترداد، وفي حالة إذا زاد المبلغ المشطوب عن مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والتي يتم تطبيقها مقابل مجمل القيمة الدفترية، وتؤخذ أي استردادات لاحقة إلى مصروفات خسائر الائتمان.

٨- القروض المقدم لها تنازلات السداد والقروض المعدلة

يقدم البنك أحياناً تنازلات أو يقوم بالتعديلات بشأن الشروط الأصلية للقروض بغرض الاستجابة لل صعوبات المالية التي تواجه المقترض بدلاً من اقتناء الضمان أو التحصيل الإلزامي للضمان، يعتبر البنك القرض ضمن القروض المقدم لها تنازلات السداد عند تقديم مثل هذه التنازلات أو التعديلات كنتيجة لل صعوبات المالية الحالية أو المتوقعة والتي لم يكن البنك ليوافق على القيام بها إذا كانت الأوضاع المالية للمقترض جيدة، تتضمن المؤشرات على الصعوبات المالية حالات الإخلال بالاتفاقيات أو المخاوف الجوهرية التي قد تثيرها إدارة مخاطر الائتمان، ومن سبل تقديم التنازلات للعملاء مد أجل ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقروض، وبمجرد إعادة التفاوض على الشروط، يقاس أي انخفاض في القيمة بواسطة معدل الفائدة الفعلي الأصلي المحتسب قبل تعديل الشروط، تقوم سياسة البنك على مراقبة القروض المقدم لها تنازلات في السداد بغرض المساعدة في التأكد من سداد المدفوعات المستقبلية.

يتم تحديد قرارات عدم الاعتراف والتصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس كل حالة على حدة، في حالة أن تشير هذه الإجراءات إلى تكبد خسائر مرتبطة بالقرض، يتم الإفصاح عنه وإدارته ضمن الأصول المقدم لها تنازلات السداد منخفضة القيمة ضمن المرحلة ٣ حتى يتم إلغاؤه أو شطبه، واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك أيضاً بإعادة تقييم القرض في حالة أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان متعلق به وذلك عند إعادة التفاوض على القرض أو تعديله ولكن ليس عدم الاعتراف به، كما ينظر البنك أيضاً فيما إذا كان يجب تصنيف الأصول ضمن المرحلة ٣، وبمجرد أن يتم تصنيف الأصل كأصل مقدم له تنازلات في السداد، يظل الأصل ضمن هذه الفئة لمدة اختبار مدتها ١٢ شهراً كحد أدنى، ولكي يعاد تصنيف الأصل من فئة القروض المقدم لها تنازلات، ينبغي على العميل استيفاء كافة المعايير التالية:

- الانتظام في سداد كافة التسهيلات الخاصة بالعميل.

- انقضاء فترة الاختبار المحددة بمدة سنتين من تاريخ تحديد العقد المرتبط بالأصل المقدم له تنازلات كعقد منتظم السداد،

- السداد المنتظم لما يزيد عن مبلغ غير جوهري من قيمة أصل المبلغ أو الفائدة على مدار نصف مدة الاختبار كحد أدنى،

- ألا ينسب للعميل أي عقد تتجاوز فترة التأخر في سداد المدفوعات بموجبه عن ٣٠ يوماً،

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

أ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣١ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

أ٤-٣١ ز- انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

٨- القروض المقدم لها تنازلات السداد والقروض المعدلة (تابع)

يقوم البنك في تاريخ كل تقرير بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية انخفضت قيمتها، تنخفض قيمة الأصل أو مجموعة من الأصول المالية فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة وقوع حدث أو أحداث بعد الإدراج المبدئي للأصل («حدث خسارة» متكبدة) وأن يكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والذي يمكن تقديره بصورة موثوق منها، يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول البيانات الملحوظة التي تصل إلى علم البنك حول أحداث الخسارة التالية وكذلك مراعاة التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني:

- مواجهة جهة الإصدار أو الجهة الملتزمة لصعوبة مالية جوهرية،

- مخالفة العقد بالتعثر أو الإخلال في سداد الفائدة أو مدفوعات أصل المبلغ،

- قيام البنك بتقديم تنازلات للمقترض – نظراً لأسباب اقتصادية أو قانونية مرتبطة بالصعوبة المالية التي تواجه المقترض – والتي لم يكن البنك ليقدمها بخلاف ذلك،

- احتمالية إشهار إفلاس المقترض أو مواجهة ترتيبات تنظيم مالي أخرى،

- تلاشي سوق نشط لذلك الأصل المالي نظراً لصعوبات مالية،

- توفر بيانات ملحوظة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة أصول مالية منذ الإدراج المبدئي بتلك الأصول ولا يمكن بعد تحديد الانخفاض للأصول المالية الفردية في المجموعة بما في ذلك التغييرات العكسية في حالة السداد للمقترضين بالمجموعة أو وقوع ظروف اقتصادية قومية أو محلية ترتبط بحالات التعثر عن الأصول المدرجة ضمن المجموعة،

٩- الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة

يقوم البنك أولاً بإجراء تقييم لما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة للأصول المالية التي يعتبر كل منها جوهرياً بصورة فردية أو بصورة مجمعة للأصول المالية غير الجوهرية بصورة فردية، إذا حدد البنك عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي تم تقييمه على أساس فردي، سواء كان جوهرياً أم لا، فإن البنك يدرج الأصل المالي ضمن مجموعة من الأصول المالية التي تتميز بخصائص مخاطر ائتمانية مماثلة ويقوم بتقييمها بشكل مجمع لتحديد انخفاض القيمة، بالنسبة للأصول التي يتم تقييمها على أساس فردي لتحديد انخفاض قيمتها ووجد أن هناك خسارة انخفاض في القيمة أو ما زالت تحقق خسائر انخفاض القيمة فإنها لا تدرج ضمن التقييم المجمع لتحديد انخفاض القيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض القيمة للقروض أو المديونيات أو الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن قيمة الخسارة يتم قياسها بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكيدها بعد) مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم تسجيل مبلغ الخسارة في بيان الدخل الشامل، إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى الاستحقاق يحمل معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة من انخفاض القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

يعكس احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي الخاضع للضمان التدفقات النقدية التي قد تنتج من غلق الضمان ناقصاً تكاليف الحصول على الضمان وبيعه سواء أكان غلق الضمان محتملاً أم لا.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من الأصول المالية بصورة مجمعة لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المجموعة والخبرة التاريخية بالخسائر للأصول ذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة لتلك المندرجة بالمجموعة.

يقوم البنك بصورة منتظمة بمراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للحد من أي اختلافات بين تقديرات الخسائر والخبرة الفعلية بالخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

أ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣١ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

أ٤-٣١ ز- انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

٩- الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة (تابع)

عندما لا يمكن القرض تحصيل القرض، يتم شطب القرض مقابل المخصص المرتبط به والمتعلق بالانخفاض في قيمة القرض، ويتم شطب هذه القروض بعد إتمام كل الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة.

في حالة إذا انخفض مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة ويمكن ربط هذا الانخفاض بصورة موضوعية بحدث يقع بعد تسجيل انخفاض القيمة، يتم رد خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً عن طريق تعديل حساب المخصص، ويتم تسجيل مبلغ الرد في قائمة الدخل الشامل، راجع أيضاً إيضاح ب٣ للاطلاع على التفاصيل المتعلقة بالقروض والسلفيات والتمويل.

١- الأصول المصنفة كمتاحة للبيع

في نهاية كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية، في حالة أوراق الدين المالية، يستعين البنك بالمعايير المشار إليها بالبند (١٠) أعلاه، وفي حالة الاستثمارات في الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع، فإن أي انخفاض جوهري أو مطول في القيمة العادلة للأسهم بحيث تصبح أقل من تكلفة الأسهم يعتبر دليلاً على الانخفاض في القيمة، في حالة وجود أي دليل على حدوث انخفاض في قيمة الأصول المالية المتاحة للبيع فإن إجمالي الخسارة المتراكمة المقاسة بالفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة الحالية مخصصا منها أي خسائر انخفاض في القيمة لذلك الأصل المالي والتي سبق الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر يستبعد من حقوق الملكية ويتم إدراجه ضمن الأرباح أو الخسائر، إن خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها في الأرباح أو الخسائر لأدوات حقوق الملكية المسجلة ضمن الأرباح أو الخسائر لا يتم ردها من خلال بيان الأرباح أو الخسائر.

أ٣-٤ح- قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم وفقاً له قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي مطروحاً منه مدفوعات أصل المبلغ زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم بواسطة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لانخفاض القيمة.

أ٣-٤ط- قياس القيمة العادلة

تقتضي العديد من السياسات المحاسبية والإفصاحات الخاصة بالبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية، تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدة سياسات وطرق محاسبية، ويتم الإفصاح متى كان ممكناً عن المعلومات حول الافتراضات التي تم وضعها عند تحديد القيمة العادلة ضمن الإيضاحات المرتبطة بذلك الأصل أو الالتزام، والقيمة العادلة هي السعر المستلم لقاء بيع الأصل أو المدفوع لتسوية الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض تنفيذ معاملة بيع الأصل أو تسوية الالتزام في:

- السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر ملاءمة لبيع الأصل أو تسوية الالتزام في حالة غياب السوق الرئيسي،

يجب أن يتمكن البنك من الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة، يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من المحتمل أن يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى.

يراعي قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

أ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ٣-٤ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

أ٣-٤-ي قياس القيمة العادلة (تابع)

يستخدم البنك أساليب تقييم ملائمة للظروف ويقدر ما يتوافر من بيانات ومعلومات كافية لقياس القيمة العادلة. مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

تصنف كافة الأصول والالتزامات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، والمبين لاحقاً، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل أهمية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ا: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة؛
- المستوى ٢: أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثيراً جوهرياً على قياس القيمة العادلة ملحوظًا بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣: أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثيراً جوهرياً على قياس القيمة العادلة غير ملحوظ.

بالنسبة للأصول والالتزامات المدرجة في البيانات المالية على أساس متكرر، يحدد البنك ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية فترة كل تقرير.

يعمل البنك في تاريخ كل تقرير على تحليل الحركات في قيمة الأصول والالتزامات والتي يتعين إعادة قياسها أو إعادة تقييمها طبقاً للسياسات المحاسبية للبنك، ولأغراض هذا التحليل، يتحقق البنك من المدخلات الرئيسية المطبقة في أحدث تقييم عن طريق مقارنة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم بالعقود والمستندات الأخرى ذات الصلة.

كما يقوم البنك بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام بالمصادر الخارجية ذات الصلة بغرض تحديد مدى معقولية التغيرات.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، قام البنك بتحديد فئات للأصول والالتزامات استنادًا إلى طبيعة وسمات الأصل أو الالتزام والمخاطر المرتبطة به ومستوى الجدول الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

أ٣-٤-ك النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من النقدية في الصندوق والأرصدة غير المقيدة المحتفظ بها لدى بنوك مركزية والأصول المالية عالية السيولة ذات استحقاقات أصلية تصل لمدة ثلاثة أشهر والتي تتعرض لمخاطر غير جوهرية من حيث التغيرات في القيمة العادلة، ويستخدم البنك النقد وما يماثل النقد في إدارة التزاماته قصيرة الأجل، يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

أ٣-٤-ل أوراق القبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في بيان المركز المالي ضمن الأصول الأخرى مع الإفصاح عن التزام مقابل ضمن الالتزامات الأخرى، وبالتالي، ليس هناك التزام إزاء أوراق القبول خارج الميزانية العمومية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

أ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ٣-٤ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

أ٣-٤-م المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

تتضمن المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر كافة الأصول والالتزامات المشتقة التي لا يتم تصنيفها كأصول للمتاجرة أو التزامات للمتاجرة. يتم قياس هذه المشتقات وفقاً للقيمة العادلة في بيان المركز المالي، وتعتمد معاملة التغيرات في قيمتها العادلة على تصنيفها ضمن الفئات التالية:

(١) تحوط القيمة العادلة

عند تصنيف الأداة المشتقة كتحوط للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به أو التزام ثابت، يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرةً في بيان الدخل الشامل بالإضافة إلى التغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له المتعلق بالمخاطر المتحوط لها.

في حالة انتهاء سريان الأداة المشتقة أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو في حالة ألا تعد تستوفي معايير محاسبة التحوط للقيمة العادلة أو إلغاء التصنيف، يتم إيقاف محاسبة التحوط، إن أي تعديل يتم إجراؤه على البند المتحوط له حتى تلك المرحلة بواسطة طريقة الفائدة الفعلية، يتم إطفاءؤه ضمن الأرباح أو الخسائر كجزء من معدل الفائدة الفعلي المعاد احتسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

(٢) تحوط التدفقات النقدية

في حالة تصنيف الأداة المشتقة كأداة تحوط غرضها التحوط من التباين في التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطرة معينة مرتبطة بأصل أو التزام مسجل أو معاملة متوقعة محتملة بدرجة كبيرة والذي قد يؤثر على الأرباح أو الخسائر، يتم تسجيل الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن احتياطي التحوط، ويعاد تصنيف المبلغ المسجل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر كتعديل إعادة تصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط لها على الأرباح أو الخسائر وضمن نفس البند بقائمة الدخل الشامل، ويتم تسجيل أي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرةً ضمن الأرباح أو الخسائر.

في حالة انتهاء سريان أداة التحوط المشتقة أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو في حالة ألا تعد تستوفي معايير محاسبة التحوط للتدفقات النقدية أو إلغاء تصنيف التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط على الفور، في إطار وقف تحوط المعاملة المتوقعة، يعاد تصنيف المبلغ المتراكم المسجل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من الفترة التي كان التحوط فيها فعالاً من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الشامل كتعديل إعادة تصنيف عند وقوع المعاملة المتوقعة وتأثيرها على الأرباح أو الخسائر، وإذا لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يعاد تصنيف الرصيد ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى على الفور إلى الأرباح أو الخسائر كتعديل إعادة تصنيف.

(٣) المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

في حالة عدم الاحتفاظ بالأداة المشتقة لغرض المتاجرة وعدم تصنيفها كعلاقة تحوط مؤهلة، يتم تسجيل كافة التغيرات في القيمة العادلة مباشرةً ضمن بيان الدخل الشامل.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

أ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٣-هـ الممتلكات والمعدات والتركيبات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات والتركيبات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبات. باستثناء الأرض بالملكية الحرة، والأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية على النحو التالي:

	سنوات	
سيارات	٥	
أثاث و تركيبات	٦-٧	
معدات مكتبية	٦-٧	
برمجيات حاسب آلي	١٠	

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للأصول وتعديل، متى ما كان ذلك ملائماً، في كل تاريخ تقرير.

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

تحدد أرباح وخسائر الاستبعدادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها ضمن «إيرادات تشغيل أخرى» في بيان الدخل.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، كما هو مناسب، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى النافذة ويمكن تقدير تكلفة البند بشكل يعتمد عليه، تستبعد القيمة الدفترية للجزء المستبدل، وتم تحميل كافة الإصلاحات وأعمال الصيانة الأخرى على بيان الدخل خلال الفترة المالية التي تتكبد فيها.

أ٣-٦ الضريبة

تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك على مستوى المركز الرئيسي ولا يتعين على النافذة تقديم إقرار منفصل حول أنشطة أعمال الصيرفة الاسلامية خلال السنة بدأ المركز الرئيسي القيام بتخصيص ضريبة بمعدل ثابت بنسبة 1٥٪ من ربح "النافذة"، يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فقط على مستوى المركز الرئيسي.

أ٣-٧ عقود الإيجار

يتم إدراج مدفوعات عقود الإيجار التشغيلي كمصروف في بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ينتج عن معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ المحاسبية عن معظم عقود الإيجار من قبل المستأجر ضمن نطاق المعيار بطريقة مماثلة لتلك التي تم بها المحاسبية عن عقود الإيجار التمويلي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ «عقود الإيجار»، يعترف المستأجرون بأصل «حق الاستخدام» والمطلوبات المالية المقابلة في بيان المركز المالي، يتم إطفاء أصل حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار ، ويتم قياس الالتزام المالي بالتكلفة المطفأة، تظل محاسبة المؤجر إلى حد كبير كما هي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، طبقت النافذة معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ باستخدام منهج الأثر الرجعي المعدل، وبالتالي لم يتم إعادة بيان المقارنة.

تقيس النافذة مبدئيًا الحق في استخدام الأصل بالتكلفة، والتزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية، يتم خصم المبلغ باستخدام معدل الربح المتضمن في عقد الإيجار إذا كان من الممكن تحديد ذلك بسهولة؛ خلاف ذلك، معدل الاقتراض المتزايد، تاريخ البدء هو التاريخ الذي يتيح فيه المؤجر الأصل الأساسي للاستخدام، بعد الاعتراف الأولي، تقيس النافذة أصل حق الاستخدام بالتكلفة ناقصًا الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

أ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٣-٧ عقود الإيجار (تابع)

بعد الإدراج المبدئي، تقيس النافذة التزام الإيجار من خلال (أ) زيادة القيمة الدفترية لتعكس الربح من التزام الإيجار؛ (ب) تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة، و(ج) إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديلات على عقد الإيجار، أو لتعكس مدفوعات الإيجار الثابتة الجوهرية المعدلة. الربح من التزام الإيجار هو المبلغ الذي ينتج معدل دوري ثابت للربح على الرصيد المتبقي من التزام الإيجار، معدل الربح الدوري هو المعدل المستخدم لخصم مدفوعات الإيجار لحساب التزام الإيجار.

أ٣-٨ منافع الموظفين

(١) مكافآت نهاية الخدمة

تتم مساهمات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين العُمانيين وفقاً لأحكام قانون التأمينات الاجتماعية لعام ١٩٩١.

تم تكوين مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العُمانيين وفقاً لأحكام قانون العمل العُماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته ويعتمد على معدلات المكافآت الحالية والسنوات المتراكمة للخدمة بتاريخ بيان المركز المالي، تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل تذاكر السفر عند استحقاقها للموظفين حتى تاريخ التقرير، تدرج هذه المستحقات في الالتزامات المتداولة، في حين يتم الإفصاح عن تلك التي تتعلق بمكافآت نهاية الخدمة كالتزام غير متداول.

تدرج المساهمات لخطه التقاعد ذات المساهمات المحددة والتأمين ضد إصابات العمل للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عُمان لعام ١٩٩١ ويتم إدراجها كمصروف في بيان الدخل الشامل عند تكبيدها.

(٢) المنافع قصيرة الأجل

يتم قياس الالتزامات عن المنافع قصيرة الأجل بدون خصم ويتم تحميلها على المصروفات عند تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم إدراج مخصص للمبلغ المتوقع دفعه عندما يوجد على النافذة التزام حالي أو استدلالي لدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمات سابقة مقدمة من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

أ٣-٩ ودائع العملاء والحسابات الأخرى

تدرج الأرصدة في الودائع الجارية والحسابات الأخرى عند استلامها من قبل النافذة، تقاس المعاملات عند استلام المبلغ من قبل النافذة في وقت التعاقد، في نهاية فترة التقرير، تقاس هذه الحسابات بالتكلفة المطفأة.

أ٣-١٠ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة

تفرض النافذة رسوم إدارة (رسوم المضارب) على حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة، من إجمالي الدخل من استثمارات الأموال، يتم تخصيص الدخل المنسوب لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لهم بعد تجنيب مخصصات واحتياطيات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) إن وجدت/ وخصم حصة النافذة من الدخل كمضارب، يتم تحديد تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها وفقاً لشروط وأحكام حسابات الاستثمار غير المقيدة.

أ٣-١١ المستحقات إلى/ من البنوك وودائع الوكالة

تتكون المستحقات إلى/من البنوك والمؤسسات المالية والعملاء من دائنيات ومديونيات الوكالة، تدرج دائنيات ومديونيات الوكالة مبدئيًا بالتكلفة لكونها القيمة العادلة للمقابل المتبادل، وتدرج لاحقاً بالتكلفة المهلكة، ناقصاً المبالغ المسددة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣١-١٢ إدراج الإيرادات

(١) المراجعة

تدرج الأرباح من المراجعة على أساس الاستحقاق. تشمل أرباح المضاربة المعاملات للفترة من تاريخ التوزيع إلى تاريخ انتهاء المراجعة.

(٢) المضاربة

تدرج إيرادات تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع من قبل المضارب، وتحمل الخسائر من ناحية أخرى على قائمة الدخل عند الإعلان عنها من قبل المضارب.

(٣) المشاركة

تدرج إيرادات المشاركة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع، في حالة الخسارة في المشاركة، تدرج حصة النافذة من الخسارة إلى الحد الذي يتم به خصم الخسارة من حصتها في رأسمال المشاركة.

(٤) المشاركة المتناقصة

إن الأرباح من تمويلات المشاركة المتناقصة يتم إدراجها على أساس الاستحقاق.

(٥) أرباح الصكوك

تدرج الأرباح على الصكوك على أساس الاستحقاق، عندما يتم شراء صكوك بأقساط أو بالخصم وتصنف بالتكلفة المهلكة، تهلك هذه الأقساط/ الخصومات على فترة الاستحقاق المتبقية باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

(٦) الإجارة

تسجل إيرادات الإجارة على مدار فترة الإجارة على أساس الاستحقاق وتدرج بالصافي من الاستهلاك والانخفاض في القيمة، تستثنى الإيرادات المتعلقة بحسابات إجارة منتهية بتمليك غير منتظمة وأقساط إجارة تتخطى ٩٠ يوماً من قائمة الدخل.

(٧) استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك

يتم تسجيل الإيرادات من الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بالتمليك عند استلام الإيجارات.

