البنك الأهلي
ahlibank

التقرير السنوي ٢٠٢٠

الابتكار من
أجل عالم متغير

صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق بن تيمور

المحتويات

التقرير السنوي ٢٠٢٠

القسم الأول – البنك الأهلي

النتائج المستدامة	٥
نبذة عن البنك الأهلي	٦
مواقعنا	٨
محطات مضيئة	١٠

القسم الثاني – مراجعة استراتيجية

مجلس الإدارة	١٦
الإدارة التنفيذية	١٨
تقرير رئيس مجلس الإدارة	٢٠
مناقشات وتحليل الإدارة	٢٣

القسم الثالث – الحوكمة والقوائم المالية

تقرير حوكمة البنك	٣٥
إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ – البنك الأهلي	٤٣
البيانات المالية – البنك الأهلي	٨١
القوائم المالية – الأهلي الإسلامي	١٦٧
إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ – الأهلي إسلامي	٢١٩

القسم الأول

البنك الأهلي

النتائج المستدامة ٥

نبذة عن البنك الأهلي ٦

مواقعنا ٨

محطات مضيئة ١٠

البنك الأهلي
ahlibank

أن نكون مركزًا حيويًا ومبتكرًا للخدمات المصرفية من خلال تطوير فريق من المديرين والمهنيين الذين يجيدون الاستجابة ويكونون ملتزمين بتلبية احتياجات عملائنا.

النتائج المستدامة

نبذة عامة

ملخص عن خمس سنوات

مليون ريال عماني	ديسمبر ٢٠٢٠	ديسمبر ٢٠١٩	ديسمبر ٢٠١٨	ديسمبر ٢٠١٧	ديسمبر ٢٠١٦
صافي الربح	**٢٤.٠**	٣١.٠	٢٨.٨	٢٦.٧	٢٩.٦
إجمالي الأصول	**٢,٧٠٢.٥**	٢,٥١٨.٥	٢,٢٩٠.٤	٢,٠١٤.٦	١,٨٩٩.٧
صافي القروض والسلف والتمويل	**٢,٢١٨.٩**	٢,٠٥٥.٠	١,٨٧٠.٧	١,٦٣٤.٤	١,٥٢٢.١
إجمالي الودائع	**١,٩٢٤.٧**	١,٧٧١.٧	١,٦٦١.٦	١,٤٥٠.٩	١,٢٧١.٠
إجمالي الإلتزامات	**٢,٣١٤.١**	٢,١٢٩.٣	١,٩٣١.٤	١,٧٠٩.٨	١,٦٥٦.٧
حقوق المساهمين	**٣٨٨.٣**	٣٨٩.٢	٣٥٩.٠	٣٠٤.٨	٢٤٢.٩
العائد على متوسط الأصول	**٪ ٠.٩**	٪ ١.٣	٪ ١.٣	٪ ١.٤	٪ ١.٦
العائد على متوسط حقوق المساهمين	**٪ ٩.١**	٪ ١١.٩	٪ ١١.٣	٪ ١٠.٧	٪ ١٢.٦
نسبة التكلفة إلى الدخل	**٪ ٤٢.١**	٪ ٣٩.٦	٪ ٣٧.٤	٪ ٣٥.٣	٪ ٣٥.٩
معدل كفاية راس المال	**٪ ١٥.٧**	٪ ١٦.٩	٪ ١٧.٥	٪ ١٦.٧	٪ ١٥.٠
صافي هامش الربح من الفوائد	**٪ ٢.١**	٪ ٢.٠	٪ ٢.٢	٪ ١.٩	٪ ٢.٢
العائد للسهم الواحد (بيسة)	**١٤.٥**	١٨.٨	١٧.٤	١٦.٢	١٧.٩
عدد الفروع	**٣١**	٢٥	٢٢	٢٠	٢٠
الفروع التقليدية	**١٩**	١٦	١٤	١٣	١٣
– الفروع الإسلامية	**١٢**	٩	٨	٧	٧
عدد أجهزة الصراف الآلي	**٤١**	٣٦	٣٣	٣٠	٣٠
عدد الموظفين	**٧٣٠**	٦٥٦	٥٩٨	٥٤٢	٥٣٨

نبذة عن البنك الأهلي

البنك الأهلي
ahlibank

تأسس البنك الأهلي كبنك تجاري في عام ٢٠٠٧، وهو ملتزم بتعزيز تجربة عملائه من خلال مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية المتطورة والرائدة، مع استخدام واسع للتقنيات الحديثة والحلول المبتكرة عبر ١٩ فرعا موزعا في السلطنة.

يسعى البنك الأهلي بصورة مستمرة إلى تجاوز توقعات العملاء وتقديم قيمة مضافة للمساهمين. وتماشياً مع رؤيته في تقديم خدمات مصرفية مبتكرة، يقدم البنك حلولا مصرفية متميزة تجارية واستثمارية للأفراد، كما يوفر البنك للعملاء سهولة الحصول على المنتجات والخدمات عالية الجودة من خلال تواجده في مواقع استراتيجية في مختلف أنحاء السلطنة، وذلك لتلبية متطلبات قاعدة عملائه المتنامية، ومواكبة لمتطلبات السوق المتغيرة. علاوة على ذلك فإن البنك الأهلي يركز على تعزيز قطاع الخدمات المصرفية عبر الاهتمام بالابتكار الرقمي ما يجعله أحد البنوك الرائدة والمفضلة في السلطنة.

بناء القدرات

ندرك في البنك الأهلي أهمية الموظفين في سبيل تحقيق استراتيجيتنا على المدى القصير والطويل، ويظهر ذلك بكل جلي في عملياتنا المختلفة المتعلقة بتوفير الموارد البشرية، والاحتفاظ بالموظفين، والتفاعل معهم بصورة مستمرة.
نحرص في البنك الأهلي على تكريس ثقافة تركز على تعزيز مواهب وقدرات الموظفين وتزويدهم بفرصة للشروع في حياتهم المهنية. . نسعى إلى توفير بيئة يزدهر فيها الابتكار، والاحتفال بالانجازات، وتجربة عملاء متميزة هي الغاية التي ننشدها على الدوام.
أن تكون موظفًا في البنك الأهلي يعني أن تزرع التميز من خلال تحدي إمكانياتك.

الأهلي الإسلامي
ahli islamic

بدأت عمليات الأهلي الإسلامي في شهر يناير من العام ٢٠١٣، ويلتزم البنك برؤية طموحة في أن يكون مزودًا رائدًا للخدمات المصرفية والمالية المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية في السلطنة.

وحتى شهر ديسمبر من عام ٢٠٢٠ أصبح الأهلي الإسلامي يضم ١٢ فرعاً في مختلف المواقع حول السلطنة، ويملك إدارات متخصصة في الخزانة والاستثمار، والشركات الصغيرة والمتوسطة والتجارة والخدمات المصرفية للشركات، وإدارة التدقيق والإلتزام الشرعي.

تعمل النافذة الإسلامية وفق أخلاقيات وقيم التمويل الإسلامي، ومساعدة العملاء والمجتمعات على النمو والتطور، وتعمل وفق مبادئ الشريعة من خلال توفير حزمة واسعة ومتنوعة من المنتجات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، مع ضمان معايير جودة بمستويات عالية ترتكز على "الشراكة" الحقيقية مع العملاء. يركز الأهلي الإسلامي على المنتجات والخدمات المبتكرة، بهدف ضمان تواجده في السوق، حيث يتزايد اهتمام العملاء بالمنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

فريق متميز يضم
٧٣٠
موظفا من ذوي الخبرة الواسعة

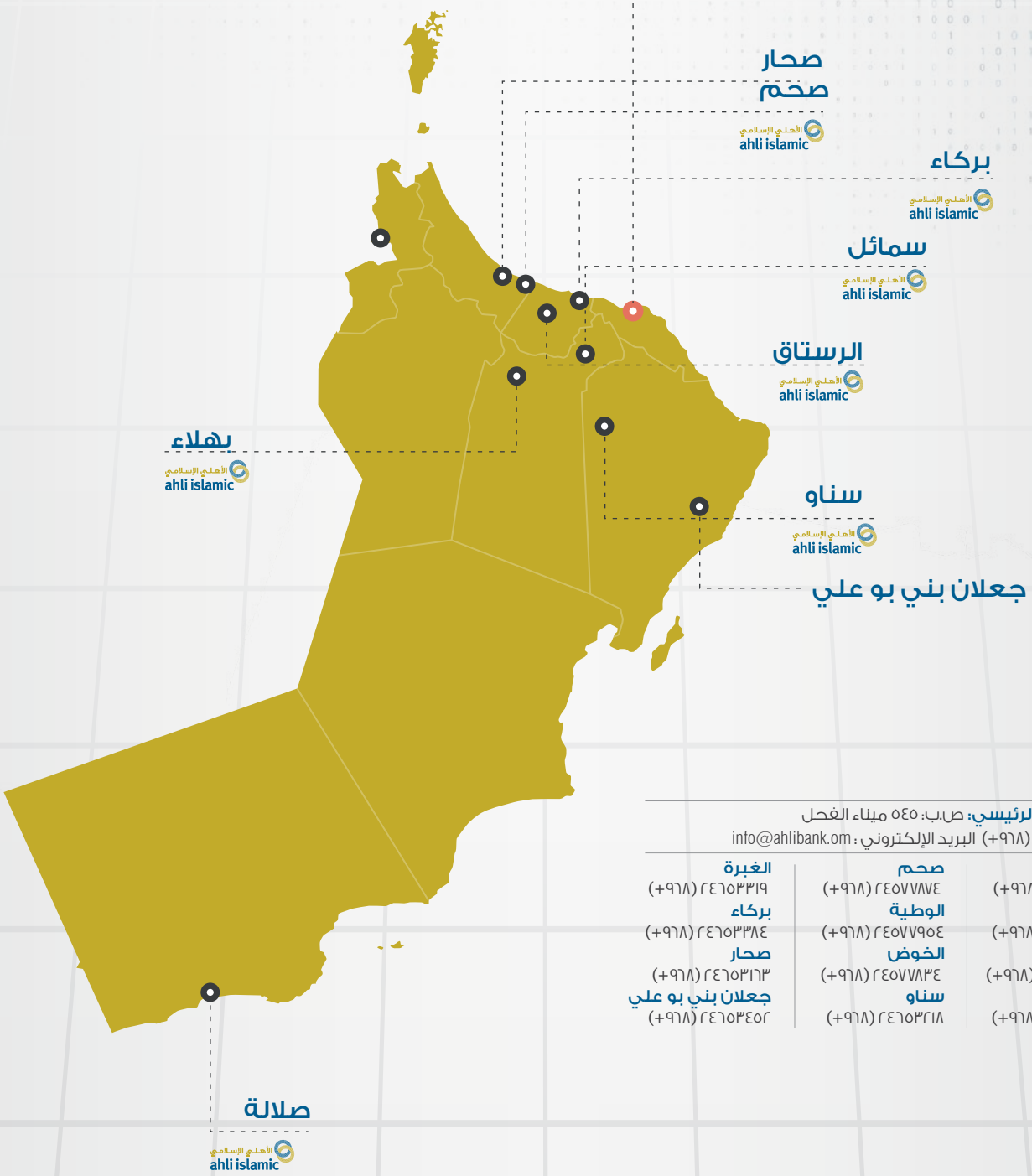
زيادة نسبة التعمين لتصل إلى
٩٤,٣٨٪

انضمام
١١٢
كادر بشري جديد في ٢٠٢٠

انضمام
٩
مرشحين جدد إلى برنامج تطوير الخريجين التقني

مواقعنا

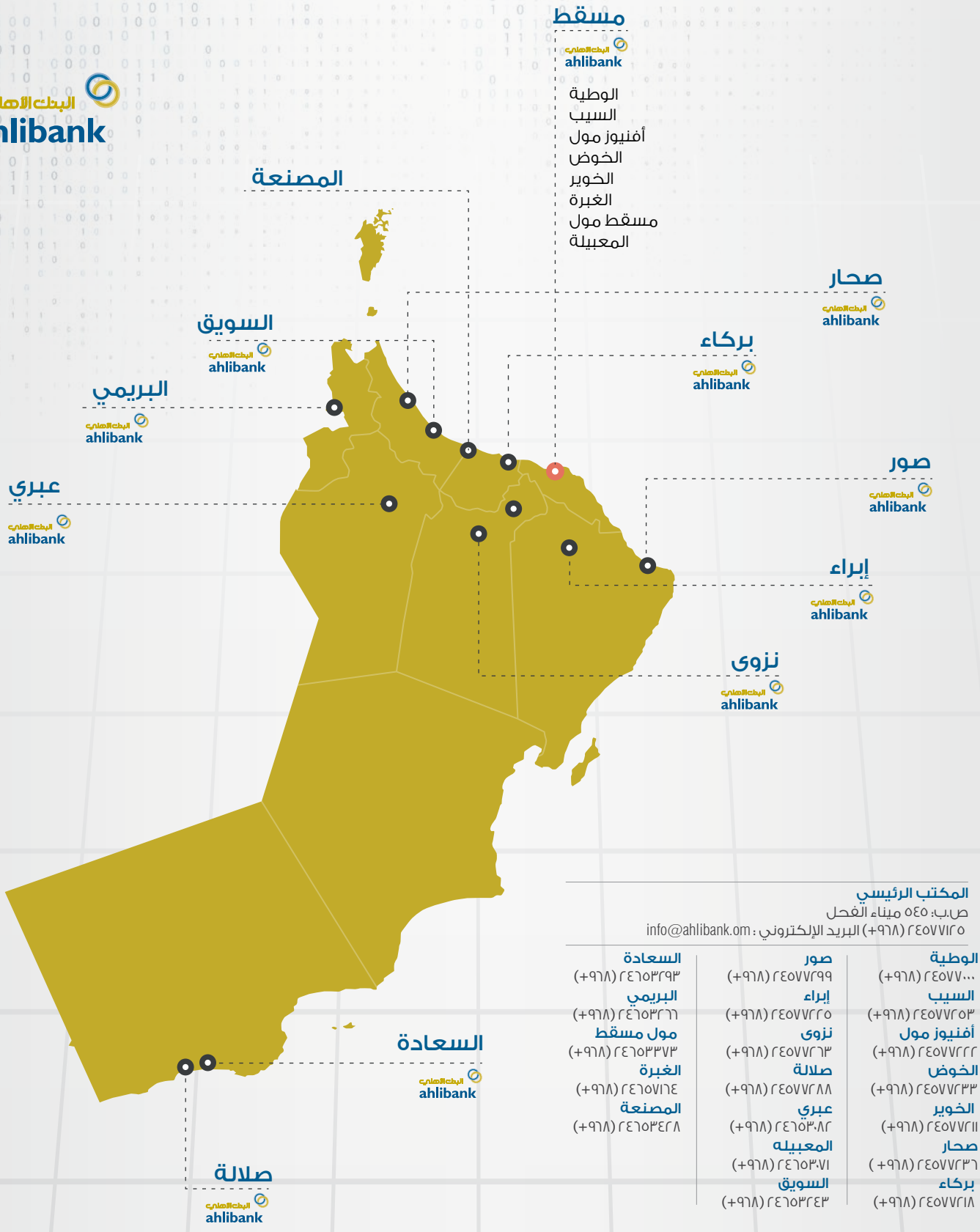
الأهلي الإسلامي
ahli islamic



المكتب الرئيسي: ص.ب: ٥٤٥ ميناء الفحل
البريد الإلكتروني: info@ahlibank.com (+٩٦٨) ٢٤٥٧٧١٢٥

بهلاء (+٩٦٨) ٢٤٥٧٧٨٦٢
الرستاق (+٩٦٨) ٢٤٥٧٧٨٥٦
سمائل (+٩٦٨) ٢٤٥٧٧٨٥٢
صلالة (+٩٦٨) ٢٤٥٧٧٨٩٤
صحم (+٩٦٨) ٢٤٥٧٧٨٧٤
الوطية (+٩٦٨) ٢٤٥٧٧٩٥٤
الخوض (+٩٦٨) ٢٤٥٧٧٨٣٤
سناو (+٩٦٨) ٢٤٦٥٣٢١٨
الغبرة (+٩٦٨) ٢٤٦٥٣٣١٩
بركاء (+٩٦٨) ٢٤٦٥٣٣٨٤
صحار (+٩٦٨) ٢٤٦٥٣١٦٣
جعلان بني بو علي (+٩٦٨) ٢٤٦٥٣٤٥٢

هذه الخارطة ليست مرجعا للحدود الدولية



هذه الخارطة ليست مرجعا للحدود الدولية

المكتب الرئيسي
ص.ب: ٥٤٥ ميناء الفحل
البريد الإلكتروني: info@ahlibank.om (+٩٦٨) ٢٤٥٧٧١٢٥

الوطية (+٩٦٨) ٢٤٥٧٧٠٠٠	**صور** (+٩٦٨) ٢٤٥٧٧٢٩٩	**السعادة** (+٩٦٨) ٢٤٦٥٣٢٩٣
السيب (+٩٦٨) ٢٤٥٧٧٢٥٣	**إبراء** (+٩٦٨) ٢٤٥٧٧٢٢٥	**البريمي** (+٩٦٨) ٢٤٦٥٣٢٦٦
أفنيوز مول (+٩٦٨) ٢٤٥٧٧٢٢٢	**نزوى** (+٩٦٨) ٢٤٥٧٧٢٦٣	**مول مسقط** (+٩٦٨) ٢٤٦٥٣٣٧٣
الخوض (+٩٦٨) ٢٤٥٧٧٢٣٣	**صلالة** (+٩٦٨) ٢٤٥٧٧٢٨٨	**الغبرة** (+٩٦٨) ٢٤٦٥٧١٦٤
الخوير (+٩٦٨) ٢٤٥٧٧٢١١	**عبري** (+٩٦٨) ٢٤٦٥٣٠٨٢	**المصنعة** (+٩٦٨) ٢٤٦٥٣٤٢٨
صحار (+٩٦٨) ٢٤٥٧٧٢٣٦	**المعبيله** (+٩٦٨) ٢٤٦٥٣٠٧١	
بركاء (+٩٦٨) ٢٤٥٧٧٢١٨	**السويق** (+٩٦٨) ٢٤٦٥٣٢٤٣	

محطات مضيئة في مسيرة البنك الأهلي

تمكن البنك الأهلي من الحفاظ على مكانته باعتباره بنكًا رائدًا ومركزًا حيويًا يوفر حلولاً ومنتجات وخدمات مصرفية مبتكرة ومتطورة لعملائه. هنا نستعرض بعض انجازات البنك على مدى ١٣ عاما من مسيرته الناجحة.

٢٠٠٨
بدء رحلة التحول

تحول البنك الأهلي من بنك يعمل في مجال تقديم التمويل الإسكاني فقط تحت مسمى بنك التضامن للإسكان إلى بنكٍ تجاري متكامل في ٥ يناير ٢٠٠٨، منطلقاً برؤية حديثة تحت مسمّى (البنك الأهلي).

استحوذ البنك الأهلي المتحد الشريك الاستراتيجي، على حصة في البنك بلغت نسبتها ٣٥ ٪ واستحوذت مؤسسة التمويل الدولية على حصة ٩.٩ ٪.

٢٠٠٩
الدخول إلى مجال التجزئة

بعد إتمام عملية التحول، شهد عام ٢٠٠٩ التوسع الحقيقي للبنك حيث ثبّت أقدامه بقوة ووسع من نموّه عبر إضافة ٥ فروع جديدة ليصبح إجمالي عدد فروعه ١٢ فرعًا كما قدم مجموعة واسعة من المنتجات الجديدة. وأضاف خمسة أجهزة صرافة آلية، مستقلة عن الفروع لتوسيع رقعته الجغرافية التي يخدمها البنك، وتواجده في مختلف المواقع.

في يوليو، قدم البنك الأهلي أول بطاقة صراف آلي، مزودة بتقنية البطاقة الذكية، وهو ما وفر للعملاء مستوى أمان أعلى ضد عمليات الاحتيال بالإضافة إلى ضمان إنجاز المعاملات بشكل أسرع.

ارتفع صافي الدخل التشغيلي للبنك الأهلي بنسبة ٢٦ في المائة في عام ٢٠٠٩ ليبلغ ١٧.٩ مليون ريال، في حين قفز صافي أرباحه بنسبة ٤٤ في المائة مسجلا ٨.٥ مليون ريال.

٢٠١٠
المضي قدما في مسيرة النمو

شهد القطاع المصرفي تحديات كثيرة في عام ٢٠١٠. وعلى الرغم من القيود التي تفرضها الظروف الخارجية، استمر البنك الأهلي في النمو وكان أداء أعماله مرضياً في عام ٢٠١٠ حيث نمت ودائع عملاء البنك بنسبة ٣٥ ٪ تماشيا مع استراتيجية البنك الرامية لبناء قاعدة ودائع منخفضة التكلفة وفي ذات الوقت نمت نسبة القروض بنسبة ٤٨ ٪. لم ينمو دفتر القروض فحسب، بل استمر في الحفاظ على الجودة العالية ويتضح ذلك بشكل جلي من نسبة القروض المتعثرة للبنوك والبالغة ٣١٪، ٠ فقط.

من أبرز الجوائز التي حصل عليها البنك في مسيرته الحافلة جائزة الإجادة في حوكمة الشركات لعام ٢٠١٠ من الهيئة العامة لسوق المال.

في عام ٢٠١٠ أيضًا، قدم البنك مفهوم "أعمال مصرفية على طريقة البنك الأهلي"، وهو نهج قائم على القيمة في مجال البنوك يشمل خمس قيم أساسية: الخدمات المصرفية المهنية، والخدمات المصرفية الذكية، والخدمات المصرفية المريحة، والخدمات المصرفية عالية الجودة، والخدمات المصرفية المسؤولة. يلتزم البنك الأهلي بتزويد العملاء بأفضل المنتجات والخدمات وتلخص هذه القيم الخمس جهود البنك لإعادة تعريف الممارسات المصرفية من خلال توفير عروض فعالة وسهلة للمستخدمين كما تعكس في الوقت نفسه سعي البنك لأن يكون البنك المفضل للعملاء.

٢٠١١ و ١٢

٢٠١١ و ٢٠١٢
مواصلة ترسيخ مكانته القوية

ساعد الأداء القوي والمستمر للبنك الأهلي أن يصبح أفضل بنك في سلطنة عمان وفقًا لمسح (OER & GBCM) مجلة عمان إيكونوميك ريفيو بالتعاون مع شركة الخليجية بادر لأسواق المال وقد حافظ البنك على هذا الأداء في السنوات التالية واستمر في إستحقاقه بهذه الجائزة منذ ذلك الحين. كانت نسبة الأصول المتعثرة في استحقاقه لدى البنك هي الأدنى في القطاع المصرفي وفي نفس الوقت كان العائد على الأصول لدى البنك هو الأعلى.

في عام ٢٠١٢، اتخذ البنك الأهلي الخطوات الأولى لزيادة تنويع عروض المنتجات من خلال إنشاء منصة لخدمة الشركات الصغيرة والمتوسطة.

تماشيا مع إستراتيجية أعماله، نجح البنك في أن يُكمل بنجاح أول عملية طرح أولي بقيمة ٢٥ مليون ريال لتعزيز رأس المال من المستوى الأول.

كما دشن البنك قسم الوساطة لتلبية احتياجات عملاء البنك من الأفراد والمؤسسات، مما يمنحهم فرصة لتنفيذ استثماراتهم بطريقتهم الخاصة. وفي عام ٢٠١٢، دشن البنك الأهلي قسم إدارة الأصول، لتوفير خدمات إدارة المحفظة المحلية والإقليمية وتوزيع صناديق الاستثمار المشتركة وخطط التقاعد والادخار والاستشارات في مجال الاستثمار والحلول المبتكرة والتنفيذ المتميز والوصول الشامل إلى أسواق رأس المال المحلية والإقليمية.

٢٠١٣

٢٠١٣
الاحتفاء بالتميز

أطلق البنك الأهلي نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تحت المسمى التجاري "الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية" ليكون أول بنك في عُمان يقدم مجموعة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، والتي تلبي احتياجات العملاء من المؤسسات والشركات والبيع بالتجزئة. تم افتتاح سبعة فروع إسلامية في جميع أنحاء السلطنة في العام الأول.

بعد ذلك بفترة وجيزة، أطلق الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية،أول نافذة إسلامية في عُمان تقدّم بطاقة إئتمان فيزا سيجنيتشر مع عرض يساهم في المسؤولية الإجتماعية للبنك حيث أنه يتم التبرع بنسبة ٠،٥٠ في المائة من ربح المعاملات لصالح الجمعيات الخيرية وذلك عندما يقوم العميل باستخدام بطاقة الإئتمان.

أطلق الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية أيضًا حساب توفير فريد من نوعه بإسم "حساب النماء الادخاري" حيث يقدّم حساب التوفير عائدات عالية للمدخرات تتوافق مع أحكام الشريعة استنادًا إلى مستويات التوازن مع توفير دفتر شيكات وبطاقة فيزا الائتمانية.

بالإضافة إلى ذلك تم نقل مقر المكتب الرئيسي للبنك إلى المبنى الجديد في الوطية بالعاصمة مسقط، مما يعكس رؤيتنا وأهدافنا بوضوح في أن نختار كل أنشطتنا ونتخذ الخطوات اللازمة لتحقيق أفضل النتائج لعملائنا ومساهمينا وشركاءنا التجاريين وموظفينا.

حصل البنك الأهلي على جائزة "أفضل بنك تجاري في سلطنة عُمان"، من قبل مجلة وورلد فاينانس World Finance وجائزة بنك العام في عام ٢٠١٣ " من قبل مجلة " المصرفي" The Banker عكست هذه الجوائز الأداء المالي الثابت والقوي للبنك الأهلي واعتماده لسياسات واستراتيجيات النمو المناسبة. حافظ البنك الأهلي على تركيزه في الجوانب المتعلقة بالحوكمة وللمرة الثانية في السنوات الثلاث، حصل البنك على جائزة التميز في حوكمة الشركات من قبل الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان.

٢٠١٤

٢٠١٤
النمو الذي يركز على العملاء

لتعزيز تجربة العملاء ومواصلة تقديم خيارات دفع إضافية، قدم البنك الأهلي، لأول مرة، بطاقات الائتمان البلاتينية للعملاء التقليديين وبطاقة سجنستشر وبلاتنيوم للقطاع الإسلامي، مع مجموعة من المزايا والعروض. وككخطوة أولى من نوعها، كما قدم البنك أيضًا تطبيق "المائدة" الخاص بتقديم عروض خاصة للمطاعم لمستخدمي بطاقات البنك الأهلي، حيث تمتّع العملاء بخصومات تصل إلى ٢٥ في المائة على خيارات الطعام المختلفة في مجموعة واسعة ومتنوعة من المطاعم بالسلطنة.

لتكملة كوادره المصرفية المتخصصة في مجال الخدمات المصرفية للشركات، قام البنك بتوظيف متخصصين وخبراء في مجال تمويل المشاريع في عام ٢٠١٤، وحصل هذا الفريق على عدد من العقود الاستثنائية في مجال تقديم الخدمات الاستشارية والتمويل. ومن أهم الإتفاقيات في ديسمبر من نفس العام، تم اختيار البنك ليكون الممول الوحيد لمشروع صحار التابع لشركة أوربك اللوجستية والذي تبلغ قيمته ٣٢٠ مليون دولار، لمشروع خط أنابيب مسقط صحار الذي تم تمويله بالاشتراك مع الشريك الاستراتيجي البنك الأهلي المتحد.

٢٠١٥
مزيداً من التعزيز والتنويع

استمر التقدم في تطوير أعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة، حيث تجاوزت محفظة إقراض الشركات الصغيرة والمتوسطة ٣ في المائة من إجمالي القروض. زاد البنك من وجوده إلى ٢٠ فرعًا في سلطنة عمان، منها سبعة فروع إسلامية. تم استكمال الفروع بافتتاح ركن الخدمات في خمسة مراكز تسوق والتي تضم أجهزة الصراف الآلي. كما افتتح البنك فرعًا تقليديًا جديدًا في أفينوز مول مسقط ونقل فرعين إلى المعبيلة (تقليدي) والموالح (إسلامي).

٢٠١٦
معايير جديدة

في عام ٢٠١٦، واصل البنك الأهلي زيادة مجموعته الواسعة من المنتجات والخدمات، وترقية وتعزيز النظم المصرفية الأساسية، من أجل تعزيز الخدمات الفعالة والآمنة للعملاء. مع طرح المنتجات الجديدة والاقتراحات، نجح قسم الخدمات المصرفية للأفراد في تحسين تغطيته وربحيته وزيادة حصة السوق من الودائع منخفضة التكلفة، كما حافظ البنك على وجود دفتر أصول بيع بالتجزئة، مستقراً وبجودة عالية. ظلّت جودة القروض المقدمة للشركات أيضا جيدة، على الرغم من التحديات في السوق وضعف السيولة والظروف غير المواتية والتي أثّرت سلباً على القطاع المصرفي.

تم إدارة الميزانية العمومية بنشاط للحفاظ على هوامش الفوائد ولضمان تعزيز قدرة البنك على توفير السيولة المطلوبة لدعم أنشطة الإقراض. على الرغم من أن النمو الإجمالي للميزانية العمومية قد تم تعديله في عام ٢٠١٦ على أساس تقديرات إدارة البنك، تمكن البنك من إنهاء العام بشكل جيد جدا مع تحقيق أعلى أرباح صافية بعد الضريبة بقيمة ٢٩.٥ مليون ريال. وشملت المقاييس الرئيسية الأخرى العائد على حقوق المساهمين بنسبة ١٢.٦ في المائة، ونسبة كفاءة التكلفة البالغة ٣٥.٩ في المائة ونسبة القروض المتعثرة بنسبة ١.١ ٪.

٢٠١٧
أداء ثابت

على الرغم من التحديات الاقتصادية الجيوسياسية العالمية والإقليمية والمحلية التي واجهها البنك في عام ٢٠١٧، بلغ إجمالي دخل البنك التشغيلي ٥٥ مليون ريال، بزيادة قدرها ٢.٦ في المائة مقارنة بعام ٢٠١٦. وحقق البنك عائدات على حقوق المساهمين بلغت ١٠.٧ في المائة على الرغم من حدوث زيادة طفيفة في نفقات التشغيل. نظرًا لإطار إدارة المخاطر الحكيم الذي تب ناه البنك، ظلت نسبة القروض المتعثرة ثابتة عند ١.١٦ في المائة في عام ٢٠١٧، في الوقت الذي زاد فيه إجمالي القروض والتمويل بنسبة ٧.٣ في المائة في عام ٢٠١٧.

في مجال البيع بالتجزئة، قام البنك بتعزيز نظام التوفير "حصادي" حيث تميّز بشكل كبير بتوفير فرصة للعملاء بالفوز بـ ٢٥٠,٠٠٠ ريال في السحب على "راتب مدى الحياة" تُدفع كـ ١٠٠٠ ريال عماني لـ ٢٥٠ شهراً. بالإضافة إلى السحب على جائزة بقيمة ٢٥٠,٠٠٠ ريال لسعيد الحظ، بالإضافة إلى جوائز أخرى للفئات المصرفية المميزة وكذلك سحوبات قيمة في المناسبات الخاصة.

٢٠١٨

الحفاظ على النمو

على الرغم من الوضع الاقتصادي والمالي الصعب الذي شهدته أسعار النفط المتقلبة في عام ٢٠١٨، بلغ إجمالي إيرادات التشغيل للبنك ٦٢.١ مليون ريال، بزيادة قدرها ١٠.٥ في المائة مقارنة بعام ٢٠١٧. وحقق البنك عائدًا على حقوق المساهمين بلغ ١١.٣ في المائة وصافي ربح بعد خصم الضرائب بلغ ٢٨.٨ مليون ريال. نظراً للرؤية الإستراتيجية و الإدارة الإدارة الحكيمة للمخاطر من قبل البنك، فقد بلغت نسبة القروض المتعثرة ١.٧ في المائة في عام ٢٠١٨، في الوقت الذي زاد فيه إجمالي القروض والتمويل بنسبة ١٤.٥ ٪ في عام ٢٠١٨. كما زاد إجمالي أصول البنك بنسبة ١٣.٧ في المائة ليصل إلى ٢,٢٩٠.٤ مليون ريال وزادت ودائع العملاء بنسبة ١٤.٥ في المائة لتصل إلى ١,٦٦١.٦ مليون ريال كما زاد إجمالي القروض والتمويل بنسبة ١٤.٥ في المائة ليصل إلى ١,٨٧٠.٧ مليون ريال. كما أشارت الأرقام الصادرة عن البنك ارتفاع إجمالي حقوق الملكية إلى ٣٥٨.٩ مليون ريال من ٣٠٤.٨ مليون ريال في العام السابق.

تم افتتاح فرعين جديدين خلال العام. في نهاية عام ٢٠١٨، ارتفع صافي أرباح الهلال الإسلامي بنسبة ١٤.٢٢ في المائة، ليصل إلى ٥.٦ مليون ريال مقارنة مع ٤.٩ مليون ريال في نهاية عام ٢٠١٧. في عام ٢٠١٨، إحتفل البنك الأهلي بعقد من النمو المربح بشكل مستمر بفضل توجيهات وإرشادات مجلس الإدارة، وتفاني موظفي البنك في تقديم مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات للأفراد والشركات.

٢٠١٩

التحول الرقمي

قام البنك الأهلي بترقية وتحديث التطبيقات المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول لمساعدة العملاء على الحصول على تجربة مصرفية رقمية محسنة وتلبية احتياجاتهم المتغيرة. تم إجراء هذه التحديثات في الأنظمة والتطبيقات المستخدمة بما يتماشى مع المعايير العالمية المتعلقة بتقديم الخدمات المصرفية عبر الإنترنت لضمان وصول العملاء بشكل سريع إلى معلوماتهم المالية بأمان كامل. كما قامت بترقية تقنية نقطة البيع (POS) والتي تزيد من الفعالية وتعزز قدرات الدفع. تدشين الهوية الجديدة لحساب التوفير من البنك الأهلي بإسم "الوفرة" والذي إنطلق بتقديم خطة جوائز أفضل للعملاء. إستناداً لرؤية البنك الأهلي لتلبية إحتياجات العُملاء، تم تدشين الهوية الجديدة لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الخاصة به من " الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية " إلى "الأهلي الإسلامي".

كجزء من عملية الابتكار والتحويل الرقمي، أعلن البنك الأهلي عن إطلاق بطاقات البنك الأهلي للدفع عن بعد، وهي تقنية من شأنها أن تجعل عملية الدفع أكثر أمانًا وسرعةً وسهولة، والتي من شأنها أن تعزز تجربة العملاء الكلية. يمكن للعملاء استخدام بطاقات الدفع عن بعد في جميع أنحاء العالم التي توفر هذه الميزة عند نقاط البيع. كجزء من إستراتيجيته التوسعية، أضاف البنك ثلاثة فروع هذا العام لخدمة عملائه بشكل أفضل في جميع أنحاء السلطنة. تم إطلاق برنامج الجوائز "قطاف" من قبل الأهلي الإسلامي لتعزيز أهمية التوفير وإثراء التجربة المصرفية لعملاء الخدمات المصرفية الإسلامية.

٢٠٢٠

الاستثنائية في ٢٠٢٠

رغم التحديات الاقتصادية الاستثنائية وغير المواتية التي شهدها العام ٢٠٢٠، استطاع البنك الأهلي تحقيق نموًا ملحوظًا في أدائه، مؤكدًا قدرته على الموازنة بين التزاماته بالممارسات التجارية المستدامة والنمو، عكسه التبرع بمليون ريال عماني لدعم جهود السلطنة في مكافحة جائحة كوفيد١٩. في الوقت الذي استمر فيه توسيع شبكة فروعه في جميع أنحاء السلطنة، إلى جانب زيادة فروع الأهلي الإسلامي، والذي ينسجم مع نهجه "العميل أولاً".

كما قام البنك الأهلي خلال العام بتوسيع محفظة منتجاته وخدماته المصرفية، حيث اطلق حساب "اختياري" للشباب وحساب "استقرار" للمواطنين من فئة المتقاعدين. علاوة على طرحه منتجات أخرى للأفراد والشركات من خلال تمويل المشاريع الصغيرة والكبيرة ذات الأهمية الوطنية. وساهمت الجهود التي بذلها البنك خلال الفترة الماضية في حصده للعديد من الجوائز المرموقة بما في ذلك حصوله على جائزة عمان للقطاع المصرفي والمالي لعام ٢٠٢٠ عن فئة "أفضل بنك متوسط الحجم" كما توّج بجائزة "الأفضل أداء" في السلطنة عن فئة رأس المال الكبير للمرة الثالثة على التوالي، والتي أعلن عنها على هامش حفل توزيع جوائز مجلة عالم الاقتصاد لأفضل الشركات العمانية اداء. وساهم إلتزام البنك الأهلي بأفضل الممارسات المهنية العالمية في تقديم منتجات وخدمات متطورة ورائدة في القطاع، عززت من مكانته الرائدة والمتميزة في السوق المصرفية في السلطنة، وهو ما ينعكس إيجابا على دور البنك الحيوي في دعم الانشطة الاقتصادية وحرصه على إيجاد قيمة مضافة للسلطنة.

SMS Banking

القسم الثاني

البنك الأهلي

مجلس الإدارة..... ١٦
الإدارة التنفيذية..... ١٨
تقرير رئيس مجلس الإدارة..... ٢٠
تحليل مناقشة الإدارة..... ٢٣

أعضاء مجلس الإدارة

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في التنمية وإدارة المشاريع، وبكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد ودبلوم في إدارة التنمية الدولية. مدير عام المشتريات والعقود بوزارة الدفاع سابقاً.

أنور بن هلال بن حمدون الجابري

النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة

محاسب قانوني معتمد (CPA) من الولايات المتحدة الأمريكية، حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من جامعة هال بالمملكة المتحدة ودرجة البكالوريوس العلوم في المحاسبة (BS.A) من جامعة أكرون، أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية. وهو الرئيس التنفيذي لشركة جبرين كابيتال، ورئيس مجلس إدارة شركة أوبار كابيتال ش.م.ع.م. سبق أن شغل منصب مدير الاستثمار بالصندوق العماني للاستثمار (صندوق ثروة سيادي) والرئيس التنفيذي للشركة الوطنية الرائدة للاستثمار والتطوير التابعة للصندوق العماني للاستثمار. ويملك خبرة أكثر من ٢١ عامًا في القطاع وشغل مناصب قيادية مختلفة.

سانجيف بيجال

النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة

محاسب معتمد في الإدارة العالمية في جمعية المحاسبين المهنيين المعتمدين الدوليين، وعضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA)، وعضو مشارك لمعهد المحاسبين القانونيين في الهند (ACA). وهو نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة للشؤون المالية والتطوير الاستراتيجي لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، ورئيس مجلس إدارة الهلال لايف ش.م.ب (مقفلة) والهلال تكافل ش.م.ب. (مقفلة) بالبحرين، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. بالكويت، وخبرة سابقة كرئيس المجموعة المالية، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، والمراقب المالي للبنك الأهلي التجاري بالبحرين، وتولى وظائف مختلفة في السابق لدى شركة إرنست آند يونغ في البحرين وبرايس وترهاوس في الهند. ويملك خبرة أكثر من ٣٧ عاماً.

كيث هنري جايل

عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية من جامعة لانكستر في المملكة المتحدة. وعضو مشارك في معهد المحاسبين في إنجلترا وويلز (ACA) . وهو نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة للمخاطر والقانون والالتزام لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. بالكويت، والبنك الأهلي المتحد ش.م.م. في مصر، والبنك الأهلي المتحد ش.م.ع بالمملكة المتحدة، وسابقاً رئيس مجموعة إدارة المخاطر بالبنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين. وهوالرئيس السابق للائتمان والمخاطر في بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولي بي ال سي. ومساعد نائب الرئيس السابق، لدائرة التدقيق الداخلية للمؤسسة العربية المصرفية في البحرين. وتولى وظائف مختلفة في المملكة المتحدة لدى كي بي إم جي وإرنست آند يونغ. يملك خبرة اكثر من ١٩ عاماً في البنك الأهلي المتحد.

عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي

عضو مجلس الإدارة

يحمل دبلوم دراسات عليا في التنمية من المملكة المتحدة ودرجة البكالوريوس في القانون من مصر، وهو خبير قانوني في صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية، وعضو مجلس إدارة الشركة العمانية للضيافة، وعضو مجلس إدارة شركة النماء للدواجن. ويملك خبرة أكثر من ٢٩ عامًا في وزارة الخدمة المدنية وصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية شاغلاً مختلف المناصب العليا.

راجيف جوجيا

عضو مجلس الإدارة

عضو في معهد المحاسبين القانونيين في الهند، ويحمل درجة البكالوريوس في التجارة من الهند، ويترأس مجموعة التنمية الاستراتيجية في البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.م في البحرين، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد في مصر والهلال لايف ش.م.ب.م والهلال تكافل ش.م.ب.م في البحرين.وعمل سابقًا كرئيس أول لقسم التنمية الاستراتيجية في بنك دبي الوطني في الإمارات العربية المتحدة، ونائب الرئيس للاستشارات وتنمية الأعمال في شركة بولاريس سوفتوير لاب ليمتد بالإمارات العربية المتحدة، واستشاري تنفيذي لشركة كي بي إم جي بالإمارات العربية المتحدة. ويملك اكثر من ٢٣ عاماً من الخبرة الصناعية والاستشارية في صياغة وتنفيذ إستراتيجيات الشركات وعمليات الدمج والاستحواذ وزيادة رأس المال والإدارة والرقابة على الأرباح والخسائر والاستثمارات وما إلى ذلك.

إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري

عضو مجلس الإدارة

عضو في جمعية المحاسبين المعتمدين القانونيين، وحاصل على درجة الماجستير في المالية من جامعة أكسفورد بروكس في المملكة المتحدة، ويحمل درجة البكالوريوس في التجارة، تخصص المحاسبة والمالية من جامعة كورتين للتكنولوجيا في بيرث، أستراليا، وهو مدير الملكية الخاصة بجهاز الاستثمار العماني، ورئيس مجلس إدارة صندوق استثمار ركيزة للبنية التحتية، وعضو مجلس إدارة شركة الحصن للاستثمار وعمانتل، وعضو لجنة ضريبة الدخل بوزارة المالية. ويملك خبرة أكثر عن ١٧ عاماً في مختلف القطاعات، بما في ذلك الاتصالات، النفط والغاز، الاستثمارات والمالية، كما شغل العديد من المناصب القيادية في عمليات التمويل والاستثمار.

جمعة بن راشد بن سيف الجهوري

عضو مجلس الإدارة

حاصل على ماجستير في الإدارة المالية من جامعة غرينتش في لندن، المملكة المتحدة، وبكالوريوس في الاقتصاد من جامعة بيروت العربية. رئيس الشؤون المالية والإدارية لصندوق تقاعد المكتب السلطاني. عضو مجلس إدارة الشركة العمانية لاتصالات المستقبل، وعضو مؤسس في معهد المدققين الداخليين فرع عمان وعضو مجلس المحافظين بمعهد المدققين الداخليين فرع عمان. مستشار سابق بوزارة الخارجية في سفارة سلطنة عمان بواشنطن. كما شغل مناصب مختلفة في المكتب السلطاني.

سالم بن علي بن حمد الحسني

عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في إدارة المشاريع التجارية من كلية الهندسة الميكانيكية والفضاء والهندسة المدنية بجامعة مانشستر، وبكالوريوس العلوم في التجارة والاقتصاد من جامعة السلطان قابوس. نائب مدير المشتريات بوزارة الدفاع. رئيس مجلس إدارة شركة ريم للبطاريات ومعدات الطاقة ش.م.ع.م. نائب رئيس مجلس إدارة شركة صحار للطاقة ش.م.ع.ع. ويملك خبرة أكثر عن ١٥ عاماً في وزارة الدفاع في مناصب مختلفة.

الإدارة التنفيذية

سعيد بن عبدالله الحاتمي
الرئيس التنفيذي

عبدالله بن سالم الجابري
نائب الرئيس التنفيذي
خدمات الدعم والمساندة

بلال أنور
نائب الرئيس التنفيذي
مجموعة الأعمال المصرفية

غادة بنت عبداللطيف البلوشية
المدير العام
رئيس إدارة المخاطر

هناء بنت محمد الخروصية
المدير العام
الخدمات المصرفية للشركات

زاليا بنت لال بخش البلوشية
نائب المدير العام
الخدمات المصرفية للشركات الكبرى

يوسف بن سالم الرواحي
نائب المدير العام
رئيس الأهلي الإسلامي

فهد بن فريش الشعيلي
نائب المدير العام
رئيس التدقيق الداخلي

طاهر بن البخش البلوشي
نائب المدير العام
الاستراتيجيات والتحول المؤسسي

بالاكريشنان سيريرام
نائب المدير العام
رئيس المالية

عبدالمجيد بن عبدالجليل الهوتي
نائب المدير العام
الشؤون القانونية والتحصيل

إبراهيم بن عبدالله المعمري
مساعد المدير العام
رئيس قسم الالتزام

عزان بن عبدالأمير آل صالح
مساعد المدير العام
رئيس الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

طارق بن نورمحمد الزدجالي
مساعد المدير العام
رئيس قسم تقنية المعلومات بالإنابة

منير بن أحمد بن غلام البلوشي
مساعد المدير العام
رئيس إدارة الفروع

محمد بن محسن المفرجي
مساعد المدير العام
رئيس الموارد البشرية

سعيد بن أحمد المحروقي
مساعد المدير العام
رئيس إدارة أمن المعلومات

فريد بن محمد البحري
مساعد المدير العام
رئيس مخاطر الائتمان

نجلاء بنت مرتضى اللواتي
مساعد المدير العام
رئيس إدارة الخدمات المصرفية الخاصة والثروات

محمد بن عبد القادر البلوشي
مساعد المدير العام
رئيس الخزينة

حسن بن مقبول اللواتي
مساعد المدير العام
إدارة القروض التجارية المتعثرة

تقرير رئيس مجلس الإدارة

ولتعزيز مسيرة نموه، شرع البنك في تنفيذ مشروعه الطموح لتوسيع مبنى مقره الرئيسي الذي يتميز ببنية تحتية ذكية ومبتكرة، مما سيسهم في خلق بيئة عمل مناسبة ومحفزة لتعزيز أداء كوادره البشرية.

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

المساهمون الأعزاء،

يسرني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي للبنك الأهلي عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

شهد القطاع المصرفي في السلطنة تطورات متسارعة خلال المرحلة الماضية، واظهر القطاع قدرة وفعالية عالية في مواكبة مختلف المتغيرات التي شهدها قطاع الخدمات المالية حول العالم، مستوعبًا للأهمية التي بات يشكلها استخدام التقنيات الحديثة، والتحول في اساليب وطرق تقديم الخدمة للعملاء. وبشكل غير مسبوق تسببت التحولات الأخيرة الناجمة عن تفشي جائحة كوفيد-١٩ في ركود الأنشطة الاقتصادية والتجارية وممارسات الأعمال المختلفة بصورة عامة، مما اضطر القطاع إلى تبني التحول الرقمي كنهج عمل في مواجهة الظروف الراهنة، وهو الامر الذي شهدته مختلف القطاعات.

ولضمان مواصلة القطاع المصرفي تقديم خدماته للمتعاملين بسهولة ويسر، وتمكينه من دعم الاقتصاد الوطني، عمد البنك المركزي العماني إلى اطلاق العديد من المبادرات الهادفة إلى تمكين القطاع نحو الاستمرار في تقديم خدماته بصورة مبتكرة تواكب التطورات من حوله، وتستفيد من التقنيات الحديثة وهو ما كان له نتائج إيجابية ملحوظة.

وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية الراهنة التي فرضها تفشي وباء كوفيد-١٩، إلا أن البنك الأهلي نجح في عام ٢٠٢٠ من تحقيق أداء ثابت وقوي من حيث نمو أصول البنك والمؤشرات المالية الرئيسية، ويعزى ذلك إلى تبني البنك للعديد من المبادرات التي ركزت على العملاء وأصحاب المصلحة، ويتطلع البنك إلى المحافظة على هذا الزخم لمواصلة تحقيق النمو خلال العام الجاري ٢٠٢١.