(٨) إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات – التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الحقيقي للأصل المالي المدرج بالتكلفة المهلكة –ضمن قياس معدل الربح الفعلي للأصل المالي. تدرج إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات وأتعاب الإدارة ورسوم الترتيبات والقروض المشتركة عند أداء الخدمات ذات الصلة.

(٩) حصة النافذة من إيرادات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (رب المال والمضارب)

تخصص الإيرادات بالتناسب بين حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين على أساس استثماراتهم ذات الصلة قبل تخصيص رسوم المضارب. تستحق حصة النافذة كمضارب لإدارة حقوق حملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

(١٠) السلم

تحدد إيرادات السلم باستخدام طريقة نسبة الإكمال.

(١١) إيرادات توزيعات نقدية

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

(١٢) الربح من المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية

يدرج الربح من المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية على أساس توزيع نسبي زمني على مدار فترة العقد بناءً على أصل المبلغ الأساسي القائم والأرباح المتفق عليها مع العملاء.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣١-١٣ إدراج المصروفات

تحتسب العوائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بناءً على الدخل الناتج من حسابات الاستثمار المشتركة بعد خصم المصروفات المتعلقة بفريق الاستثمار، أي «مصروفات المضارب» تتضمن مصروفات المضارب كافة المصروفات المتكبدة من قبل النافذة وتستثنى تكاليف العاملين والمصروفات الإدارية الأخرى، يخصم «ربح المضارب» للنافذة من حصة المستثمر من الإيرادات قبل توزيعها.

٣١-١٤ الأرباح أو المصروفات التي لا تسمح بها الشريعة

تدرج النافذة هذه المبالغ في حساب منفصل في الدائنيات الأخرى ولا يتم تضمينها في إيرادات النافذة، توزع هذه المبالغ على الجمعيات الخيرية وفقاً لقرارات مجلس الرقابة الشرعية.

٣١-١٥ التزامات عرضية

تتضمن الالتزامات العرضية ضمانات وخطابات ائتمان والتزامات النافذة فيما يتعلق بوعد من جانب واحد لشراء/بيع عملات وأخرى، لا تدرج الالتزامات العرضية في بيان المركز المالي ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول البيانات المالية إلا إذا كانت مستبعدة.

٣١-١٦ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال النافذة لإشراف مجلس الرقابة الشرعية والذي يتكون من أعضاء عينتهم الجمعية العمومية للمساهمين.

٣١-١٧ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي، عندما، وفقط عندما يكون لدى البنك حق قانوني في مقاصة المبالغ وأن يكون راعياً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت، يجب ألا تعتمد الحقوق القانونية على أحداث مستقبلية ويجب أن تكون قابلة للتنفيذ في المسار الاعتيادي للعمل وفي حال العجز أو التأخر في السداد أو الإفلاس للنافذة والطرف المقابل.

٣١-١٨ الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي، تستحق الزكاة على حملة الأسهم من الأفراد للنافذة وتعتبر الزكاة على الاستثمارات غير المقيمة والحسابات الأخرى مسؤولية حملة حسابات الاستثمار.

٣١-١٩ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى النافذة التزام قانوني أو استدلالي جارٍ، كنتيجة لحدث ماضٍ، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ومن المحتمل أن يتطلب تدفقا خارجا للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات، تعادل المخصصات القيمة المهلكة للالتزامات المستقبلية التي يتم تحديدها بخصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

٣١-٢٠ التمويل المشترك والذاتي

تم الإفصاح عن الأصول التي تم تمويلها بشكل مشترك من قبل النافذة وحقوق حملة حسابات الاستثمار «تمويل مشترك» في البيانات المالية وتم تصنيف الأصول التي تم تمويلها فردياً من قبل النافذة ضمن «تمويل ذاتي».

٣١-٢١ احتياطي معادلة الأرباح

يتمثل احتياطي معادلة الأرباح في ذلك المبلغ الذي يتم تخصيصه من إيرادات المضاربة قبل تخصيص حصة النافذة كمدير استثمار (مضارب) للمحافظة على مستوى معين من العائد على الاستثمار لحملة حسابات الاستثمار غير المقيمة وزيادة حقوق ملكية الملاك.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٢-٣١ احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطي مخاطر الاستثمار هو المبلغ المقتطع من حصة ربح حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة بعد تخصيص حصة المضارب، من أجل تخفيف آثار مخاطر خسائر الاستثمار المستقبلية، والشروط والأحكام التي يتم بموجبها الاقتطاع لاحتياطي مخاطر الاستثمار واستخدامه خاضعة لموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

٤١ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة وضع اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات، تستند التقديرات والاجتهادات ذات الصلة إلى الخبرة التاريخية والعوامل المتعددة الأخرى التي ترى الإدارة أنها معقولة في ظل الظروف القائمة وكذلك النتائج التي تعد أساساً لوضع الاجتهادات حول القيمة الدفترية للأصول والالتزامات التي تعتبر غير متاحة بسهولة من مصادر أخرى، ومن حيث التعريف، نادراً ما تكون التقديرات المحاسبية الناتجة معادلة للنتائج الفعلية ذات الصلة.

تتم مراجعة التقديرات والاجتهادات ذات الصلة بصورة مستمرة، ويتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل من شأنه أن يؤثر فقط على تلك الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل من شأنه أن يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية، فيما يلي التقديرات المحاسبية الهامة للبنك:

١-٤١ خسائر انخفاض قيمة القروض والسلفيات

إن قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقاً لكل من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ فيما يتعلق بكافة فئات الأصول المالية يتطلب إصدار الاجتهادات، وبالأخص فيما يتعلق بتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمان عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان، يتم الوصول إلى هذه التقديرات من خلال عدة عوامل والتي قد تؤدي التغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات، إن حساب خسائر الائتمان المتوقعة لدى البنك يتمثل في مخرجات النماذج المعقدة إلى جانب عدد من الافتراضات الأساسية بشأن اختيار المدخلات المتغيرة والعلاقات فيما بينها، تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر اجتهادات وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للبنك، والذي يسند احتمالية التعثر إلى التصنيفات الفردية.
- معايير التقييم لدى البنك في حالة وجود ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان وبالتالي يجب أن يتم قياس مخصصات الأصول المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة والتقييم النوعي.
- تصنيف الأصول المالية عندما يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مجمع.
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك المعادلات المحاسبية المتنوعة واختيار المدخلات.
- تحديد الارتباطات بين السيناريوهات الاقتصادية الكبرى والمدخلات الاقتصادية مثل مستوى البطالة وقيم الضمانات وتأثير ذلك على احتمالية التعثر وقيمة الانكشاف عند التعثر والخسائر عند التعثر.
- اختيار السيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية واحتمالاتها الترجيحية لإدراج المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤١ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤١ إيرادات الرسوم والعمولات

يعتمد إدراج إيرادات الرسوم والعمولات على الغرض من تقييم الرسوم وأساس المحاسبة لأي أداة مالية مرتبطة، تطبيق الإدارة بعض الافتراضات والاجتهادات المحاسبية لتحديد الرسوم التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية، والرسوم التي يتم جنيها عند تقديم الخدمات، والرسوم التي يتم جنيها عند تنفيذ عمل جوهري.

٣-٤١ تحديد مدة الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ النافذة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف، يتم تضمين خيارات التمديد (أو فترات ما بعد خيارات الإنهاء) فقط في مدة الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه سيتم تمديد عقد الإيجار (أو لم يتم إنهاؤه)، يأخذ البنك في الاعتبار طبيعة وإمكانية إنفاذ شرط التمديد في اتفاقية الإيجار، وقيمة التحسينات على العقارات المستأجرة، والعقوبات على الإنهاء، والتكاليف وتعطل الأعمال المطلوبة لاستبدال المباني المؤجرة كعوامل لتحديد مدة الإيجار، قد تحتوي اتفاقيات الإيجار الخاصة بالمباني التي تشغلها النافذة على خيار التمديد، حيث لم يأخذ البنك في الاعتبار خيارات التمديد بعد تحليل العوامل المذكورة أعلاه.

يتم إعادة تقييم مدة الإيجار إذا تم بالفعل ممارسة الخيار (أو لم يتم ممارسته) أو إذا أصبح البنك ملزماً بممارسته (أو عدم ممارسته)، تتم مراجعة التقييم فقط في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير جوهري في الظروف مما يؤثر على هذا التقييم ويكون ذلك ضمن سيطرة البنك، خلال السنة المالية، لم تقم النافذة بمراجعة تقييمها لفترة الإيجار حيث لم تحدث أحداث أو تغييرات مهمة.

ب١ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
١٠,٤٣٦	٤,٧٦٠
٥,٣٠٦	٥,٣٠٦
٢,٦٩٧	١,٩٢٤
١٨,٤٣٩	١١,٩٩٠

الأرصدة لدى البنك المركزي العُماني:

– حساب جارٍ

– احتياطي نقدي

النقدية

الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي العُماني لا يمكن سحبه دون موافقة البنك المركزي.

ب٢ مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية

٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
١٠,٠٠١	٥,٠٠٠
٢,٠٢٧	٢٨٥
١٢,٠٢٨	٥,٢٨٥
–	(١)
١٢,٠٢٨	٥,٢٨٤

إيداعات وكالة لدى بنوك

حسابات تحت الطلب

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

ب ٢ مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية (تابع)

فيما يلي تحليل التغيرات في مجمل القيمة الدفترية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة ذي الصلة للمستحقات من البنوك والمؤسسات المالية:

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٥,٢٨٥	-	-	٥,٢٨٥
صافي التغير في الأصول	٦,٧٤٣	-	-	٦,٧٤٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٢,٠٢٨	-	-	١٢,٠٢٨
خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ١ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١	-	-	١
صافي المحمل للسنة	(١)	-	-	(١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	-	-	-

لا توجد تغيرات جوهرية في مجمل أرصدة المستحقات من البنوك والمؤسسات المالية والتي قد تساهم في تغييرات جوهرية في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العام.

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٩	٩,٨٤٥	-	-	٩,٨٤٥
صافي التغير في الأصول	(٤,٥٦١)	-	-	(٤,٥٦١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥,٢٨٤	-	-	٥,٢٨٤
خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ١ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٩	١٥	-	-	١٥
صافي المحمل للسنة	(١٤)	-	-	(١٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١	-	-	١

لا توجد تغيرات جوهرية في مجمل أرصدة المستحقات من البنوك والمؤسسات المالية والتي قد تساهم في تغييرات جوهرية في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العام.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

ب ٣ سلفيات تمويل ومديونيات أخرى

القيمة الدفترية	تمويل ذاتي ريال عُمانى بالآلاف	تمويل مشترك ريال عُمانى بالآلاف	المجموع ريال عُمانى بالآلاف
مديونيات مرابحة	١٥,٧١٧	-	١٥,٧١٧
إجارة منتهية بتملك	٢٠,٣٩١	٦٦,٥٤٧	٨٦,٩٣٨
استصناع تتبعه إجارة منتهية بتملك	٦٦,٣٧١	٢٥,١٣٠	٩١,٥٠١
مشاركة متناقصة	٦٥,٢٧٢	-	٦٥,٢٧٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٦٧,٧٥١	٩١,٦٧٧	٢٥٩,٤٢٨
الربح التعاقدى غير المدرج	(١,٥٧٥)	(١,١٦٨)	(٢,٧٤٣)
	(٣٧)	(١٢٨)	(١٦٥)
	١٦٦,١٣٩	٩٠,٣٨١	٢٥٦,٥٢٠

القيمة الدفترية	تمويل ذاتي ريال عُمانى بالآلاف	تمويل مشترك ريال عُمانى بالآلاف	المجموع ريال عُمانى بالآلاف
مديونيات مرابحة	١٣,٦٠٧	-	١٣,٦٠٧
إجارة منتهية بتملك	١٥,٦١٧	٥٦,٧٧٣	٧٢,٣٩٠
استصناع تتبعه إجارة منتهية بتملك	٦٦,٦٦	١٩,٤٧٤	٨٥,٥٤٠
مشاركة متناقصة	٤٢,٢١١	١,٤٣٠	٤٣,٦٤١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٣٧,٥٠١	٧٧,٦٧٧	٢١٥,١٧٨
الربح التعاقدى غير المدرج	(٢,٠٠٦)	(١,١٠٢)	(٣,١٠٨)
	(٢٣)	(٦٢)	(٨٥)
	١٣٥,٤٧٢	٧٦,٥١٣	٢١١,٩٨٥

إفصاحات إضافية حول تغطية التمويل المتعثر وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني رقم "BM 1149" مبينة أدناه:

ديسمبر ٢٠٢٠	وفقاً للبنك المركزي العُماني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٦٣٢	٤٨٨	(١٤٤)	
٤,٢٠٤	٣,٧٣٢	(٤٧٢)	
٨٥	٨٥	-	

*يتم احتساب معدل القرض المتعثر على أساس التمويل والسلف الممولة المتعثرة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ب سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

فيما يلي تحليل التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل لسلفيات التمويل والمديونيات الأخرى:

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٠,٧٧٣	٦,٥٩٧	١,٨٠٨	٢٨,١٧٨
أصول جديدة مستحدثة أو مشتراة	٥٤,٥٨٧	١,٥٩٦	-	٥٦,١٨٣
أصول مستبعدة أو مدفوعة - صافي	(١١,٢٣٠)	(٦٠٧)	(٩٦)	(١١,٩٣٣)
تحويلات إلى المرحلة ١	٢,٦٣٨	(٢,٦٢٥)	(١٣)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٣٢,٣٣٩)	٣٢,٤٢١	(٨٢)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٣٠٤)	(٢٨٣)	٥٨٧	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٢,٠١٢٥	٣٧,٠٩٩	٢,٢٠٤	٢٥٩,٤٢٨

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٩	١٥٩,٤٣٦	٢١,٤٤٠	١,٥٩٢	١٨٢,٤٦٨
أصول جديدة مستحدثة أو مشتراة	٤٥,٤٩١	-	-	٤٥,٤٩١
أصول مستبعدة أو مدفوعة - صافي	(١١,٨٨٤)	(٨١٩)	(٧٩)	(١٢,٧٨١)
تحويلات إلى المرحلة ١	١٨,٣٣٣	(١٧,٩٤١)	(٣٩٢)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٤,١٠١)	٤,١٠١	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٥٠٢)	(١٨٤)	٦٨٦	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠,٦٧٧٣	٦,٥٩٧	١,٨٠٧	٢٨,١٧٨

الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٨٢٣	١٠٨	١,١٧٧	٣,١٠٨
خسائر ائتمانية متوقعة مدرجة	٧٣	١٤٧	١٩٠	٤١٠
استردادادات من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٣٢)	(١٤١)	(٢٠٢)	(٧٧٥)
تحويلات إلى المرحلة ١	٣	(٣)	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١,٠٧٦)	١,٠٨٠	(٤)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٨٠)	(٦٢)	١٤٢	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١١	١,١٢٩	١,٣٠٣	٢,٧٤٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠١٩	٤٦٠	١٢٤٠	١,٧٥٠	٢,٧٧٥
خسائر ائتمانية متوقعة مدرجة	٦٨	١١	٦	٨٦
استردادادات من الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٢٨	١٧٠	(٥١)	٢٤٧
تحويلات إلى المرحلة ١	١,٣٣٧	(١,٣٣٧)	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٦٢)	٦٢	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١٠٨)	(٣٨)	١٤٦	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٨٢٣	١٠٨	١,١٧٦	٣,١٠٨

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ب سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

ب-١ مديونيات مرابحة

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١٧,٧٦٤	-	-	١٧,٧٦٤
أصول جديدة مستحدثة أو مشتراة	(٢,٠٤٧)	-	-	(٢,٠٤٧)
صافي القيمة الدفترية	١٥,٧١٧	-	-	١٥,٧١٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٨٦)	-	-	(١٨٦)
الربح التعاقدى غير المدرج	(١٩)	-	-	(١٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٥,٥١٢	-	-	١٥,٥١٢

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٩	١٥,٦٣٠	-	-	١٥,٦٣٠
أصول جديدة مستحدثة أو مشتراة	(٢,٠٢٣)	-	-	(٢,٠٢٣)
صافي القيمة الدفترية	١٣,٦٠٧	-	-	١٣,٦٠٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٢٦)	-	-	(٢٢٦)
الربح التعاقدى غير المدرج	(١٥)	-	-	(١٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٣,٣٦٦	-	-	١٣,٣٦٦

ربح مؤجل غير مطفاً

ربح مؤجل غير مطفاً	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
ربح مؤجل في بداية السنة	٢,٠٢٣	١,٩٢٤
ربح مؤجل خلال السنة من مبيعات إيرادات مبيعات مرابحة خلال السنة (ج)	١,٧٣٦	١,٣٥٨
ربح مؤجل في نهاية السنة	٢,٠٤٧	٢,٠٢٣

ب-٣ ب إجارة منتهية بتمليك

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٥,٢١٢	٧٨,٥٦٠	-	١٠٣,٧٧٢
التكلفة الاستهلاك/الإطفاء المتراكم	(٤,٨٢١)	(١٢,١٣)	-	(١٦,٨٣٤)
صافي القيمة الدفترية	٢٠,٣٩١	٦٦,٥٤٧	-	٨٦,٩٣٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٩٩)	(١,١٢٢)	-	(١,٣٢١)
الربح التعاقدى غير المدرج	(٨)	(١٢٥)	-	(١٣٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠,١٨٤	٦٥,٣٠٠	-	٨٥,٤٨٤

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣-ب سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

٣-ب-ب إجارة منتهية بتمليك (تابع)

	٢٠١٩	٢٠٢٠
التكلفة	٢٤,٧٥٥	٩١,٤٠٧
الاستهلاك/الإطفاء المتراكم	(٩,١٣٨)	(١٩,١٧)
صافي القيمة الدفترية	١٥,٦١٧	٧٢,٣٩٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥٩)	(١,٢٢٥)
الربح التعاقدى غير المدرج	(٦)	(٦٨)
	١٥,٤٥٢	٧١,١٦٥

٣-ب-ج استصناع تتبعه إجارة منتهية بتمليك

	٢٠٢٠	٢٠٢٠
القيمة الدفترية	٦٦,٣٧١	٩١,٥٠١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢١٢)	(٢٥٨)
الربح التعاقدى غير المدرج	(٧)	(١٠)
	٦٦,١٥٢	٩١,٢٣٣

	٢٠١٩	٢٠٢٠
القيمة الدفترية	٦٦,٠٦٦	٨٥,٥٤٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢١١)	(٢٨٥)
الربح التعاقدى غير المدرج	(٢)	(٢)
	٦٥,٨٠٣	٨٥,٢٥٣

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣-ب سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

٣-ب-د المشاركة المتناقصة

	٢٠٢٠	٢٠٢٠
القيمة الدفترية	٦٥,٢٧٢	٦٥,٢٧٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٧٨)	(٩٧٨)
الربح التعاقدى غير المدرج	(٣)	(٣)
	٦٤,٢٩١	٦٤,٢٩١

	٢٠١٩	٢٠٢٠
القيمة الدفترية	٤٢,٢١١	٤٣,٦٤١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٣٦٠)	(١,٣٧٢)
الربح التعاقدى غير المدرج	-	-
	٤٠,٨٥١	٤٢,٢٦٩

٤-ب استثمارات أوراق مالية

	٢٠١٩	٢٠٢٠
القيمة الدفترية بالمطفاة	١٥,٣٧٢	١٦,٧٧٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٤)	(٤١)
محتفظ بها بالتكلفة المطفاة	١٥,٣١٨	١٦,٧٣٥
القيمة الدفترية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٨,١٠٥	٨,٠٢٧
خسارة القيمة العادلة	-	(١,٠٥٦)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(٨٦٦)
محتفظ بها بالتكلفة المطفاة	٨,١٠٥	٦,١٠٥
إجمالي استثمارات أوراق مالية	٢٣,٤٢٣	٢٢,٨٤٠

مدة شهادات الصكوك هي ٥ أعوام وهي تحمل معدل ربح يتراوح من ٤,٤٪ - ٦,٥٪ سنوياً.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

ب ٤ استثمارات أوراق مالية (تابع)

فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

الرصيد في بداية السنة
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة
صافي المحمل للفترة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرصيد في بداية السنة
صافي المحمل للفترة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ب ٥ ممتلكات وآلات ومعدات

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠٢٠

إضافات

استيعادات/ تحويلات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاستهلاك المتراكم:

في ١ يناير ٢٠٢٠

المحمل للسنة

استيعادات/ تحويلات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠١٩

إضافات

استيعادات/ تحويلات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الاستهلاك المتراكم:

في ١ يناير ٢٠١٩

المحمل للعام

استيعادات/ تحويلات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

ب ٦ أصول أخرى

أرباح مستحقة القبض

إيجارات مستحقة القبض

الحق في استخدام الأصول

أخرى

ب-٧ أ ودائع وكالة

بالعملة المحلية:

- شركات وأفراد

بالعملة الأجنبية:

- شركات وأفراد

ب-٧ ب مستحق إلى البنوك

بالعملة المحلية:

- بنوك

بالعملة الأجنبية:

- بنوك

ب ٨ حسابات العملاء وحسابات أخرى

الحسابات حسب الطبيعة:

- جارية

- هامش

الإجمالي ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة ١ ريال عُُماني بالآلاف
٥٤	-	-	٥٤
٨٦٦	-	٨٦٦	-
(١٣)	-	-	(١٣)
٩٠٧	-	٨٦٦	٤١
الإجمالي ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة ١ ريال عُُماني بالآلاف
٤٥	-	-	٤٥
٩	-	-	٩
٥٤	-	-	٥٤