وكنتيجة حتمية للخبرة الواسعة التي يتمتع بها البنك لأكثر من ثلاثة عشر عاماً، تمكن البنك الأهلي من الاستجابة للظروف الاستثنائية الحالية بصورة سريعة، عبر تبنيه أساليب وممارسات مبتكرة في تقديم الخدمات، ناهيك عن تطوير منتجاته وخدماته لتكون أكثر فعالية وكفاءة. علاوة على تبني ممارسات تجارية مستدامة، والموازنة بين تحقيق أهداف النمو والمسؤوليات الأخلاقية والاجتماعية للبنك.

واليوم يفخر البنك الأهلي بسلسلة الانجازات التي حققها وساهمت في ترسيخ مكانته في السوق، واستمراره في دعم الاقتصاد الوطني لدعم تطلعات السلطنة نحو تحقيق أهداف رؤية عمان ٢٠٤٠ الطموحة تحت ظل القيادة الحكيمة لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم – حفظه الله ورعاه –.

الأداء المالي

يواصل البنك الأهلي مسيرة نمو محفظة الأصول ومعظم مؤشراته المالية في المجالات الرئيسية:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	النمو ٪
	مليون ريال عماني		
مجموع الأصول	٢,٧٠٢,٥	٢,٥١٨,٥	٪٧,٣
القروض والسلفيات والتمويل وصافي الأرباح	٢,٢١٨,٩	٢,٠٥٥,٠	٪٨,٠
ودائع العملاء	١,٩٢٤,٧	١,٧١١,٧	٪١٢,٤
الأسهم	٣٨٨,٤	٣٨٩,٢	٪٠,٢–
إيرادات التشغيل	٧١,٥	٦٩,٧	٪٢,٦
مصروفات التشغيل	٣٠,١	٢٧,٦	٪٩,١
الأرباح المسجلة خلال الفترة	٢٤,٠	٣١,٠	٪٢٢,٦–

وعلى الرغم من الظروف الاستثنائية الراهنة، سجلت أصول البنك الأهلي نموا بنسبة ٧,٣ في المائة في عام ٢٠٢٠ لتبلغ ٢,٧٠ مليار ريال عماني مقارنة مع ٢,٥١ مليار ريال عماني في عام ٢٠١٩. وارتفعت ودائع العملاء بنسبة كبيرة بلغت ١٢,٤ في المائة لتصل إلى ١,٩٢ مليار ريال عماني مقارنة مع ١,٧١ مليار ريال عماني في العام ٢٠١٩. في حين حققت القروض والسلفيات والتمويل، نموا بنسبة ٨ في المائة مسجلة ٢,٢١ مليار ريال عماني. وارتفعت الإيرادات التشغيلية للبنك بنسبة ٢,٦ في المائة لتصل إلى ٧١,٥٠ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠. وزادت المصروفات التشغيلية للبنك بنسبة ٩,١ في المائة، في حين تراجعت أرباح البنك خلال الفترة بنسبة ٢٢,٦ في المائة، ويعزى ذلك إلى التباطؤ الذي أثر على السوق نتيجة الظروف الاقتصادية الناجمة عن تفشي وباء كوفيد–١٩.

أبرز الانجازات الرئيسية

يواصل البنك الاهلي استراتيجيته القوية لدعم مسيرة نموه، مع زيادة التركيز على الأصول عالية الجودة وإدارة السيولة بشكل جيد. ولدعم جهود السلطنة في مواجهة جائحة كوفيد–١٩، تبرع البنك بمليون ريال عماني خلال عام ٢٠٢٠.

ونتيجة التحول نحو استخدام الخدمات المصرفية الرقمية والتقنيات الحديثة والتركيز بشكل أكبر على قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، تمكن البنك الأهلي من ضمان قدرته على الاستمرار في تقديم خدماته المرتبطة بأنشطة أعماله. كما يواصل البنك توسيع شبكة فروعه في جميع أنحاء السلطنة، وشبكة فروع الأهلي الإسلامي، بما يتوائم مع رؤيته ونهجه القائم على مبدأ "العميل أولا".

وفي سبيل توسيع نطاق محفظة منتجاته وخدماته المصرفية، اطلق البنك مؤخرا حساب "اختياري" الجديد لفئة الشباب، وحساب "استقرار" المخصص لفئة المتقاعدين. كما شهد البنك تقدماً كبيراً في خدماته المقدمة لقطاع الشركات من خلال الاستمرار في تمويل مختلف المشاريع الصغيرة والكبيرة على السواء.

وشملت برامج جوائز "الوفرة" و"قطاف" لعام ٢٠٢٠ فئات وسحوبات أكثر مقارنة بالسنوات الماضية، مستهدفة قاعدة أوسع من العملاء عبر شبكة فروع البنك المتوزعة حول السلطنة.

وتتويجا لانجازاته خلال عام ٢٠٢٠، حصد البنك العديد من الجوائز المرموقة بما في ذلك تتويجه بجائزة "الأفضل أداء" في السلطنة عن فئة رأس المال الكبير للمرة الثالثة على التوالي، والتي أعلن عنها على هامش النسخة العاشرة لحفل توزيع جوائز مجلة عالم الاقتصاد لأفضل الشركات العمانية أداء، كما توّج البنك بجائزة عمان للقطاع المصرفي والمالية لعام ٢٠٢٠ عن فئة" أفضل بنك متوسط الحجم".

المسؤولية الاجتماعية

وينعكس النهج الاستراتيجي للبنك الأهلي في تنفيذ مبادراته المرتبطة بالمسؤولية الاجتماعية من خلال جهوده الرامية إلى تحقيق قيمة مستدامة أكبر بمشاركة الأفراد والمؤسسات والمجتمع بشكل عام. وفي إطار رؤيته وقيمه الاجتماعية والأخلاقية، فقد ساهم البنك في دعم العديد من المبادرات في مختلف الأنشطة الاجتماعية والتعليمية والصحية والرياضية، واستهدفت مختلف فئات المجتمع خلال العام الماضي.

علاوة على ذلك، يدرك البنك الأهلي الاهمية الكبيرة التي تشكلها كوادره البشرية باعتبارهم سفراء العلامة التجارية والعمود الفقري الذي يساهم في نجاح مختلف أنشطته وعملياته المصرفية. كما حرص خلال السنوات الماضية على دعم شريحة الشباب من خلال إلتزامه الكبير بصقل وتنمية القدرات والكفاءات الوطنية.

النظرة المستقبلية

واستكمالا لمسيرته المتميزة وإنجازاته الحافلة، فإن البنك الأهلي يتمتع بموقف وموقع يؤهله للاستفادة من تميزه التسويقي في الحصول على مزيد من الفرص الجديدة للاستمرار نحو تعزيز القيمة المضافة المقدمة لعملائه وأصحاب المصلحة، كما تعد برامج جوائز "الوفرة" و"قطاف" لعام ٢٠٢١ وغيرها من المبادرات الطموحة بمثابة دافعا ومحفزا نحو تحقيق المزيد من النمو والازدهار خلال السنوات المقبلة.

ولتعزيز مسيرة نموه، شرع البنك في تنفيذ مشروعه الطموح لتوسيع مبنى مقره الرئيسي الذي يتميز ببنية تحتية ذكية ومبتكرة، مما سيسهم في خلق بيئة عمل مناسبة ومحفزة لتعزيز أداء كوادره البشرية.

كما يحرص البنك الأهلي على تعزيز مكانته كشريك مالي موثوق به في السلطنة، وسيواصل بذل جهود أكبر لتحقيق الشمول المالي والالتزام، والأهم من ذلك، تشجيع وترسيخ ثقافة الادخار المالي الحكيم التي تسهم في تلبية المتطلبات المتطورة.

شكر وتقدير

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، يسرني أن أتوجه بالشكر لجميع أصحاب المصلحة لدينا على ثقتهم وإيمانهم بنا، حيث كان لدعمهم دورًا مهما في مساعدتنا على حماية مصالح عملائنا والمحافظة على ثقة موظفينا.

ويؤكد البنك حرصه على دعم التوجهات الحكيمة لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق، حفظه الله ورعاه، للمضي على طريق البناء والتنمية من عمر نهضة عمان المتجددة تتواكب مع متطلبات المرحلة القادمة.

كما أننا ملتزمون بخطط النمو الوطنية، ونحرص على دعم الجهود الحكومية ووزارة الصحة واللجنة العليا والبنك المركزي العماني والجهات الرقابية والاشرافية الأخرى من خلال الالتزام بكافة التدابير الإحترازية للمساهمة في المحافظة على صحة وسلامة الجميع على هذه الأرض الطيبة.

وفي الختام، أتوجه بالشكر والتقدير لأعضاء الإدارة التنفيذية وكافة موظفي البنك الأهلي على التزامهم والعمل بتفان وإخلاص للمساهمة في مسيرة النجاح التي يحققها البنك، خصوصا خلال أزمة تفشي جائحة كوفيد-١٩. كما أود أن أعرب عن خالص شكرنا لعملائنا على ولائهم وثقتهم بنا.

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

مناقشات وتحليل الإدارة

الوضع الاقتصادي

شهد العالم خلال عام ٢٠٢٠ أزمة صحية عالمية غير مسبوقة نتيجة تفشي جائحة كوفيد-١٩، تزامنت مع الانخفاض الكبير الذي شهدته أسعار النفط خلال العام. وقد نتج عن كل ذلك حالة من عدم الاستقرار في الأعمال التجارية وتأثيرات اقتصادية حول العالم، وفي ظل هذا التأثر الكبير، يتوقع الخبراء الاقتصاديين أن التعافي قد يستغرق وقتًا طويلا. وعلى غرار معظم دول العالم، حاولت السلطنة الحد من انتشار الوباء وتأثيراته من خلال فرض الإغلاق الكلي، أعقبه تقييد رحلات السفر، والإغلاق المؤقت للشركات، تلاه إغلاق تدريجي لبعض الأنشطة التجارية، الأمر الذي تسبب في تباطؤ كبير في النمو الاقتصادي. ولعل الأزمة التي شهدتها البلاد خلال فترة تفشي وباء كوفيد-١٩، بالتوازي مع استمرار اضطرابات السوق النفطية، سلط الضوء على التحديات الاقتصادية والمالية الصعبة التي تواجهها البلاد.

وقد تم إعداد الموازنة في ضوء التحديات المالية والاقتصادية المستمرة الناجمة عن وباء كوفيد-١٩، وانخفاض أسعار النفط، بما في ذلك اتفاق الدول المصدرة للنفط (أوبك +) لخفض إنتاج النفط ، ويعزى ذلك إلى تراجع النمو العالمي والطلب على النفط.

وتعد موازنة ٢٠٢١ أول موازنة ضمن إطار الخطة الخمسية العاشرة (٢٠٢١-٢٠٢٥)، مما يمهد الطريق إلى تنفيذ الرؤية المستقبلية "عمان ٢٠٤٠". كما أنها تتضمن أهداف خطة التوازن المالي (٢٠٢٠-٢٠٢٤) والتي تسعى الحكومة من خلالها إلى تنفيذ العديد من الخطط والمبادرات لتحقيق الاستدامة المالية للدولة وخفض العجز.

ويأتي تحديد موازنة ٢٠٢١ من خلال نظرة متوازنة راعت توقعات الإيرادات والنفقات، مع وجود عجز تبلغ نسبته حوالي ٨٪ من الناتج المحلي الإجمالي في عام ٢٠٢١، وذلك بسبب خفض متوسط السعر في الموازنة عند ٤٥ دولاراً. وتستند الميزانية إلى ضمان استدامة الخدمات الاجتماعية الأساسية مثل الصحة والإسكان والتعليم والضمان الاجتماعي.

وستواصل الحكومة تعزيز البنية التحتية اللازمة لتحفيز النمو الاقتصادي، وستواصل إعطاء الأولوية للمشاريع التي تتزايد الحاجة إليها، والتي تخدم الأهداف الاقتصادية والاجتماعية. بالإضافة إلى توسيع مشاركة القطاع الخاص من خلال تعزيز دوره في تنفيذ وإدارة بعض المشاريع والخدمات الحيوية.

القطاع المالي

وفيما يتعلق بالقطاع المصرفي، أظهرت البيانات المالية الصادرة عن البنك المركزي العماني ارتفاعاً في احتياطيات النقد الأجنبي بنسبة ٨,١٪، لتصل إلى ٦,٨ مليار ريال عماني بنهاية أكتوبر ٢٠٢٠ مقارنة مع ٦,٣ مليار ريال عماني خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٩. وارتفعت القروض والودائع بنسبة ٢,٢٪ لتصل إلى ٢٦,٤ مليار ريال عماني، وبنسبة ٣,٤٪ لتصل إلى ٢٤ مليار ريال عماني، على التوالي، حتى نهاية أكتوبر ٢٠٢٠ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩. وواصل القطاع المصرفي مساهمته في دعم الاقتصاد من خلال استمراره في تأجيل سداد القروض لأصحاب القروض المتضررين، إلى جانب تقديم ائتمانات إضافية لتلبية الاحتياجات التمويلية للاقتصاد. وعلى الرغم من الأوضاع والظروف الصعبة على المستوى المحلي والعالمي، كحدوث انكماش كبير في الأنشطة الاقتصادية، وتسريح العمال، وارتفاع كبير في حالات الإفلاس، إلا أن التوقعات المتعلقة بالاستقرار المالي ظلت إيجابية.

وقد أغلق مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية مع نهاية تعاملات عام ٢٠٢٠، عند مستوى ٣٦٥٩ نقطة مسجلاً تراجعاً بلغ ٣٢٢ نقطة، وهو ما يمثل انخفاضاً بنسبة ٨,١٠٪ مقارنة بالعام الماضي. وقد بلغت قيمة الأوراق المالية المتداولة خلال العام الجاري ٤٤١ مليون ريال عماني، مسجلة تراجعا بنسبة ٣٨,٠٢٪ مقارنة مع ٧١٢ مليون ريال عماني في العام الماضي. وارتفعت القيمة السوقية خلال العام بنسبة ٧,٩٪ لتبلغ نحو ٢,٠٢٤ مليار ريال عماني، مقارنة بالعام الماضي، الذي بلغت فيه نحو ١٨,٨ مليار ريال عماني.

أداء البنك

استطاع البنك تعزيز نجاحاته منذ تحوله قبل نحو ١٣ إلى بنك تجاري متكامل، وواصل تعزيز التزامه تقديم خدمات مالية تتجاوز الأنماط التقليدية، وتتبنى ممارسات تجارية مستدامة للمستقبل. وسجلت أصول البنك الأهلي نموا بنسبة ٧,٣ في المائة خلال عام ٢٠٢٠ لتبلغ ٢,٧٠ مليار ريال عماني مقارنة مع ٢,٥٢ مليار ريال عماني في عام ٢٠١٩. وارتفعت ودائع العملاء بنسبة كبيرة بلغت ١٢,٤ في المائة لتصل إلى ١,٩٢ مليار ريال عماني مقارنة مع ١,٧١ مليار ريال عماني في العام ٢٠١٩. وارتفع صافي القروض والسلف والتمويلات بنسبة ٨٪ ليبلغ ٢,٢٢ مليار ريال عماني. وارتفعت الإيرادات التشغيلية للبنك بنسبة ٢,٦ في المائة لتصل إلى ٧١,٥٠ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠. وازدادت مصاريف البنك التشغيلية بنسبة ٩,١ في المائة، في حين تراجعت أرباح البنك خلال الفترة بنسبة ٢٢,٦ في المائة، ويعزى ذلك إلى حد كبير إلى التباطؤ الذي نتج عن تفشي وباء كوفيد-١٩ والذي أدى إلى ارتفاع مخصصات الائتمان.

رأس المال والاحتياطيات: بلغ رأس المال والاحتياطيات للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ٣٨٨,٣ مليون ريال عماني مقارنة مع ٣٨٩,٢ مليون ريال عماني في ٢٠١٩. كما أن البنك بصدد جمع نحو ٣٠ مليون ريال عماني لتعزيز رأس ماله من خلال إصدار أسهم حقوق أفضلية لمساهميه الحاليين. ويقوم البنك بالاحتفاظ بمخصصات رأس مال كافية وحافظ على رأس مال مرتفع، حيث بلغ معدل كفاية رأس المال في البنك ١٥,٦٧٪ وهو أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية بنسبة ١٢,٢٥٪ (بما في ذلك مخصصات تحويل رأس المال).

القروض والتمويلات: تعكس الزيادة في إجمالي القروض والتمويل خلال عام ٢٠٢٠ استراتيجية البنك لإدارة الميزانية العمومية النشطة خلال الازمات، لوضع البنك في موقع يحقق نموا مربحا ومستداما في السنوات القادمة. ازداد إجمالي قروض البنك وتمويلاته بمبلغ ١٨٠,٩٨٢ مليون ريال عماني ليبلغ ٢,٢٧٧ مليار ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، مقارنة مع ٢,٠٩٧ مليار ريال عماني في العام الماضي. وصب البنك تركيزه خلال عام ٢٠٢٠ للمحافظة على أصول عالية الجودة، الأمر الذي انعكس بصورة ايجابية في النسبة المنخفضة للقروض المتعثرة إلى إجمالي القروض البالغة ٢,٩٢٪، وتمثل النسبة الأقل في القطاع.

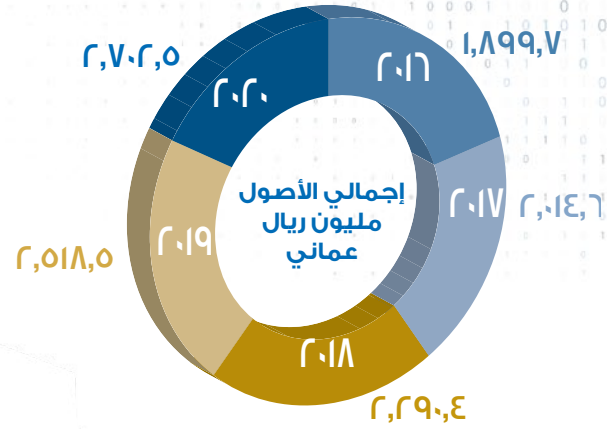
ودائع العملاء: بلغت ودائع العملاء بنهاية عام ٢٠٢٠ نحو ١,٩٢٥ مليار ريال عماني، حيث عكست زيادة بنسبة ١٢,٤٪ مقارنة بعام ٢٠١٩، وهو على حساب الزيادة في الودائع منخفضة التكلفة. ويحافظ البنك على سياسته والتي تركز على توسيع أساس التمويل منخفض التكلفة من خلال إطلاق منتجات جديدة وتوسيع شبكة الفروع.

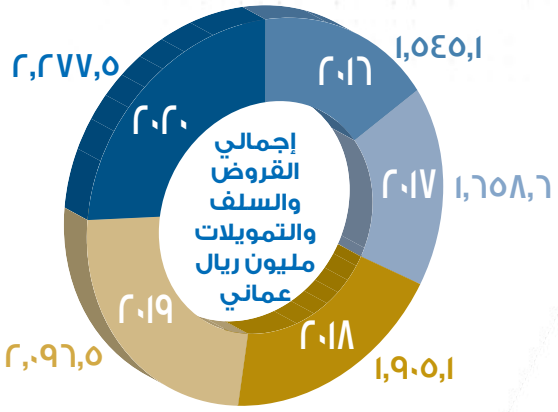
الربحية: انخفض صافي الربح بعد الضريبة بنسبة ٢٢,٦٪ ليبلغ ٢٣,٩٧ مليون ريال عماني مقارنة بعام ٢٠١٩ ويعزى ذلك بصورة رئيسية إلى ارتفاع

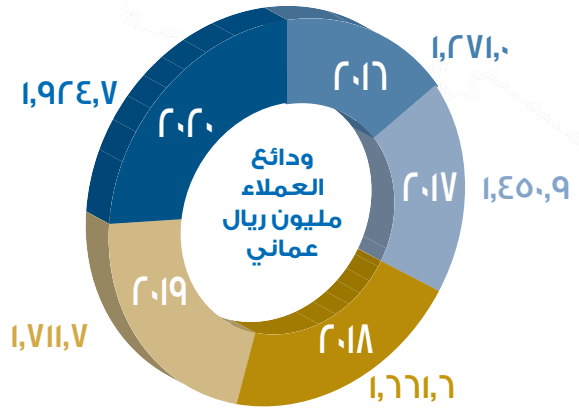
مخصصات القروض بسبب التباطؤ الناجم عن تفشي وباء كوفيد-١٩.
وحافظ البنك على نسبة التكلفة إلى الدخل عند ٤٢,٦٪، وهي تعد أفضل نسبة بين نظرائه في القطاع.

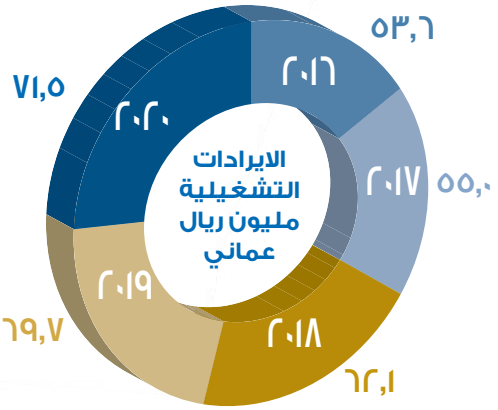
وحدات الأعمال

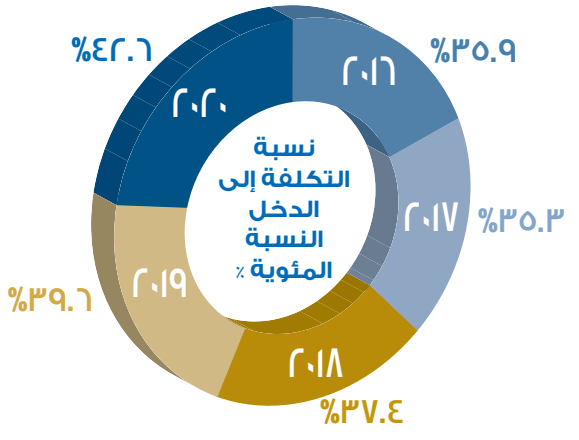
يواصل البنك الأهلي تركيزه على تفعيل سياساته المتعلقة بالحوكمة وإجراءات تقييم المخاطر، واستراتيجية ترشيد التكلفة، وإطلاق منتجات وخدمات جديدة لتعزيز القيمة المضافة لأصحاب المصلحة، وبالتالي ضمان استدامة البنك على المدى الطويل. كما يجري تحفيز الموظفين لتحقيق أهدافهم الطموحة، وتمكينهم بصورة تتيح لهم التطور وتحقيق مهامهم. بالإضافة إلى توفير فرص التدريب والتطوير المستمر، كما تهدف إدارة البنك إلى تعزيز قدرات الموارد البشرية في البنك

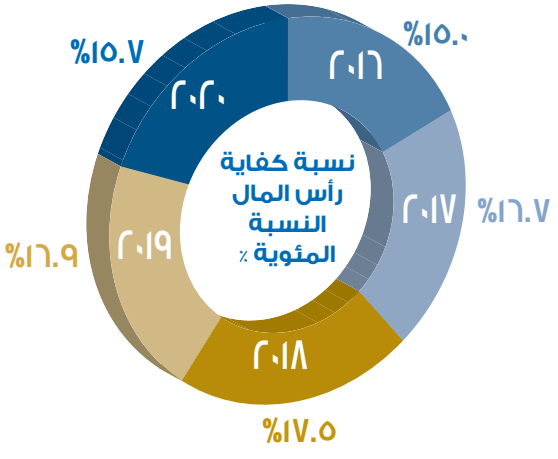












لتكون قادرة على تحقيق الأداء والتطوير بصورة مستمرة ومبتكرة. إضافة إلى ذلك، يسعى البنك وبصورة مستمرة إلى تزويد عملائه بحلول مصرفية متميزة، من خلال توفير القنوات والمنصات المناسبة وفي جميع الاوقات، وبأعلى مستويات الدقة والمصداقية. وتماشيا مع أحدث التوجهات والممارسات في مجال الخدمات المصرفية الرقمية، يستثمر البنك بشكل دائم في تطوير تقنيات لتوفير تجربة بمستوى عالمي لعملائه، عبر اختيار قنوات متعددة وحديثة تراعي الأمان وتكون سهلة الاستخدام.