المجموع ريال عُُماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ريال عُُماني بالآلاف	سيارات ريال عُُماني بالآلاف	معدات مكتبية ريال عُُماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عُُماني بالآلاف	برمجيات حاسب آلي ريال عُُماني بالآلاف
٢,٨٦٢	-	١٤٠	٦١٤	٨٥٧	١,٢٥١
٥١	-	-	٣١	٩	١١
-	-	-	-	-	-
٢,٩١٣	-	١٤٠	٦٤٥	٨٦٦	١,٢٦٢
(١,٧٦٨)	-	(١٠٧)	(٤٦٢)	(٤٩٤)	(٧٠٥)
(٢٧٤)	-	(١٣)	(٤٨)	(٩٤)	(١١٩)
-	-	-	-	-	-
(٢,٤٢)	-	(١٢٠)	(٥١٠)	(٥٨٨)	(٨٢٤)
٨٧١	-	٢٠	١٣٥	٢٧٨	٤٣٨

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
٢,٥٦٤	١٠١	١٢٤	٥٣٦	٦٨٦٨	١,١١٧
٢٦٥	(١٠١)	١٦	٤٩	١٦٧	١٣٤
٣٣	-	-	٢٩	٤	-
٢,٨٦٢	-	١٤٠	٦١٤	٨٥٧	١,٢٥١
(١,٤٣٨)	-	(٩٨)	(٣٦١)	(٣٩٦)	(٥٨٣)
(٢٩٧)	-	(٩)	(٧٣)	(٩٤)	(١٢١)
(٣٢)	-	-	(٢٨)	(٤)	-
(١,٧٦٧)	-	(١٠٧)	(٤٦٢)	(٤٩٤)	(٧٠٤)
١,٩٥٥	-	٣٣	١٥٢	٣٦٣	٥٤٧

٢٠١٩ ريال عُُماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عُُماني بالآلاف
١,١٨٧	٤,٠٩٦
٢٢٤	١,٠٢٥
٨٤٩	٦٣٦
١,٢٧٤	٨٨
٣,٥٣٤	٥,٨٤٥

٢٠١٩ ريال عُُماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عُُماني بالآلاف
١٤٨,٢٩٩	١٧٨,٦٢٥
١٠,٥٣٩	٨,٥٥٤
١٥٨,٨٣٨	١٨٧,١٧٩

٢٠١٩ ريال عُُماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عُُماني بالآلاف
٥,٠٠٠	-
١٠,٥٨٨	٩,٦٢٥
١٥,٥٨٨	٩,٦٢٥

٢٠١٩ ريال عُُماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عُُماني بالآلاف
١٢,٣٥٩	٣٩,٣٧٦
٥,١٢٦	٢,١٣٨
١٧,٤٨٥	٤١,٥١٤

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

ب ٩ التزامات أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
٥٧	٥٥	أرباح/ أتعاب مستحقة الدفع
٢٠٠	٤٣٨	مستحقات الموظفين
١٦١	١٨٦	مستحق الدفع لشركة تحافل
٨٢	٨٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات سلفيات تمويل وضمانات مالية
١,١٦٨	١,٣٠٠	مستحقات أخرى ومخصصات ودائيات
٢٥٤	١٦٢	أدوات مالية دائنة
١,٩٢٢	٢,٢٢٣	

فيما يلي تحليل التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة المقابل لها على التزامات سلفيات التمويل والضمانات المالية:

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٣٨,٦٢٩	-	٦	٣٨,٦٣٥
أصول جديدة مستحدثة أو مشتراة	١٨,١٣١	-	-	١٨,١٣١
أصول مستبعدة أو مدفوعة	(١٧,٨٤٠)	-	(٦)	(١٧,٨٤٦)
تحويلات إلى المرحلة ١	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	-	-	-	-
مبالغ مشطوبة	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٨,٩٢٠	-	-	٣٨,٩٢٠

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	٣٣,٣٤٦	-	-	٣٣,٣٤٦
أصول جديدة مستحدثة أو مشتراة	٢٢,٤١٤	-	-	٢٢,٤١٤
أصول مستبعدة أو مدفوعة	(١٧,١٢٥)	-	-	(١٧,١٢٥)
تحويلات إلى المرحلة ١	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٦)	-	٦	-
مبالغ مشطوبة	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٨,٦٢٩	-	٦	٣٨,٦٣٥

مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٨١	-	١	٨٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة	٤٥	-	-	٤٥
استردادات من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٤)	-	(١)	(٤٥)
تحويلات إلى المرحلة ١	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	-	-	-	-
مبالغ مشطوبة	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨٢	-	-	٨٢

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

ب ٩ التزامات أخرى (تابع)

مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	١٣	-	-	١٣
أصول جديدة مستحدثة أو مشتراة	٧	-	-	٧
أصول مستبعدة أو مدفوعة	٦٢	-	-	٦٢
تحويلات إلى المرحلة ١	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١)	-	١	-
مبالغ مشطوبة	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٨١	-	١	٨٢

ب ١٠ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
حسابات ادخار	٤٢,٨٧٨	٢٩,١٨٢
حسابات لأجل	٥	٥
٤٢,٨٨٣	٢٩,١٨٧	

إن حسابات حملة حسابات الاستثمارات غير المقيدة هي أموال يستثمرها العملاء وفق مبدأ المضاربة لتشكيل قاعدة من الأموال. تتم إضافة أموال حملة الحسابات الاستثمارية إلى أموال البنك بغرض الاستثمار دون منح الأولوية لأي طرف في أغراض الاستثمار وتوزيع الأرباح.

الإيداعات لأجل هي إيداعات يمكن سحبها دون خسارة رأس المال وفقاً لشروط معينة.

إن حصة المضارب في أرباح استثماراتها حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار تصل إلى ٧٠٪ كحد أقصى (٢٠١٩: ٧٠٪) وفق شروط اتفاقيات حملة حسابات الاستثمار.

خلال السنة، لم تقم النافذة بتحميل أي مصروفات إدارية على القاعدة.

المنتج	نطاق معدل المشاركة	متوسط المعدل المكتسب
ادخار - ريال عُمانى	٣.	١,٣٤٨٪
ادخار - درهم إماراتي	١٥	٠,٦٦٨٪
ادخار - دولار أمريكي	١٥	٠,٦٧٤٪
إدخار - جنيه إسترليني	١٥	٠,٠٠٠٪
لمدة ٣ أشهر	٦.	٠,٠٠٠٪
لمدة ٦ أشهر	٦.	٠,٠٠٠٪
لمدة ١٢ شهراً	٦.	٢,٦٩٧٪

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

ب ا ا حقوق الملاك

ب اا-١ رأس المال المُعين

في سنة ٢٠٢٠ ، بلغ رأس المال المُعين للنافذة ٣٠ مليون ريال عُماني (٢٠١٩: ٣٠ مليون ريال عُماني).

ب اا-ب الاحتياطي القانوني

وفقاً للمادة ٧٨ من قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤، يجوز تخصيص «مبلغ إضافي في حدود ٢٪ من القيمة الاسمية للسهم لكل سهم كرسوم إصدار. إذا تم إصدار الأسهم بقيمة أعلى من القيمة الاسمية، يجب إضافة مبلغ الزيادة، بعد اقتطاع مصروفات الإصدار، إما للاحتياطي القانوني أو الاحتياطي الخاص الذي سيتم إنشاؤه وفقاً للمادة ١٠٦ من القانون». وبالتالي قامت النافذة بتحويل صافي زيادة المبلغ من متحصلات الإصدار والذي قام البنك بتحصيله خلال فترة بداية «النافذة» إلى الاحتياطي القانوني.

ب اا-ج الاحتياطي العام

تم تحويل احتياطي عام بمبلغ ٩٨٨,٠٠٠ ريال عُماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٩٨٨,٠٠٠ ريال عُماني) من قبل المكتب الرئيسي لتغطية الخسائر المتكبدة لعام ٢٠١٣ و ٢٠١٤، بدأت النافذة تقرير الأرباح من عام ٢٠١٥ وبالتالي، لم يتم إجراء أي تحويل آخر بعد عام ٢٠١٤.

ب اا-د احتياطي انخفاض القيمة

يتطلب تعميم البنك المركزي العُماني رقم “BM 1149” من النافذة إنشاء احتياطي للفرق بين المخصصات طبقاً لتعليمات البنك المركزي العُماني والمخصصات المحتسبة طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ في حالة إذا كانت المخصصات طبقا لمتطلبات البنك المركزي العُماني أعلى من المخصصات طبقا لمعيار التقارير المالية الدولية ٩، وتعتبر المخصصات طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ أعلى من المخصصات المحتسبة طبقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وبالتالي، لم يتم إنشاء احتياطي لانخفاض القيمة.

ب ا٢ التزامات وارتباطات عرضية

ب ا٢-أ التزامات عرضية

تؤدي خطابات الاعتماد المستندي والضمانات القائمة المستقلة إلى ارتباط البنك بالدفع بالنيابة عن عملاء في حالة عجز العميل عن الأداء بموجب بنود العقد.

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
ضمانات	٢٠,٨١٤	٥,٤٧٨
خطابات اعتمادات	١١,١٧١	٢٩,٠٦٤
	<u><u>٣١,٩٨٥</u></u>	<u><u>٣٤,٥٤٢</u></u>

ب ا٢-ب ارتباطات

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالائتمان الارتباطات بمنح الائتمان وخطابات الاعتماد المستقلة والضمانات التي تم تصميمها للوفاء بمتطلبات عملاء البنك، بالنسبة للارتباطات بمنح الائتمان فهي تمثل الارتباطات التعاقدية لتقديم التمويل والسلفيات، في العادة تكون للارتباطات تواريخ انتهاء ثابتة أو شروط إنهاء أخرى وهي تتطلب دفع رسوم عنها، حيث إن تلك الارتباطات قد تنتهي بدون السحب منها لذا ليس بالضرورة أن يمثل إجمالي مبالغ العقد التزامات التدفق النقدي المستقبلية.

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
ارتباطات متعلقة بالائتمان	6.934	4.0٩3

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

ب ا٣ أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، تقوم النافذة بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارتها ومساهميها وإدارتها العليا والمركز الرئيسي ومجلس الرقابة الشرعية ومراجع التوافق مع الشريعة والشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة، تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات المتكافئة ويتم اعتمادها من قبل إدارة النافذة ومجلس الإدارة.

فيما يلي إجمالي مبالغ الأرصدة والإيرادات والمصروفات الناتجة عن الأطراف ذات العلاقة:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
تمويل وسلفيات (الرصيد في نهاية السنة)	٩٦٣	١٠
تمويل وسلفيات مصروفة خلال السنة	-	-
تمويل وسلفيات مسددة خلال السنة	-	-
الودائع (الرصيد في نهاية السنة)	٤٠٥	٢٨١
ودائع مستلمة خلال السنة	(٢١٧)	٥٨
ودائع مدفوعة خلال السنة	٣٣٤	(٣٦)
أرباح على تمويلات وسلفيات (خلال السنة)	٥٥	-
مصروفات أرباح (خلال السنة)	(١٠)	(٧)

مكافآت الإدارة العليا

رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل

أتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة

أتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية

معاملات مع المركز الرئيسي

أرباح مدفوعة على اقتراضات وكالة

أتعاب على خط التزام

ب ا٤ الأدوات المالية المشتقة

في إطار النشاط الاعتيادي، ترتبط النافذة بالعديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة، الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين تعتمد فيه المدفوعات على التحركات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية أو المعدل الاستدلالي أو المؤشر. تدرج هذه الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة، القيمة العادلة للأداة المشتقة هي ما يساوي الربح أو الخسارة غير المدرجين من المقارنة مع السوق بالنسبة للأداة المشتقة باستخدام الأسعار السائدة بالسوق أو أساليب التسعير الداخلية، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة في بيان الدخل الشامل، تم وصف الأدوات المالية المشتقة المستخدمة من جانب النافذة أدناه:

ب ا٤-أ أنواع منتجات الأدوات المالية المشتقة

عقود العملة الآجلة (الوعد) هي اتفاقيات تعاقدية بين الأطراف لشراء عملة واحدة مقابل بيع عملة أخرى بسعر محدد يتم سداده بتاريخ القيمة الآجلة/المستقبلية، إن معدل صرف العملة المستخدم في المعاملة يطلق عليه اسم معدل الصرف الآجل.

يتم إبرام هذه العقود للتحوط من مخاطر تقلب معدلات صرف العملة وإدارة السيولة بكفاءة من خلال إتاحة فرصة للنافذة لإيداع/ استثمار السيولة الفائضة لدى بنوك أجنبية أو سحب الأموال من بنوك أجنبية في حال حدوث نقص في السيولة.

كجزء من إدارة الأصول والمطلوبات لدى النافذة، تستعين النافذة بالمشتقات لأغراض التحوط للحد من التعرض لمخاطر العملة ومخاطر معدلات الربح، ويتحقق هذا عن طريق التحوط لأدوات مالية محددة والمعاملات المتوقعة وكذلك تطبيق تحوط استراتيجي تجاه كافة الانكشافات المتعلقة ببيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

ب١٤ الأذوات المالية المشتقة (تابع)

ب١٤- أنواع منتجات الأدوات المالية المشتقة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

عقود شراء عملات أجنبية آجلة

عقود بيع عملات أجنبية آجلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

عقود شراء عملات أجنبية آجلة

عقود بيع عملات أجنبية آجلة

يعتبر المركز الرئيسي الطرف المقابل الرئيسي في العقود الآجلة.

ب١٥ إيرادات من أنشطة التمويل

المرابحة
الإجارة المنتهية بالتمليك
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
المشاركة المتناقصة
راس المال العامل للوكالة

إيرادات من أصول التمويل المشترك

إيرادات من أصول التمويل الذاتي

ب١٦ إيرادات من أنشطة الاستثمار

الإيرادات من الإبداعات بين البنوك مع البنوك الإسلامية
الدخل من الاستثمار في أدوات الدين

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

ب١٦ إيرادات من أنشطة التمويل

من وديعة مضاربة

من وديعة وكالة:

- عملاء

- بنوك

ب١٧ إيرادات أخرى

صافي رسوم وعمولات

خسارة من بيع أصول ثابتة

خسارة استثمارات أوراق مالية محتفظ بها للمتاجرة - محققة

ب١٨ مصروفات تشغيل أخرى

تكاليف تشغيل وإدارة

تكاليف التأسيس

مكافأة وأتعاب حضور جلسات لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية

ب١٩ إدارة المخاطر المالية

ب١٩- مخاطر الائتمان

ب١٩-١ مخاطر الائتمان في منتجات التمويل

تنشأ مخاطر الائتمان من تمويل المديونيات وعقود الإيجار (على سبيل المثال لا الحصر، المرابحة والمشاركة المتناقصة والاستصناع والإجارة) وتمويل رأس المال العامل (على سبيل المثال لا الحصر السلم)، تعمل النافذة كعمول ومزود ورب المال والمساهم برأس المال في اتفاقية المشاركة. تعرض النافذة نفسها لمخاطر فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم حسب شروط استلام الدفعة المؤجلة وعمل أو تسليم للأصل.

تدير النافذة مخاطر الائتمان وتراقبها بوضع حدود على مقدار المخاطر التي ترغب بقبولها بالنسبة للمبالغ والأطراف المقابلة وأنواع المنتجات والمنطقة الجغرافية وقطاع الصناعة، وقامت بإنشاء عملية مراجعة جودة الائتمان لتوفير تحديد مبكر للتغيرات المحتملة في الجودة الائتمانية للأطراف المقابلة بما فيها مراجعات الضمانات المنتظمة. وتنشأ حدود الأطراف المقابلة باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان التي تخصص لكل طرف مقابل تصنيف مخاطر. تخضع تصنيفات المخاطر للمراجعة المنتظمة من قبل دائرة مراجعة وتحليل الائتمان. وسيتم اعتماد أي تغييرات في سياسة مخاطر الائتمان من قبل مجلس الإدارة.

القيمة الاسمية	القيمة الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق		
	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات
ريال عُمانى بالآلاف	٣,٢٣٧	١,٩٦٤	٧,٨٣٩
	=====	=====	=====
	٣,٢٣٧	١,٩٦٤	٧,٨٣٩

القيمة الاسمية	القيمة الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق		
	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات
ريال عُمانى بالآلاف	٧٣,٩٨٥	١٩,٣٩٥	٩,٨٠٣
	=====	=====	=====
	٧٣,٩٨٥	١٩,٣٩٥	٩,٨٠٣

٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف

١,٧١٢
٤,٣٨٩
٤,٨٦٤
١,٧٠٤
٩

١٢,٦٧٨

١٠٥
١,٤٣٨
١,٥٤٣

٢٠١٩
ريال عُمانى بالآلاف

١٠٥
١,٤٣٨

١,٥٤٣

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د١ مخاطر الائتمان (تابع)

د١-١ مخاطر الائتمان في منتجات التمويل (تابع)

إن حدود المخاطر مبنية على المخاطر الإجمالية للأطراف المقابلة وأية كيانات ذات صلة. وتتم مراجعة عقود / تسهيلات الشركات على أساس سنوي من قبل دائرة مراجعة وتحليل الائتمان.

لتغطية المخاطر غير المتوقعة، والتي تتسبب في نزوب التدفقات النقدية، يتم اتخاذ الاستثمارات الملموسة الإضافية كضمان مثل العقارات أو حصص حقوق الملكية. تطبيق النافذة توجيهات بخصوص قبول فئات معينة من سبل تخفيف مخاطر الائتمان بالضمانات، فيما يلي الأنواع الأساسية من الضمانات للتمويلات والسلفيات هي:

- الرهونات على الأصول وفقاً لاتفاقيات المرابحة،
- ملكية/ سند ملكية الأصول وفقاً لتمويل الإجارة والاستصناع،
- ملكية/ سند ملكية الأصول وفقاً لترتيب الاستصناع،

د١-٢ إدارة مخاطر الائتمان

تتم متابعة كافة تمويلات وسلفيات النافذة بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة، يتم تصنيف هذه التمويلات والسلفيات إلى إحدى فئات تصنيفات المخاطر الخمسة وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حدتها نظم وتوجيهات البنك المركزي العُماني، وتقع مسؤولية تحديد الحسابات غير المنتظمة وتصنيفها على عاتق الدائرة المختصة بالنشاط.

فيما يلي التعرض لمخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مديونيات المرابحة	إجارة منتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	أوراق الدين المالية	المجموع
ريال عُماني بالآلاف							
المرحلة ١	١٥,٠٩٥	٧٩,٧٣١	٨٥,٧٧٠	٣٩,٥٢٧	١٢,٠٢٨	١٦,٧٧٦	٢٤٨,٩٢٧
المرحلة ٢	٣٤٣	٥,٦٨٢	٥,٥٠٥	٢٥,٥٦٩	-	٦,٩٧١	٤٤,٠٧٠
المرحلة ٣	٢٧٩	١,٥٢٥	٢٢٦	١٧٦	-	-	٢,٢٠٦
الإجمالي	١٥,٧١٧	٨٦,٩٣٨	٩١,٥٠١	٦٥,٢٧٢	١٢,٠٢٨	٢٣,٧٤٧	٢٩٥,٢٠٣

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د١ مخاطر الائتمان (تابع)

د١-٢ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل الضمان المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى لكافة الأصول بالميزانية العمومية يركز على صافي القيمة الدفترية كما أدرجت ببيان المركز المالي.

إن الحد الأقصى من مخاطر الائتمان المتعلق بالبنود خارج الميزانية العمومية حسب إرشادات بازل ٢ مبين بالإيضاح د٥، وتمثل المبالغ المبينة بالإيضاح رقم ٦٤ سيناريو أسوأ الاحتمالات للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ دون الأخذ بالاعتبار أية ضمان محتفظ به أو أي تحسينات ائتمان أخرى مرفقة.

د١-٣ تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً لأوراق الدين المالية وسندات الخزنة وإجمالي الإيداعات والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة التصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

٢٠٢٠	ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٩	ريال عُماني بالآلاف
Aaa - Aa3	٣٢٧	-	-
A1 - A3	-	٢٨٤	-
Baa1 - Baa3	١,٧٠٠	٥,٠٠٠	-
Ba1 - Ba3	١,٠٠٠	-	٨,١٠٥
B1 - B3	-	٦,٩٧١	-
B1 - Caa3	١٦,٧٧٦	١٥,٣١٨	-
سيادي	٣٥,٧٧٤	٢٨,٧٠٧	-

تجري النافذة تقييماً مستقلاً استناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون طرف مقابل ما غير مصنف.

فيما يلي فئات التصنيف الائتماني الدخلي للبنك بالإضافة إلى معامل احتمالية التعثر المتعلق بها:

فئات التصنيف الداخلي	بيان فئة التصنيف الداخلي	نطاق معامل احتمالية التعثر (%)
١ - ٦	فئة الاستثمار	٠.١٪ إلى ٦.٤٦٤٪
٧	دون فئة الاستثمار	١٦.٥٨٢٪
٨ - ١٠	غير منتظم	١٠.٠٪

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مديونيات المرابحة	إجارة منتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	أوراق الدين المالية	المجموع
ريال عُماني بالآلاف							
المرحلة ١	١٢,٩٨٧	٦٧,٤٧٣	٨٣,٦٣٠	٤٢,٦٨٣	٥,٢٨٤	٢٣,٤٢٣	٢٣٥,٤٨٠
المرحلة ٢	٣٢٨	٣,٤٩٥	١,٨١٦	٩٥٨	-	-	٦,٥٩٧
المرحلة ٣	٢٩٢	١,٤٢٢	٩٤	-	-	-	١,٨٠٨
الإجمالي	١٣,٦٠٧	٧٢,٣٩٠	٨٥,٥٤٠	٤٣,٦٤١	٥,٢٨٤	٢٣,٤٢٣	٢٤٣,٨٨٥

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١٠	مخاطر الائتمان (تابع)
٣-١-١	تحليل تصنيف الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي الوحدة الائتمانية حسب فئة الأصل المالي استناداً إلى تصنيفات الائتمان الداخلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً)						
فئة الاستثمار	١٥,٠٩٦	٧٩,٦٤٢	٨٥,٧٧٠	٣٩,٥٠٧	١٢,٠٢٨	١٦,٧٧٦
دون فئة الاستثمار	-	٨٩	-	١٩	-	١٨
القيمة الدفترية	١٥,٠٩٦	٧٩,٧٣١	٨٥,٧٧٠	٣٩,٥٢٦	١٢,٠٢٨	١٦,٧٧٦
المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة ولكن غير منخفضة القيمة الائتمانية)						
فئة الاستثمار	٣١٥	٥,٥٢٦	٥,٤٦٤	٢٥,٥٦٩	٦,٩٧١	٤٣,٨٤٥
دون فئة الاستثمار	٢٨	١٥٦	٤	-	-	٢٢٤
القيمة الدفترية	٣٤٣	٥,٦٨٢	٥,٥٠٤	٢٥,٥٦٩	٦,٩٧١	٤٤,٠٦٩
المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة ومنخفضة القيمة الائتمانية)						
منخفضة القيمة	٢٧٩	١,٥٢٥	٢٢٦	١٧٦	-	٢٢,٠٦
منخفضة القيمة	١٥,٧١٧	٨٦,٩٣٨	٩١,٥٠١	٦٥,٢٧٢	-	٢٩٥,٢٠٣

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١٠	مخاطر الائتمان (تابع)
٣-١-١	تحليل تصنيف الائتمان (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً)									
فئة الاستثمار	١٢,٩٨٧	٦٧,٤٧٣	٨٣,٦٣,٠	٤٢,٨٦٣	٥,٢٨٤	٢٣,٤٢٣	٢٣,٤٢٣	٢٣,٤٢٣	٢٣,٤٢٣
دون فئة الاستثمار	-	-	-	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية	١٢,٩٨٧	٦٧,٤٧٣	٨٣,٦٣,٠	٤٢,٨٦٣	٥,٢٨٤	٢٣,٤٢٣	٢٣,٤٢٣	٢٣,٤٢٣	٢٣,٤٢٣
المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة ولكن غير منخفضة القيمة الائتمانية)									
فئة الاستثمار	٣٢٨	٣,٤٩٥	١,٨١٦	٩٥٨	-	-	-	-	-
دون فئة الاستثمار	-	-	-	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٣٢٨	٣,٤٩٥	١,٨١٦	٩٥٨	-	-	-	-	-
المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة ومنخفضة القيمة الائتمانية)									
منخفضة القيمة	٢٩٢	١,٤٢٢	٩٤	-	-	-	-	-	-
منخفضة القيمة	١٣,٦٠٧	٧٢,٣٠٩	٨٥,٥٠٤	٤٣,٨٦١	٥,٢٨٤	٢٣,٤٢٣	٢٣,٤٢٣	٢٣,٤٢٣	٢٣,٤٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د١ مخاطر الائتمان (تابع)

د١-٥ التركيزات (تابع)

						٢٠١٩
	المرابحة	الإجارة	استتباع متبعية إجارة بالتمليك	المشاركة المتناقصة	مستحقات من بنوك	استثمارات أوراق مالية
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
التركيز حسب القطاع						
شركات	٨١٩	١٤,٤٣٨	٦٥,٤٨٤	٣,٠٣٠.٨	–	٨,١٠٥
أفراد	١٢,٥٤٧	٥٦,٦٥٩	١٩,٧٦٩	١١,٩٦١	–	–
جهات سيادية	–	–	–	–	–	١٥,٣١٨
بنوك	–	–	–	–	٥,٢٨٤	–
	١٣,٣٦٦	٧١,٠٩٧	٨٥,٢٥٣	٤٢,٢٦٩	٥,٢٨٤	٢٣,٤٢٣
التركيز حسب الموقع						
الشرق الأوسط	١٣,٣٦٥	٧١,٠٩٧	٨٥,٢٥٣	٤٢,٢٦٩	٥,١٠٣	٢٣,٤٢٣
أوروبا	–	–	–	–	١٨١	–
أمريكا الشمالية	–	–	–	–	–	–
آسيا	–	–	–	–	–	–
الإجمالي	١٣,٣٦٥	٧١,٠٩٧	٨٥,٢٥٣	٤٢,٢٦٩	٥,٢٨٤	٢٣,٤٢٣

د١-٦ تأثير فيروس كورونا (كوفيد – ١٩)

أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً أن كوفيد – ١٩ جائحة عالمية في ١١ مارس ٢٠٢٠، منذ النصف الأخير من الربع الأول من عام ٢٠٢٠، شهدت البيئة الاقتصادية والمشهد التجاري للبنك تغيرات سريعة نتيجة التفشي غير المسبوق لفيروس كورونا، إلى جانب الكساد الكبير في أسعار النفط الخام العالمية، فقد أدى تشديد أوضاع السوق وعمليات الإغلاق والقيود المفروضة على حركة التجارة والأفراد إلى إضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعبر الصناعات والقطاعات، مزيد من التفاصيل حول تأثير وباء كوفيد – ١٩ على البنوك مبينة في إيضاح ٣٨ من البيانات المالية الموحدة لبنك صحر الدولي.

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان على الأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها (المرحلتان ١ و ٢) بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناء على التوزيع المحتمل لثلاثة سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن عمليات المحاكاة لكل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

						٢٠٢٠
	حساسية تقديرات انخفاض القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على قروض لم تنخفض قيمتها بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	٢,٤٢٩	–	التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٠٢٠
	المحاكاة				ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
	السيناريو التصاعدي – مرجح بنسبة ١٠٠٪		٢,٠٩٢	٣٣٧		
	السيناريو المركزي – مرجح بنسبة ١٠٠٪		٢,٣٧١	٥٨		
	السيناريو التنازلي – مرجح بنسبة ١٠٠٪		٢,٩٦٤	(٥٣٥)		

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

د١-٦ تأثير فيروس كورونا (كوفيد – ١٩) (تابع)

يحتوي الجدول التالي على تحليل للمبلغ المؤجل للربح الأساسي القائم والمستحق المتعلق بالتمويل الإسلامي والذمم المدينة ذات الصلة للعملاء الذين تم تزويدهم بهذه المزايا والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة:

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي		
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف		
المبلغ المؤجل	٧,١٠	٤,١١١	٣٠	١١,٢٥١		
الخسائر الائتمانية المتوقعة على المبلغ المؤجل	٢١	١٠٤	٧	١٣٣		
القيمة الدفترية	٧,٠٨٩	٤,٠٠٧	٢٣	١١,١١٨		

التأثير على كفاية رأس المال:

إلى جانب ذلك، طبق البنك أيضاً في حسابات كفاية رأس المال «عامل التصفية التحوطي» بموجب ترتيبات التعديل المؤقتة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ من الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأثير عامل التصفية أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو ٤١ نقطة أساسية.

د٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه النافذة صعوبة في الوفاء بارتباطاتها المتعلقة بالتزاماتها المالية التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

د٢-١ إدارة مخاطر السيولة

إن منهج النافذة لإدارة مخاطر السيولة هو التأكد، كلما كان ذلك ممكناً، من أنه سيكون لديها على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك.

تتلقى الخزينة المركزية للنافذة معلومات من وحدات الأعمال الأخرى بخصوص محفظة السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي المتوقع، وتحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من استثمارات أوراق مالية سائلة قصيرة الأجل وتمويلات وسلفيات إلى البنوك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك ككل، يتم الوفاء بمتطلبات سيولة وحدات الأعمال من خلال التمويلات والسلفيات قصيرة الأجل من الخزينة المركزية لتغطية أية تقلبات قصيرة الأجل والتمويل على المدى الطويل لمعالجة أي متطلبات سيولة هيكلية، كما وضع البنك خطة سيولة طارئة شاملة لإدارة السيولة بفعالية، وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن النافذة تلتزم بحافة لوائح البنك المركزي.

تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة إلى المراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات، يتم تقديم احتساب لفجوات السيولة عن استحقاق الأصول والالتزامات، تم إعداد الحسابات وفقاً لإرشادات الجهات التنظيمية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

د ٣ مخاطر السوق (تابع)

د ٣-١ مخاطر السوق في منتجات التمويل (تابع)

(٢) الإجارة المنتهية بالتمليك

في حالة الوعد غير الملزم لتأجير أصل تم حيازته أو محتفظ به بغرض تشغيل الإجارة أو الإجارة المنتهية بالتمليك، تتم معاملة هذا الأصل كأصل مملوك للنافذة ويتعرض لمخاطر الأسعار منذ تاريخ حيازته وحتى تاريخ بيعه.

د ٢-٢ قياس مخاطر السوق

تقوم النافذة بشكل رئيسي بمزاولة نشاط عقود معدلات صرف العملات الأجنبية الفورية وعقود مبادلة العملات، وحيث يتم أخذ المراكز بصورة رئيسية لتعاملات العملاء فإنه تم الحد من درجة تعقيدها بصورة أكبر، في ضوء ما ذكر أعلاه، تقوم النافذة بقياس ورصد المخاطر عن طريق وضع إطار من الحدود المطبقة، وحينما تبرم النافذة عقوداً لأدوات مالية مشتقة معقدة بدرجة أكبر، يكون لديها نماذج وأساليب أكثر تعقيداً لقياس مخاطر السوق والتي تساندها الآلية المناسبة.

د ٣-٣ إدارة مخاطر السوق

تفصل النافذة في تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ للمتاجرة ولغير المتاجرة، تتضمن محافظ المتاجرة جميع المراكز الناشئة من التقييم حسب السوق واتخاذ مراكز الملكية بجانب الأصول والالتزامات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يتم تحويل جميع مخاطر صرف العملات الأجنبية لدى النافذة من جانب الخزينة المركزية إلى مجال المتاجرة، بناءً على ذلك فإن مركز صرف العملات الأجنبية يعامل كجزء من محفظة المتاجرة بالنافذة لأغراض إدارة المخاطر، وتتم مراقبة وإدارة مخاطر العملات الأجنبية لدى النافذة عن طريق تأسيس المكتب الوسيط لمراقبة مخاطر السوق، وتتم عملية إدارة هذه المخاطر من خلال وضع سياسة تطبيقية وإرساء إطار عمل لحدود التعاملات والاستعانة بأدوات رفع التقارير مثل تقرير المراكز وتحليل المخاطر المتعلقة بمراكز العملات، تقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للمتعامل المالي.

يتم تفويض السلطة الكلية لمخاطر السوق إلى لجنة الأصول والالتزامات، وتكون دائرة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسات إدارة المخاطر المفصلة (التي تخضع إلى الاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة إدارة المخاطر بالمجلس)، تتم مراجعة سياسة مخاطر السوق بشكل دوري لتتماشى مع تطورات السوق.

د ٤-٤ التعرض لمخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح هي الأثر المحتمل لعدم التوافق بين معدل العائدات على الأصول والمعدل المتوقع للتمويل نظراً لمصادر التمويل، تحدد الإدارة العليا مصادر التعرض لمخاطر معدل الربح بناءً على هيكل الميزانية العمومية الحالي والمتوقع للنافذة، قد تنشأ مخاطر معدل الربح في النافذة نظراً للمعاملات التالية:

- معاملات المرابحة،
- معاملات الوكالة،
- استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك،
- إجارة منتهية بالتمليك،
- الصكوك،

تعتقد إدارة النافذة أنها ليست معرضةً لمخاطر معدل ربح جوهرية حيث تتم عملية إعادة تسعير الأصول والالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار على فترات زمنية فاصلة متماثلة، يعتمد توزيع الربح لحقوق حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات مشاركة الربح، وبالتالي، فإن النافذة غير معرضة لأية مخاطر معدلات ربح جوهرية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

د ٣ مخاطر السوق (تابع)

د ٣-٤ التعرض لمخاطر معدلات الربح (تابع)

(١) مصادر مخاطر معدلات الربح

يمكن تصنيف مخاطر معدلات الربح المختلفة التي تواجهها النافذة إلى الفئات التالية:

- إعادة التسعير التي تنشأ من الفروق الزمنية في الاستحقاق (المعدل الثابت) وإعادة التسعير (المعدل المتغير) للأصول والالتزامات والمراكز خارج الميزانية العمومية، وحيث إن معدلات الربح تختلف، فإن عدم التوافق في إعادة التسعير يتسبب في تعرض إيرادات النافذة والقيمة الاقتصادية الأساسية للنافذة لتقلبات غير متوقعة.
- مخاطر منحنى العائدات التي تنشأ من وجود آثار عكسية للتغيرات غير المتوقعة لمنحنى العائدات على الإيرادات و/أو القيمة الاقتصادية الأساسية للنافذة.
- مخاطر الأساس التي تنشأ من ارتباط ناقص في التسوية للمعدل المكتسب للمنتجات المسعرة والمعدل المدفوع على أدوات مختلفة بالإضافة إلى خصائص إعادة التسعير المشابهة، عندما تتغير معدلات الربح، يمكن أن تنشأ هذه الفروقات من التغيرات غير المتوقعة في التدفقات النقدية والأرباح الموزعة بين الأصول والالتزامات والأدوات خارج الميزانية العمومية ذات فترات استحقاق أو تواتر إعادة تسعير مشابه.
- تشير مخاطر نقل المخاطر التجارية لضغط السوق لدفع عائدات تتخطى المعدل المكتسب على الأصول الممولة من قبل الالتزامات، عندما يكون العائد على الأصول متدنأً بمقارنته مع معدلات المنافسين.

(٢) استراتيجية مخاطر معدلات الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية، والنافذة معرضة لمخاطر معدلات الربح نتيجةً لعدم التطابق أو الفجوات في مبالغ الأصول والالتزامات والأدوات خارج الميزانية العمومية والتي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة، تدير النافذة المخاطر من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

معدل الربح الفعلي (العائد الفعلي) أداة مالية نقدية هو المعدل الذي عند استخدامه في احتساب قيمة حالية ينتج عنه القيمة الدفترية للأداة، المعدل هو معدل سابق لأداة ذات معدل ثابت مدرجة بالقيمة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل عائم أو أداة مدرجة بالقيمة العادلة.

(٣) أدوات قياس مخاطر معدلات الربح

تراقب النافذة تحليل فجوات إعادة التسعير والذي يقيس الفروق الحسابية بين الأصول والالتزامات ذات الحساسية للربح لمجال عمل النافذة بشروط مطلقة.

(٤) المراقبة والإبلاغ عن مخاطر معدلات الربح

طبقت النافذة أنظمة معلومات لمراقبة مخاطر معدلات الربح والسيطرة عليها والإبلاغ عنها، تقدم التقارير على أساس زمني للجنة التنفيذية ومجلس الإدارة للمكتب الرئيسي..

تراقب وحدة المخاطر والالتزام هذه الحدود بشكل منتظم، وتتولى هذه الوحدة مراجعة نتائج حدود الفجوات والاستثناءات، إن وجدت، وتوصي باتخاذ إجراءات تصحيحية والتي تعتمد من قبل لجنة الأصول والالتزامات واللجنة التنفيذية وفقاً لمقاييس الصلاحيات المعتمدة من قبل المجلس.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٦ مخاطر العملة

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل عملة، تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية. يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعه. لدى النافذة صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية.

	٢٠٢٠		
	الأصول	الالتزامات وحسابات الاستثمار غير المقيدة	صافي الأصول
ريال عُماني	٢٣٨,٢٠٩	١٨٧,٨٦٦	٥٠,٣٤٣
دولار أمريكي	٧٥,٨٣٢	٤٨,٢٤٢	٢٧,٥٩٠
يورو	١٢١	٢,٢٤٢	٢,١٢١
درهم إماراتي	-	-	-
جنيه إسترليني	٧	-	٧
ين ياباني	٢,٣٧٤	١,٨٩٠	٤٨٤

	٢٠١٩		
	الأصول	الالتزامات وحسابات الاستثمار غير المقيدة	صافي الأصول
ريال عُماني	١٨٣,٠٤٦	١٣٨,٠٢٧	٤٥,٠١٩
دولار أمريكي	٧٣,٨٤٤	٥٥,٩٣٦	١٧,٩٠٨
يورو	٣٠	١٦٦	١٣٦
درهم إماراتي	٣٩٠	٤	٣٨٦
جنيه إسترليني	-	-	-

تقوم النافذة بأخذ التعرض للمخاطر لأثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية، يقوم المجلس بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة والإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي.

تعتبر التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ على صافي الأصول ضئيلة.

د٤ المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية للبنك أو الموظفين والأنظمة أو من العوامل الخارجية. تنشأ المخاطر التشغيلية نظراً لعدة أسباب مرتبطة بعمليات النافذة وموظفيها وتقنياتها وبنيتها التحتية ومن الأحداث الخارجية ولا تتضمن مخاطر غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

تبنت النافذة سياسات وإجراءات مشابهة للتخفيف من المخاطر التشغيلية كتلك المعتمدة من قبل المركز الرئيسي، تم اتباع إيجابيات عمليات المركز الرئيسي وبنيته التحتية في إطار الالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. وتعد السياسات حول العمليات التالية مشابهة لسياسات المركز الرئيسي:

- تعقب أحداث الخسارة والمخاطر المحتملة.
- الإبلاغ عن الخسائر والمؤشرات والسيناريوهات على أساس منتظم.
- مراجعة التقارير المشتركة من قبل مدراء المخاطر والمدراء المباشرين.

علاوةً على ذلك، لدى النافذة موظف متفرغ مسؤول عن الالتزام بالشريعة ويتولى مسؤولية ضمان الالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ومبادئ الشريعة والقوانين والتنظيمات الأخرى المعتمدة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٤ مخاطر تجارية متنقلة

تشير المخاطر التجارية المتنقلة لحجم المخاطر التي تحول للمساهمين للتخفيف من تحمل حامل حساب الاستثمار بعض أو كافة المخاطر والتي يتعرضون لها تعاقدياً في عقود المضاربة.

ضمن عقود المضاربة (مشاركة الربح وتحمل الخسارة)، يتعرض حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لأثر إجمالي للمخاطر الناشئة من الأصول التي يستثمرون أموالهم فيها. ولكن نافذة صحر الإسلامي تدير هذه المخاطر من خلال المخاطر التجارية المتنقلة.

يتم تحقيق مشاركة المخاطر بتشكيل واستخدام عدة احتياطات مثل احتياطي معادلة الأرباح وبتسوية حصة أرباح نافذة صحر الإسلامي لتسهيل العائدات مستحقة الدفع لحملة حسابات الاستثمار من التعرض لتذبذب في إجمالي العائدات الناشئ عن المخاطر البنكية وبالتالي للتمكين من دفع العائدات التنافسية في السوق.

تدير نافذة صحر الإسلامي المخاطر التجارية المتنقلة كما هو محدد في سياسة توزيع الأرباح، تتنازل النافذة عن أتعابها في حالة حدوث المخاطر التجارية المتنقلة، تدير النافذة معدلات الربح مع النوافذ الإسلامية الأخرى والبنوك الإسلامية/ التجارية التي تعمل في السلطنة.

د٥ إدارة رأس المال

د٥-١ رأس المال النظامي

تقوم الجهة الرقابية الأساسية للنافذة وهي البنك المركزي العُماني بوضع ورصد متطلبات رأس المال للنافذة في مجمله، لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال يتطلب البنك المركزي العُماني في الوقت الحالي الاحتفاظ بالنسبة المقررة لإجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. تقوم النافذة باحتساب متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر السوق ومخاطر التشغيل استناداً إلى النموذج الموضوع من جانب البنك المركزي العُماني كما يلي:

- جهات سيادية – لا شيء بالنسبة لسلطنة عُمان.
- النافذة – المخاطر المرجحة بناءً على مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية المعتمدة من قبل البنك المركزي العُماني.
- تمويلات الأفراد والشركات– وفقاً لعوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة التي حددها البنك المركزي العُماني.
- البنود خارج الميزانية العمومية – حسب عوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العُماني.

يتم تصنيف رأس المال النظامي للنافذة إلى ثلاث فئات:

- رأسمال الفئة ١ ويتضمن رأس المال المُعين والاحتياطات والأرباح المحتجزة والأصول غير الملموسة والتسويات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود الواردة في حقوق الملكية ولكن تتم معاملتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.
- رأسمال الفئة ٢ ويتضمن مخصصات انخفاض القيمة المجمعة المؤهلة.

يتم تطبيق مختلف الحدود على عناصر قاعدة رأس المال، يجب أن لا يتجاوز مبلغ الاستثمارات المبتكرة في الفئة ١ نسبة ١٥ في المائة من إجمالي رأسمال الفئة ١ ويجب أن لا يزيد رأس المال المؤهل في الفئة ٢ عن الفئة ١ كما يجب أن لا تزيد التمويلات والسلفيات لأجل الثانوية المؤهلة عن ٥٠ في المائة من رأسمال الفئة ١. كما أن هناك قيوداً على مبلغ إجمالي مخصصات الانخفاض في القيمة المجمعة واحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار التي يتم إدراجها كجزء من رأسمال الفئة ٢، تتضمن الخصومات الأخرى من رأس المال القيم الدفترية للاستثمارات في شركات تابعة لا يتم إدراجها ضمن التجميع النظامي والاستثمارات في رأسمال النافذة وبعض البنود التنظيمية الأخرى.

يتم تصنيف العمليات التشغيلية للنافذة على أنها إما تدرج ضمن مجال متاجرة أو مجال أعمال مصرفية ويتم تحديد الأصول مرجحة بالمخاطر وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المصاحبة للأصول والانكشافات للمخاطر خارج الميزانية العمومية، حيث لا توجد أي بيانات عن الثلاث سنوات السابقة حسبما هو مطلوب طبقاً لمنهج المؤشر الأساسي لاحتساب رأس المال لمخاطر التشغيل، وسياسة النافذة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

د- إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

د-١ رأس المال النظامي (تابع)

إن المعيار الدولي لقياس كفاية رأس المال هو معدل المخاطر للأصول والذي يربط بين رأس المال وأصول الميزانية العمومية والانكشافات للمخاطر خارج الميزانية العمومية مرجحاً وفقاً لنطاق واسع من المخاطر.