الخدمات المصرفية للمؤسسات: تواصل العلامة التجارية للشركات في البنك الأهلي نموها. وتتميز فرقنا الخاصة بالقطاع بقدرتها على فهم احتياجات قطاعات السوق المحلية والإقليمية الخاصة بكل منها، لضمان تقديم إدارة علاقات متميزة وخدمة انجاز عالية الدقة، عبر فئات منتجاتنا المتنوعة. والتي تضم قطاعات العمل المحددة:

- الغذاء والتجارة العامة
- المقاولات والتصنيع
- الطاقة والخدمات
- العقارات
- الخدمات المالية
- السفر والسياحة والنقل
- الخدمات المصرفية الإسلامية المتوافقة مع مبادئ الشريعة الاسلامية من خلال نوافذ الأهلي الإسلامي

لقد قام البنك بتوجيه فرق العمل للتركيز على القطاعات التي تشكل جزءً من استراتيجية التنويع في السلطنة ورؤية عمان ٢٠٤٠، مما يسهم في خلق قيمة أكبر من خلال التنويع الاقتصادي والشراكات مع القطاع الخاص. ونحن نواصل المساهمة في التنمية الاقتصادية لهذه القطاعات من خلال تمويل المشاريع المختلفة، وتوفير مجموعة شاملة من المنتجات المالية والخدمات الاستشارية المتعلقة بالتمويل والخدمات الأخرى بأسعار تنافسية.

الخدمات المصرفية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة: تواصل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة القيام بدور هام في التنمية الاقتصادية داخل السلطنة. ويعتبر دورها محوريا في تطوير هذا القطاع وتوفير فرص العمل، والمساهمة في دعم الصادرات، وتسهيل التوزيع العادل للدخل، فضلا عن تقليل الاعتماد على النفط والمساهمة في إجمالي الناتج المحلي للبلاد. ومع تركيز السلطنة اهتمامها بقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، تبنت الحكومة برامج عمل لإنشاء مشاريع جديدة، ومساعدتها على النمو والنجاح، كما تستمر البنوك في القيام بدور أكبر في دعم تطور هذا القطاع.

الالتزامات: يضم القسم فريق متخصص يركز على زيادة التزامات البنك التي تقدم لعملائنا من الشركات، وذلك من خلال توفير مجموعة من المنتجات المطلوبة من حسابات العمليات وحسابات المكالمات والودائع الثابتة وكذلك الودائع المنظمة. ويدرك فريقنا الذي يركز على العملاء أهمية بناء العلاقات وضمان توفير مجموعة شاملة من المنتجات للعميل وموظفيه في المؤسسة. وفي ظل التركيز على الودائع منخفضة التكلفة لتنويع قاعدة تمويل البنك، يواصل الفريق ترسيخ مكانته لتعزيز الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد.

الخدمات المصرفية للمؤسسات الحكومية: تم تأسيس قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات الحكومية لتلبية احتياجات الهيئات والمؤسسات الحكومية المختلفة. ويشمل ذلك الوزارات والوحدات الأخرى التي تقع ضمن الاختصاصات الحكومية، بما في ذلك صناديق التقاعد. ويضمن القسم تقديم منتجات وخدمات مخصصة لتلبية الاحتياجات الحكومية لمختلف المتطلبات المصرفية. ويتعاون القسم مع إدارات أخرى داخل البنك بما في ذلك الخدمات المصرفية للمؤسسات لتلبية الاحتياجات التمويلية للحكومة وكذلك الخدمات المصرفية للأفراد والقروض والقطاع الخاص لتلبية احتياجات الموظفين في تلك المؤسسات الحكومية، وهو قادر على توفير حزم مخصصة تناسب متطلباتهم.

القنوات الإلكترونية: استكمالاً لأعماله، يواصل البنك الاستثمار والتطوير في بنيته التحتية التقنية والرقمية من خلال قنواتنا الإلكترونية، والتي تم تسريعها نتيجة الظروف الناجمة عن تفشي جائحة كوفيد ١٩. كما يستمر في تعزيز منصة B2B التجارية والخدمات المصرفية عبر الإنترنت للشركات (أهلي نت) مع تطبيق أحدث الميزات لزيادة تبسيط الخدمات للعملاء من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات الحكومية التي تركز على زيادة الكفاءة، مما يمكن العملاء من التركيز على أعمالهم الأساسية مع ضمان تعزيز الأمن السيبراني الآمن لضمان أقصى درجات السرية.

الخدمات المصرفية للأفراد: يواصل البنك الأهلي التركيز على المنتجات والخدمات المبتكرة لعملائه، من أجل زيادة تواجدنا في السوق، إضافة إلى تعزيز علاقاته بعملائه وإثراء تجربتهم المصرفية. وكجزء من خططه لتوسيع شبكة فروعه، افتتح البنك ثلاثة فروع جديدة في عام ٢٠٢٠. كما يخطط البنك لافتتاح المزيد من الفروع الجديدة خلال عام ٢٠٢١، والهدف الرئيسي من ذلك زيادة نقاط الاتصال مع العملاء وتلبية احتياجاتهم بشكل ملائم والمساهمة في تنمية المجتمعات المحلية. إن التغطية الجغرافية الواسعة إضافة إلى خطط المبيعات الاستراتيجية سوف تسهم في زيادة حقوق الاطراف المعنية إلى أقصى حد بطريقة فعالة على المدى المتوسط.

وتشمل المنتجات والخدمات التي يتم تطويرها لإطلاقها في عام ٢٠٢١ تحويل تجارب عملائنا المصرفية إلى الرقمية، وتحسين القنوات الإلكترونية، وتقديم مكافآت أكبر لعملائنا وغيرها من الخدمات.

الخدمات المصرفية المميزة: في ظل الخبرة الإقليمية والدولية الواسعة التي يتمتع بها البنك، يستفيد عملاؤنا من خلال مجموعة الكفاءات المتخصصة في البنك والتي تقدم مجموعة واسعة ومتنوعة من الخدمات. يقدم مديرو العلاقات المتخصصون في البنك خدمات مخصصة للعملاء عبر فروعنا المختلفة.

الخدمات:

- مدير علاقات مخصص متاح في جميع الأوقات لتلبية احتياجاتكم المصرفية
- مركز وصالات الخدمة الممتازة لإتمام معاملاتكم المصرفية بشكل خاص
- مركز اتصال للدعم يعمل على مدار ٢٤ ساعة وخدمات مصرفية عبر الرسائل النصية القصيرة المجانية
- الخدمات المصرفية عبر الانترنت وعبر الهاتف المحمول المجانية

المزايا:

- بطاقات ائتمان وبطاقات الخصم المباشر المجانية مدى الحياة
- أسعار تفضيلية على الودائع والقروض
- تعرفة خاصة مخفضة على الرسوم البنكية

- خصومات وعروض من متاجر متميزة محددة
- خدمة استقبال مخصصة في المطارات وتأمين سفر مجاني وحماية الشراء والضمان الممتد

الخدمات المصرفية الخاصة "الحصري": يهدف البنك الأهلي إلى مساعدة عملائه على إدارة ثرواتهم بفعالية من أجل تحقيق أقصى قدر من العوائد وتقليل المخاطر. ونقدم خدمات مخصصة لعملائنا من خلال فهم احتياجاتهم المالية وتوفير حلول استثمارية متخصصة مصممة على مستوى عالمي. يقدم البنك الأهلي مزيجا فريدا من المعرفة المحلية للمنطقة مع الخبرة العالمية. والبنك قادر على تزويد عملائه بحلول مالية مع الاستفادة من البحث المتواصل عن فرص الاستثمار مع خدمة شخصية فردية تلتزم بالسرية التامة.

الخدمات:

- مدير علاقات مخصص متاح في جميع الأوقات لتلبية احتياجاتكم المصرفية
- مركز وصالات الخدمة الممتازة لإتمام معاملاتكم المصرفية بسهولة ويسر
- مركز اتصال للدعم يعمل على مدار ٢٤ ساعة وخدمات مصرفية مجانية عبر الرسائل النصية القصيرة والانترنت

المزايا:

- بطاقة ائتمان وبطاقة الخصم مجانا مدى الحياة
- استخدام مجاني غير محدود لقاعات كبار الشخصية لأكثر من ٧٥٠ مطار دولي حول العالم لحاملي البطاقات الأئتمانية
- التمتع بأسعار خاصة على الودائع والقروض
- أسعار خاصة مخفضة على الرسوم المصرفية
- خصومات وعروض من أفخر المتاجر
- خدمة استقبال شخصية، تأمين السفر مجانا، وحماية المشتريات والضمان الممتد

إدارة الثروات:

- محافظ مصممة خصيصا لتناسب احتياجاتكم الاستثمارية، بما في ذلك الدخل الثابت وصناديق الاستثمار المشترك
- حلول الحماية لكم ولعائلاتهم
- فريق معتمد من مستشاري إدارة الثروات، وتوفير معلومات حول آخر مستجدات السوق على صعيد مختلف المنتجات وفئات الأصول

البطاقات: يقدم البنك الأهلي مجموعة شاملة من بطاقات الائتمان والخصم، عبر مختلف قطاعات العملاء بما في ذلك الكلاسيكية والذهبية والبلاتينية وسيغنيتشر وإنفينيت من فئة بطاقة الائتمان، والبلاتينية وسيغنيتشر من فئة بطاقة الخصم. وتشمل بطاقات الائتمان مجموعة متنوعة من المزايا التي تشمل استرداد أميال السفر وتأمين حماية السفر وضمان ممتد على الأجهزة والدخول إلى صالة المطار وحماية المشتريات وخدمات الاستقبال وغيرها. ويقدم البنك خدمة "مكافآت الأهلي"، وهي نظام مكافآت بطاقات لعملائنا.

القروض الشخصية: يقدم تسهيل القروض الشخصية لدى البنك الأهلي المسمى "قرضي" النقد الجاهز بمبالغ قرض مرتفعة مع خيارات سداد سهلة ومناسبة بأسعار فائدة تنافسية. ومن خلال متطلبات التوثيق البسيطة والتجربة السلسلة، يحقق برنامج "قرضي" جميع الأحلام دفعة واحدة، حيث يوفر النقد لتوسيع الأعمال، والتعليم الأفضل للأطفال، وعطلات الاحلام مع الأحباء وغيرها الكثير.

القروض السكنية: بمساعدة موظفين ذوي خبرات واسعة في مجال التمويل السكني، يقدم البنك الأهلي تمويلا سكنيا ضمن برنامج "منزلي"، حيث يقدم خططا تناسب احتياجات الجميع. فمع الكثير من المميزات الجذابة بما يتضمن فترات سداد أطول ووثائق بسيطة وأسعار فائدة تنافسية، فإن امتلاك المنزل لم يعد حلما بعيد المنال. بإمكان العملاء الآن بناء أو شراء منزل أحلامهم كما يتمنون، حيث يقوم البنك الأهلي بتمويلهم من خلال تسهيلات برنامج "منزلي".

قروض السيارة: يقدم البنك الأهلي قروض سيارات فورية إلى العملاء تضمن الحصول على الموافقات بصورة سريعة وتمويل شراء السيارات الجديدة والمستعملة بأسعار فائدة تنافسية وفترات سداد طويلة تمتد إلى ٧ سنوات ومبالغ قروض مرتفعة.

حسابي الذكي: حسابي الذكي من البنك الأهلي هو خيار توفير مميز يقدم حسابات توفير محملة بالفائدة، مع مرونة في اختيار حساب التعامل. يحتسب الحساب فائدة على متوسط الأرصدة ويتم السداد بموجبه بشكل شهري. ويتم ذلك جنبًا إلى جنب مع استخدام دفتر الشيكات للتعامل بكل حرية ! يتمتع العملاء بحرية استخدام أموالهم في أي وقت دون فترة إخطار، ويتمتعون بمعدلات فائدة على الأرصدة المتاحة في حساباتهم.

الوفرة: الوفرة هو برنامج للسحب على جوائز لحسابات الادخار من البنك الأهلي، وهو منتج ادخار يقدم جوائز نقدية للعملاء المحظوظين باستخدام نظام سحب آلي. يحصل العملاء الذين يحتفظون بأرصدة أكبر لدى البنك على عدد أكبر من الفرص للفوز بجوائز نقدية قيمة. ويتميز برنامج الوفرة بأن العملاء يستطيعون بكل بساطة فتح حساب اليوم والفوز غدا. يقدم برنامج الوفرة إحدى الجوائز الكبرى البالغة ٢٥٠ ألف ريال عماني ضمن فئة "راتب مدى الحياة"، يتم دفعها بمعدل ١٠٠٠ ريال عماني شهريا لمدة ٢٥٠ شهرا. وخلال عام ٢٠٢١، سيكون هناك أربعة سحوبات لجائزة "راتب مدى الحياة" في نهاية كل ربع سنة.

حساب توفيري: باستخدام خطة حساب توفيري، يستطيع العملاء استثمار مبالغ صغيرة بصورة شهرية، تتضاعف مع العلاوات الدورية على مدار فترة زمنية محددة. يتم دفع فائدة، بنسبة سنوية تبلغ ٢٪، بشكل شهري إلى الحساب بناء على الرصيد المتاح يوميا، وتتم تغطية التأمين على الحياة مجانا مع حساب يصل إلى ٥٠ ألف ريال عماني.

التأمين المصرفي: يقدم البنك الأهلي مجموعة واسعة من منتجات التأمين لحماية أصول وممتلكات عملائنا. وتغطي منتجات التأمين الأحداث الطارئة، حيث يكون العميل محمياً من الأضرار الجانبية التي يمكن أن تؤدي إلى استهلاك المدخرات أو الاستثمارات.

القنوات البديلة: من أجل تلبية الطلب المتزايد على خدمات أجهزة الصراف الآلي الفعالة والخدمات عبر الإنترنت، يواصل البنك الأهلي تحسين تجربة العملاء من خلال تقديم خدمات مصرفية سهلة الوصول. ومن خلال توفير تقنيات مصرفية آمنة وموثوقة.

مؤخرا، قام البنك بإضافة نظام الدفع عبر الهاتف المحمول لدى البنك المركزي العماني إلى تطبيقنا للخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول وتطبيق المحفظة لتمكين عملائنا من استلام وتحويل الأموال. تم إجراء هذا التحديث وفقا لهدف البنك المتمثل في تقديم حلول مصرفية

متميزة ومبتكرة إلى عملائه في السلطنة، وتطبيق التقنيات الجديدة فيما يتعلق بالخدمات المصرفية التي ستحقق الاستفادة للعملاء وأصحاب المصلحة.

تضمن خدمة القنوات الإلكترونية المجانية من البنك الأهلي الوصول إلى الخدمات المصرفية على مدار الساعة، والتي تعتبر بديلا عمليا تغني عن زيارة الفرع بصورة شخصية. وبما أن شبكة فروع البنك الأهلي التقليدية والإسلامية منتشرة في جميع أنحاء السلطنة، إضافة إلى مجموعة واسعة من خدمات القنوات الإلكترونية بما في ذلك الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، وخدمات مصرفية مجانية عبر الرسائل النصية القصيرة، ومراكز الاتصال التي تعمل على مدار الساعة وطوال الأسبوع، وأجهزة الصراف الآلي، وأجهزة الإيداع النقدي، ومراكز الخدمة، يبقى البنك الأهلي متاحا للعملاء في جميع الأوقات والأماكن.

من خلال الاشتراك في الخدمات المصرفية عبر الإنترنت لدى البنك الأهلي، يتمتع العملاء بسهولة الوصول إلى خدمات مثل عرض كشف الحسابات، والبطاقة الائتمانية، وتحويل الأموال محليا ودوليا، ودفع الفواتير وإصدار دفاتر الشيكات دون الحاجة إلى زيارة الفرع. جميع هذه الخدمات تأتي مع ضمان أعلى معايير الأمن عبر الإنترنت. لمزيد من التسهيل، يمكن الوصول إلى جميع هذه الخدمات أيضا بواسطة الهواتف الذكية من خلال الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والخدمات المصرفية عبر الرسائل القصيرة من البنك الأهلي. إضافة إلى ذلك، تسمح خدمات الكشف الإلكتروني لدى البنك الأهلي للعملاء باستلام كشوفات حسابات بنكية واستعراض ملخص لكافة المعاملات عبر البريد الإلكتروني. ومن الممكن استلام الكشوفات البنكية بشكل يومي أو أسبوعي أو شهري.

وإلى جانب المجموعة الواسعة من المنتجات والخدمات المبتكرة، يمتلك البنك الأهلي أيضا شبكة من أجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي ومراكز الخدمة المنتشرة عبر أنحاء السلطنة. والتي تقدم خدمات متنوعة من بينها الودائع النقدية وودائع الشيكات ودفع فواتير الخدمات ومدفوعات بطاقات الائتمان وتعبئة رصيد الهاتف النقال، على سبيل المثال لا الحصر.

الخزينة والمؤسسات المالية

الخزينة: يقدم فريق الخزينة في البنك الأهلي والذي يضم خبرات مهنية متخصصة حزمة شاملة من الخدمات المتعلقة بمنتجات كل من الخزينة والاستثمارات إلى الشركات والمؤسسات التجارية والحكومية. وتفخر الخزينة باعتبارها واحدة من أكثر غرف التداول كفاءة في السلطنة، حيث تزود العملاء من الشركات والأفراد بمجموعة واسعة من العملات الأجنبية وأسواق المال والمنتجات المشتقة التي تتراوح بين التقليدية إلى المخصصة.

يقدم قسم الخزينة والاستثمارات في البنك أفضل الخدمات من حيث فئتها مع أصول لا مثيل لها إلى السوق المحلي والأسواق الإقليمية. حيث يعد توفير الاحتياجات المصرفية اليومية بفعالية وكفاءة أمر بالغ الأهمية لنجاح البنك. ومن خلال فريق الخزينة يتم فهم احتياجات الأعمال وطموحاتها، وبتوفيرنا لحلول حائزة على جوائز، فإننا ملتزمون بمساعدة عملائنا على تحقيق النجاح.

المؤسسات المالية: تغطي مجموعة المؤسسات المالية العلاقات الدولية مع المؤسسات الائتمانية، وتعمل كنقطة جذب وأول جهة اتصال للمؤسسات الائتمانية مع البنك الأهلي. وبالاستفادة من المعرفة الإقليمية والخبرة المصرفية لدى البنك الأهلي، يسعى فريق المؤسسات المالية إلى بناء علاقات استراتيجية وطويلة الأجل ليس فقط لتلبية وإنما لتجاوز توقعات عملائه من الشركات والأفراد. يعرف البنك الأهلي بمعرفة العملاء، وعلاقاته مهيئة بشكل كبير لتلائم المؤسسات المالية العالمية لتوسيع أعمال الشركات العمانية في مختلف الدول. يوفر البنك أيضا خدمة "نوسترو" بعملات رئيسية وخدمة "فوسترو" لحساب الريال العماني. إضافة إلى ذلك، يقدم البنك الأهلي خدمة المقاصة بين البنوك مع أكثر من ١٠٠ شبكة خارجية في مختلف الدول. ويدعم أنشطة فريق المؤسسات المالية "فريق التمويل التجاري" المتخصص في هيكلة المنتجات والخدمات التي تلبي الاحتياجات الفريدة لمختلف البنوك والعملاء.

يعد فريق المؤسسات المالية نشط بصورة كبيرة في دعم وتنسيق علاقة البنك الأهلي مع مختلف البنوك المعنية، ويوفر مجموعة من المنتجات والخدمات بما في ذلك التمويل التجاري والدفعات الدولية. كما يدير الفريق علاقاته الائتمانية مع الأطراف المعنية من خلال مديري علاقات متخصصين وذوي خبرة وكفاءة عالية.

التمويل التجاري: إن إدارة تمويل التجارة هي إدارة متخصصة متكاملة لدى البنك تتعامل مع جميع المتطلبات التجارية للعملاء من الشركات والمستهلكين. تتماشى الإدارة مع الخدمات المصرفية للشركات والأفراد في البنك في تقديم التسهيلات الائتمانية المتنوعة القائمة على التمويل مثل تمويل الصادرات، وخصم الفواتير، وتمويل المستحقات/الفواتير، والقروض مقابل الواردات والتسهيلات الائتمانية غير المعتمدة على الصناديق مثل إصدار خطابات الاعتماد، وخطابات الاعتماد الاحتياطية، والضمانات، وفواتير التصدير والاستيراد للتحصيل، وتوفير فواتير الاستيراد للتحصيل، وتقديم الاستشارات ومعالجة الوثائق بموجب خطابات ائتمان ومخاطر المشاركة للمعاملات المحلية والخارجية. يتمتع فريق التمويل التجاري بالبنك بخبرة جيدة، حيث يتم تدريبه وتعزيز مهاراته المطلوبة، وآخر الممارسات في الأسواق المحلية والدولية، والقواعد التي تحكم التجارة الدولية مع التركيز على خدمة العملاء.

إدارة الأصول: تمكن البنك الأهلي من إدارة صناديق الأسهم والمحافظ التقديرية في بيئة مليئة بالتحديات نتيجة تداعيات تفشي وباء كوفيد-١٩ على أسواق دول مجلس التعاون الخليجي. وخسر صندوق الهلال في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (المتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية) نسبة ١,١٦٪ (السنة المالية ٢٠٢٠) بعد تعديل أرباح ٠,٠٥٠ ريال عماني مدفوعة عن العام السابق. وبالمقابل، انخفض مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية الشرعي بنسبة ٠,٥١٪ في حين أنهى مؤشر ستاندر آند بورز دول مجلس التعاون الخليجي الشرعي عند نسبة ٥,٣٪ في عام ٢٠٢٠.

كما قام قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية في إطار عملية التوسع لتعزيز عروضه الحالية للعملاء. بدعم البنية التحتية لإدارة الاستثمار، وتعزيز الخبرات لتلبية احتياجات الأسواق العمانية والإقليمية على مدى السنوات الماضية.

استشارات التمويل للشركات: يتم تقديم الخدمات الاستشارية لتمويل الشركات لدى البنك إلى العملاء، والتي تشمل الحكومات والمؤسسات العامة والشركات والمؤسسات المالية. وتشمل عروض الخدمات، من بين أمور أخرى: الاكتتابات العامة الأولية (الاكتتابات العامة)، والاستشارات في تمويل الاحتياز، وخدمات وضع الأسهم/الديون، والاستشارات في مجال الاكتتاب، وإدارة الإصدارات، وتداول السندات، واستشارات الاكتتاب، والاستشارات في تمويل الميزانية، والاستشارات المتعلقة بالدمج والاستحواذ والتمويل الإسلامي المنظم.

الوساطة: تغطي خدمات الوساطة كلاً من سلطنة عمان ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى من خلال تقديم خدمات متميزة ومركزة عبر

وسطاء محترفين متخصصين. وسجل البنك الأهلي حصة سوقية بلغت ٥,٤٪ واحتل المرتبة السادسة من بين ١٤ وسيطاً في سلطنة عمان خلال عام ٢٠٢٠.

الأهلي الإسلامي

حقق الأهلي الإسلامي نمواً قوياً منذ إطلاقه في عام ٢٠١٣. حيث تلبي المنتجات والخدمات المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية التي يقدمها الأهلي الإسلامي احتياجات جميع فئات العملاء، بما في ذلك المؤسسات والشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد، بواسطة اثني عشر فرعاً متخصصاً تقع في كل من الوطية وبهلاء والرستاق وصحم وصلالة وسمائل والخوض وسناو وصحار وبركاء وجعلان بني بوعلي والغبرة. بالإضافة إلى الفروع ذات المواقع الاستراتيجية، يتم تقديم الخدمات للعملاء من خلال أجهزة الصراف الآلي، وأجهزة الإيداع النقدي، والخدمات المصرفية الإلكترونية والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول في جميع أنحاء السلطنة. ومن خلال إطلاق الخدمات المصرفية الإلكترونية والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، حقق الأهلي الإسلامي إنجازاً آخر في مجال تقديم خدمات مصرفية سلسة على مدار الساعة لعملائه. وبوجود هذا النظام المتطور، يمكن للعملاء الآن الاطلاع على أرصدتهم وبيانات حساباتهم، وتحويل الأموال بين الحسابات المصرفية إلى بنوك أخرى على مستوى السلطنة والعالم، وفتح الحسابات ذات الصلة وإيداع الودائع النقدية لأجل، والحصول على دفاتر الشيكات والشيكات المصدقة في أي وقت يناسبهم.

منتجات الودائع:

- الحساب الجاري– حساب معاملات غير ربحي للأفراد والشركات والمؤسسات.
- حساب التوفير – حساب لدفع الأرباح للمدخرين العاديين الذين يرغبون في الاستفادة من خلال تلقي أرباح متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على مدخراتهم.
- حساب نماء – حساب معاملات ذو ربح مرتفع للأفراد الذين يريدون الحصول على ربح عال بناء على أرصدتهم، دون ربط الأموال لأي فترة.
- حساب الاستثمار لأجل – الودائع لأجل بموجب نماذج المضاربة والوكالة للعملاء الذين يرغبون في كسب ربح أعلى، بفترات ميسرة تبلغ ١٢ و ٢٤ و ٣٦ شهرا وهكذا.
- حساب التوفير "قطاف"– حساب معاملات لتجميع أرباح الأفراد الذين يسمح لهم بالفوز أسبوعيا وشهريا وبشكل ربع سنوي وفي مناسبات خاصة.

يتم تجميع منتجات الودائع في الأهلي الإسلامي في دفتر شيكات مجاني (الحساب الجاري وحساب نماء)، وبطاقة خصم مجانية، وكشوفات حساب مجانية، وإيداع/ سحب نقدي مجاني من خلال الفروع وأجهزة الصراف الآلي/ الإيداع النقدي، والخدمات المصرفية الإلكترونية المجانية، والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، ومجموعة من الميزات الأخرى.

منتجات التمويل:

- التمويل الشخصي (البضائع)– مبلغ تمويل مرتفع مع فترة سداد طويلة تبلغ ١٠ سنوات بمعدل ربح تنافسي جدا، من أجل تلبية متطلبات التمويل الشخصي لعملاء الخدمات المصرفية الإسلامية.
- تمويل السيارات– يتيح سداد تمويل السيارات بفترات ومعدلات ربح ميسرة جدا وبحد أقصى للمبلغ بالنسبة لمشتري السيارات الجديدة والمستعملة، ومع خيار تحويل الراتب والتحويلات الأخرى، يعتبر تمويل السيارات من الأهلي الإسلامي أكثر منتجات السوق جذبا للعملاء.
- التمويل العقاري – يصل إلى ٨٠٪ من قيمة العقار لكل من شراء العقارات الجاهزة والبناء لمدة تصل إلى ٢٥ سنة للأشخاص الذين يريدون شراء أو بناء منازلهم.
- خدمة إجارة للتمويل الشخصي – اتفاقيات الخدمات مع مختلف مقدمي الخدمات (تمويل التعليم، تمويل العضوية، تمويل السفر، خدمات النقل للحج والعمرة، تمويل النفقات الطبية، تمويل مصاريف الزواج، تمويل مصاريف البناء/المطور)، حيث يقوم الأهلي الإسلامي بشراء الخدمات التي ترغب بالحصول عليها ويقدمها لك من خلال إجارة الخدمات.
- بطاقات الائتمان– فيزا بلاتينيوم وسغنيتشر، بطاقات ائتمان اسلامية تتماشى مع المسؤولية الاجتماعية، مع مزايا الدخول إلى صالات المطارات العالمية، بدون أي رسوم سنوية، مع حماية من خلال تأمين شركة المدينة تكافل للتأمين، وعروض للسفر والترفيه. إلى جانب العديد من الخصومات والعروض لعملاء بطاقات ائتمان الأهلي الإسلامي.

إضافة إلى ما سبق، يقدم الأهلي الإسلامي أيضا مجموعة من المنتجات المخصصة للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، بما في ذلك:

- تمويل رأس المال العامل
- تمويل الأصول لأجل والأصول الثابتة
- تمويل المشاريع
- خدمات التجارة– مرابحة الاستيراد
- تأجير السيارات والآلات

يمكن للأهلي الإسلامي الذي يتمتع بخبرة واسعة في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية، تصميم منتجات مخصصة لعملائه من اجل تلبية احتياجاتهم المصرفية.

إدارة المخاطر

يقوم قسم إدارة المخاطر بمراقبة المخاطر الرئيسية والإبلاغ عنها إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة. يتمثل الهدف الأساسي لإدارة المخاطر في التأكد من أن ملف الأصول والالتزامات المالية للبنك ومراكزه التجارية وأنشطته الائتمانية والتشغيلية لا تعرضه للخسائر التي قد تهدد بقاءه. وتساعد إدارة المخاطر في ضمان عدم زيادة أو تركيز التعرض للمخاطر بصورة كبيرة بالنسبة إلى رأس المال والمراكز المالية للبنك.

يدير البنك المخاطر بفعالية وكفاءة من خلال مراقبة جميع طلبات الائتمان الخاصة بالتجزئة والأفراد والموافقة عليها. وهذا يؤكد على الفهم الواضح لمتطلبات العمل من حيث المنتجات والعملاء وقدرات التوصيل والمنافسة والبيئة التنظيمية وقيم المساهمين والبيئة الاقتصادية العالمية المؤدية إلى تحديد مختلف المخاطر ذات الصلة. يتوافق البنك مع معايير بازل ٣ وكذلك إرشادات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عن البنك المركزي العماني. قام البنك بتطبيق نظام تكنولوجيا المعلومات لحساب نسب السيولة ونسبة كفاية رأس المال، ونظام تكنولوجيا المعلومات لتسهيل الحساب المتعلق بمعيار التقارير المالية الدولي رقم٩.

ويقوم قسم إدارة المخاطر بوضع سياسات وإجراءات تراعي المتطلبات النظامية وأفضل الممارسات الدولية لمراقبة المخاطر وضبط التعرضات ضمن حدود محددة مقبولة مسبقًا.

إن أهم عنصر لهذا النهج هو وجود هيكل تنظيمي قوي وسريع الاستجابة حول كل فئة من فئات المخاطر مع السلطات المختصة المفوضة من قبل مجلس الإدارة . ولضمان استقلاليته، يقدم قسم إدارة المخاطر لدى البنك تقاريره مباشرة إلى اللجنة التنفيذية للمخاطر، وهي لجنة فرعية تابعة لمجلس الإدارة.

ويضمن مجلس الإدارة قيام الإدارة العليا بوضع إطار يحدد جميع المخاطر الجوهرية ذات الصلة ويقيسها ويراقبها ويقدم تقاريره حولها. وتشمل المخاطر المغطاة، الائتمان والسوق والتشغيل ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السيولة وغيرها. وقد حدد قسم إدارة المخاطر، المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك، كما وضعت الإطار اللازم لقياس هذه المخاطر ومراقبتها والإبلاغ عنها في الوقت المناسب.

تقوم لجان مجلس الإدارة ولجان الإدارة التالية بمراقبة وإدارة المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك:

اللجان التابعة لمجلس الإدارة

- لجنة التدقيق والالتزام
- اللجنة التنفيذية والائتمان
- اللجنة التنفيذية للمخاطر
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة مشروع المكتب الرئيسي

وتتولى لجنة مشروع المكتب الرئيسي مسؤولية إجراء مراجعة بشكل فعال ومفصل، وتقييم، ومشاورات، واتخاذ القرار، والإشراف على مشروع توسيع نطاق المكتب الرئيسي للبنك، وإدارة تنفيذ المرافق ذات الصلة في الوقت المناسب في إطار النموذج الذي وافق عليه المجلس، إلى حين إنجاز مشروع التوسعة.

لجنة الإدارة التنفيذية

- لجنة الائتمان والاستثمار
- لجنة الأصول والالتزامات
- لجنة إدارة مخاطر الائتمان
- لجنة مخاطر التشغيل
- اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات
- لجنة المنتجات الجديدة
- لجنة الأصول الخاصة

لقد وضع البنك سياسات وإجراءات لتقييم كفاية رأس المال استنادًا إلى لوائح البنك المركزي العُماني والتي اعتمدها مجلس الإدارة. وبموجب هذه اللوائح، يقيم البنك رأس ماله مقارنة بملف المخاطر الخاص به للتأكد من كفاية رأس ماله لدعم تغطية جميع المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها.

السياسات والإجراءات

يقوم مجلس الإدارة بموجب اختصاصاته، بمراقبة وتوجيه البنك نيابة عن المساهمين وإدارته بالأعمال ويحدد الأهداف والاستراتيجيات من خلال وضع السياسات التي يتوجب على البنك العمل بموجبها. يوافق مجلس الإدارة على رغبة البنك في المخاطرة، واستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر وإطارها، لتنفيذها ومراقبتها بشكل فعال، بما في ذلك السلطات المفوضة إلى اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان والإدارة للموافقة على جميع عمليات التعرض للائتمان. في هذا السياق، وافق مجلس الإدارة على السياسات التالية:

١. دليل مكافحة غسل الأموال
٢. سياسة التعامل مع الحسابات الشخصية
٣. سياسة المنتجات الجديدة والإجراءات
٤. سياسة تسجيل الصوت
٥. سياسة الالتزام
٦. سياسة الاتصالات والتسويق
٧. سياسة الحوكمة
٨. سياسة المسؤوليّة الاجتماعيّة
٩. سياسة توزيع الأرباح
١٠. سياسة المصروفات
١١. سياسة إدارة رأس المال
١٢. سياسة الإفصاح
١٣. سياسة مكافآت مجلس الإدارة
١٤. سياسة المؤسسات المالية
١٥. سياسة الموارد البشرية
١٦. سياسة الاستعانة بمصادر خارجية
١٧. ميثاق السلوك المهني
١٨. سياسة إدارة أمن المعلومات
١٩. سياسة إدارة استمرارية الأعمال
٢٠. سياسة الائتمان والاستثمار
٢١. إطار المخاطر التشغيلية
٢٢. سياسة إدارة مخاطر التشغيل
٢٣. سياسات إدارة مخاطر الاحتيال
٢٤. إطار إدارة مخاطر الاحتيال
٢٥. سياسة السيولة والتمويل
٢٦. سياسة مخاطر السوق
٢٧. إدارة المخاطر – النهج والإطار
٢٨. سياسة نظام الإدارة الاجتماعية والبيئية
٢٩. سياسة وخطة الأمن والسلامة
٣٠. سياسات إدارة الأصول
٣١. سياسة الوساطة
٣٢. سياسة قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية
٣٣. سياسة معالجة شكاوى العملاء
٣٤. سياسة وسائل التواصل الاجتماعي
٣٥. سياسة الخدمات المصرفية الإلكترونية
٣٦. تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية

٣٧. سياسة العقوبات
٣٨. السياسات المتعلقة بالصيرفة الإسلامية
٣٩. سياسة توزيع الأرباح
٤٠. سياسة الأعمال الخيرية
٤١. سياسة الزكاة
٤٢. سياسة تقاسم التكلفة
٤٣. سياسة فصل الأموال
٤٤. دليل الحوكمة الشرعية

تخضع جميع السياسات لمراجعات سنوية، ويتم اعتماد أي تغيير في القانون أو اللوائح بصورة تلقائية فور إصداره (أي قبل التعديل النهائي للسياسة أو الإجراء).

استجابة البنك لجائحة كوفيد-١٩

اتخذ البنك تدابير وقائية مختلفة استجابة للظروف غير المستقرة الناجمة عن الوباء الحالي لضمان حماية الناس والنظم والعمليات والأعمال التجارية في جميع الأوقات، إلى جانب إدارة الائتمان والسيولة والمخاطر التشغيلية. وشملت هذه التدابيرالوقائية ما يلي:

- رصد مكثف ومستمر للرقابة الائتمانية، لا سيما فيما يتعلق بالقطاعات الأكثر تضرراً
- تقدير وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بمخططات الإدارة/تسويات نموذج الوظائف
- إنشاء سيناريوهات مختلفة للناتج المحلي الإجمالي وبيانات الإفصاح المالي (لعملاء القطاع المتأثر) خلال عام ٢٠٢٠ لحساب مخططات الإدارة/ التعديلات المسبقة للنموذج
- تم توفير تأجيل الأقساط لجميع العملاء المتضررين
- الخسائر الائتمانية الإضافية المتوقعة في شكل مخططات لمجالات أخرى مثل انخفاض قيمة الضمانات
- تم أيضاً إعادة النظر في تقييم السيناريوهات وتنقيحها في عام ٢٠٢٠
- مراقبة صارمة لمعايير السيولة الرئيسية والتنبؤات
- تمكين فريق إدارة الأزمات لدى البنك
- قام البنك بتجميع دليل مستخدم هو "دليل تطبيق سيناريو الإغلاق" حيث تم تضمين إجراءات جميع الوظائف الحيوية للبنك لتسهيل التشغيل السلس للخدمات الحيوية التي يقدمها البنك في سيناريو محتمل لغلق جزئي / كامل
- تم تطبيق العمل من المنزل وتقسيم الفرق من بين العديد من التدابير الأخرى لضمان استمرارية الأعمال
- اتخاذ تدابير وقائية مختلفة للتخفيف من مخاطر الأمن السيبراني
- إبقاء الموظفين والعملاء على علم بمخاطر الاحتيال المحتملة والتهديدات السيبرانية الناجمة عن الوضع الحالي للجائحة
- ضمان استمرار تغطية البنك بشكل كاف لأي عمليات احتيال غير متوقعة متعلقة بالإنترنت
- رصد مستمر لآثار الوباء على الوضع المالي ورأس مال البنك

التدقيق الداخلي

يتمثل التدقيق الداخلي في مراجعة وتوفير تأكيد مستقل لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية حول فعالية أنظمة وعمليات الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحوكمة لدى البنك. اعتمدت وظيفة التدقيق الداخلي في البنك الأهلي منهجية ومعايير التدقيق التي تتماشى مع المنهجية والمعايير المقبولة عالمياً التي قدمها معهد المدققين الداخليين في الولايات المتحدة الأمريكية. وتشكل جزء لا يتجزأ من بيئة الرقابة لدى البنك لتوفر تقييم ومراجعات مستقلة من خلال عمليات التدقيق وفقًا لخطة سنوية. تتم مشاركة النتائج مع الإدارة العليا وتقديمها إلى لجنة التدقيق والامتثال. تتم متابعة جميع القضايا لتحري استنتاجها المنطقي والإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب.

تقنية المعلومات

كان ضمان استمرارية الأعمال ضمن المجالات الرئيسية التي كانت محور اهتمام البنك لضمان عدم تأثر مكوناته واستمرارية تأدية دورها. حيث استضاف مركز تجميع البيانات الوطني بواحة المعرفة البيانات الاحتياطية للبنك الأهلي. حيث يوفر المجمع بيئة آمنة عبر السحابة الحكومية الجاهزة والمعدة لذلك.

كما استثمر البنك في روابط الاتصال بين مركز بيانات المكتب الرئيسي ومركز التعافي من الكوارث عن طريق نقل الرابط إلى الألياف المعتمة. سيوفر الاستثمار في مركز التعافي من الكوارث وعلى الرابط عرض النطاق الكافي لتشغيل خدمات تكنولوجيا البنك من الموقع البديل في وقت الحاجة.

بدأت تكنولوجيا المعلومات التركيز على برامج الاكتفاء الذاتي من خلال الاعتراف بالكفاءات التقنية الداخلية لتطوير التطبيقات على منصة محدودة الرموز. وفي هذا الإطار، أكمل قسم تقنية المعلومات بنجاح تطوير تطبيقات الإنترنت والهاتف المحمول للصيرفة الإسلامية. وسيستمر التركيز على الاكتفاء الذاتي في تلبية متطلبات البنك المستقبلية.

أطلق فريق تقنية المعلومات العديد من المبادرات كجزء من استراتيجية التحول الرقمي التي تغطي جميع مجالات الأعمال. بعض الحلول التي تم تنفيذها مؤخرًا تشمل الخدمات المصرفية لقطاع الأعمال ومدفوعات الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ومدفوعات الرواتب والتحويلات الكبيرة للشركات الصغيرة والمتوسطة وحل "ختم" وتفعيل دمج خدمات الانترنت والهاتف المحمول على جميع أجهزة الصراف الآلي.

كجزء من التحول الرقمي، يلتزم قسم تقنية المعلومات بتوفير أحدث الحلول التجارية مثل الفرع الرقمي، وتحسين الخدمات المصرفية على الإنترنت / الهاتف المحمول، رقم التعريف الشخصي بدون ورق لبطاقات الخصم / الائتمان، إدارة علاقات العملاء، إدارة القروض، الإدارة الرئيسية، الإدارة القانونية، خدمة مراقبة الدفع / تحويل المدفوعات العالمية، والعديد من التطويرات على إدارة العمليات التجارية لتمكين التميز في العمليات التشغيلية لتحقيق أهداف الأعمال.

يلتزم البنك الأهلي بدعم المبادرات التي يقوم بها البنك المركزي العماني لدفع رحلة التحول الرقمي في القطاع المالي. وفي هذا الصدد، نجح فريق تقنية المعلومات في تطبيق مكتب الائتمان العماني ونظام مكافحة غسل الأموال الجديد، وبدأ أنشطته في هيئة خدمات تكنولوجيا المعلومات في دول مجلس التعاون الخليجي. ودعما للمبادرات على النطاق الوطني، بدأ فريق تقنية المعلومات أنشطته بشأن تطبيق ضريبة القيمة المضافة.

وتشمل الإنجازات الأخرى في مجال التحول في مجال تكنولوجيا المعلومات ترقية النظام المصرفي الأساسي التقليدي لدعم نظام الصرافة الجديد، وإطلاق أدوات رقمية متعددة في مكان العمل، بالإضافة إلى ترقية شاملة لبرنامج ويندوز ١٠ الجميع موظفي البنك الأهلي، بالإضافة إلى مبادرات أمن المعلومات المتعددة لحماية البيانات السرية.

يستكشف قسم تكنولوجيا المعلومات توجهات التكنولوجيا الناشئة إلى جانب العديد من الجوانب الأخرى لمنهجيات تقديم الخدمات لاستغلال الوقت لتسويق منتجاتنا وخدماتنا.

الكودار البشرية

يؤمن البنك الأهلي أن موظفيه هم عنصر أساسي للنجاح، لتحقيق أهدافه واستراتيجياته. وفي هذا الإطار، تلعب إدارة الموارد البشرية دورًا محوريا من خلال مواءمة الأهداف الفردية للموظفين مع أهداف البنك. قام البنك بتعزيز الثقافة، عبر تحقيق التوازن بين التوجه نحو الأداء ورفاهية الموظفين، وساعدنا هذا التوازن في الحفاظ على مستويات أعلى من الأداء، بالإضافة إلى توفير تجربة متميزة للموظفين .

تتمثل فلسفة الموارد البشرية في البنك في توظيف الكفاءات المناسبة وتوفير بيئة عمل تعاونية لجميع الموظفين لتمكينهم من تطوير أدائهم بنجاح. ومن أجل دعم وتمكين القدرات العمانية الشابة، قام البنك بتصميم وتطبيق العديد من البرامج. وفي هذا العام، ستواصل إدارة الموارد البشرية جهودها لتوظيف الشباب العمانيين الخريجين حديثاً في برامج مختلفة. وسيحتضن "برنامج تطوير الخريجين" بنجاح الدفعة السابعة، وسيرحب "برنامج الأعمال" بالدفعة الرابعة بحلول الربع الأول من عام ٢٠٢١. بالإضافة إلى ذلك، سيستقبل "برنامج الدبلوم" الدفعة الأولى في عام ٢٠٢١.

وفي ظل ثقافة التنويع داخل البنك الأهلي، يواصل فريق الموارد البشرية ضمان إتاحة الفرص للعمانيين من مختلف المحافظات والمناطق في السلطنة عندما يتم فتح فروع جديدة على مدار العام. يأتي ذلك في إطار مبادرات البنك الخاصة بالمسؤولية الاجتماعية والتزامه بخلق فرص عمل والمساهمة في تحقيق الأهداف المستقبلية لرؤية عمان ٢٠٤٠. وخلال عام ٢٠٢٠، وفر البنك الأهلي ١١٣ فرصة عمل، حيث يتجاوز بصورة مستمرة أهدافه في التوطين مع تزايد الشباب العماني المنظم إلى برامج التدريب لاكتساب خبرة مباشرة في بيئة محفزة للعمل.

بالإضافة إلى ذلك، تعمل إدارة الموارد البشرية على توفير ممارسة فعالة في تطوير أداء الموظفين، من خلال إيجاد بيئة عمل صحية ومثالية، وتشجيعهم على المشاركة في مختلف الوظائف لتمكينهم وإثراء قدراتهم.

المسؤولية الاجتماعية

يلتزم البنك الأهلي بالمسؤولية الاجتماعية كجزء مهم من عملياته الشاملة، ويسعى جاهداً إلى توفير إطار يساعد على خلق قيمة مضافة للمجتمع الذي يعمل فيه. وفي إطار مبادرة "الأهلي يهتم" للمسؤولية الاجتماعية، يواصل البنك دعم الجهود الخيرية والتطوعية الكبيرة للجمعيات والمؤسسات الخيرية المختلفة في السلطنة، والتي تلعب دوراً مهما لتطوير مختلف قطاعات المجتمع عبر مختلف الأنشطة والمبادرات الخيرية.

وتنسجم جهود البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات مع رؤية عمان ٢٠٤٠ التي تهدف إلى تحقيق التنمية الاجتماعية والاقتصادية الشاملة. وتعد المسؤولية الاجتماعية للشركات في صميم استراتيجية البنك الأهلي ، والتي تتجلى من خلال تنفيذ برامج تهدف إلى إثراء حياة الناس والمجتمع في جميع أنحاء السلطنة. ويؤكد البنك دعمه لمختلف الأنشطة الاجتماعية والتعليمية والثقافية والصحية والرياضية والتي تتناغم مع قيمه المؤسسية. كما تظهر الأنشطة المتنوعة والمرتبطة بالمسؤولية الاجتماعية حرص البنك على المشاركة في خدمة الناس ورفاهيتهم على صعيد كافة المستويات.

الاستثمار في المجتمعات المحلية: تمكن البنك الأهلي خلال السنوات الماضية من تنفيذ وإطلاق العديد من المبادرات التي استفادت منها شرائح وفئات واسعة ومتنوعة من المجتمع، بما في ذلك التبرع بمبلغ مليون ريال عماني لدعم جهود السلطنة للحد من تداعيات وباء كوفيد-١٩. وقد تم استخدام التمويل بفعالية لتوفير معدات الرعاية الصحية الضرورية والمستلزمات الأساسية، تلبية لدعم الجهود الحكومية في مكافحة فيروس كورونا.

كما يبادر البنك في دعم الاسرة المعسرة من خلال الجمعيات التطوعية وفرق العمل الخيري والمبادرات المختلفة. وفي إطار "الأهلي يهتم"، واصل البنك للعام تقديم الدعم المالي لمبادرة "فك كربة" التي تشرف عليها جمعية المحامين العمانية للعام السابع، بالتنسيق مع وزارة التنمية الاجتماعية ومجلس الشؤون الإدارية للقضاء، والتي تسعى إلى مساعدة المعسرين ممن صدرت ضدهم أحكاما تتعلق بمطالبات مالية في مختلف محافظات السلطنة. ويعكس ذلك حرص البنك على دعم المبادرات المجتمعية المختلفة في السلطنة التي تسهم في تعزيز قيم العمل الخيري والتطوعي والاجتماعي على مدار العام، وخاصة خلال شهر رمضان المبارك.

كما يقدم البنك الأهلي الدعم لعدد من الجمعيات الخيرية خلال شهر رمضان المبارك.

الشراكة لدعم القطاعات الأخرى: تتسم سياسة المسؤولية الاجتماعية للبنك الأهلي بأهمية خاصة وتحظى باهتمام ورعاية مباشرة من مسؤولي البنك نتيجة لانعكاساتها على مختلف فئات المجتمع.

وتجسيداً للشراكة الاستراتيجية بين القطاعين العام والخاص، أطلق البنك الأهلي مؤخراً مواقف عامة للسيارات في الساحة المقابلة لمقر البنك في الوطية، بالتعاون وتحت إشراف بلدية مسقط. وأدى ذلك إلى توفير الخدمات العامة والمرافق المختلفة، وزيادة الرقعة الخضراء على الطرق العامة والأحياء السكنية في المنطقة المجاورة، لتتناسب مع مكانة المنطقة كونها مركزاً للزوار من رجال الأعمال والسياح من جميع أنحاء العالم.