تم حساب معدل المخاطر للأصول طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال الخاصة بالنافذة لأجل بنك التسويات الدولية كما يلي:

رأس المال الفئة ١	٢٠٢٠	٢٠١٩
رأس المال المُعين	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٣٤	١٣٤
احتياطي عام	٩٨٨	٩٨٨
أرباح محتجزة	٢,٨٨٢	٢,٢٦٦
خسائر القيمة العادلة	(١,٠٥٦)	-
الإجمالي	٣٢,٩٤٨	٣٣,٣٨٨
رأس المال الفئة ٢	١,٤٩٨	١,٥١٠
مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة	٣٤,٤٤٦	٣٤,٨٩٨
مجموع رأس المال النظامي	٣٦,٠٥٩	٣٦,٠٥٩
الأصول المرجحة بالمخاطر	١٢,٠٥٦	١٠,٦٨٤
مخاطر الائتمان والسوق للنافذة	٢٧٦,١١٥	٢٢١,٨٠٢
المخاطر التشغيلية	١٢,٠٥٦	١٠,٦٨٤
مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	٢٨٨,١٧١	٢٣٢,٤٨٦
معدل كفاية رأس المال	١٥٠,٥٪	١٥٠,٥٪

مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

مجموع رأسمال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال الموضحة أعلاه وفقاً لمعايير بازل ٢ المطبقة من قبل البنك المركزي العُماني والإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

د- معلومات قطاعية

تنفذ أنشطة النافذة كوحدة واحدة، يتم رفع التقارير للإدارة حسب وحدة العمل، تعمل النافذة في سلطنة عُمان فقط وبالتالي لم يتم عرض معلومات قطاعية جغرافية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

د-٧ إفصاحات أخرى

فيما يلي الإفصاحات الإلزامية المطلوبة بموجب إطار الخدمات المصرفية التنظيمية الإسلامية:

- لم يتم خلط الأموال،
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يوجد مبلغ قدره ٥٨٠ ألف ريال عُماني مستحق إلى المركز الرئيسي،
- قام المركز الرئيسي خلال السنة بتخصيص تكلفة بمبلغ قدره ١,٩٦٢ ألف ريال (٢٠١٩ : ١,٣٩٥ ألف ريال عُماني) لصالح الخدمات المشتركة،
- لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الصندوق الخيري خلال السنة،
- المكافآت وأتعاب حضور الجلسات المقترحة لمجلس الرقابة الشرعية هي كالتالي:

المكافآت ريال عُماني	أتعاب حضور الجلسات ريال عُماني	المجموع ريال عُماني
٧,٧٠٠	-	٧,٧٠٠
١١,٥٥٠	١,٥٤٠	١٣,٠٩٠
١٥,٤٠٠	١,٥٤٠	١٦,٩٤٠
٧,٧٠٠	١,٥٤٠	٩,٢٤٠
٣,٨٥٠	٧٧٠	٤,٦٢٠
٤٦,٢٠٠	٥,٣٩٠	٥١,٥٩٠

الدكتور حسين حامد حسان

الدكتور مدثر صديقي

الشيخ عزان بن ناصر فرفور العامري

الشيخ فهد محمد هلال الخليلي

الشيخ المعتصم سعيد المعولي

* استقال الدكتور حسين حامد من مجلس الرقابة الشرعية، وكان آخر يوم عمل له هو ١٥ يونيو ٢٠٢٠، تم دفع المكافأة عن الفترة حتى ١٥ يونيو ٢٠٢٠.

** تم تعيين الشيخ المعتصم المعولي في ١٥ يونيو ٢٠٢٠ كعضو في مجلس الرقابة الشرعية.

د-٨ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لعام ٢٠١٩ لتتوافق مع عرض الفترة الحالية، لم تؤثر إعادة التصنيف هذه على صافي الربح أو حقوق المساهمين التي تم الإفصاح عنها سابقاً.

الإفصاح التنظيمي صغار الإسلامي

نتقدّم بأعمالنا
على أسس راسخة





Deloitte.

تقرير نقصي الحقائق إلى مجلس إدارة بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع فيما يتعلق بالإفصاح بموجب بازل ٢ – المحور الثالث والإفصاحات بموجب بازل ٣ لصحار الإسلامي (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع))

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم في خطاب التعاقد المؤرخ في ٢١ يونيو ٢٠٢٠ وكما هو منصوص عليه في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م.١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م.١١٥٧ المؤرخ في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨ ، فيما يتعلق بالإفصاحات بموجب بازل ٢ – المحور الثالث والإفصاحات بموجب بازل ٣ (الإفصاحات) لصحار الإسلامي (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)) ("النافذة") المبينة في الصفحات المرفقة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لقد تم إعداد الإفصاحات من قبل إدارة صحار الإسلامي (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)) وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م.١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م.١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م.١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. لقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٤٤٠٠ حول الخدمات المصاحبة المطبق على مهام الإجراءات المتفق عليها. وقد نُفنت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليها في الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م.١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، فقط لمساعدتكم في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م.١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م.١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ب.م. ١١٤٩ المؤرخ في ١٣ ابريل ٢٠١٧ والمعدل بالخطاب رقم BSD/CB/FLV/2018/17 المؤرخ في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨ وخطاب البنك المركزي العماني رقم BSD/CB/2020/005 المؤرخ في ٣ يونيو ٢٠٢٠.

إستناداً إلى تنفيذ الإجراءات المفصلة اعلاه، فقد وجدنا أن الإفصاحات تخلو من أي أخطاء جوهرية.

وحيث أن الاجراءات اعلاه لا تشكل تدقيقاً أو مراجعة منفذة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية لمهام المراجعة، فلا نعرب عن أية تأكيدات حول الإفصاحات كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

وفي حال قمنا بالمزيد من الاجراءات أو بإجراء تدقيق أو مراجعة للإفصاحات وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية لمهام المراجعة ، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى وذكرناها لكم.

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



الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١ مقدمة

يمارس بنك صحار ش.م.ع.ع. (المركز الرئيسي) وفقاً لترخيص الصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٣ أعمال الصيرفة الإسلامية وأنشطة المتاجرة المالية الأخرى وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية تحت اسم «صحار الإسلامي» (النافذة). تدرج مجموعة منفصلة من البيانات المالية في البيانات المالية الموحدة للبنك.

تم وضع الإفصاحات التالية وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. تهدف هذه الإفصاحات إلى تقديم معلومات نوعية وكمية مهمة للمشاركين بالسوق عن تعرض نافذة صحار الإسلامي للمخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر وعمليات كفاية رأس المال. لم تعمل النافذة ككيان قانوني مستقل.

لا توجد قيود على تحويل الأموال بين النافذة والبنك، ومع ذلك، ووفقاً للمبادئ التوجيهية الواردة في الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية (IBRF) ، لا يُسمح للنافذة بوضع أموال لدى البنك.

٢ مكونات رأس المال وحامل حساب استثمار غير مقيد

كما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-١-٥ و ٣-١-٥-٣ من المادة ١- بعنوان «متطلبات الترخيص» للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ("الإطار") الصادر عن البنك المركزي العماني، قام المكتب الرئيسي بتخصيص ٣٠ مليون ريال عماني لنافذة الصيرفة الإسلامية واحتسابه كإسمال مخصص. وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، على النوافذ أن تحافظ على الحد الأدنى من ١٠ مليون ريال عماني كرأس المال المخصص.

٢٠٢٠		
ريال عماني بالآلاف		
	رأسمال الفئة ١	
	رأس المال المخصص	٣٠,٠٠٠
	احتياطي قانوني	١٣٤
	الاحتياطي العام	٩٨٨
	أرباح محتجزة	٢,٨٨٢
	خسارة القيمة العادلة	(١,٠٥٦)
	الإجمالي	٣٢,٩٤٨
	رأسمال الفئة ٢	
	مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة	١,٤٩٨
	الإجمالي	٣٤,٤٤٦
	إجمالي رأس المال النظامي	٣٤,٤٤٦
	أسهم حامل حساب الاستثمار	٤٢,٨٨٣

لم تحتفظ النافذة بأي موازنات أرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

٣ كفاية رأس المال

إن معدل كفاية رأس المال محتسب وفقاً لإرشادات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، حيث ينص على أن الترخيص ينبغي ان يلتزم بمعدل كفاية رأس المال وقدره ١١٪ كحد أدنى.

تضع الجهة التنظيمية الرئيسية للنافذة – البنك المركزي العماني – وتراقب متطلبات رأس المال للنافذة ككل.

كما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-١-٥ و ٢-١-٥-٣ من المادة ١- بعنوان «متطلبات الترخيص» للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، خصص المكتب الرئيسي ٣٠ مليون ريال عماني للنافذة كرأسمال مخصص.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ولدى البنك عملية داخلية لتقييم كفاية رأس المال وتقوم الإدارة العليا بتقييم رأسمال البنك مقابل مخاطره، لجنة الأصول والالتزامات هي المسؤولة عن تقييم كفاية رأس المال على أساس توقعات أعمال الربع التالي ومحفظه المخاطر المتوقعة.

الإجمالي ومعدل رأسمال الفئة الأولى والأصول المرجحة بالمخاطر		ريال عُماني بالآلاف	
الرقم	البيان	مجمل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)٠
١	البنود بالميزانية العمومية	٣١٨,٢٩	٢٣٢,٧٣٢
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	٣٥,٨١٤	٢٦,٠٢٧
٣	أدوات مشتقة	-	-
٤	إجمالي لمخاطر الائتمان	٣٥٢,٣٥٧	٢٥٨,٧٥٩
٥	الأصول المرجحة بالمخاطر – مخاطر السوق		٥٣,٠٠
٦	الأصول المرجحة بالمخاطر – مخاطر العمليات		١٢,٠٥٦
٧	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٣٥٢,٣٥٧	٢٧٦,٨١٥
٨	رأس المال الفئة الأولى	٣٢,٩٤٨	
٩	رأس المال الفئة الثانية	١,٤٩٨	
١٠	رأس المال الفئة الثالثة	-	
١١	إجمالي رأس المال النظامي	٣٤,٤٤٦	
١١-١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان		٢٨,٤٦٣
١١-٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق		٥٨٣
١١-٣	متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات		١,٣٢٦
١٢	إجمالي رأس المال المطلوب	٣٠,٣٧٢	
١٣	معدل رأسمال الفئة الأولى	٪١١,٩٣	
١٤	إجمالي معدل رأس المال	٪١٢,٤٨	
*	بالصافي من المخصصات		

الإفصاح عن متطلبات رأس المال وفقاً لفئات المخاطر المختلفة لكل عقد تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية.

ريال عُماني بالآلاف	الأصول المرجحة بالمخاطر	متطلبات رأس المال
١٤,٧٧٦	١,٦٢٥	
٦,٣٦٠	٦,٦٤٠	
٧٧,٦٥٣	٨,٥٤٢	
٦٣,٨٤٦	٧,٠٢٣	
٣,٠١٤	٣٣١	
٥,٩٣١	٦٥٢	
٧,١٥٣	٧٨٧	
٢٦,٠٢٧	٢,٨٦٣	
٢٥٨,٧٥٩	٢٨,٤٦٣	
٣٣,٠٩٨	٣,٦٤١	

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

يتم التعامل مع الأصول الممولة من قبل URIA على قدم المساواة لجميع الأصول الأخرى فيما يتعلق بحساب كفاية رأس المال.

صافي التعرض بعد تخفيف المخاطر الخاضع للنهج الموحد هو كما يلي:

التعرض	ريال عُماني بالآلاف	تعرض الأصول المرجحة بالمخاطر – المنهج الموحد
	٣٢,٤٤٢	-
	١,٠٠٠	٢,٠٠٠
	٢,٠٢٧	١,٠١٤
	١١,١٣٧	٨,٣٥٣
	٦,٧١٤	٦,٧١٤
	٣٣,٣٦١	٣٣,٣٦١
	٥٩,٠٠٩	٢٠,٤٧٣
	٣٣,٤٧٣	٣٣,٤٧٣
	٧٢٧	٧٢٧
	٢,٦٩٧	-
	٧,١٥٣	٧,١٥٣
	٣١٨,٠٢٩	٢٣٢,٧٣٧
	٧,٤٤٢	٣,٦٩٨
	٢٨,٣٧٣٢	٢٢,٣٢٩
	٣٥,٨١٤	٢٦,٠٢٧
	٣٥٣,٨٣٨	٢٥٨,٧٥٩

٤ إفصاحات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يعمل حاملو حسابات الاستثمار (المودعون) في تمويل أنشطة النافذة على أساس تحمل الربح والخسارة بصفة رب المال (مستثمر) بموجب عقد مرايحة والذي ينظم العلاقة بين حملة الحسابات والطرف المرخص.

لدى النافذة حملة حسابات استثمار غير مقيدة فقط.

٤-١ حامل حساب الاستثمار غير المقيد

حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بموجب المضاربة، وهي شكل من أشكال الشراكة يقوم فيه طرفان أو أكثر بتأسيس شركة (شركة العقد) لمشاركة الأرباح بنسب متفق عليها بحيث يساهم شريك واحد أو أكثر (المضارب) بجهوده بينما يساهم الشريك الآخر أو الشركاء الآخرون (رب المال) بالموارد المالية، يطلق على الطرف الأول «مضارب» بينما يطلق على الطرف الثاني «رب المال».

٤-٢ قواعد وهيكلية المضاربة والمبادئ الشرعية الرئيسية

١ المضاربة هي ترتيب يساهم فيه طرف (يدعى رب المال) بماله والطرف الآخر (المضارب) بجهوده لمشاركة الأرباح الناتجة من استثمار تلك الأموال بأسلوب متفق عليه.

٢ يمكن أن يكون المضارب شخصاً طبيعياً أو مجموعة من الأشخاص أو كياناً قانونياً أو شركة.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ يقدم رب المال استثماره بشكل نقدي أو عيني، عدا عن الذمم المدينة، وفق تقييم متفق عليه، ويوضع هذا الاستثمار تحت التصرف المطلق للمضارب.

٤ ينحصر تنفيذ أعمال المضاربة في المضارب ضمن إطار التفويض الممنوح له في اتفاقية المضاربة.

٥ يتم تقسيم الأرباح وفق الحصص الثابتة المتفق عليها في وقت إبرام العقد ولا يحق لأي طرف الحصول على مبلغ محدد مسبقاً كربح أو تعويض.

٦ يتحمل رب المال وحده الخسائر المالية الناجمة عن المضاربة إلا إذا ثبت ارتكاب المضارب للغش أو الإهمال أو إساءة التصرف المتعمدة أو بما يخالف التفويض الممنوح له.

٣-٤ آلية توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين في صحر الإسلامي ضمن الوعاء المشترك

تبين هذه الآلية لتوزيع الأرباح الآلية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتوزيع صافي الأرباح على أموال المساهمين وأموال المودعين، والتي يتم تجميعها معاً في وعاء مشترك يطلق عليه اسم «رأسمال المضاربة المشترك».

يحتسب صافي الربح بموجب المعادلة التالية:

حيث:

"N" يعني صافي الربح

"G" يعني إجمالي الربح

"E" يعني المصروفات المباشرة فيما يتعلق بالأنشطة ("المصروفات المباشرة")

"D" يعني استهلاك الأصول الاستثمارية ("الأصول الاستثمارية") في الوعاء المشترك

"P" يعني مخصص الحسابات المعدومة والمشكوك في تحصيلها

لم يتم خلال العام تخصيص أي مصروفات أو مخصصات للوعاء المشترك

حسابات حملة حسابات الاستثمار غير المقيد هي أموال يستثمرها العملاء بطريقة المضاربة لتشكيل وعاء من الأموال، يتم جمع أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيد مع أموال البنك للاستثمار، ولا تمنح الأولوية لأي طرف لأغراض الاستثمارات وتوزيع الأرباح.

يتم تخصيص صافي الربح للمشاركين في الوعاء بناء على حسابات المتوسط المرجح.

عامل المشاركة، يتم تحديد الأوزان أو نسب مشاركة الأرباح من قبل إدارة البنك وتعريف المستثمرين بها قبل بداية الشهر، يحتسب رصيد المتوسط المرجح في نهاية الفترة من خلال ضرب عامل المشاركة بمتوسط الرصيد للفترة.

٤-٣-١ رسوم المضاربة

تخصم رسوم المضاربة من الربح المخصص وفقاً للنسبة المتفق عليها مسبقاً بموافقة مجلس الرقابة الشرعية ويتم إبلاغ العملاء بها من خلال الموقع الإلكتروني أو الإعلانات في الفروع، وتكون ثابتة في مرحلة البداية كما يلي:

النافذة - ٤٥% المودعون - ٥٥%

خلال العام لم يتم تغيير في النسب من مجلس الرقابة الشرعية للنافذة ويمكن للبنك إنشاء احتياطات وفق ما تسمح به الشريعة والبنك المركزي العُماني لأغراض إيصال العوائد للمستثمرين وإدارة المخاطر، وهناك نوعان من الاحتياطات مسموح بهما هما احتياطي مساواة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار، أما النافذة فهي لا تحتفظ بأي احتياطات.

٤-٣-٢ احتياطي مساواة الأرباح

يتكون احتياطي مساواة الأرباح من مبالغ مستخلصة من إجمالي دخل المرابحة يتم توفيرها لتسهيل العوائد المدفوعة لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين، وهي تتكون من جزء مخصص لحملة حسابات الاستثمار وجزء للمساهمين.

يطبق الأساس المستخدم في حساب المبالغ التي سيتم تخصيصها وفقاً لتوجيهات مجلس الرقابة الشرعية.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤-٣-٢ تخصيص جزء من ربح المساهمين إلى المودعين

عند الحاجة، يمكن للبنك تخصيص جزء معين من ربحه إلى فئة/ فئات إيداع محددة وقد يعود ذلك إلى زيادة معدل الربح المعلن من قبل مؤسسات مالية إسلامية أخرى/ منافسين آخرين أو لتشجيع فئة معينة من المودعين.

لم يتم إنشاء احتياطي مساواة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار خلال العام ولم يتم إجراء تخصيص من قبل المساهمين.

لم تحمل النافذة أي مصروفات إدارية للوعاء المشترك.

٤-٤ الإفصاحات الكمية

تم خلال العام توزيع الأرباح المحتسبة على عامل المشاركة المعلن قبل كل فترة حساب أرباح، فيما يلي نطاق عامل المشاركة المطبق ونطاق المعدل المكتسب:

المنتج	نطاق عامل المشاركة	متوسط المعدل المكتسب
ادخار- ريال عُماني	٣٠	١,٣٥%
ادخار - درهم إماراتي	١٥	٠,٦٧%
ادخار - دولار أمريكي	١٥	٠,٦٧%
إدخار - جنيه إسترليني	١٥	٠,٠٠%
مدة ٦ أشهر	٦٠	٠,٠٠%
مدة ١٢ شهراً	٦٠	٢,٧٠%

فيما يلي مبلغ حساب حامل الاستثمار غير المقيد لكل فئة في نهاية العام:

المنتج	المبلغ	النسبة من إجمالي حساب الاستثمار المقيد
	ريال عُماني بالآلاف	
ادخار- ريال عُماني	٤٢,٧٨٣	٩٩,٧٧%
ادخار - درهم إماراتي	-	٠,٠٠%
ادخار - دولار أمريكي	٨١	٠,١٩%
إدخار - جنيه إسترليني	١٤	٠,٠٣%
مدة ١٢ شهراً	٥	٠,٠١%
الإجمالي	٤٢,٨٨٣	١٠٠%

الودائع لأجل هي الودائع التي يمكن سحبها دون خسارة رأس المال وفق شروط معينة.

عائدات على الأصول و URIA:

ريال عُماني بالآلاف	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
إيرادات على أصول المضاربة	٣,٩٥١	٣,١٢٥	٢,٢٥٢	١,٩٩٢	١,٦٣٠
إيرادات موزعة على URIA	٨٤٢	٧٧١	٧٤٤	٣٩٢	٤٠٠
عائدات على متوسط أصول المضاربة	٤,٣١٢%	٤,٠٢%	٤,١٦%	٤,٤٠%	٤,٤٩%
عائدات على متوسط URIA	١,٩٦%	٢,٦٤%	١,٨٢%	١,١٤%	١,٣١%

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجارة المنتهية بالتمليك	مجموع التعرض	مخصص	ريال عُماني بالألاف
المشاركة المنخفضة	٦٦,٥٤٧	١,٢٤٧	٦٥,٣٠٠
استصناع تتبعه الإجارة المنتهية بالتمليك	٢٥,١٣٠	٤٩	٢٥,٠٨١
	٩١,٦٧٧	١,٢٩٦	٩٠,٣٨١

نسبة حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة إلى الأصول ذات التمويل المشترك

كما في تاريخ التقرير، تم تمويل الأصول المخصصة للوعاء بنسبة ٤٦,٧٨٪ من حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

وحققت النافذة عائدات إجمالية قدرها ٧,٨٦٪ على متوسط حقوق الملكية في الأصول المخصصة للوعاء خلال السنة.

لا يوجد لدى البنك أي قيود على الاستثمار في وعاء حسابات الاستثمار غير المقيدة إلا إذا كانت مفروضة من قبل البنك المركزي العُماني والمحددات الواردة في سياسة البنك.

لا يوجد لدى النافذة أي حسابات استثمار مقيد.

٥ تقييم التعرض للمخاطر

١-٥ إدارة المخاطر في بنك صحار- المنهج والسياسة

تتمثل فلسفة إدارة المخاطر للنافذة في تحديد والتقاط ومراقبة وإدارة الأبعاد المختلفة للمخاطر بهدف حماية قيمة الأصول وتدفقات الإيرادات بحيث يتم حماية مصالح المكتب الرئيسي (وأخرين لمن يتعهد صحر الإسلامي بالتزام لهم) في حين يتم زيادة العائدات بهدف تحسين عائدات المكتب الرئيسي والحفاظ على تعرضه للمخاطر ضمن مقاييس مفروضة ذاتياً.