تمكين الشباب العماني: يلتزم البنك الأهلي بتعزيز القدرات والكفاءات الشابة من خلال توفير منصة لبداية مشوارهم المهني في القطاع المصرفي. حيث نفذ البنك برامج تدريبية وتطويرية متخصصة ضمن مبادرته الرئيسية "برنامج تطوير الخريجين"، حيث يتم ترشيح الخريجين الجدد في أعمال قطاع البنوك والتكنولوجيا المالية في السلطنة. ويهدف البرنامج إلى توفير فرص عمل للقوى العاملة الوطنية الشابة في مختلف التخصصات. وبهدف إلى تحقيق أهداف التوطين، نجح البنك في استقبال متدربين إداريين من كوادره البشرية.

وتعكس سياسة البنك الأهلي في مجال المسؤولية الاجتماعية جهوده الرامية إلى تحقيق أقصى قدر من القيمة المستدامة والمشتركة لأصحاب المصلحة والمجتمع الذي يعمل فيه. حيث يلتزم البنك بتطبيق أفضل الممارسات التجارية في إطار ثقافة مسؤوليته الاجتماعية.

النظرة المستقبلية

بات عام ٢٠٢١ نافذة للشعور بالتفاؤل والثقة بأن هذا العام سيكون

أفضل بكثير من سابقه. بعد أن شهدنا خلال العام الماضي العديد من التحديات الصعبة وغير المسبوقة، والتي ساهمت في تعزيز المرونة وبناء شخصية قوية قادرة على التكيف مع مختلف التحديات. ومن المتوقع أن يشهد اقتصاد السلطنة انتعاشا في ظل الخطوات الطموحة التي اتخذتها الحكومة في إطار خطة التوازن المالي (٢٠٢٠ – ٢٠٢٤) حيث تسعى السلطنة من خلال هذه الخطة إلى تعزيز الاستدامة المالية باعتبارها أحد أهم العناصر الممكنة لتحقيق أهداف رؤية عمان ٢٠٤٠. كما تهدف الخطة إلى دعم النمو الاقتصادي، وتعزيز نظام الحماية الاجتماعية، وترشيد ورفع كفاءة الإنفاق الحكومي، وتحفيز وتنويع مصادر الإيرادات الحكومية.

وتتضمن الخطة مجموعة من البرامج والمبادرات، دخل بعضها حيز التنفيذ، في حين سيتم تنفيذ مبادرات أخرى وفقاً للأولوية والجاهزية، مع مراعاة للآثار الاقتصادية والاجتماعية، حيث تم وضع نظام شامل للحماية الاجتماعية لذوي الدخل المحدود المتأثرين من بعض السياسات المالية.

وسيواصل البنك الأهلي حرصه على تمكين الشباب ودعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لبناء القدرات والكفاءات الوطنية. حيث يلتزم البنك باستراتيجية النمو الطموحة للحفاظ على المكاسب التي حققها وتعظيم القيمة المضافة لأقصى حد لجميع أصحاب المصلحة من خلال الاستفادة المثلى من الفرص الناشئة والحفاظ على المرونة في مواجهة تحديات السوق. وسوف يواصل في توسيع شبكة فروعه في جميع أنحاء السلطنة مع مواكبة متطلبات السوق المتغيرة لتصميم خدمات مبتكرة تركز على العملاء. وسيتم التركيز على الاستفادة من التقنيات الرقمية الجديدة لتوفير باقة من الخدمات المالية لتلبية احتياجات عملائنا.

ونتطلع إلى مواصلة مسيرتنا الناجحة لنصبح بنك المرحلة الجديدة مع التزامنا القوي والعميق بدعم ومواكبة أهداف السلطنة.

سعيد بن عبدالله الحاتمي
الرئيس التنفيذي

القسم الثالث

الحوكمة والقوائم المالية

تقرير حوكمة البنك..... ٣٥

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ – البنك الأهلي..... ٤٣

البيانات المالية – البنك الأهلي..... ٨١

القوائم المالية – الأهلي الإسلامي ١٦٧

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ – الأهلي إسلامي ٢١٩

تقرير النتائج الواقعية إلى المساهمين في البنك الأهلي ش.م.ع.ع

١. قد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في تعميم الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") رقم خ/٤/ ٢٠١٥ بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥ حول تقرير مجلس الإدارة عن حوكمة الشركات للبنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ وتطبيق مبادئ حوكمة الشركات وفقاً للتعديلات على ميثاق حوكمة الشركات الذي أصدرته الهيئة بموجب التعميم رقم خ/١٠/ ٢٠١٦ بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠١٦ (مجتمعة "الميثاق").

٢. وقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة رقم ٤٤٠٠ المنطبق على مهام الإجراءات المتفق عليها. تم إنجاز هذه الإجراءات بشكل حصري لمساعدة مجلس إدارة البنك على الالتزام بمتطلبات الميثاق الصادرة عن الهيئة.

٣. قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:

(أ) لقد تحققنا أن تقرير حوكمة الشركات الصادر عن مجلس الإدارة يتضمن كحد أدنى كافة البنود التي اقترحت الهيئة أن تكون مشمولة بالتقرير كما هو مفصل بالملحق رقم ٣ من الميثاق عن طريق مقارنة التقرير مع هذا المحتوى المقترح في الملحق رقم ٣.

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

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

٥. وحيث أن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة يتم إجراؤها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو فحصاً وفقاً المعايير الدولية لمهام الفحص، فلا نعرب عن أي تأكيدات بصدد تقرير حوكمة الشركات.

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

٧. يقتصر الغرض من تقريرنا على الوصف المبين في الفقرة الثانية الواردة اعلاه وهو لمعلوماتكم فقط ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير مجلس الإدارة حول حوكمة الشركات المضمن بالتقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ولا يشمل أي قوائم مالية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع ككل.

مسقط، سلطنة عُمان
٩ مارس ٢٠٢١

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

محاسبون قانونيون ترخيص رقم أ ١٠٦٥٣٦٩ – استشارات مالية وإدارية ترخيص رقم أ ١٠٦٥٢٩٠
سجل تجاري رقم ١٢٣٠٨٦٥ البطاقة الضريبية رقم ٨٠٥٥٨٨٩

تقرير حوكمة البنك - ٢٠٢٠

مقدمة

الحوكمة السليمة والفعالة هي الأساس الذي تقوم عليه أي منظمة أو مؤسسة. وتعد الممارسات السليمة – المساءلة، الإنصاف، المسؤولية والشفافية– أمرًا بالغ الأهمية لنيل تقدير المساهمين والحفاظ عليه بالإضافة إلى تعزيز ثقة المستثمرين.

توفر سياسات الحوكمة بالبنك إطارا لمبادئ معايير حوكمة الشركات الفعالة عبره. وفقا لذلك، فإن الإفصاح عن المعلومات في الوقت المناسب وبدقة متناهية فيما يتعلق بالوضع المالي، الأداء، الملكية وإدارة البنك يعتبر جزءاً هاماً في منظومة حوكمة الشركات، حيث إن هذا يحسن من الفهم العام لهيكل البنك وأنشطته وسياساته. ولذا فإن توجيهات الهيئة العامة لسوق المال بما في ذلك ميثاق حوكمة الشركات وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م. ٩٣٢ فيما يتعلق بحوكمة البنوك تعتبر المصادر الأساسية والدوافع لممارسات حوكمة الشركات بسلطنة عمان؛ وبالتالي يتقيد البنك الأهلي ش.م.ع.ع. بكافة بنودها.

إن ممارسات حوكمة الشركات تجسد الأهداف المشتركة لحماية جميع الأطراف ذات الصلة، مع احترام مهام مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك في قيامهما بالإشراف على شؤون البنك بما يضمن المساءلة ويغرس النزاهة ويؤدي الى تعزيز النمو والربحية على المدى الطويل. إننا نعتقد أن المبادئ المتينة لحوكمة الشركات هامة جدا من أجل تعزيز ثقة المستثمرين في البنك والاحتفاظ بها. ولذلك نحن نسعى دائما إلى ضمان النزاهة التي على أساسها يتم تأدية الواجبات، وبدوره يقوم مجلس إدارة البنك بممارسة المسؤوليات المؤتمن عليها على نطاق واسع، وعلينا أيضا أن نسعى الى تعزيز قيمة المساهمين على المدى الطويل واحترام حقوق مساهمي الأقلية في جميع قرارات أعمالنا.

تقوم فلسفة الحوكمة بالبنك على المبادئ التالية:

١. تطبيق روح القانون وليس فقط نصوص القانون.
٢. الإلتزام بالشفافية والحفاظ على درجة عالية من مستويات الإفصاح.
٣. التواصل خارجيا وبطريقة صادقة فيما يتعلق بكيفية إدارة البنك داخليا.
٤. أن يكون الهيكل التنظيمي للبنك بسيطاً وشفافاً ومستمداً فقط من احتياجات الأعمال.
٥. الإدارة هي الحارس الأمين لرأس مال المساهمين وليس المالك.
٦. المعاملة العادلة والمنصفة للمساهمين والموظفين والأطراف ذات العلاقة.

يمثل مجلس الإدارة جوهر ممارسات حوكمة البنك والذي بدوره يقوم بالإشراف على كيفية قيام الإدارة بخدمة وحماية المصالح طويلة الأجل لجميع الأطراف ذات الصلة في البنك. إننا نؤمن أن المجلس النشط وذا الإطلاع الواسع والمستقل ضروري لضمان أعلى معايير حوكمة الشركات.

تنفيذ مبادرات حوكمة الشركات في البنك الأهلي ش.م.ع.ع.

إن حوكمة الشركات الرشيدة أمر حيوي في دعم تحقيق أهدافنا الاستراتيجية، وتلعب لجان المجلس دورًا هامًا في العمل مع الإدارة لضمان القوة المالية للبنك، جودة الإدارة، تحديد المخاطر –إن وجدت– وتخفيفها. وخلال الأعوام الماضية طور المجلس ثقافة حوكمة للمساعدة في الوفاء بالمسؤوليات المؤسسية تجاه مختلف الأطراف ذات الصلة، وهذا يضمن أن المجلس سيكون له السلطة والصلاحيات اللازمة التي تخوله فحص وتقييم عملياتنا بشكل دوري.

التزاما بالمتطلبات التنظيمية ووفقًا لأفضل الممارسات في قطاع العمل، تم تشكيل خمس لجان فرعية على مستوى المجلس وذلك لضمان فعالية عمل المجلس.

فيما يلي هيكل مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع.:

تقرير حوكمة البنك ٢٠٢٠ (تابع)

مجلس الإدارة واللجان الفرعية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع.

مجلس الإدارة:

تتمثل مسئوليتنا الرئيسية وبشكل جماعي، في تعزيز نجاح البنك الأهلي ش.م.ع.ع. على المدى الطويل؛ من خلال إيجاد وتحقيق قيمة مستدامة للمساهمين. نحن نسعى إلى القيام بذلك عن طريق وضع الإستراتيجيات والإشراف على تنفيذها من قبل الإدارة. كما أن تركيزنا على المدى الطويل موجه نحو النمو، فنحن بحاجة أيضًا إلى تحقيق الأهداف قصيرة المدى، ونسعى لضمان تمكن الإدارة من تحقيق التوازن السليم بين الهدفين.

حجم وفترات المجلس

يتكون مجلس الإدارة من تسعة أعضاء غير تنفيذيين. مدة العضوية في المجلس ثلاث سنوات سوف تنتهي في مارس ٢٠٢٣م.

لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي،

رئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في التنمية وإدارة المشاريع، وبكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد ودبلوم في إدارة التنمية الدولية. مدير عام المشتريات والعقود بوزارة الدفاع سابقاً.

أنور بن هلال بن حمدون الجابري،

النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة

محاسب قانوني معتمد (CPA) من الولايات المتحدة الأمريكية، حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من جامعة هال بالمملكة المتحدة ودرجة البكالوريوس العلوم في المحاسبة (BS.A) من جامعة أكرون، أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية. وهو الرئيس التنفيذي لشركة جبرين كابيتال، ورئيس مجلس إدارة شركة أوبار كابيتال ش.م.ع.م. سبق أن شغل منصب مدير الاستثمار بالصندوق العماني للاستثمار (صندوق ثروة سيادي) والرئيس التنفيذي للشركة الوطنية الرائدة للاستثمار والتطوير التابعة للصندوق العماني للاستثمار. ويملك خبرة أكثر من ٢١ عامًا في القطاع وشغل مناصب قيادية مختلفة.

سانجيف بيجال،

النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة

محاسب معتمد في الإدارة العالمية في جمعية المحاسبين المهنيين المعتمدين الدوليين، وعضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA)، وعضو مشارك لمعهد المحاسبين القانونيين في الهند (ACA). وهو نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة للشؤون المالية والتطوير الاستراتيجي لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، ورئيس مجلس إدارة الهلال لايف ش.م.ب (مقفلة) والهلال تكافل ش.م.ب. (مقفلة) بالبحرين، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. بالكويت، وخبرة سابقة كرئيس المجموعة المالية، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، والمراقب المالي للبنك الأهلي التجاري بالبحرين، وتولى وظائف مختلفة في السابق لدى شركة إرنست آند يونغ في البحرين وبرايس وترهاوس في الهند. ويملك خبرة أكثر من ٣٧ عاماً.

كيث هنري جايل،

عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية من جامعة لانكستر في المملكة المتحدة. وعضو مشارك في معهد المحاسبين في إنجلترا وويلز (ACA) . وهو نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة للمخاطر والقانون والالتزام لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. بالكويت، والبنك الأهلي المتحد ش.م.م. في مصر، والبنك الأهلي المتحد ش.م.ع بالمملكة المتحدة، وسابقاً رئيس مجموعة إدارة المخاطر بالبنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين. وهوالرئيس السابق للائتمان والمخاطر في بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولي بي ال سي. ومساعد نائب الرئيس السابق، لدائرة التدقيق الداخلية للمؤسسة العربية المصرفية في البحرين. وتولى وظائف مختلفة في المملكة المتحدة لدى كي بي إم جي وإرنست آند يونغ. يملك خبرة اكثر من ١٩ عاماً في البنك الأهلي المتحد.

عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي،

عضو مجلس الإدارة

يحمل دبلوم دراسات عليا في التنمية من المملكة المتحدة ودرجة البكالوريوس في القانون من مصر، وهو خبير قانوني في صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية، وعضو مجلس إدارة الشركة العُمانية للضيافة، وعضو مجلس إدارة شركة النماء للدواجن. ويملك خبرة أكثر من ٢٩ عامًا في وزارة الخدمة المدنية وصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية شاغلاً مختلف المناصب العليا.

راجيف جوجيا،

عضو مجلس الإدارة

عضو في معهد المحاسبين القانونيين في الهند، ويحمل درجة البكالوريوس في التجارة من الهند، ويترأس مجموعة التنمية الاستراتيجية في البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.م في البحرين، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد في مصر والهلال لايف ش.م.ب.م والهلال تكافل ش.م.ب.م في البحرين،وعمل سابقًا كرئيس أول لقسم التنمية الاستراتيجية في بنك دبي الوطني في الإمارات العربية المتحدة، ونائب الرئيس للإستشارات وتنمية الأعمال في شركة بولاريس سوفتوير لاب ليمتد بالإمارات العربية المتحدة، واستشاري تنفيذي لشركة كي بي إم جي بالإمارات العربية المتحدة. ويملك اكثر من ٢٣ عاماً من الخبرة الصناعية والإستشارية في صياغة وتنفيذ إستراتيجيات الشركات وعمليات الدمج والإستحواذ وزيادة رأس المال والإدارة والرقابة على الأرباح والخسائر والاستثمارات وما إلى ذلك.

إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري،

عضو مجلس الإدارة

عضو في جمعية المحاسبين المعتمدين القانونيين، وحاصل على درجة الماجستير في المالية من جامعة أكسفورد بروكس في المملكة المتحدة، ويحمل درجة البكالوريوس في التجارة، تخصص المحاسبة والمالية من جامعة كورتين للتكنولوجيا في بيرث، أستراليا، وهو مدير الملكية الخاصة بجهاز الاستثمار العماني، ورئيس مجلس إدارة صندوق استثمار ركيزة للبنية التحتية، وعضو مجلس إدارة شركة الحصن للاستثمار وعمانتل، وعضو لجنة ضريبة الدخل بوزارة المالية. ويملك خبرة أكثر عن ١٧ عاماً في مختلف القطاعات، بما في ذلك الاتصالات، النفط والغاز، الاستثمارات والمالية، كما شغل العديد من المناصب القيادية في عمليات التمويل والاستثمار.

جمعة بن راشد بن سيف الجهوري،

عضو مجلس الإدارة

حاصل على ماجستير في الإدارة المالية من جامعة غرينتش في لندن، المملكة المتحدة، وبكالوريوس في الاقتصاد من جامعة بيروت العربية. رئيس الشؤون المالية والإدارية لصندوق تقاعد المكتب السلطاني. عضو مجلس إدارة الشركة العمانية لاتصالات المستقبل، وعضو مؤسس في معهد المدققين الداخليين فرع عمان وعضو مجلس المحافظين بمعهد المدققين الداخليين فرع عمان. مستشار سابق بوزارة الخارجية في سفارة سلطنة عمان بواشنطن. كما شغل مناصب مختلفة في المكتب السلطاني.

سالم بن علي بن حمد الحسني،

عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في إدارة المشاريع التجارية من كلية الهندسة الميكانيكية والفضاء والهندسة المدنية بجامعة مانشستر، وبكالوريوس العلوم في التجارة والاقتصاد من جامعة السلطان قابوس. نائب مدير المشتريات بوزارة الدفاع. رئيس مجلس إدارة شركة ريم للبطاريات ومعدات الطاقة ش.م.ع.م. نائب رئيس مجلس إدارة شركة صحار للطاقة ش.م.ع.ع. ويملك خبرة أكثر عن ١٥ عاماً في وزارة الدفاع في مناصب مختلفة.

تقرير حوكمة البنك ٢٠٢٠ (تابع)

الصلاحيات التنفيذية للمجلس

١. الموافقة على الأهداف المالية والسياسات التجارية والمالية للبنك.

٢. الموافقة على اللوائح الداخلية، وكذلك تحديد سلطات، مسؤوليات وصلاحيات الإدارة التنفيذية.

٣. فحص ومراقبة الإفصاحات ومدى الإلتزام بالمتطلبات التنظيمية.

٤. تعيين أعضاء اللجان الفرعية، الرئيس التنفيذي والموظفين الرئيسيين.

تفاصيل عدد اجتماعات المجلس التي عقدت خلال عام ٢٠٢٠

م.	اجتماع مجلس الإدارة
١.	٢٣ يناير ٢٠٢٠
٢.	٢٩ أبريل ٢٠٢٠
٣.	٣ يونيو ٢٠٢٠
٤.	٢٥ يونيو ٢٠٢٠
٥.	٢٩ يوليو ٢٠٢٠
٦.	٢٦ أكتوبر ٢٠٢٠
٧.	١٢ نوفمبر ٢٠٢٠
٨.	١٤ ديسمبر ٢٠٢٠

سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة في اجتماعات مجلس الإدارة:

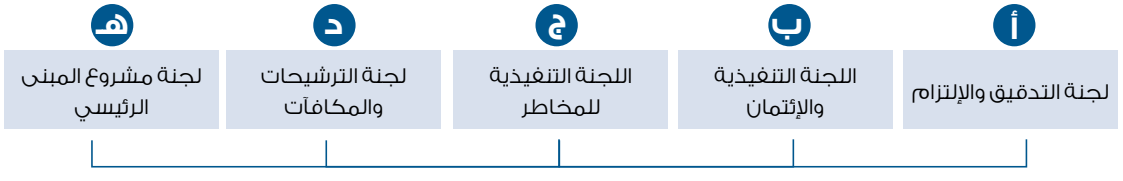
اسم العضو	المنصب	نوع العضوية	عدد جلسات المجلس التى حضرها	العضوية في اللجان الفرعية (في نهاية العام)	هل حضر الجمعية العمومية السنوية
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس مجلس الإدارة	مستقل	٨	لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة مشروع المبنى الرئيسي	نعم
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة	مستقل	٨	اللجنة التنفيذية والائتمانية، لجنة الترشيحات والمكافآت	نعم
سانجيف بيجال	النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة	غير مستقل / ممثلاً عن البنك الأهلي المتحد	٨	لجنة التدقيق والالتزام	نعم
كيث هنري جايل	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	٨	اللجنة التنفيذية للمخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة مشروع المبنى الرئيسي	نعم
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي	عضو مجلس الإدارة	مستقل/ ممثلًا عن صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٨	لجنة التدقيق والالتزام واللجنة التنفيذية للمخاطر ولجنة مشروع المبنى الرئيسي	نعم
راجيف جوجيا	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	٨	اللجنة التنفيذية والائتمانية	نعم
إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري	عضو مجلس الإدارة	مستقل	٨	اللجنة التنفيذية والائتمانية	نعم
جمعة بن راشد بن سيف الجهوري *	عضو مجلس الإدارة	مستقل	٤	لجنة التدقيق والالتزام	لا
سالم بن علي بن حمد الحسني *	عضو مجلس الإدارة	مستقل/ ممثلًا عن صندوق تقاعد وزارة الدفاع	٦	اللجنة التنفيذية للمخاطر	لا
مصطفى شفقت أنور **	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	٢	اللجنة التنفيذية للمخاطر ولجنة مشروع المبنى الرئيسي	نعم

* تم انتخابه كعضو في مجلس الإدارة في ٣ يونيو ٢٠٢٠. ** أنهى فترة عضويته في ٣ يونيو ٢٠٢٠.

تم تعريف الأعضاء المستقلين وفقا للمادة (٨) من ميثاق حوكمة شركات المساهمة المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية، والمعدل بالتعميم رقم هـ/ ٢٠١٥/٤ بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥.

اللجان الفرعية

يحتوي البنك الأهلي خمس لجان فرعية لضمان الأداء المتميز للبنك، وهذه اللجان كالآتي:



تقرير حوكمة البنك ٢٠٢٠ (تابع)

أ. لجنة التدقيق والإلتزام

يشمل دور لجنة التدقيق والإلتزام ما يلي:

- مراجعة نطاق المدققين الخارجيين والداخليين، والإشراف على مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية للبنك من خلال تقارير المدققين الداخليين والخارجيين.
- مراجعة التقارير المالية الربع سنوية والسنوية قبل عرضها على المجلس للموافقة عليها.
- المساعدة في القيام بمسؤوليات إشراف مجلس الإدارة المتعلقة بالمحاسبة وحوكمة الشركات وأنظمة إدارة المخاطر وإجراءات الإلتزام بالبنك.

تشكيل لجنة التدقيق والإلتزام وتفاصيل الإجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال عام ٢٠٢٠:

تشكيل لجنة التدقيق و الالتزام		تواريخ الاجتماعات			
اسم العضو	المنصب	٢٣ يناير ٢٠٢٠	٢٩ أبريل ٢٠٢٠	٢٩ يوليو ٢٠٢٠	٢٦ أكتوبر ٢٠٢٠
جمعة بن راشد بن سيف الجهوري *	رئيس اللجنة	لا يوجد	لا يوجد	نعم	نعم
سانجيف بيجال	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي **	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم
إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري **	عضواً	نعم	نعم	لا يوجد	لا يوجد
الحضور		٣	٣	٣	٣

* تم انتخابه كعضو في مجلس الإدارة في ٣ يونيو ٢٠٢٠. ** إعادة تشكيل اللجان الفرعية لمجلس الإدارة في ٣ يونيو ٢٠٢٠.

ب. اللجنة التنفيذية والائتمانية:

يشمل دور اللجنة التنفيذية والائتمانية ما يلي:

تقديم آلية للنظر بعمق في أي قضية يرى المجلس أنها تتطلب إهتماما تفصيلياً.

السماح للإدارة بالحصول على البيانات اللازمة لوضع المقترحات التطويرية قبل تقديمها لمجلس الإدارة.

الموافقة على مواضيع خارجة عن السلطة المخولة للإدارة لكنها لا تحتاج إلى موافقة كاملة من المجلس.

التركيز على المراجعة الإستراتيجية للمقترحات، الإستثمارات، إدارة الخزانة والسيولة، بالإضافة إلى خطط الأعمال والمسائل الأخرى.

تشكيل اللجنة التنفيذية والائتمانية وتفاصيل الاجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال عام ٢٠٢٠:

تشكيل اللجنة التنفيذية والائتمانية		تواريخ الاجتماعات			
اسم العضو	المنصب	٢٩ يناير ٢٠٢٠	٢٨ أبريل ٢٠٢٠	٢٨ يوليو ٢٠٢٠	٢٥ أكتوبر ٢٠٢٠
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	رئيس اللجنة	نعم	نعم	نعم	نعم
راجيف جوجيا *	عضواً	نعم	نعم	لا يوجد	نعم
إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري*	عضواً	لا يوجد	لا يوجد	نعم	نعم
كيث هنري جايل *	عضواً	نعم	نعم	نعم	لا يوجد
الحضور		٣	٣	٣	٣

*إعادة تشكيل اللجان الفرعية لمجلس الإدارة.

ج. اللجنة التنفيذية للمخاطر:

يشمل دور اللجنة التنفيذية للمخاطر ما يلي:

- نهج متكامل لإدارة المخاطر الكامنة في مختلف جوانب العمل.
- اللجنة التنفيذية للمخاطر هي المسؤولة عن رقابة مستويات المخاطر وفقا لمعايير مختلفة. والإدارة هي المسؤولة عن ضمان تدابير تخفيف المخاطر.
- التركيز على مراجعة جميع السياسات التي تحكم التعرض للمخاطر والتمويل.
- ضمان الإلتزام المستمر وتنفيذ سياسات البنك المعتمدة واستراتيجيات الخزانة في متابعة السوق وغيرها من المخاطر.

تقرير حوكمة البنك ٢٠٢٠ (تابع)

تشكيل اللجنة التنفيذية للمخاطر وتفاصيل الاجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال عام ٢٠٢٠:

تشكيل اللجنة التنفيذية للمخاطر		تواريخ الاجتماعات			
اسم العضو	المنصب	٢٩ يناير ٢٠٢٠	٢٨ أبريل ٢٠٢٠	٢٨ يوليو ٢٠٢٠	٢٥ أكتوبر ٢٠٢٠
كيث هنري جايل *	رئيس اللجنة	نعم	نعم	لا يوجد	نعم
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي *	عضواً	لا يوجد	لا يوجد	نعم	نعم
سالم بن علي بن حمد الحسني *	عضواً	لا يوجد	لا يوجد	نعم	نعم
راجيف جوجيا *	عضواً	لا يوجد	لا يوجد	نعم	لا يوجد
إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري*	عضواً	نعم	نعم	لا يوجد	لا يوجد
مصطفى شفقت أنور **	عضواً	نعم	نعم	لا يوجد	لا يوجد
الحضور		٣	٣	٣	٣

* إعادة تشكيل اللجان الفرعية لمجلس الإدارة. ** أنهى فترة عضويته في ٣ يونيو ٢٠٢٠.

د.لجنة الترشيحات و المكافآت:

يشمل دور لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي:

- مراجعة أداء جميع أعضاء المجلس والإدارة.
- تقديم المشورة إلى مجلس إدارة البنك ورئيسه بشأن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وتعيين موظفي الإدارة العليا ومكافآتهم.
- مساعدة الجمعية العمومية على ترشيح أعضاء مجلس الإدارة الأكفاء واختيار الأفضل من بينهم.
- تقييم الأداء العام لمجلس الإدارة ولجانه الفرعية سنوياً.

تشكيل لجنة الترشيحات و المكافآت وتفاصيل الاجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال عام ٢٠٢٠:

تشكيل لجنة الترشيحات و المكافات		تواريخ الاجتماعات		
اسم العضو	المنصب	٢٣ يناير ٢٠٢٠	٢٨ مايو ٢٠٢٠	٢٨ يوليو ٢٠٢٠
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس اللجنة	نعم	نعم	نعم
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	عضواً	نعم	نعم	نعم
كيث هنري جايل	عضواً	نعم	نعم	نعم
الحضور		٣	٣	٣

هـ. لجنة مشروع المبنى الرئيسي:

لجنة مشروع المبنى الرئيسي هي المسؤولة عن المراجعة الفعالة والمفصلة والتقييم والتشاور وعملية اتخاذ القرارات والإشراف على مشروع توسيع المبنى الرئيسي للبنك وضمان التنفيذ وتسليم الأعمال خلال الوقت المحدد من قبل مجلس الإدارة، حتى الانتهاء من مشروع توسيع المبنى الرئيسي.

إجراءات الترشح لعضوية المجلس:

لمن يرغب في الترشح لعضوية مجلس الإدارة من مؤهلين وفقاً للوائح والنظام الأساسي للبنك، أن يقوم بتعبئة وتقديم استمارة الطلب (على النحو المنصوص عليه من قبل الهيئة العامة لسوق المال) قبل يومين على الأقل من الموعد المحدد لإجتماع الجمعية العمومية العادية السنوية لإنتخاب أعضاء المجلس. تتم مراجعة الطلب من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت للبنك لضمان أهلية المترشح والتوصيات الأخرى المقدمة إلى الجمعية العمومية السنوية. ويقوم البنك بوضع استمارة الطلب لدى الهيئة العامة لسوق المال قبل موعد الجمعية العامة العادية.

وينتخب العضو بالاقتراع السري المباشر من قبل المساهمين. ويكون لكل مساهم عدد من الأصوات مساو لعدد الأسهم التي يملكها.

هيئة الرقابة الشرعية الخاصة بالخدمات المصرفية الإسلامية في البنك الأهلي ش.م.ع

هيئة الرقابة الشرعية:

هيئة الرقابة الشرعية هي هيئة مستقلة تضم فقهاء متخصصين في فقه المعاملات (فقه المعاملات الاسلامية)، ويتم تعيينهم للقيام بمسؤولية تقديم التوجيهات والإرشادات والموافقات الشرعية من مرحلة تشكيل البنك حتى مرحلة التشغيل، بالإضافة إلى التأكد من إلتزام البنك بالأحكام الشرعية من خلال إتخاذ قرارات بشأن تقارير التدقيق الشرعية وإصدار بيان حول مدى إلتزام البنك بالأحكام الشرعية. تلتزم هيئة الرقابة الشرعية بالمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني فيما يتعلق بالإشراف ودورها الإستشاري للبنك. تعتبر فتاوى وأحكام هيئة الرقابة الشرعية ملزمة للخدمات المصرفية الإسلامية للبنك. تضم هيئة الرقابة الشرعية في الأهلي الإسلامي ثلاثة أعضاء.

تقرير حوكمة البنك ٢٠٢٠ (تابع)

لمحة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

د. محمد بن طاهر آل إبراهيم،

رئيس الهيئة

الدكتور محمد طاهر باحث رائد في مجال التمويل الإسلامي. شغل عدة مناصب عليا أكاديمية وقضائية بما في ذلك أستاذ مساعد في جامعة السلطان قابوس، وقاضي ومحامي في المحكمة العليا في عمان. وهو حاصل على درجة الدكتوراه في الفقه الدستوري من جامعة إدنبرة بالمملكة المتحدة ولديه خبرة واسعة في البحث والتدريس في مجال الشريعة الإسلامية وتطبيقها.

د. مستعين علي عبد الحميد،

نائب رئيس الهيئة

عمل الدكتور مستعين كمشرف شرعي في مصرف الراجحي وكمستشار شرعي أوّل في بنك البلاد في الرياض بالمملكة العربية السعودية لأكثر من عشرين عاماً من صيف ١٩٩٥ إلى أواخر ربيع ٢٠١٦. ويحمل درجة الدكتوراه في العلوم الإقتصادية الإسلامية من جامعة أم القرى في مكة المكرّمة بالمملكة العربية السعودية. وفي فترة عمله في المؤسسات المالية الإسلامية في المنطقة، تمثّلت إحدى مهامه الرئيسية في ضمان الإلتزام بالمتطلبات الشرعية. ويُعرف في هذا السياق بمعرفته الواسعة وفهمه العميق للعمل المصرفي الإسلامي. منا أدى دوراً حيوياً في شرح قرارات مستندة إلى الشريعة أصدرها علماء الشريعة في البنوك لعدد من المؤسسات والمكاتب الإستشارية في المملكة العربية السعودية والسودان، وساهم في مجموعة من برامج التدقيق الشرعي وأشرف عليها.

د. عبد الرؤوف بن عبد الله بن حمدون التوبي،

عضو الهيئة

الدكتور عبد الرؤوف حاصل على درجة الدكتوراه في القانون من الجامعة الإسلامية العالمية في ماليزيا، والماجستير في القانون من المملكة المتحدة وبكالوريوس العلوم في الشريعة القضائية. وهو على درجة عالية من المعرفة والخبرة المهنية في الممارسات القانونية والإسلامية المصرفية.

تشكيل هيئة الرقابة الشرعية وتفاصيل الاجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال عام ٢٠٢٠:

تشكيل هيئة الرقابة الشرعية		تواريخ الاجتماعات			
اسم العضو	المنصب	١٥ أبريل ٢٠٢٠	١٤ يوليو ٢٠٢٠	٢٠ أكتوبر ٢٠٢٠	١٤ ديسمبر ٢٠٢٠
د. محمد بن طاهر آل إبراهيم	رئيس الهيئة	نعم	نعم	نعم	نعم
د. مستعين علي عبد الحميد	نائب رئيس الهيئة	نعم	نعم	نعم	نعم
د. عبد الرؤوف بن عبد الله بن حمدون التوبي	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم
د. أحمد محي الدين أحمد *	الرئيس السابق للهيئة	نعم	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الحضور		٤	٣	٣	٣

* وفاة الشيخ الدكتور أحمد محي الدين

مكافآت وبدل حضور الجلسات لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقدة في ٣ يونيو ٢٠٢٠ على مكافآت بدل حضور الجلسات لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية على النحو التالي:

المنصب	المبلغ (ريال عماني)
مكافأة رئيس هيئة الرقابة الشرعية	٩,٦٢٥ ريال عُماني سنويًا
مكافأة عضو هيئة الرقابة الشرعية	٦,٧٣٨ ريال عُماني سنويًا
بدل حضور الجلسات للجلسة (بحد أقصى خمس جلسات في العام لكل عضو)	٣٨٥ ريال عُماني للجلسة

يوضح الجدول أدناه مكافات وأتعاب حضور الجلسات لهيئة الرقابة الشرعية

اسم العضو	المنصب	المكافأة (ريال عماني)	بدل الحضور (ريال عماني)
د. محمد بن طاهر الإبراهيم	رئيس الهيئة	٧,٣٠٢	١,٥٤٠
د. مستعين علي عبد الحميد	نائب رئيس الهيئة	٦,٧٣٨	١,٥٤٠
د. عبد الرؤوف بن عبد الله بن حمدون التوبي	عضواً	٦,٧٣٨	١,٥٤٠
د. أحمد محي الدين أحمد *	الرئيس السابق للهيئة	٦,٤١٧	٧٧٠
الإجمالي		٢٧,١٩٥	٥,٣٩٠

* وفاة الشيخ الدكتور أحمد محي الدين

تقرير حوكمة البنك ٢٠٢٠ (تابع)

الإدارة التنفيذية العليا للبنك الأهلي

سعيد بن عبد الله بن محمد الحاتمي،
الرئيس التنفيذي
حاصل على درجة البكالوريوس في علوم التمويل ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال. وهو محاسب إداري معتمد من معهد المحاسبين الإداريين بالولايات المتحدة الأمريكية. وأكمل بنجاح برنامج القيادة والإدارة المتقدم الريادي في أكسفورد، إلى جانب برامج تنفيذية في كلية هارفرد للأعمال وجامعة فيرجينيا. كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة اوكيو ش.م.ع.م.، عضو مجلس إدارة وأمين صندوق جمعية البنوك العمانية وعضو المجلس الإستشاري بكلية الإقتصاد والعلوم السياسية بجامعة السلطان قابوس. بالإضافة إلى خبرة عملية في المجال المصارفي تزيد عن عشرين عاماً في مجالات الخدمات المصرفية للشركات، الخدمات المصرفية للأفراد، إدارة المخاطر، التمويل والعمليات المصرفية. وشغل سابقاً مناصب عليا مختلفة في بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط (فرع عمان)

عبد الله بن سالم بن سعود الجابري،
نائب الرئيس التنفيذي – الخدمات المساندة
يمتلك خبرة مصرفية تزيد عن أربع وعشرين عاماً في الصيرفة التقليدية والإسلامية لدى البنك الأهلي. وبدأ مساره المهني بالمعهد الوطني للتدريب، ثم التحق بالعمل لدى بنك التضامن للإسكان في ١٩٩٧م، حيث شغل مناصب مختلفة بما في ذلك مدير الخدمات المصرفية للأفراد ورئيس العمليات المركزية. وقاد فريق العمليات لإكمال مركزية العمليات بعد التحول إلى بنك تجاري بالكامل. ومع بداية العمل المصرفي الإسلامي في عمان في ٢٠١٣، أصبح مديرا عامًا للأهلي الإسلامي (سابقًا الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية) وساهم في إنجاح العمل المصرفي الإسلامي. وهو مصرفي إسلامي معتمد من المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية بالبحرين. كما يحمل الدبلوم الوطني في الهندسة من مجلس تعليم الأعمال والتكنولوجيا بالمملكة المتحدة، شهادة في القيادة والإدارة من كلية داردين لإدارة الأعمال بجامعة فرجينيا في الولايات المتحدة الأمريكية و شهادة القيادة والإدارة المتقدمة من كلية الحقوق بجامعة كامبريدج بجامعة كامبريدج بالمملكة المتحدة.

بلال أنور،
نائب الرئيس التنفيذي – الخدمات المصرفية للشركات
حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة اللّه أباد بالهند ودرجة الدبلوم العالي في إدارة الأعمال من كلية الأعمال آي سي إف آي في حيدر آباد بالهند. وهوعضو معتمد في المعهد الهندي للمصرفيين في مومباي بالهند، محلل مالي معتمد من المعهد الهندي للمحللين الماليين المعتمدين. ويملك خبرة أكثر من تسعة عشر عامًا في الخدمات المصرفية مع عدة بنوك بما في ذلك بنك الأهلي المتحد في البحرين، بنك التنمية الصناعية المحدود بمومباي الهند وبنك أبوظبي التجاري فيمومباي بالهند.

هناء محمد الخروصي،
مدير عام – الخدمات المصرفية للشركات
حاصلة على درجة البكالوريوس في العلوم من جامعة إنديانا بالولايات المتحدة الأميركية وحضرت برامج تنفيذية في كلية لندن للأعمال، المعهد الدولي لتنمية الأعمال في سويسرا، كلية سعيد لإدارة الأعمال في أوكسفورد بالمملكة المتحدة والبرنامج الوطني للرؤساء التنفيذيين المقام بدعم من ديوان البلاط السلطاني. كما تشغل منصب رئيسة صندوق الهلال للشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة تدقيق نماء القابضة ش.م.ع.م. تملك خبرة مصرفية تزيد عن ٢٠ عامًا في البنوك العمانية الرائدة وقادت بنجاح فرقاً عالية الأداء في الخدمات المصرفية للشركات والقنوات الإلكترونية للشركات والمطلوبات، ونجحت في قيادة المعاملات المالية الإستراتيجية الرئيسية والمشاريع الإستشارية في عمان على أساس ثنائي وعلى أساس مشترك. هناء هي رئيس لجنة التوظيف المسؤولة عن توظيف وتطوير وتهيئة الخريجين ذوي الإمكانات العالية لشغل مناصب قيادية مستقبلية في البنك الأهلي.

غادة عبد اللطيف البلوشي،
مدير عام – رئيس إدارة المخاطر
حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال بالمملكة المتحدة ودرجة البكالوريوس في العلوم الاقتصادية من جامعة السلطان قابوس، وقد أكملت برنامج القيادة المتقدمة في كامبريدج. كما تملك خبرة أكثر من تسعة عشر عامًا في مجالات الخدمات المصرفية للشركات وإدارة المخاطر في البنوك العمانية الرائدة. وقد سبق أن شغلت مناصب مختلفة في بنوك عدّة منها البنك الوطني العُماني وبنك التنمية العُماني. حصلت مؤخرًا على جائزة المرأة للتميز عن «الريادة والإبتكار في إدارة المخاطر» لعام ٢٠٢٠.

عدم الالتزام

لم يتم تسجيل أي حادثة متعلقة بعدم الالتزام بالمتطلبات القانونية، كما لم يتم إصدار أي مخالفات أو قيود وجهتها أو فرضتها الجهات التنظيمية بشأن أي من المسائل المتعلقة بالهيئة العامة لسوق المال على مدى السنوات الثلاثة الماضية.

فرض البنك المركزي العماني على البنك مخالفات بمبلغ ٦٤,٠٠٠ ريال عماني على مدى السنوات الثلاثة الماضية بناءً على نتائج ملاحظات تقرير تفتيش البنك المركزي تفاصيلها هي كما يلي:
٢٠٢٠: ٤٠,٠٠٠ ريال عماني – مرتبطة ببعض أحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٢٠١٩: ٢٠,٠٠٠ ريال عماني – مرتبطة ببعض أحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٢٠١٨: ٤,٠٠٠ ريال عُماني – مرتبطة بالتسهيلات المصرفية الإسلامية المقدمة لعملاء.

المكافآت

تم اقتراح مبلغًا وقدره ١٤٧,٨٠٠ ريال عماني كمكافآت لإعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى بدلات حضور الجلسات المدفوعة إلى أعضاء المجلس لعام ٢٠٢٠. تفاصيل بدلات الحضور هي كما يلي:

اسم العضو	بدل حضور الجلسات المدفوعة (ريال عماني)
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	٨,٢٠٠
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	٦,٤٠٠
سانجيف بيجال	٤,٧٠٠
كيث هنري جايل	٨,٠٠٠
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي	٧,٢٠٠
راجيف جوجيا	٤,٩٠٠
إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري	٥,٣٠٠
جمعة بن راشد بن سيف الجهوري*	٢,٥٠٠
سالم بن علي بن حمد الحسني *	٣,١٠٠
مصطفى شفقت أنور **	١,٩٠٠
الإجمالي	٥٢,٢٠٠

* تم انتخابه كعضو في مجلس الإدارة في ٣ يونيو ٢٠٢٠. ** أنهى فترة عضويته في ٣ يونيو ٢٠٢٠.

بلغ مجموع المكافآت المدفوعة إلى (أعلى خمسة) مديرين تنفيذيين في البنك ١,١٤٦,٠٧٢ ريال عماني خلال عام ٢٠٢٠ وشملت الرواتب والمنافع والمزايا الإضافية والعلاوات والمكافآت.

وتستند الحوافز والمكافآت على مؤشرات الأداء الرئيسية نحو تحقيق الأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل للبنك.

مدة عقد عمل المديرين التنفيذيين الوافدين عامين. وفترة الإشعار المسبق للمديرين التنفيذيين تتراوح من شهر إلى ثلاثة أشهر وفقًا لعقد المدير التنفيذي.

لا يوجد التزام بدفع أية مبالغ مقابل إنهاء الخدمة لكبار المديرين التنفيذيين عدا بدل إخطار إنهاء الخدمة.

الإتصال بالمساهمين والمستثمرين

ينشر البنك الأهلي ش.م.ع.ع. تقارير الحسابات ربع السنوية ويتم تحميلها على الموقع الإلكتروني لسوق مسقط للأوراق المالية. كما أن آخر المستجدات والمعلومات يتم تحديثها بشكل دوري من خلال الموقع الإلكتروني للبنك www.ahlibank.om.

تتضمن التقارير السنوية تقرير إدارة شامل. وتقوم الإدارة بتقديم عروض دورية للمحللين، الصحافة والمستثمرين. وتبين هذه التقارير أداء البنك وإستراتيجيته بشأن الجوانب المستقبلية.

تقرير حوكمة البنك ٢٠٢٠ (تابع)

إن تقرير نقاش وتحليلات الإدارة يشكل جزءاً من التقرير السنوي.

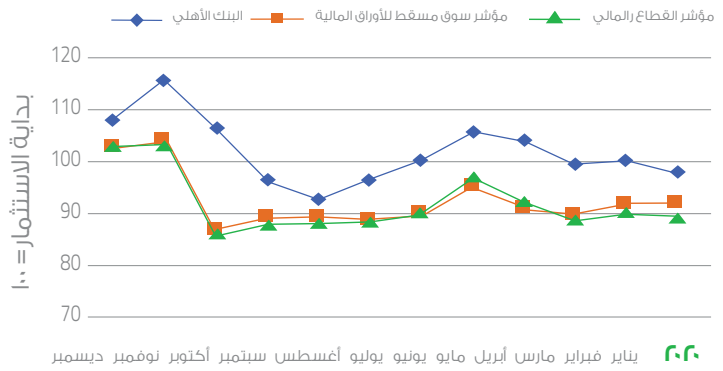
بيانات سعر السوق

أعلى / أدنى سعر للسهم في عام ٢٠٢٠

يبين الجدول التالي أعلى / أدنى سعر لسهم البنك بالريال العماني خلال أشهر عام ٢٠٢٠:

الشهر	الأعلى	الأدنى
يناير ٢٠٢٠	٠,١٤٥	٠,١٣٠
فبراير ٢٠٢٠	٠,١٥٠	٠,١٤٠
مارس ٢٠٢٠	٠,١٥٠	٠,١٣٦
أبريل ٢٠٢٠	٠,١٣١	٠,١٢٥
مايو – ٢٠	٠,١٢٧	٠,١١٥
يونيو ٢٠٢٠	٠,١٢٦	٠,١١٨
يوليو ٢٠٢٠	٠,١٣٠	٠,١١٦
أغسطس ٢٠٢٠	٠,١٤٠	٠,١٢٦
سبتمبر ٢٠٢٠	٠,١٤٠	٠,١٣٠
أكتوبر ٢٠٢٠	٠,١٤٠	٠,١٢٩
نوفمبر ٢٠٢٠	٠,١٣١	٠,١٢٧
ديسمبر ٢٠٢٠	٠,١٣٤	٠,١٢٥

رسم توضيحي أداء البنك الأهلي ش.م.ع.ع. مقابل مؤشرات سوق مسقط للأوراق المالية والمؤشرات المصرفية



يملك البنك سندات ثانوية دائمة من الفئة ١ بالتفاصيل التالية:

تاريخ الإصدار	ريال عماني	خيار الاسترداد الأول
١١ أكتوبر ٢٠١٧	٥٠ مليون ريال عُماني	١١ أكتوبر ٢٠٢٢
١٧ ديسمبر ٢٠١٨	٥٤ مليون ريال عُماني	١٧ ديسمبر ٢٠٢٣
١٣ يونيو ٢٠١٩	٢٠ مليون ريال عُماني	١٣ يونيو ٢٠٢٤

*هذه السندات مدرجة في سوق مسقط للأوراق الماليّة.

توزيع ملكية الأسهم بين المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الاسم	بلد التأسيس	عدد الأسهم	٪
البنك الأهلي المتحد	البحرين	٥٧٧,٣٨٠,١٠٢	٣٥,٠٠٪
جهاز الاستثمار العُماني	سلطنة عمان	٢١٣,٢٥١,١٢٨	١٢,٩٣٪
المدار الجنوبي للاستثمار ش.م.م	سلطنة عمان	١٦٣,١٨٣,٧٥٠	٩,٨٩٪
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	سلطنة عمان	١٤٢,٧١٧,٩٦٣	٨,٦٥٪
أوبار كابيتال – إدارة الأصول	سلطنة عمان	١٤٠,٧٨٧,٨١٢	٨,٥٣٪
وزارة الدفاع – صندوق تقاعد	سلطنة عمان	٩٥,٤٣٦,٠٦٠	٥,٧٩٪
أخرى		٣١٦,٩٠٠,٦٥١	١٩,٢١٪
الإجمالي		١,٦٤٩,٦٥٧,٤٦٦	١٠٠,٠٠٪

التبرعات والصندوق الخيري

قام البنك بالتبرع بمبلغ ١,٠١٠,٠٠٠ ريال عماني دفع منها مليون ريال عماني لدعم جهود السلطنة في التعامل مع جائحة كوفيد-١٩.