يقدم صحر الإسلامي لعملاء الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة منتجات مثل تمويل لأجل وتمويل رأس المال العامل والتمويل قصير الأجل وودائع الشركات وتمويل المتاجرة وخدمات إدارة النقد ومنتجات الخزينة، بناءً على تقييم مخاطر الائتمان ذات الصلة، يتم اتخاذ ضمان الأصول قصيرة الأجل والمعدات والآلات والعقارات لتحسين نوعية المخاطر، يتم توجيه صحر الإسلامي من قبل المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العُماني للمخاطر القصوى ولديه أنظمة رقابة إضافية على المخاطر لموظفي الإدارة العليا أو الأطراف ذات العلاقة.

يعتمد صحر الإسلامي الائتمان من خلال اللجنة التنفيذية للائتمان المعينة من قبل مجلس إدارة بنك صحار بقيود تفويضية للموافقات الاستثنائية من قبل رئيس النافذة الإسلامية.

في تمويل المستهلكين، يتم توجيه السياسة بهدف الحصول على تمويل على أساس صحيح وقابل للتحويل واستثمار الأموال لمصلحة المساهمين وحماية المودعين وتلبية الاحتياجات المشروعة للمجتمعات بما يتماشى مع مبادئ الشريعة المعتمدة من قبل مجلس الرقابة الشرعية.

توجه عملية إدارة المخاطر بتنوع المخاطر وتجنب تركزها، كما تعد مراجعة مخاطر الأعمال الدعامة الرئيسية للرقابة الداخلية لمحفظة التمويل، ويتم إجراء مراجعات دورية لجودة الأصول ومراجعات الشريعة ومراجعات العمليات ومراجعات إدارية وتوثيق ومراجعات الالتزام للأعمال والإدارة العليا.

يقتصر تمويل المستهلكين على تمويل السيارات والإسكان فقط، ويتم اعتماد التمويل والسلفيات من خلال مصفوفة الاعتماد بتحديد القيود المعينة لمسؤولين معينين واللجنة التنفيذية للائتمان.

يملك مجلس الإدارة للبنك الأم السلطة على اعتماد كافة السياسات الصادرة المتعلقة بالائتمان والمخاطر، وشكل كذلك لجنة اعتماد الائتمان ومنح أعلى سلطة اعتماد الائتمان في البنك للقيود التنظيمية القصوى.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢-٥ الاستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية

يعتمد إطار سياسة إدارة المخاطر الشامل من قبل مجلس إدارة البنك الأم، ويتم دعمها من قبل هيكل قيود ملائمة، تقدم هذه السياسات إطار إدارة مخاطر متكامل للمؤسسة ككل في البنك والذي ينطبق كذلك على صحر الإسلامي، الحد المفروض على نوع من الأصول يتوافق مع متطلبات البنك المركزي العُماني وسياسات البنك.

يتعرض صحر الإسلامي لمختلف انواع المخاطر مثل مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر معدل الربح ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية والتي تتطلب جميعها أنظمة رقابة شاملة ومراقبية مستمرة، يلخص إطار إدارة المخاطر الهدف من بازل ٢ والذي يتضمن مراقبة الإدارة والرقابة وثقافة المخاطر والملكية وتحديد وتقييم والمخاطر وأنشطة الرقابة والفصل بين الواجبات والمعلومات الكافية وقنوات التواصل وأنشطة إدارة مراقبة المخاطر وتصحيح الخلل.

٣-٥ مخاطر الائتمان

يدير صحر الإسلامي مخاطر الائتمان بتقييم كل منتج/ نشاط فيما يتعلق بمخاطر الائتمان المقدمة من قبله، وأنشأ هيكل قيود لتجنب تركيزات المخاطر للأطراف المقابلة والقطاع والمكان الجغرافي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المنتهية بالتمليك	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	الأوراق المالية للديون	الإجمالي
ريال عُماني بالألاف							
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١٥,٠٤٥	٨١,٤٩٤	٧٥,٦٤٤	٤٧,٠٨١	١٢,٠٢٨	٢٣,٧٤٧	٢٥٥,٠٤٠
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	٤٠٤	٣,٩١٩	١٥,٦٣١	١٨,٠١٥	-	-	٣٧,٩٦٩
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها	٢٦٨	١,٥٢٥	٢٢٦	١٧٦	-	-	٢,١٩٥
الإجمالي	١٥,٧١٧	٨٦,٩٣٨	٩١,٥٠١	٦٥,٢٧٢	١٢,٠٢٨	٢٣,٧٤٧	٢٩٥,٢٠٤

تعريف التسهيلات الائتمانية المتأخرة والتي انخفضت قيمتها

يتم تصنيف التعرض للمخاطر الائتمانية من قبل البنك لتحديد التسهيلات التي انخفضت قيمتها وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني رقم (BM977) بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٤.

٤-٥ مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان

الرقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجموع التعرض		إجمالي مجموع التعرض
		٢٠٢٠	٢٠٢٠	
		ريال عُماني بالألاف	ريال عُماني بالألاف	%
١	مديونيات المرابحة	١٤,٦٦٢	١٥,٧١٧	٥.٥٥%
٢	الإجارة المنتهية بالتمليك	٧٩,٦٦٤	٨٦,٩٣٨	٣٠.٧%
٣	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٨٨,٥٢١	٩١,٥٠١	٣٢.٣١%
٤	المشاركة المنتهية بالتمليك	٥٤,٤٥٧	٦٥,٢٧٢	٢٣.٠٥%
٥	استثمارات أدوات دين	٢٣,٣١٣	٢٣,٧٤٧	٨.٣٩%
	الإجمالي	٢٦٠,٤٣٥	٢٨٣,١٧٦	١٠٠%

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نسبة التمويل لكل فئة من فئات الاطراف الأخرى إلى إجمالي التمويل

نوع	ريال عُمانى بالآلاف	%
الشركات	١٣٦,٩٩٧	٥٢,٨١%
التجزئة	١٢٢,٤٣١	٤٧,١٩%
مجموع	٢٥٩,٤٢٨	١٠٠,٠٠%

١-٤-٥ التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسماً إلى المناطق الهامة وفقاً لأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان

ريال عُمانى بالآلاف

الرقم	نوع التعرض الائتماني	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى		
		سلطنة عُمان	الإجمالي	الإجمالي
١	مديونيات المرابحة	١٥,٧١٧	-	١٥,٧١٧
٢	الإجارة المنتهية بالتمليك	٨٥,٩٧٥	٩٦٣	٨٦,٩٣٨
٣	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٩١,٥٠١	-	٩١,٥٠١
٤	المشاركة المنتهية بالتمليك	٦٥,٢٧٢	-	٦٥,٢٧٢
٥	استثمارات أدوات دين	٢٣,٧٤٧	-	٢٣,٧٤٧
	الإجمالي	٢٨٢,٢١٣	٩٦٣	٢٨٣,١٧٦

٢-٤-٥ توزيع المخاطر حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً إلى أهم أنواع التعرض لمخاطر الائتمان

ريال عُمانى بالآلاف

الرقم	القطاع الاقتصادي	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المنتهية بالتمليك	استثمارات أدوات دين	التعرض خارج الميزانية العمومية
١	تجارة استيراد	١,٩٢٦	-	-	٣٦٧	-	٣,٢٨١
٢	الإنشاءات	-	٧,٨٨٨	٥٥,٤٧٤	٣٠,٦٢٦	٦,٩٧١	٢٤٠,٧٦
٣	تصنيع	-	-	٩,٣٩٩	-	-	٢,٥٦٩
٤	خدمات	٢,٠٠٥	١,٩٢٤	٩٢١	١٦,٥٨٣	-	٢,٠٥٩
٥	تمويل شخصي	١١,٧٨٦	٦٧,١٦٣	٢٥,٧٠٧	١٧,٦٩٥	-	-
٦	حكومية	-	-	-	-	١٦,٧٧٦	-
٧	غير المقيمين	-	٩٦٣	-	-	-	٩٦٣
	الإجمالي	١٥,٧١٧	٨٦,٩٣٨	٩١,٥٠١	٦٥,٢٧٢	٢٣,٧٤٧	٣١,٩٨٥

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣-٤-٥ الاستحقاق التعاقدى المتبقي لكل المحفظة، مقسماً إلى الأنواع الرئيسية لملاحم التعرض لمخاطر لائتمان

ريال عُمانى بالآلاف

الرقم	التصنيف الزمني	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المنتهية بالتمليك	استثمارات أدوات دين	التعرض خارج الميزانية العمومية
١	حتى شهر واحد	٣١٩	٢٨٥	٩٦	٩٧	-	٧٩٧
٢	١-٣ أشهر	٦٠١	٨٩٥	١٩٣	٣١٤	-	٢,٠٠٣
٣	٣-٦ أشهر	١,٥٨٦	٨٢٩	٥٠٤	٣٩٨	-	٣,٣١٦
٤	٦-٩ أشهر	٢,٤٣٧	٩١٣	٦٩٢	٥٤٧	-	٤,٥٨٩
٥	٩-١٢ شهراً	٨٨٨	١,٥١٣	١,١٧٨	٢,٨١٠	-	٦,٣٨٨
٦	١-٣ سنوات	٥,٢٩٣	٩,٦٢٨	١,٩٨٠	٧,٠٠٤	٦,٩٧١	٣٩,٨٧٦
٧	٣-٥ سنوات	٢,٥٠٣	٩,٩٢٩	١٣,٤٩٦	٧,٧٨٢	١٦,٧٧٦	٥٠,٤٨٧
٨	أكثر من ٥ سنوات	٢,٠٩٠	٦٢,٩٤٦	٦٤,٣٦٢	٤٦,٣٢٠	-	١٧٥,٧١٨
	الإجمالي	١٥,٧١٧	٨٦,٩٣٨	٩١,٥٠١	٦٥,٢٧٢	٢٣,٧٤٧	٢٨٣,١٧٦

٤-٤-٥ مبلغ التمويل والسلفيات التي انخفضت قيمتها و، إن وجدت، التمويل والسلفيات المتأخرة التي تم تكوين مخصص لها بشكل منفصل مقسمة إلى المناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك إن كان عملياً، مبالغ المخصصات العامة والمحددة لكل منطقة جغرافية

ريال عُمانى بالآلاف

الرقم	الدول	إجمالي التمويل	مخصصات			
			المرحلة ٣	المرحلة ٢ & ١	المرحلة ٣	مقدمات مشطوبة خلال العام
١	سلطنة عُمان	٢٥٨,٤٦٥	١,١٣١	١,٣٦٩	٣٤١	٣٦٥
٢	مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٩٦٣	١,٠٧٣	٧١	٩٦٢	-
	الإجمالي	٢٥٩,٤٢٨	٢,٢٠٤	١,٤٤٠	١,٣٠٣	٣٦٥

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦-٥ مخاطر السيولة

إن منهج النافذة لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه سيكون لديها على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة بنك صحار ش.م.ع.

تتلقى الخزينة المركزية بالبنك معلومات من وحدات النشاط الأخرى تتعلق بملح السيولة حول أصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية الأخرى الناشئة عن الأعمال المستقبلية، بعد ذلك تحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة أصول مالية سائلة قصيرة الأجل وتتكون في أغلبيتها من استثمارات قصيرة الأجل بالأوراق المالية والتمويل والسلفيات وسلفيات البنوك وتسهيلات بين البنوك للتأكد من الحفاظ على سيولة كافية بالبنك ككل، وتتم مقابلة متطلبات وحدات النشاط من السيولة من خلال التمويل والسلفيات قصيرة الأجل من الخزينة المركزية لتغطية أي تذبذب قصير الأجل والتمويل طويل الأجل لتحديد أي متطلبات سيولة أساسية، ووضع البنك كذلك خطة سيولة طارئة شاملة للإدارة الفعالة للسيولة، وبهذه العملية تتم العناية المطلوبة للتأكد من التزام النافذة بكل تعليمات البنك المركزي العُماني.

تتم مراجعة كل سياسات السيولة وإجراءاتها وتصادق عليها لجنة الأصول والالتزامات، تم توضيح احتساب فجوة السيولة عند استحقاق الأصول والالتزامات، تم إعداد هذا الاحتساب وفقاً للتوجيهات الواردة بالتعميم رقم (BM955) المؤرخ ٧ مايو ٢٠٠٣.

١-٦-٥ التعرض لمخاطر السيولة

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي التمويلات والسلف لودائع العملاء ورأس المال ويتم رصده على أساس يومي بما يتماشى مع الإرشادات التنظيمية، داخلياً يتم وضع معدل الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح، كما تقوم النافذة أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديها على أساس منتظم برصد معدل السيولة وهو معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول على أساس شهري، لهذا الغرض فإن صافي الأصول السائلة يعتبر على أنه يتضمن النقد وما يماثل النقد، وأوراق الدين المصنفة بدرجة استثمار والتي لها سوق نشط وبه سيولة.

كانت تفاصيل معدل الإقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على النحو التالي:

٢٠٢٠	
معدل الإقراض	معدل السيولة
٨٦,٣٩%	١٥,٣٢%
٨٧,٦٥%	١٧,٦٣%
٨٥,٢٠%	١٢,٣٤%

يلخص الجدول أدناه ملخص استحقاق التزامات النافذة في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات الدفع التعاقدية، تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية وهي لا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مشار إليها في تاريخ الودائع المحتفظ بها لدى النافذة وتوفر الأموال السائلة.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠٢٠	القيمة الدفترية		من ٤ إلى ١٢ شهراً		أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف		
ودائع وكالة	١٨٧,١٧٩	٢٢,٢١١	٥٦,٢٦٤	٨٧,٥٧٥	٣١,٦٨٩	١٩٧,٧٣٩
مستحق إلى بنوك	٩,٦٢٥	٩,٦٢٥	-	-	-	٩,٦٢٥
ودائع عملاء وحسابات أخرى	٤١,٥١٤	٤١,٥٨٤	٣٤,٧٢٤	٣٣	١٦,٦٢٦	٩٢,٩٦٧
التزامات أخرى	١,٩٢٢	١,٩٢٢	-	-	-	١,٩٢٢
إجمالي الالتزامات	٢٤٠,٢٤٠	٧٥,٣٤٢	٩٠,٩٨٨	٨٧,٦٠٨	٤٨,٣١٥	٣٠٢,٢٥٣
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٤٢,٨٨٣	٣,٤٧٦	٥,٢١٩	٨,٦٩٠	٢٥,٤٩٨	٤٢,٨٨٣
	٢٨٣,١٢٣	٧٨,٨١٨	٩٦,٢٠٧	٩٦,٢٩٨	٧٣,٨١٣	٣٤٥,١٣٦

تقوم النافذة بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للنافذة للأصول والالتزامات المدرجة بالريال العُماني وللفترة الزمنية المستحقة خلال شهر واحد، يجب تسوية الفجوة عند توفر أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وعن خطوط الائتمان غير المستغلة أيضاً، إن وجدت، يجب التقرير عن قائمة السيولة قصيرة الأجل إلى لجنة الأصول والالتزامات شهرياً.

تعرض النافذة لمخاطر معدل الربح مبينة في المرفق ١ و ٢.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧-٥ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الربح ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع.
الغرض من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على التعرض لمخاطر السوق في حدود معايير مقبولة في نفس الوقت الذي يتم فيه الحصول على أفضل عائد في ظل المخاطر.

مخاطر السوق ملائمة للأنشطة المصرفية والأنشطة التجارية ولكن قياسها وإدارتها قد تختلف حسب تلك الأنشطة.

يقوم صحر الإسلامي بقياس ومراقبة مخاطر السوق في محفظته باستخدام أساليب مناسبة مثل وضع حدود على مراكزه المفتوحة للعملات الأجنبية بالرغم من أنها غير جوهريّة.

١-٧-٥ مخاطر السوق في مجال المتاجرة

تتضمن مخاطر السوق عدة مخاطر ولكن العناصر الرئيسية هي مخاطر معدل الأرباح ومخاطر تحويل العملة الأجنبية.

يتم القيام بأعمال الخزينة ضمن حدود مخاطر سوق معتمدة، وبعد ضمان توفر هيكل حدود مخاطر سوق ملائم في كل الأوقات لتنظيم الأعمال من مسؤولية الخزينة.

تم وضع القيود لـ:

- مخاطر العملات الأجنبية،
- معدل مخاطر العائدات،
- منتجات تعامل معتمدة،
- عملات تعامل معتمدة،
- حد أقصى للفترة،

تعقد لجنة الأصول والالتزامات اجتماعات دورية لمناقشة عدم اتساق الأصول والالتزامات وتقيم مخاطر معدل الربح ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة التي يتعرض لها صحر الإسلامي، لغرض اتخاذ الخطوات الكفيلة بإدارة مثل هذه المخاطر، ومع توجيهات لجنة الأصول والالتزامات، يقوم قسم الخزينة بالبنك بإدارة مخاطر معدلات الفوائد ومخاطر العملات الأجنبية التزاماً بتوجيهات السياسة التي توضح الحدود المناسبة.

عبء رأس المال لمخاطر السوق المختصة مبين أدناه:

	ريال عُماني بالآلاف
مخاطر مركز معدل الأرباح	-
مخاطر مركز حقوق الملكية	-
مخاطر العملات الأجنبية	١,١١٨
مخاطر السلع	-

٢-٧-٥ مخاطر العملة

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية.
قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل العملة.
تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية، يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعة.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨-٥ مخاطر التشغيل

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدم كفاية أو فشل في العمليات الداخلية للبنك أو الموظفين والأنظمة أو من العوامل الخارجية.
تنشأ المخاطر التشغيلية نظراً لعدة أسباب مرتبطة بعمليات النافذة وموظفيها وتقنياتها وبنيتها التحتية ومن العوامل الخارجية ولا تتضمن مخاطر غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

تبنت النافذة سياسات وإجراءات مشابهة للتخفيف من المخاطر التشغيلية كتلك المعتمدة من قبل المكتب الرئيسي، تم الحصول على إيجابيات عمليات المركز الرئيسي وبنيته التحتية بالالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، وتعد السياسات حول العمليات التالية مشابهة لسياسات المركز الرئيسي:

- تعقب أحداث الخسارة والمخاطر المحتملة،
- الإبلاغ عن الخسائر والمؤشرات والسيناريوهات على أساس منتظم،
- مراجعة التقارير المشتركة من قبل مدراء المخاطر والمدراء المباشرين،

وعلاوةً على ذلك، لدى النافذة موظف التزام متفرغ مسؤول عن ضمان الالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ومبادئ الشريعة والقوانين والتنظيمات المعتمدة.

٩-٥ استمرارية الأعمال

أنشأ صحر الإسلامي برنامج إدارة استمرارية الأعمال المصمم لتقليل انقطاع الخدمة والتأثير المحتمل على النافذة وعملائنا وموظفينا، يتضمن ذلك سياسة إدارة استمرارية الأعمال التي وافق عليها مجلس الإدارة مع خطط مكتوبة لاستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والإجراءات التي تخضع لمراجعة مستقلة لفترة، على الرغم من أن التفاصيل المحددة لترتيبات إدارة استمرارية الأعمال الخاصة بنا سرية لأسباب أمنية، إلا أن صحر الإسلامي يحتفظ بخطط استمرارية الأعمال التي تتناول سيناريوهات المخاطر والأحداث ذات النطاق المتنوع بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، فقدان الخدمات أو البنية التحتية أو رفض الوصول أو الإنترنت، الهجوم والأوبئة والأزمات الإقليمية.

تركز خطط استمرارية الأعمال في صحر الإسلامي على الحفاظ على العمليات الحيوية، بما في ذلك الخزينة ورأس المال والسيولة وخدمات الدفع، مما يوفر للعملاء وصولاً غير منقطع إلى أموالهم والحفاظ على اتصالات فعالة مع عملائنا وموظفينا وأصحاب المصلحة الآخرين.

تم الانتهاء بنجاح من اختبار إدارة استمرارية الأعمال لصحر الإسلامي لعام ٢٠٢٠ ضمن نطاق محدد، ومع ذلك فإن النافذة ستضمن التحسين المستمر لعمليات البنك بأكملها، تتم مراجعة واختبار خطط استمرارية الأعمال وخطط استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث على الأقل سنويًا، يتم تتبع أي مجالات للتحسين يتم تحديدها لضمان القرار المناسب وتحديث خططنا والبنية التحتية حسب الاقتضاء.

تماشياً مع مبادئ صحر الدولية لاحتواء جائحة كوفيد - ١٩ ، يعطي صحر الإسلامي أهمية قصوى لصحة وسلامة جميع موظفيها وعملائها، وقد تحقق ذلك من خلال ضمان توفير تجربة مصرفية آمنة للعملاء حيث تم تسليط الضوء على جميع القدرات الرقمية للبنوك في حملات لتحفيز العملاء على الاستخدام غير العادي لل قنوات البديلة لمتطلباتهم المصرفية.

خلال عام ٢٠٢٠ وأثناء انتشار الوباء، شهد صحر لاستمرارية الأعمال الإسلامية العمل بكامل طاقته، أثبت الاختبار المنتظم للبرنامج أنه فعال للغاية، على غرار جميع الأنشطة الأخرى في النافذة، يستمر تحسين برنامج استمرارية الأعمال بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية التي تشمل مراجعة خطط استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث سنويًا على الأقل، تمكن مثل هذه المراجعات المنتظمة البنك من معالجة المجالات المتعلقة بالتحسينات من خلال وضع الخطط المناسبة، ومتطلبات البنية التحتية والموارد اللازمة لضمان مستوى عالٍ من النضج مع معالجة عواقب جائحة كوفيد - ١٩ بما يتماشى مع إرشادات إدارة استمرارية الأعمال.

وتجدر الإشارة أيضًا إلى أنه تم اتباع خطة الاستجابة الطارئة للتصدي للوباء في جميع نقاط الاتصال بالمنظمة، لقد كان البنك على استعداد تام للعمل عن بعد لزيادة قدراته لتقديم خدمات مصرفية سلسة لعملائه الكرام مع مستوى عالٍ من معايير الجودة والسلامة.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١-٥ مخاطر تجارية متنقلة

تشير المخاطر التجارية المتنقلة لحجم المخاطر التي تحول للمساهمين للتخفيف من تحمل حامل حساب الاستثمار بعض أو كافة المخاطر والتي يتعرضون لها تعاقدياً في عقود المضاربة.

ضمن عقود المضاربة (مشاركة الربح وتحمل الخسارة)، يتعرض حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لأثر إجمالي للمخاطر الناشئة من الأصول التي يستثمرون أموالهم فيها، ولكن نافذة صحر الإسلامي تدير هذه المخاطر من خلال المخاطر التجارية المتنقلة.

يتم تحقيق مشاركة المخاطر بتشكيل واستخدام عدة احتياطات مثل احتياطي مساواة الأرباح وبتسوية حصة أرباح نافذة صحر الإسلامي لتسهيل العائدات مستحقة الدفع لحملة حسابات الاستثمار من التعرض لتذبذب في إجمالي العائدات الناشئ عن المخاطر البنكية وبالتالي للتمكين من دفع العائدات التنافسية في السوق. تمت مناقشة احتياطي مساواة الأرباح بالتفصيل أعلاه.

تدير نافذة صحر الإسلامي المخاطر التجارية المتنقلة كما هو محدد في سياسة توزيع الأرباح، تتنازل النافذة عن أتعابها في حالة حدوث المخاطر التجارية المتنقلة، تدير النافذة معدل الربح مع النوافذ الإسلامية الأخرى بتشغيل بنوك إسلامية/ تجارية في السلطنة.

لدى البنك متوسط أتعاب محملة بنسبة ١٦٪ من الدخل المتوقع من الأصول المخصصة للوعاء خلال العام.

لم تنشئ النافذة أي احتياطات وبالتالي لم يتم عرض تحليل متعلق بها.

٥-١١ المخاطر الخاصة بالعقود

يتعرض الأصل في كل نوع من التمويل الإسلامي إلى مزيج متنوع من مخاطر الائتمان والسوق وبالتالي تنشأ الحاجة إلى تخصيص رأس المال مقابل تعرضات المخاطر.

كما في تاريخ التقرير، تحمل الأصول المالية مخاطر ائتمان فقط وبالتالي يتم تخصيص رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العُماني، إن مزيج المنتجات الحالي لا يغير من طبيعة المخاطر وفقاً لمرحلة العقد.

الإفصاح عن متطلبات رأس المال وفقاً لمختلف فئات المخاطر لكل من عقود التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

	الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر	متطلبات رأس المال
مديونيات المرابحة	١٤,٧٧٦	١,٦٢٥
الإجارة المنتهية بالتمليك	٦,٣٦٠	٦,٦٤٠
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٧٧,٦٥٣	٨,٥٤٢
المشاركة المنتهية بالتمليك	٦٣,٨٤٦	٧,٠٢٣
إيداعات لدى بنوك	٣,٠١٤	٣٣١
استثمارات	٥,٩٣١	٦٥٢
خدمات أخرى	٧,١٥٣	٧٨٧
خارج الميزانية العمومية	٢٦,٠٢٧	٢,٨٦٣
	٢٥٨,٧٥٩	٢٨,٤٦٣

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦ الحوكمة الشرعية

تم تطبيق هيكله إدارة شرعية في النافذة ويتمثل الهدف الرئيسي منها في التحقق من الالتزام بالشريعة في جميع الأوقات، فيما يلي أهم عناصر هيكله الإدارة الشرعية للنافذة:

١) مجلس الرقابة الشرعية:

٢) المراجع الداخلي الذي يتحمل المسؤولية الكلية لتنفيذ ومراقبة الامتثال للشريعة، ووظائف التدقيق والتدريب الشرعية وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

الامتثال للشريعة (وفق إرشادات الفتاوى الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية) ووفق متطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية يعتبر إلزامياً ويتم تنفيذه من خلال مراجعة وموافقة العقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات والمنتجات والتقارير (حسابات توزيع الأرباح)، إلخ.

تقوم النافذة بالتحقق من تنفيذ عمليات نافذة الصيرفة الإسلامية على نحو يتمثل للشريعة ويخضع لمتطلباتها من خلال اتباع السياسات والإجراءات التالية:

أ) تطبيق إطار شرعي وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والإرشادات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية.

ب) توزيع الواجبات والوظائف الرئيسية، يتم تكليف مدير تنفيذي مستقل بمسؤولية الامتثال والتدقيق الشرعي.

ت) تطبيق أدلة ووثائق للسياسات والإجراءات فيما يتعلق بمنتجاتنا وعملياتنا والامتثال والتدريب والضوابط الداخلية وتوفيرها للموظفين المعنيين.

ث) يتم تقديم تقارير التدقيق الشرعي لمجلس الرقابة الشرعية وفقاً للخطة السنوية المتفق عليها.

ج) يتم الاحتفاظ بأصول نافذة الصيرفة الإسلامية بشكل منفصل ومميز عن الأصول التقليدية.

ح) لا يمكن للنافذة إيداع أموال لدى البنوك التقليدية بما في ذلك بنك صحر.

خ) تقوم إدارة النافذة بالتحقق من أن الموظفين في أقسام رئيسية معينة يتبعون رؤساء أقسامهم في تسلسل هرمي ينتهي عند رئيس النافذة.

د) لدى النافذة موظفون مخصصون لأقسام الأعمال مثل الأفراد والشركات والخزانة، إلخ وهم يتبعون رئيس الصيرفة الإسلامية.

ذ) إن النظام البنكي الأساسي المعتمد لدى النافذة قادر على مراعاة الطبيعة الفريدة لعقود ومعاملات وعمليات الصيرفة الإسلامية.

يتم تطبيق عمليات التدقيق الشرعي على أساس ربع سنوي بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية وترفع إلى مجلس الرقابة الشرعية لمراجعتها وإصدار التوجيهات بشأنها، أصدر مجلس الرقابة الشرعية تقريره السنوي لسنة ٢٠٢٠ حول الامتثال الشرعي للنافذة، ولم يتضمن التقرير وجود أي مخالفات ولم يوجه أي مبالغ إلى الحساب الخيري.

يشرف المراجع الشرعي الداخلي على خطط التدريب الشرعي للطرف المرخص، تم تنظيم برنامج تدريبي للموظفين خلال العام ٢٠٢٠.

لا يحتفظ مجلس الرقابة الشرعية بأي علاقة تجارية مع البنك.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نبذة عن مجلس الرقابة الشرعية

الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري (رئيس مجلس الرقابة الشرعية)

نال الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري شهادة البكالوريوس في الدراسات الإسلامية وتخصص في القضاء، وقد عمل الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري سكرتيرًا لمفتي سلطنة عُمان في قسم الفتوى منذ عام ٢٠٠١، ولديه خبرة واسعة في أحكام الشريعة وذلك بعد أن شارك في العديد من الدورات في تلك المجالات بالإضافة الي عدد من ورش العمل والمؤتمرات ذات الصلة.

الدكتور مدثر صديقي (نائب رئيس مجلس الرقابة الشرعية)

الدكتور مدثر صديقي خبير مشهور عالمياً في الدراسات الإسلامية والقوانين الغربية، قد نال درجة الدكتوراه في القانون من كلية شيكاغو كينت للقانون، الولايات المتحدة الأمريكية وشهادة ماجستير في القانون من كلية الحقوق بجامعة هارفارد، الولايات المتحدة الأمريكية، وأكمل دراسات إسلامية من الجامعة الإسلامية في المدينة المنورة بالمملكة العربية السعودية، وهو عضو في لجنة معايير الشريعة الإسلامية الخاصة بـ AAOIFI وفي المجمع الفقهي وأمريكا الشمالية، وهو باحث في أكاديمية البحوث الشرعية الدولية للتمويل الإسلامي في ماليزيا، يحظى الدكتور مدثر بخبرة تمتد إلى مدة أكثر من ٣٠ عامًا في تقديم الاستشارات الشرعية والقانونية، وفي التوثيق المصرفي الإسلامي، والبحوث، والمحاضرات والتحكيم لأكثر من ٤٠ منظمة وجامعات ومراكز بحثية في جميع أنحاء العالم.

الشيخ المعتصم سعيد المعولي (عضو مجلس الرقابة الشرعية)

المعتصم سعيد المعولي هو مشرف ديني يعمل في مركز الدراسات العُمانية بجامعة السلطان قابوس، حاصل على درجة الماجستير في الدراسات الإسلامية من جامعة برمنغهام عام ٢٠١٦، ألف المعتصم سلسلة من سبعة مجلدات في الفقه الإسلامي تسمى المعتمد، بما في ذلك المجلد السادس في المعاملات المالية الإسلامية والسابع في الخدمات المصرفية الإسلامية، في عام ٢٠١٦ نشر كتابه باللغة الإنجليزية مقالات عن الدراسات الإباضية. في فبراير ٢٠١٧، نشر ترجمته للمجلد الأول «فقه الصلاة الموثوق به» من العربية إلى الإنجليزية، في عام ٢٠١٩، ترجم أيضًا «مسيحيون في عُمان» من الإنجليزية إلى العربية، قدم المعتصم بعض الأوراق الأكاديمية في بعض المؤتمرات الدولية في الدراسات الإسلامية، بما في ذلك TIMES ٢٠١٧ في جامعة برمنغهام و BRISMES ٢٠١٨ في King’s College London و BRISMES ٢٠١٩ في جامعة ليدز.

الشيخ فهد محمد هلال الخليلي (عضو مجلس الرقابة الشرعية)

تخرج الشيخ فهد من جامعة فلوريدا أتلانتيك بالولايات المتحدة الأمريكية، وبعد ذلك التحق بالبنك المركزي العُماني، حيث كان عضواً من قسم الخزينة والاستثمار، بعد ذلك انضم الشيخ فهد إلى شركة المدينة للاستثمار حيث أصبح نائب المدير العام للخدمات المصرفية الاستثمارية، وشملت مسؤولياته الرئيسية إدارة المحافظ، وترويج مشروعات غرينفيلد والتعامل مع الأفراد ذوي الملاءة المالية العالية، ومؤخرًا، قام الشيخ فهد بتأسيس شركة بيت البيان للاستثمار، والتي تركز على بناء علاقات طويلة الأمد من خلال تقديم الخدمات المصرفية الاستثمارية والخدمات الاستشارية.

٢-٦ مكافآت مجلس الرقابة الشرعية

ريال عُماني بالآلاف

مكافآت	أتعاب الجلسة	الإجمالي
٧,٧٠٠	-	٧,٧٠٠
١١,٥٥٠	١,٥٤٠	١٣,٠٩٠
١٥,٤٠٠	١,٥٤٠	١٦,٩٤٠
٧,٧٠٠	١,٥٤٠	٩,٢٤٠
٣,٨٥٠	٧٧٠	٤,٦٢٠
٤٦,٢٠٠	٥,٣٩٠	٥١,٥٩٠

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣-٦ اجتماعات وحضور مجلس الرقابة الشرعية

أسماء أعضاء مجلس الرقابة الشرعية	٢٠ يوليو ٢٠٢٠	١٤ أكتوبر ٢٠٢٠	٢٨ يناير ٢٠٢١	عدد اجتماعات التي تم حضورها
د، حسين حامد حسن*				-
د، مدثر صديقي	✓	✓	✓	٤
الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري	✓	✓	✓	٤
الشيخ فهد محمد هلال الخليلي	✓	✓	✓	٤
الشيخ المعتصم سعيد المعولي		✓	✓	٢

* استقال الدكتور حسين حامد حسن من مجلس الرقابة الشرعية، وكان آخر يوم عمل له هو ١٥ يونيو ٢٠٢٠ وتم سداد مكافآته للفترة حتى ١٥ يونيو ٢٠٢٠.

** تم تعيين الشيخ المعتصم المعولي كعضو في مجلس الرقابة الشرعية في ١٥ يونيو ٢٠٢٠.

المسؤولية الاجتماعية للشركات

تقوم «صحار الإسلامي» بتنفيذ برنامج توعية العملاء حول الخدمات المصرفية الإسلامية، كما تدعم أنشطة تضمن الامتثال للشريعة الإسلامية.

إفصاحات أخرى

فيما يلي الإفصاحات المطلوبة بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية (IBRF):

- لم يكن هناك أي خلط بين الأموال.
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يوجد مبلغ ٥٨٠ ريال عُماني مستحق السداد للمكتب الرئيسي.
- لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الصندوق الخيري خلال السنة.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية

(يرجى ملء فقط الخلايا المميزة باللون الأخضر مع الأرقام والخلايا المميزة باللون الأصفر مع التعليقات، إن وجدت)

ريال عُمانى بالآلاف

رأسمال الأسهم العادية الطبقة ا: الأدوات والاحتياطيات	
١	رأس المال المشترك المؤهل الذي تم إصداره مباشرة (وما يعادلها للشركات غير المشتركة) بالإضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة
٢	الأرباح المحتجزة
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)
٤	رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للتدرج من طبقة رأس المال العام ا (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)
٥	ضخ رأسمال القطاع العام المعفى حتى ا يناير ٢٠١٨
٥	رأسمال عام مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة رأس المال العام الطبقة ا)
٦	رأسمال عام الطبقة ا قبل التسويات النظامية
رأسمال عام الطبقة ا: التسويات النظامية	
٧	تسويات التقييم الحذر
٨	الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)
٩	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمات الرهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)
١٠	أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها) ١,٠٥٦
١١	احتياطي تغطية التدفقات النقدية
١٢	عجز المخصصات للخسائر المتوقعة
١٣	أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ٩-١٤ من CPI)
١٤	أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة
١٥	صافي أصول مكافآت صندوق تقاعد محددة
١٦	استثمارات في أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها)
١٧	الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية
١٨	استثمارات في رأسمال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من معدل ١٠٪)
١٩	استثمارات جوهريه في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق(مبلغ أكثر من معدل ١٠٪)
٢٠	حقوق خدمات رهن (مبلغ أكثر من معدل ١٠٪)
٢١	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من معدل ١٠٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)
٢٢	مبلغ يتجاوز معدل ٥٪
٢٣	منه: استثمارات جوهريه في أسهم عادية لمؤسسات مالية
٢٤	منه: حقوق خدمات رهن
٢٥	منه: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة
٢٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة
تسويات نظامية تطبق على رأسمال عام الطبقة ا فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	
	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)
	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)
	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)
٢٧	تسويات نظامية مطبقة على رأسمال عام الطبقة ا نظراً لعدم كفاية الطبقة ا والطبقة ٢ الإضافية لتغطية الخصم
٢٨	إجمالي التسويات النظامية على رأسمال عام الطبقة ا

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية

(يرجى ملء فقط الخلايا المميزة باللون الأخضر مع الأرقام والخلايا المميزة باللون الأصفر مع التعليقات، إن وجدت)

ريال عُمانى بالآلاف

رأسمال عام الطبقة ا	
٢٩	رأسمال إضافي الطبقة ا : أدوات
٣٠	أدوات الطبقة الإضافية ا مؤهلة ومصدرة مباشرة مضافاً إليها فائض الأسهم المتعلق بها
٣١	من ضمنها: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٥
٣٢	من ضمنها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٦
٣٣	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الطبقة ا الإضافية
٣٤	أدوات الطبقة ا الإضافية (وأدوات مجموعة رأسمال عام الطبقة ا غير متضمنة في الصف رقم ٥) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الطبقة الإضافية ا)
٣٥	من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
٣٦	رأس المال الإضافي - الطبقة ا: قبل التسويات النظامية
رأس المال الإضافي - الطبقة ا: التسويات النظامية	
٣٧	استثمارات في أدوات الطبقة الإضافية ا المملوكة
٣٨	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الطبقة الإضافية ا
٣٩	استثمارات رأس المال الأعمال المصرفية والتمويل والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من معدل ١٠٪)
٤٠	استثمارات جوهريه في رأسمال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بالصافي من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)
٤١	تسويات تنظيمية وطنية محددة
	تسويات نظامية تطبق على الطبقة الإضافية ا فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)
	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)
	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)
٤٢	تسويات نظامية مطبقة على الطبقة الإضافية ا نظراً لأن الطبقة ٢ غير كافية لتغطية التخفيضات
٤٣	إجمالي التسويات النظامية على رأسمال الطبقة ا- الإضافية
٤٤	رأسمال الطبقة ا- الإضافية
٤٥	رأسمال الطبقة ا(الطبقة ا= الأسهم العادية الطبقة ا + الطبقة الإضافية ا)
رأسمال الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات	
٤٦	مصدر مباشرة مؤهل لأدوات الطبقة ٢ مضافاً فائض الأسهم ذات الصلة
٤٧	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الطبقة ٢
٤٨	أدوات الطبقة الإضافية ٢ (وأدوات مجموعة الأسهم العادية ا والطبقة الإضافية ا غير مضمنة في الصف ٥ أو ٣٤) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الطبقة ٢)
٤٩	من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
٥٠	مخصصات
٥١	رأسمال الطبقة ٢ قبل التسويات النظامية
رأسمال الطبقة ٢: التسويات النظامية	
٥٢	استثمارات في أدوات الطبقة ٢ المملوكة
٥٣	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الطبقة ٢
٥٤	استثمارات في رأسمال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بالصافي من الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية

(يرجى ملء فقط الخلايا المميزة باللون الأخضر مع الأرقام والخلايا المميزة باللون الأصفر مع التعليقات، إن وجدت)

ريال عُمانى بالآلاف

٥٥	استثمارات جوهريّة في رأسمال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بالصافي من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)	-
٥٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة	-
	تسويات نظامية تطبق على الطبقة ٢ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	
	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)	
	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)	
	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)	.
٥٧	إجمالي التسويات النظامية على رأسمال الطبقة ٢	
٥٨	رأسمال الطبقة ٢	١,٤٩٨
٥٩	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الطبقة ١ + الطبقة ٢)	٣٤,٤٤٦
الأصول المرجحة بالمخاطر		
	الأصول المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	
	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)	
	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)	
	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)	
٦٠	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (٦٠.ب+٦٠.ج)	٢٧٦,١١٥
٦٠.أ	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	٢٥٨,٧٥٩
٦٠.ب	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	٥,٣٠٠
٦٠.ج	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	١٢,٠٥٦
معدلات رأس المال		
٦١	معدل رأسمال عام الطبقة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١١,٩٣
٦٢	معدل الطبقة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١١,٩٣
٦٣	مجموع رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٢,٤٨
٦٤	متطلبات الاحتياطي الخاصة بالمؤسسة (متطلبات أسهم عادية الطبقة ١ مضافاً احتياطي حماية رأس المال مضافاً متطلبات الاحتياطي ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات احتياطي جي- أس أي بي/ دي- أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	
٦٥	من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال	
٦٦	من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك	
٦٧	من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال	
٦٨	أسهم عادية الطبقة ١ متاح للوفاء بالاحتياطيات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	
الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)		
٦٩	الحد الأدنى الوطني لمعدل رأسمال عام الطبقة ١(إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٧...٪
٧٠	الحد الأدنى الوطني للطبقة ١(إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٩...٪
٧١	الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١١...٪
مبالغ أقل من معدل التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)		
٧٢	استثمارات غير جوهريّة في رأسمال مؤسسات مالية أخرى	-
٧٣	استثمارات جوهريّة في الأسهم المشتركة لمؤسسات مالية	-

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية

(يرجى ملء فقط الخلايا المميزة باللون الأخضر مع الأرقام والخلايا المميزة باللون الأصفر مع التعليقات، إن وجدت)

ريال عُمانى بالآلاف

٧٤	حقوق خدمة رهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
٧٥	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
الحدود القصوى المطبقة لإضافة مخصصات في الطبقة ٢		
٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الطبقة ٢ فيما يتعلق بالتعرض شريطة منح موحّد (قبل تطبيق الحدود القصوى)	-
٧٧	الحدود القصوى لإضافة مخصص في الطبقة ٢ وفقاً لمنهج موحّد	-
٧٨	مخصصات مؤهلة للإضافة في الطبقة ٢ فيما يتعلق بالتعرض الخاضعة لمنهج داخلي مبنية على التصنيف (قبل تطبيق الحدود القصوى)	-
٧٩	الحدود القصوى لإضافة مخصص في الطبقة ٢ وفقاً لمنهج داخلي مبنية على التصنيف	-
أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)		
٨٠	الحد الأقصى الحالي على أدوات الأسهم العادية الطبقة ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	-
٨١	مبالغ مستثناة من أدوات الأسهم العادية الطبقة ١ نظراً للحد الأقصى (زيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاق)	-
٨٢	الحد الأقصى الحالي على أدوات الطبقة الإضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	-
٨٣	مبالغ مستثناة من الطبقة الإضافية ١ نظراً للحد الأقصى (زيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاق)	-
٨٤	الحد الأقصى الحالي على أدوات الطبقة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	-
٨٥	مبالغ مستثناة من الطبقة ٢ نظراً للحد الأقصى (زيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاق)	-

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠٢٠

الخطوة ١:

ريال عُمانى بالآلاف

الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	وفقاً لنطاق التجميع النظامي	كما في ديسمبر ٢٠٢٠
الأصول		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١٨,٤٣٩	١٨,٤٣٩
شهادات إيداع	-	-
مستحق من بنوك	١٢,٠٢٨	١٢,٠٢٨
تمويل وسلف	٢٥٦,٥٢٠	٢٥٦,٥٢٠
استثمارات في أوراق مالية	٢٢,٨٤٠	٢٢,٨٤٠
قروض وسلف للبنوك	-	-
الممتلكات والمعدات	٨٧١	٨٧١
أصول ضريبة مؤجلة	-	-
أصول أخرى	٥,٨٤٥	٥,٨٤٥
إجمالي الأصول	٣١٦,٥٤٣	٣١٦,٥٤٣
الالتزامات		
مستحقات للبنوك	٩,٦٢٦	٩,٦٢٦
ودائع العملاء	٢٧١,٥٧٥	٢٧١,٥٧٥
التزامات ضريبة جارية ومؤجلة	-	-
التزامات أخرى	١,٩٢٢	١,٩٢٢
ديون ثانوية	-	-
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-
إجمالي الالتزامات	٢٨٣,١٢٣	٢٨٣,١٢٣
حقوق المساهمين		
رأس المال المدفوع	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
علاوة إصدار الأسهم	-	-
احتياطي قانوني	١٣٤	١٣٤
احتياطي عام	٩٨٨	٩٨٨
احتياطي انخفاض القيمة	٤٧٢	٤٧٢
الأرباح المحتجزة*	٢,٨٨٢	٢,٨٨٢
تخيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	(١,٠٥٦)	(١,٠٥٦)
احتياطي الديون الثانوية	-	-
إجمالي حقوق المساهمين	٣٣,٤٢٠	٣٣,٤٢٠
مجموع الالتزامات وأموال المساهمين	٣١٦,٥٤٣	٣١٦,٥٤٣

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

الخطوة ٢:

ريال عُمانى بالآلاف

الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	وفقاً لنطاق التجميع النظامي	كما في ديسمبر ٢٠٢٠
الأصول		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١٨,٤٣٩	١٨,٤٣٩
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب على المدى القصير	١٢,٠٢٨	١٢,٠٢٨
الاستثمارات:	٢٢,٨٤٠	٢٢,٨٤٠
من ضمنها محتفظ بها حتى الاستحقاق	١٦,٧٣٥	١٦,٧٣٥
مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق	-	-
استثمارات في كيانات تابعة	NA	NA
استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة	NA	NA
من ضمنها متاحة للبيع	NA	NA
مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع. استثمارات في شركات تابعة	NA	NA
استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة	NA	NA
محتفظ بها للمتاجرة	٥,٢٣٩	٥,٢٣٩
قروض وسلف	٢٥٦,٥٢٠	٢٥٦,٥٢٠
من ضمنها:		
قروض وسلف لبنوك محلية	-	-
قروض وسلف لبنوك غير محلية	-	-
قروض وسلف لعملاء محليين	٢٣٤,٢٢٨	٢٣٤,٢٢٨
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية	-	-
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية	١١,٤٦٦	١١,٤٦٦
قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة	١١,٤٦٦	١١,٤٦٦
تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية	-	-
أصول ثابتة	٨٧١	٨٧١
أصول أخرى من بينها:	٥,٨٤٥	٥,٨٤٥
شهرة وأصول غير ملموسة من بينها:	-	-
الشهرة	-	-
أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمات الرهن)	-	-
أصول ضريبة مؤجلة	-	-
الشهرة عند التجميع	-	-
الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر	-	-
إجمالي الأصول	٣١٦,٥٤٣	٣١٦,٥٤٣
رأس المال والالتزامات		
رأس المال المدفوع	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
من ضمنها:	-	-
مبلغ مؤهل لرأسمال أسهم الفئة الأولى	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
مبلغ مؤهل لرأسمال الفئة الإضافية الأولى	-	-

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

الخطوة ٢ (تابع):

ريال عُمانى بالآلاف

الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	كما في ديسمبر ٢٠٢٠	وفقاً لنطاق التجميع النظامي	كما في ديسمبر ٢٠٢٠
الاحتياطي والفائض	١,١٢٢	١,١٢٢	
من بينها			
الأرباح المحتجزة	٢,٨٨٢	٢,٨٨٢	
احتياطيات أخرى	٤٧٢	٤٧٢	
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	-	-	
من بينها:			
خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات	(١,٠٥٦)	(١,٠٥٦)	
أرباح من القيم العادلة للاستثمارات	NA	NA	
خفض ٥٥٪ من الأرباح	NA	NA	
إجمالي رأس المال	٣٣,٤٢٠	٣٣,٤٢٠	
ودائع:	٢٧١,٥٧٥	٢٧١,٥٧٥	
من ضمنها:			
ودائع من البنوك	-	-	
ودائع العملاء	٨٤,٣٩٧	٨٤,٣٩٧	
ودائع من نافذة الصيرفة الإسلامية			
(ودائع أخرى (يرجى تحديدها) وودائع وكالة	١٨٧,١٧٨	١٨٧,١٧٨	
اقتراضات	٩,٦٢٦	٩,٦٢٦	
من بينها: من البنك المركزي العُماني	-	-	
من بنوك	٩,٦٢٦	٩,٦٢٦	
من مؤسسات ووكالات أخرى	-	-	
اقتراضات على شكل سندات وصكوك	-	-	
أخرى (ديون ثانوية)	-	-	
التزامات ومخصصات أخرى من بينها:	١,٩٢٢	١,٩٢٢	
من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات			
من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات			
من بينها: سندات مرتبطة بأصول ثابتة			
سندات مرتبطة بالشهرة	-	-	
سندات مرتبطة بأصول غير ملموسة	-	-	
الإجمالي	٣١٦,٥٤٣	٣١٦,٥٤٣	

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

الخطوة ٣:

ريال عُمانى بالآلاف

رأس المال العام الفئة ا: الأدوات والاحتياطيات

مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك	المصدر بناء على الأرقام المرجعية/خطابات الميزانية العمومية وفقاً للنظام النظامي للتجميع من الخطوة ٢		
١	مؤهل لرأس المال العام المصدر المباشرة (ويعادل الشركات غير المساهمة) مضافاً إليه فائض الأسهم	٣,٠٠٠	
٢	الأرباح المحتجزة	٢,٨٨٢	
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	١,١٢٢	
٤	رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج من فئة الأسهم المشتركة ا (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	-	
٥	رأس المال العام المصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة ا)	-	
٦	رأس المال العام الفئة ا قبل التسويات النظامية	٣٤,٠٠٤	
٧	تسويات التقييم الحذر	-	
٨	الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	-	
٩	خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات	(١,٠٥٦)	a
١٠	سندات مرتبطة بالاستثمارات	-	b
١١	رأس المال العام الفئة ا (فئة الأسهم المشتركة ا)	٣٢,٩٤٨	

للتواصل

نجعلك أقرب



أرقام الهواتف

المقر الرئيسي

الموقع: مجمع السيف، منطقة شاطئ القرم
ص.ب: ٤٤، حي الميناء، الرمز البريدي، ١١٤ سلطنة عُمان

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٠٠
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٠١

البريد الإلكتروني: CustomerService@soharinternational.com
الموقع الإلكتروني: www.soharinternational.com

الخدمات المصرفية التجارية

فيكاس جوبتا

رئيس الخدمات المصرفية التجارية

هاتف: +٩٦٨ ٢٤ ٦٦٢١١

فاكس: +٩٦٨ ٢٤ ٦٦٢١٠

البريد الإلكتروني: vikas.gupta@soharinternational.com

جنان سلطان

نائب رئيس تنفيذي – الخدمات المصرفية للشركات الحكومية

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢١٤

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٠١

البريد الإلكتروني: Jeanan.sultan@soharinternational.com

عبدالحفيظ بن عثمان البلوشي

نائب رئيس تنفيذي – المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠١٨٣

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٢ ٧١١٦

البريد الإلكتروني: Abdulh.albalushi@soharinternational.com

سيرام سوبراماني

نائب رئيس أول – المعاملات المصرفية

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٢٠٥

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٣٦١

البريد الإلكتروني: Sriram.subramanian@soharinternational.com

مارك زغيب

نائب رئيس أول – المؤسسات المالية

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦ ١٩٧٠

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٦ ١٧٤١

البريد الإلكتروني: Marc.zogheib@soharinternational.com

جيجي تاريان وارچيس

نائب رئيس أول – الخدمات المصرفية الاستثمارية

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٣٦٦

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٦ ١٧٤١

البريد الإلكتروني: Gigi.varghese@soharinternational.com

سيرينيفازا راو إيدوبالي

نائب رئيس أول – تمويل المشاريع

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢١١٥

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢١٢٥

البريد الإلكتروني: Srinivasa.edupalli@soharinternational.com

إدارة الثروات

عزيز بن محمد بن الجهضمي

نائب رئيس تنفيذي – إدارة الثروات

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٠٣

البريد الإلكتروني: Aziz.aljahdhami@soharinternational.com

التجزئة المصرفية

أحمد بن راشد السالمي

نائب رئيس تنفيذي – دعم التجزئة المصرفية

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٣٧٣

البريد الإلكتروني: Ahmed.alsalmi@soharinternational.com

الأسواق العالمية

سعيد بن علي العناني

نائب رئيس تنفيذي – الأسواق العالمية

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٢٣٩

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٢٨٠

البريد الإلكتروني: Saeed.alhina@soharinternational.com

صغار الإسلامي

سالم بن خميس المسكري

نائب رئيس تنفيذي أول – التجزئة المصرفية الإسلامية

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٠٣ ٧٣٠٣

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٢٧٦

البريد الإلكتروني: Salim.almaskry@soharinternational.com

محمد بن طاهر اللواتي

نائب رئيس تنفيذي أول – الخدمات التجارية الإسلامية

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢١٥٠

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٢٧٦

البريد الإلكتروني: mohammed.allawati@soharinternational.com

شبكة الفروع

صغار الدولي

فرع شاطئ القرم (مجمع السيف) صندوق البريد: ٤٤ الرمز البريدي: ٤٤، حي الميناء هاتف: +٩٦٨ ٢٤٠٩١٥٥٠ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٠٩١٥٥٢ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٣٧ ٠٠٠	فرع العامرات صندوق البريد: ٢٤٣ الرمز البريدي: ١٩، العامرات هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٧ ٨٥٦٥ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٧ ٨٥٣٥	فرع العذبية صندوق البريد: ٤١٩ الرمز البريدي: ١١٤، العذبية هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٩ ١٢٢٦ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٩ ٤٦٤٩	فرع عبري صندوق البريد: ٤٨٧ الرمز البريدي: ٥١١، عبري هاتف: +٩٦٨ ٢٥٦٨ ٨٦٤٢ فاكس: +٩٦٨ ٢٥٦٨ ٨٦٨١	فرع حبي مطرح التجاري صندوق البريد: ٤٤ الرمز البريدي: ١١٤، حي الميناء هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٠٧٧ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٢٤٠	فرع روي صندوق البريد: ١٠٤ الرمز البريدي: ٣١١، روي هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٣ ٣٨٨٧ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٣ ٤٣٤٠
فرع سناو صندوق البريد: ٧٢ الرمز البريدي: ٤١٨، سناو هاتف: +٩٦٨ ٢٥٠٢ ٥٢٧٧ فاكس: +٩٦٨ ٢٥٠٢ ٤٠٣٠	فرع الخوض صندوق البريد: ٤٦٣ الرمز البريدي: ١٣٢، الخوض هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٤ ١٠٢٥ فاكس: +٩٦٨ ٢٤١٨ ٩٩٤٠	فرع بهلاء صندوق البريد: ٨ الرمز البريدي: ٦١٢، بهلاء هاتف: +٩٦٨ ٢٥٤١ ٩٤٦٦ فاكس: +٩٦٨ ٢٥٤١ ٩٤١٠	فرع جعلان بني بو علي صندوق البريد: ٩٠ الرمز البريدي: ٤٦٦، جعلان هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٥ ٤٤٨٨ فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٥ ٣٧٤٢	فرع المصنعة صندوق البريد: ٣٧١ الرمز البريدي: ٣١٢، المصنعة هاتف: +٩٦٨ ٢٦٩٧ ١١٩٢ فاكس: +٩٦٨ ٢٦٩٧ ١١٩٤	فرع صحم صندوق البريد: ٢١٢ الرمز البريدي: ٣١٩، صحم هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٥ ٤٩٧٢ فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٥ ٤٨٧٤
فرع صحار صندوق البريد: ٨٣١ الرمز البريدي: ٣١١، صحار هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٤ ٦٩٥٧ فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٤ ٣٩٥٢	فرع الخوير صندوق البريد: ١٢٢ الرمز البريدي: ٠٠٣، الخوير هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٨ ٠٢٦٦ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٨ ٠٣٥٤	فرع بركاء صندوق البريد: ٥٢٨ الرمز البريدي: ٣٢٠، بركاء هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٨ ٣٥٨٣ فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٨ ٣٥٩٢	فرع الخابورة صندوق البريد: ٥٨٠ الرمز البريدي: ٣٢٦، الخابورة هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٠ ٢٢٤٢ فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٠ ٢٤٤٨	فرع نزوى صندوق البريد: ٢٢٧ الرمز البريدي: ٦١٠، نزوى هاتف: +٩٦٨ ٢٥٤١ ٢٦٧٥ فاكس: +٩٦٨ ٢٥٤١ ٢٦٧٧	فرع صلالة صندوق البريد: ١٥٧٧ الرمز البريدي: ٢١١، صلالة هاتف: +٩٦٨ ٢٣٢٩ ٥٢٣٩ فاكس: +٩٦٨ ٢٣٢٩ ٧٩٣٢
فرع صور صندوق البريد: ٢٦٩ الرمز البريدي: ٤١٤، صور هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٤ ٥١٩٩ فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٤ ٥٠٨٤	فرع القرم صندوق البريد: ٤٤ الرمز البريدي: ١١٤، القرم هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٦ ٥٧٢٧ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٦ ٣٢٩٢	فرع البريمي صندوق البريد: ٧٠ الرمز البريدي: ٥١٢، البريمي هاتف: +٩٦٨ ٢٥٦٥ ٠٥٠٢ فاكس: +٩٦٨ ٢٥٦٥ ٠٥٤٢	فرع خصب صندوق البريد: ٢٢٩ الرمز البريدي: ٨١١، خصب هاتف: +٩٦٨ ٢٦٧٣ ٢٥٦٥ فاكس: +٩٦٨ ٢٦٧٣ ٢٥٦٩	فرع قريات صندوق البريد: ٢٩٩ الرمز البريدي: ١٢٠، قريات هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٤ ٥٠٩٠ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٤ ٥٠٩٣	فرع السيب صندوق البريد: ٨٦٩ الرمز البريدي: ١١١، مطار السيب هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٢ ٢٧٧١ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٢ ٢٠٥٠
فرع السوق صندوق البريد: ١٣٠ الرمز البريدي: ٣١٥، السوق هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٦ ٠٠١٩ فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٦ ٠٠١٢	فرع أفينيوز مول صندوق البريد: ٢٣٦٠ الرمز البريدي: ١١٣، العذبية هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦١ ٤٤١٧ فاكس: +٩٦٨ ٢٥٦٤ ٧٩٠٣	فرع إبراء صندوق البريد: ٥٠٥ الرمز البريدي: ٤٠٠، إبراء هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٧ ١٤١٤ فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٧ ٢٢٣٤	فرع المعبيلة صندوق البريد: ٢١٠٤ الرمز البريدي: ٣٢٢، المعبيلة هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٦ ٣١٢١ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٦ ٣١٢١	فرع الرستاق صندوق البريد: ٢٢٠ الرمز البريدي: ٣٢٩، الرستاق هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٧ ٥٠٣١ فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٧ ٥٠٢٨	فرع شناص صندوق البريد: ٤٥٨ الرمز البريدي: ٣٢٤، شناص هاتف: +٩٦٨ ٢٦٧٤ ٨٢٨٢ فاكس: +٩٦٨ ٢٦٧٤ ٨٥٢٠
فرع الوطية صندوق البريد: ٤٤٨ الرمز البريدي: ١٢٠، روي هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٧ ٢٢٨٤ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٧ ١١٢٥	فرع الخوض صندوق البريد: ٣٢٠٩ الرمز البريدي: ١١١، الخوض هاتف: +٩٦٨ ٢٤١٨ ٩٩٤٩ فاكس: +٩٦٨ ٢٤١٨ ٩٩٤٠	فرع غلا صندوق البريد: ٢٠٥ الرمز البريدي: ١١٤، حي الميناء هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦١ ٧٠٦٣ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٠ ٧٢٧٩	فرع الغبرة صندوق البريد: ١٨٦ الرمز البريدي: ١٣٠، الغبرة هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦١ ٤٤١٧ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦١ ٤٢٣٣	فرع المعبيلة صندوق البريد: ١٣٢٥ الرمز البريدي: ١٢٢، المعبيلة هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٦ ٣٧٧١ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٢٦ ٧٢٦٦	فرع السعادة صندوق البريد: ١٤٠ الرمز البريدي: ٢١٥، صلالة هاتف: +٩٦٨ ٢٣٢٢ ٧٣٩٩ فاكس: +٩٦٨ ٢٣٢٢ ٧٣٧٨
فرع صحار صندوق البريد: ١٢٢٤ الرمز البريدي: ٣١١، صحار هاتف: +٩٦٨ ٢٦٦٤ ٢٢٠٣ فاكس: +٩٦٨ ٢٦٦٤ ٠١٠٠					

صغار الإسلامي

فرع فرق صندوق البريد: ١٥٧٩ الرمز البريدي: ٦١١، نزوى هاتف: +٩٦٨ ٢٥٤٤ ٧٧٨٩ فاكس: +٩٦٨ ٢٥٤٤ ١١٨٦	فرع الخوض صندوق البريد: ٣٢٠٩ الرمز البريدي: ١١١، الخوض هاتف: +٩٦٨ ٢٤١٨ ٩٩٤٩ فاكس: +٩٦٨ ٢٤١٨ ٩٩٤٠	فرع بركاء صندوق البريد: ٢٩٥ الرمز البريدي: ٣٢٠، بركاء هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٨ ٣١٨٨ فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٨ ٣٢٠٣	فرع الغبرة صندوق البريد: ١٨٦ الرمز البريدي: ١٣٠، الغبرة هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦١ ٤٤١٧ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦١ ٤٢٣٣	فرع المعبيلة صندوق البريد: ١٣٢٥ الرمز البريدي: ١٢٢، المعبيلة هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٦ ٣٧٧١ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٢٦ ٧٢٦٦	فرع السعادة صندوق البريد: ١٤٠ الرمز البريدي: ٢١٥، صلالة هاتف: +٩٦٨ ٢٣٢٢ ٧٣٩٩ فاكس: +٩٦٨ ٢٣٢٢ ٧٣٧٨
فرع غلا صندوق البريد: ٢٠٥ الرمز البريدي: ١١٤، حي الميناء هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦١ ٧٠٦٣ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٠ ٧٢٧٩					

مواقع أجهزة الصراف الآلي

صحار الإسلامي

المستقلة	داخل الفروع	المحافظات	اسم الفرع	أجهزة الصراف الآلي
	شمال الباطنة	شمال الباطنة	صحار	صحار (فلج القبائل)
	جنوب الباطنة	جنوب الباطنة	بركاء	صلالة
	الداخلية	الداخلية	فرق	الحيل (محطة شل لتعبئة الوقود) العذبية (محطة شل لتعبئة الوقود) شاطئ القرم - مجمع السيف
	ظفار	ظفار	السعادة	
	مسقط	مسقط	الخوض المعبيلة غلا الخبيرة	

مواقع أجهزة الصراف الآلي

صحار الدولي

المستقلة	داخل الفروع	المحافظات	اسم الفرع	أجهزة الصراف الآلي
	شمال الباطنة	شمال الباطنة	الخابورة السويق صحم شناصر صحار	صحم صحار - الوقبية (محطة المها لتعبئة الوقود) صحار (سفير مول) صحار (أوريك) صحار (ألمنيوم)
	جنوب الباطنة	جنوب الباطنة	المصنعة بركاء الرسناق	الرسناق (الولو هايبرماركت) بركاء (سوق التنين) سوق نخل
	البريمي	الداخلية	البريمي	نزوى (المنطقة الصناعية) إزكي (مركز الرابية التجاري)
	الداخلية	الظاهرة	بهلاء نزوى	عبري (محطة شل لتعبئة الوقود)
	الظاهرة	ظفار	عبري	صلالة صلالة (منتجع البليد) صلالة (محطة المها لتعبئة الوقود)
	ظفار	مسقط	صلالة	العذبية (الميره هايبرماركت) الحيل الشمالية (محطة شل لتعبئة الوقود) المركز التجاري الصيني - شمال سوق المعبيلة المعبيلة الصناعية (محطة شل لتعبئة الوقود) المعبيلة (محطة المها لتعبئة الوقود) واحة المعرفة مسقط الموالح (مسجد مزون - محطة شل لتعبئة الوقود) وزارة الدفاع (معسكر المرتفع) مطار مسقط الدولي مركز عمان للمؤتمرات والمعارض الحيل الجنوبية (مارس هايبرماركت) السيب (المركز التجاري الصيني) الموج العذبية (مارس هايبرماركت) الخبير (مرمول للسفر والسياحة) دارسيت (محطة شل لتعبئة الوقود) العامرات (محطة شل) شاطئ القرم (مجمع السيف) السيب (الموالح) سوق روي (مجان للصرافة)
	مسندم	مسقط	خصب	
	مسقط	السيب	الخوض المعبيلة السيب العامرات أفينيوز مول العذبية الخبير حي مطرح التجاري روي الوطية القرم شاطئ قرم	
	جنوب الشرقية	جنوب الشرقية	جعلان بني بو علي صور	
	شمال الشرقية	شمال الشرقية	إبراء سناو	
	شمال الشرقية	شمال الشرقية	إبراء (سفالة)	
	جنوب الشرقية	جنوب الشرقية	صور	



ص.ب.: ٤٤، حي الميناء، الرمز البريدي: ١١٤، سلطنة عُمان،
هاتف رقم: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٠٠



soharinternational.com