وبالإضافة إلى ذلك، تبرع الأهلي الإسلامي بمبلغ ١١,٠٠٠ ريال عماني لجهات خيرية متعددة يشمل مبلغ ٤,٠٠٠ ريال عماني من الصندوق الخيري.

لمحة عن مراقب الحسابات الخارجي - بي دبليو سي

برايس وترهاوس كوبرز هي شبكة شركات متواجدة في ١٥٥ بلداً ويعمل لديها حوالي ٢٨٤,٠٠٠ موظفاً ملتزمون بتوفير أعلى معايير الجودة في خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية. كما تقدم بي دبليو سي كذلك تدريب للشركات ومؤهلات مالية مهنية من خلال الدورات الأكاديمية برايس وترهاوس كوبرز.

تأسست بي دبليو سي في الشرق الأوسط منذ ٤٠ عاماً ولديها شركات في البحرين ومصر والعراق والأردن والكويت ولبنان وليبيا وسلطنة عُمان والأراضي التابعة للسلطة الفلسطينية وقطر والسعودية والإمارات، حيث يعمل بها أكثر من ٥,٦٠٠ موظف. لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني: www.pwc.com/me

تلتزم برايس وترهاوس كوبرز بشدة تجاه سلطنة عمان حيث تم الاعتراف بها كواحدة من الشركات الرائدة في تقديم خدمات الاستشارية عالية الجودة. لدينا ممارسة محلية في عمان منذ ١٩٧١ و لدينا الآن ٨ شركاء أحدهم عماني و ٧ مدراء و واحد منهم عماني و حوالي ١٧٦ موظفا آخر يعملون من مكتبنا في السلطنة.

برايس وترهاوس كوبرز تشير الى شبكة برايس وترهاوس كوبرز و/ أو واحدة أو أكثر من الشركات الأعضاء فيها، كل واحدة منها هي كيان قانوني مستقل. لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني www.pwc.com/structure

صدرت بي دبليو سي فاتورة بمبلغ ٧١,٥٠٠ ريال عماني للخدمات المهنية المقدمة للبنك لعام ٢٠٢٠ (٧٠ ألف ريال عماني للتدقيق و ١٥٠٠ ريال عماني للضرائب والخدمات الأخرى)

أمور هامة أخرى:

وفق ميثاق حوكمة الشركات، قام المساهمون بتعيين طرف ثالث مستقل لتقييم أداء مجلس الإدارة للعام المالي ٢٠٢٠.

إقرار من مجلس الإدارة:

– مجلس الإدرة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وفقًا للمعايير والقواعد المتبعة.

– قام المجلس بفحص فعالية وكفاية نظم الرقابة الداخلية ومدى توافقها مع القوانين واللوائح الداخلية.

– لا توجد أمور جوهرية تؤثر على إستمرارية البنك وقدرته على الإستمرار في تنفيذ عملياته خلال السنة المالية المقبلة.

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

جمعة بن راشد بن سيف الجهوري
رئيس لجنة التدقيق والالتزام

إفصاحات بازل ٢
المحور ٣ وبازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

pwc

تقرير النتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع فيما يتعلق بإفصاحات بازل 2 - المحور الثالث وبازل 3

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وكما هو منصوص عليه في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ حول إفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ وإفصاحات بازل ٣ (الإفصاحات) للبنك الأهلي ش.م.ع.ع بعمان (البنك) المبينة في الصفحات من ١ إلى ٣٤ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لقد تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ب.م. ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ المعدل بالخطاب رقم BSD/CB/FLC/١٧/٢٠١٨ بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨ الخطاب رقم BSD/CB/٢٠٢٠/٠٠١ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٠ والخطاب رقم BSD/CB/٢٠٢٠/٠٠٥ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠. لقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة المنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها. وقد نُفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليه في التعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، فقط لمساعدتكم في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ب.م. ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ المعدل بالخطاب رقم BSD/CB/FLC/١٧/٢٠١٨ بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨، الخطاب رقم BSD/CB/FLC/١٧/٢٠١٨ بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨، الخطاب رقم BSD/CB/٢٠٢٠/٠٠١ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٠. والخطاب رقم BSD/CB/٢٠٢٠/٠٠٥ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠.

وندرج النتائج التي توصلنا إليها فيما يلي:

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

وحيث إن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحصاً منفذاً وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فلا نعرب عن أي تأكيدات بصدد الإفصاحات.

وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو بإجراء مراجعة أو فحص للإفصاحات وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، 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 العُماني. يتعلق هذا التقرير فقط بإفصاحات البنك ولا يشمل أي قوائم مالية للبنك ككل أو لأي تقارير أخرى للبنك.

إن التزاماتنا حول هذا التقرير منفصلة كلياً عن أي دور آخر قد نؤديه (أو قد أديناه) كمراقبي حسابات البنك أو غير ذلك، ولا تتغير مسؤولياتنا والتزاماتنا بموجب ذلك. لا يوجد في هذا التقرير، أو في أي شيء قيل أو تم فعله في سياق هذه الخدمات أو فيما يتعلق بها، ما من شأنه أن يقدم أي واجب عناية قد يكون لنا بصفتنا مراقبي الحسابات لأي قوائم مالية للبنك.

مسقط، سلطنة عُمان
٩ مارس ٢٠٢١

برايس وترهاوس كوبرز ش.م.م، سلام سكوير، جنوب، الطابق الرابع، جناح ٤٠٢ -٤٠٤، مدينة السلطان قابوس، ص.ب. ٣٠٧٥، روي، الرمز البريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عُمان، هاتف رقم +٩٦٨ ٢ ٤٥٥ ٩١١٠، فاكس رقم +٩٦٨ ٢ ٤٤٠٨٤٥٦، www.pwc.com/me

محاسبون قانونيون ترخيص رقم ١٠٦٥٣٦٩L - استشارات إدارية ومالية ترخيص رقم ١٠٦٥٢٩٠L،

سجل تجاري رقم ١٢٣٠٨٦٥، بطاقة ضريبية رقم ٨٠٥٥٨٨٩

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١- مقدمة

يمثل هذا التقرير الإفصاحات النوعية والكمّية لبازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣، حيث يسلط الضوء على كفاية رأس المال، وملف المخاطر، وعملية الرقابة في البنك الأهلي ش.م.ع.ع («البنك») وفقًا لمتطلبات البنك المركزي العُماني. والغرض من الإفصاحات هو استكمال المحور ١، الحد الأدنى من متطلبات رأس المال، والمحور ٢، عملية تقييم الرقابة للإطار. ويجب قراءتها مع القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

لدى البنك «سياسة إفصاح» رسمية للإفصاح عن المعلومات التي يتيحها للجمهور وكذلك للهيئات الرقابية. تم وضع إطار لهذه السياسة لتحسين الشفافية حول أنشطته وترويج حوكمة جيدة. يتيح البنك المعلومات للجمهور وفقًا لسياسته الخاصة بالإفصاح عن المعلومات واللوائح المعمول بها.

تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً في ١١ مارس ٢٠٢٠ أن كوفيد-١٩ جائحة عالمية. منذ النصف الأخير من الربع الأول من سنة ٢٠٢٠، شهدت البيئة الاقتصادية وقطاع الأعمال للبنك تغيرات سريعة نتيجة التفشي غير المسبوق لجائحة فيروس كورونا إلى جانب الركود الكبير في أسعار النفط الخام العالمية. أدى تشديد أوضاع السوق، وعمليات الإغلاق، والقيود المفروضة على التجارة وحركة الأشخاص إلى اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعبر الصناعات والقطاعات.

نفذت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. وتماشياً مع ذلك، اتخذ البنك المركزي العُماني أيضاً مجموعة من التدابير لحماية استقرار اقتصاد البلد. تشمل هذه التدابير تأجيل سداد أقساط 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 وما إلى ذلك (راجع تعميم البنك المركزي العُماني رقم BSD/CB/٠٠١/٢٠٢٠ للمزيد من التفاصيل). تم تقديم مزيد من التفاصيل ذات الصلة في إيضاح رقم ٣٧ حول القوائم المالية فيما يتعلق بتأثير كوفيد-١٩ والإجراءات التي يتخذها البنك تصدياً له.

٢- النطاق

يعد البنك هذا التقرير وفقًا لاتفاقية بازل وبالامتثال لتوجيهات البنك المركزي العُماني.

يغطي نطاق التطبيق البنك فقط وليس جزءاً من أية مجموعة سواءً كعضو أو ككيان رئيسي في المجموعة.

٣- هيكل رأس المال

تختلف قاعدة رأس المال للامتثال للأغراض التنظيمية عن رأس المال المحاسبي. ويتم تصنيف رأس المال التنظيمي للبنك إلى فئتين – رأس المال الفئة ١ والفئة ٢.

يتضمن رأس المال الفئة ١ رأس المال الرئيسي ويتم تصنيفه لاحقًا إلى رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١. يتكون رأس المال العادي الفئة ١ من رأس المال المدفوع والاحتياطيات القانونية والأرباح المحتجزة المخفضة من خلال الخسائر المتراكمة غير المحققة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأي خصم إضافي مطبق محدد في اتفاقية بازل. يشتمل رأس المال الإضافي الفئة ١ على أدوات رأس المال الدائمة.

يشتمل رأس المال الفئة ٢ على احتياطيات إعادة التقييم / الأرباح أو الخسائر التراكمية للقيمة العادلة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومخصّصات خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلتين الأولى والثانية كما يسمح بها البنك المركزي العُماني والدين الثانوي.

لا توجد أداة رأس مال مبتكرة أو معقدة في هيكل رأس المال للبنك.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إطار إدارة رأس مال البنك هو التأكد من الاستقرار من خلال الحفاظ على مبلغ كافٍ من رأس المال عالي الجودة ليتناسب مع ملف المخاطر الخاص به. إن مستويات رأس المال الجيدة، تساعد البنك في تحقيق تصنيف ائتماني قوي وزيادة حقوق المساهمين. يضمن إطار العمل الامتثال لمتطلبات رأس المال التنظيمي التي حددها البنك المركزي العُماني.

يمتلك البنك التصنيفات الائتمانية التالية في الوقت الحالي:

كابيتال انتليجانس

تصنيف العملات الأجنبية طويل الأجل: +BB

تصنيف العملات الأجنبية قصير الأجل: B

النظرة المستقبلية: سلبية

تصنيف وكالة فيتش

تصنيف الجدارة المالية: +b

تصنيف عجز المصدر عن الإيفاء بالالتزامات المالية طويلة الأجل من العملة الأجنبية والمحلية: +B

تصنيف عجز المصدر عن الإيفاء بالالتزامات المالية قصيرة الأجل من العملة الأجنبية والمحلية: B

تصنيف مؤشر الدعم: ٤ النظرة المستقبلية: سلبية

إن عملية تقييم متطلبات رأس المال للبنك تبدأ من تجميع خطة الأعمال السنوية حسب وحدات الأعمال الفردية التي يتم توحيدها في خطة الموازنة السنوية للبنك. توفر خطة الموازنة السنوية تقدير للنمو الإجمالي في الأصول، وتأثيرها على رأس المال والربحية المستهدفة.

تخضع الأهداف الاستراتيجية للأعمال واحتياجات رأس المال المستقبلية للتقييم ضمن إطار العمل. في العادة، يستخدم البنك تقنيات تخصيص رأس المال لتوزيعه على جميع دوائر مخاطر الأعمال بالبنك لغرض تحقيق أفضل النتائج.

وفقا لأحكام هذا الإطار، تحدد مصادر لرأس المال في المستقبل ويتم وضع خطط لزيادة رأس المال والاحتفاظ به. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال الخاص به ويعدله في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر لأنشطته. من أجل الإبقاء على هيكل رأس المال أو تعديله، قد يعدل البنك مبلغ التوزيعات النقدية المدفوعة للمساهمين أو يصدر رأس مال مرتجع للمساهمين أو يصدر أوراق رأس المال.

يقوم قسم المالية بالبنك بالمراقبة وإعداد تقارير حول المركز المخطط له مقابل المركز الفعلي لضمان أن يكون للبنك رأس المال الكافي في جميع الأوقات. تتم مراقبة الأصول المرجحة بالمخاطر ورأس المال أيضًا بواسطة قسم إدارة المخاطر بصفة دورية لتقييم مقدار رأس المال المتوفر لدعم نمو الأصول وتوظيف رأس المال على النحو الأمثل من أجل تحقيق العوائد المستهدفة.

فيما يلي هيكل رأس المال للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناء على توجيهات البنك المركزي العُماني:

الرقم	عناصر رأس المال	القيمة (ريال عُماني بالآلاف)
	رأس المال الفئة ١	
١	رأس المال*	١٦٤,٩٦٦
٢	احتياطيات قانونية	٣٤,٠٢٨
٣	احتياطي الدين الثانوي	١١,٤٠٠
٤	أرباح محتجزة*	٣٧,١٤٩
	رأس المال العادي الفئة ١ قبل الاقتطاعات	**٢٤٧,٥٤٣**
	الاقتطاعات:	
٥	خسائر متراكمة غير محققة وغير ملموسة مدرجة مباشرةً في حقوق المساهمين	(٨,٤٩٩)
	رأس المال العادي الفئة ١	**٢٣٩,٠٤٤**
	رأس المال الإضافي الفئة ١	
	سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	١٢٤,٠٠٠
	رأس المال الفئة ١ بعد جميع الاقتطاعات	**٣٦٣,٠٤٤**
	رأس المال الفئة ٢	
٧	احتياطيات إعادة التقييم/ الأرباح المتراكمة للقيمة العادلة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٧١٩
٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلتين الأولى والثانية	١٩,١٢٩
٩	الدين الثانوي	٦٠٠
	إجمالي رأس المال الفئة ٢	**٢٢,٤٤٨**
	إجمالي رأس المال التنظيمي	**٣٨٥,٤٩٢**

* لقد اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٪ والتي تم تعديلها. كما تخضع لموافقة البنك المركزي العُماني وموافقة المساهمين في الجمعية العامة السنوية.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية

يُوضع إطار إدارة رأس مال البنك لتحديد رأس المال وقياسه وزيادته وتوزيعه بطريقة منسقة ومتناغمة. ويتمثل هدفه في زيادة عائد رأس المال، وفي الوقت نفسه، توفير احتياطي كافي لتغطية أي خسائر غير متوقعة. ويدير البنك رأس ماله بطريقة متكاملة بهدف الحفاظ على نسب رأس مال قوية وتصنيفات عالية. وهذا يتطلب اتباع منهج متوازن: يتمثل في الحفاظ على مستويات كافية من رأس المال لتوفير عائد مرتفع للمساهمين، وتلبية متطلبات الهيئات الرقابية ووكالات التصنيف وغيرهم من أصحاب المصلحة (بما في ذلك أصحاب الودائع وكبار الدائنين) ودعم نمو الأعمال المستقبلية. كما يتم النظر في تكلفة رأس المال وتكوينه من حيث جودته واستقراره.

تتماشى عملية إدارة رأس المال للنافذة الإسلامية مع عملية التخطيط الاستراتيجي للبنك. يتم تخطيط رأس المال بالتزامن مع ممارسة تخطيط الأعمال الاستراتيجية والمالية. يحتفظ البنك بخطة استراتيجية متغيرة مدتها خمس سنوات يتم تحديثها ومراجعتها من قبل مجلس الإدارة على أساس سنوي. يتم تقييم متطلبات رأس المال بناءً على خطط العمل المتوقعة والموازنة. يستخدم البنك المنهج المتدرج كأسلوب القياس لتقييم كفاية رأس المال للأنشطة الحالية والمستقبلية، مقارنةً برأس المال المجمع المؤهل.

يبلغ إجمالي نسبة كفاية رأس المال لدى البنك ١٥,٦٧٪ مقارنة بمتطلبات البنك المركزي العُماني البالغة ١٢,٢٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ويتبع البنك إطار كفاية رأس المال لربط توقعات الموازنة السنوية للبنك برأس المال المطلوب لتحقيق أهداف الأعمال. ويتم تحديدها من خلال أهداف التخطيط الاستراتيجي للبنك وإطار التخطيط الرأسمالي. ويتم تقييم متطلبات رأس المال للمخاطر الائتمانية والتشغيلية ومخاطر السوق. ولحساب نسبة كفاية رأس المال، يتبع البنك المنهج الموحد الذي يشكل جزءا من متطلبات المحور ١ من معايير بازل ٢، ويعتمد التصنيف من قبل أربع مؤسسات خارجية لتقييم الائتمان معتمدة لدى البنك المركزي العُماني وهي وكالة "موديز" ووكالة "ستاندرد آند بورز" ووكالة "فيتش" ووكالة "كابيتال إنتليجانس" وذلك لحساب مخاطر تعرضات الحكومة وتعرضات البنك. وبهدف وضع متطلبات المناهج المتقدمة، ولقد طبّق البنك بالفعل نماذج التصنيف وتخضع التصنيفات للمراقبة الدورية.

وللوفاء بمتطلبات المحور الثاني الداعم لمعايير بازل ٢، فعّل البنك عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لتقييم مدى كفاية رأس مال البنك فيما يتعلق بالمخاطر المختلفة مثل المخاطر المتعلقة بأسعار الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر التركيز وغيرها، فضلا عن وضع استراتيجية للحفاظ على مستوى كفاية رأس المال. وبناء على التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني، تم الانتهاء من التقييم بتطبيق عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للسنوات من ٢٠٢٠–٢٠٢٣ وتم تحديد أن البنك يملك رأس مال كافياً لممارسة أنشطته المخططة.

وتنقسم عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى مرحلة أساسية وسيناريوهات الضغط. وقد افترض البنك وجود ثلاثة أنواع مختلفة من سيناريوهات الضغط وهي سيناريو الضغط المعتدل وسيناريو الضغط المتوسط وسيناريو الضغط الشديد. وتختلف سيناريوهات الضغط هذه من حيث مستوى تأثير حالة الضغط (حيث أن سيناريو الضغط المعتدل هو الأقل تأثيرًا بينما سيناريو الضغط الشديد هو الأعلى تأثيرًا).

يطبق البنك سيناريوهات الضغط التالية:

- ارتفاع القروض المتعثرة ونسبتها المئوية (٪) إلى التسهيلات الائتمانية المباشرة
- تحول جزء من القروض العاملة الممنوحة لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة إلى قروض متعثرة
- انخفاض أسعار المحفظة الاستثمارية للبنك
- ارتفاع/انخفاض قيمة العملة المحلية مقابل جميع العملات الأخرى
- سحب ودائع العملاء
- انخفاض الأصول السائلة
- التحول في منحنى العائد ليبور
- الزيادة في تكلفة التمويل بسبب مخاطر السمعة
- تحقيق الفرع ربح أقل من المتوقع
- التأثير المجمع للسيناريوهات المختلفة

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، حدد البنك أيضًا سيناريوهات ضغط إضافية تتضمن فحص الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإفصاحات الكمية

فيما يلي مركز الأصول المرجحة بالمخاطر المختلفة (ريال عُماني بالآلاف):

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرقم	التفاصيل	مجمل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
١	البنود داخل الميزانية العمومية	٢,٧٥٤,٥٨٩	٢,٦٣٦,٤٣٤	٢,١٨٣,٠٧١
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	٨٨,٤٣٢	٨٨,٤٣٢	٨٤,٢٩٣
٣	مشتقات	٥,٦٩٦	٥,٦٩٦	٢,٩٥٠
٤	مخاطر السوق	–	–	٧٢,٦٨٩
٥	مخاطر التشغيل	–	–	١١٧,٤٤٩
	الإجمالي			**٢,٤٦٠,٤٥٢**
٥	رأس المال الفئة ١			٣٦٣,٠٤٤
٦	رأس المال الفئة ٢			٢٢,٤٤٨
٧	إجمالي رأس المال التنظيمي			٣٨٥,٤٩٢
٧,١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٢٧٨,١١٤
٧,٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			٨,٩٠٤
٧,٣	متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات			١٤,٣٨٧
٨	إجمالي رأس المال المطلوب			٣٠١,٤٠٥
٩	معدل رأس المال العادي الفئة ١			**٪٩.٧٢**
١٠	معدل الفئة ١			**٪١٤.٧٦**
١١	إجمالي معدل رأس المال			**٪١٥.٦٧**

كفاية رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرقم	التفاصيل	المنهج البسيط
١	رأس المال الفئة ١ (بعد الاقتطاعات النظامية)	٣٦٤,٥٤٤
٢	رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقتطاعات النظامية وصولا إلى الحدود المسموح بها)	٢٢,٤٤٨
٣	الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية	٢,٢٧٠,٣١٤
٤	الأصول المرجحة بالمخاطر – مخاطر التشغيل	١١٧,٤٤٩
٥	**إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية + مخاطر التشغيل**	٢,٣٨٧,٧٦٣
٦	**الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل**	٢٩٢,٥٠١
	١) الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ للمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٢٤٤,٧٤٦
	٢) رأس المال الفئة ٢ المطلوب لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٤٧,٧٥٥
٧	رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول	٩٢,٩٩١
٨	رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول	–
٩	الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة التداول	٧٢,٦٨٩
١٠	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	٨,٩٠٤
١١	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول	٢,٥٣٨
١٢	**إجمالي رأس المال التنظيمي**	٣٨٥,٤٩٢
١٣	**إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر – البنك ككل**	٢,٤٦٠,٤٥٢
١٤	**نسبة كفاية رأس المال وفقًا لبنك التسويات الدولية**	**٪١٥.٦٧**

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ومن أجل التخفيف من التذبذب العالي في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وأثرها على رأس المال النظامي للبنوك في ظل تفشي كوفيد-١٩، فقد أصدر البنك المركزي العُماني متطلباً جديداً لتطبيق منهج «المرشحات الاحترازية» على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في حساب رأس المالي النظامي. سيتم إضافة أي زيادة في مخصصات المرحلة الثانية مقارنةً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال الإضافي بينما سيتم إدخال هذه المخصصات بشكل تدريجي على مراحل خلال فترة خمس سنوات تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

بالإضافة إلى ذلك، طبق البنك أيضاً «المرشح الاحترازي» في حسابات كفاية رأس المال الخاصة بها، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرحلية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى – والمرحلة الثانية، كما هو مذكور أعلاه. إن تأثير المرشح أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو ١١ نقطة أساس. على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتصدى تمامًا لتأثير كوفيد-١٩، على المدى القصير، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للجائحة. وتصدياً لهذه الأزمة، يواصل البنك مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير، ظل مركز رأس المال للبنك قوي وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

٤- التعرض للمخاطر وتقييمها

مبادئ إدارة المخاطر

المخاطر جزء لا يتجزأ من أنشطة البنك التجارية. يتمثل الهدف الأساسي لإدارة المخاطر في التأكد من أن ملف الأصول والالتزامات المالية للبنك ومراكزه التجارية وأنشطته الائتمانية والتشغيلية لا تعرضه للخسائر التي قد تهدد بقاءه. وتساعد إدارة المخاطر في ضمان عدم زيادة التعرض للمخاطر بشكل مفرط بالنسبة إلى رأس المال والمراكز المالية للبنك. ولقد اعتمد البنك بالفعل بيان قابلية تحمّل المخاطر الذي وضعه مجلس الإدارة.

يدير البنك المخاطر بفعالية وكفاءة من خلال جعل إدارة المخاطر جزءًا لا يتجزأ من الأعمال المصرفية التجارية. وهذا يؤكد الفهم الواضح لمتطلبات الأعمال من حيث المنتجات والعملاء وقدرات التسليم والمنافسة والبيئة التنظيمية وقيم المساهمين والبيئة الاقتصادية العالمية مما يقود البنك إلى تحديد مختلف المخاطر المرتبطة بها.

وبعد تحديد المخاطر، يقوم قسم إدارة المخاطر بوضع سياسات وإجراءات تراعي المتطلبات النظامية وأفضل الممارسات الدولية لمراقبة المخاطر وضبطها ضمن حدود محددة مقبولة مسبقًا.

وتتمثل المسؤولية الرئيسية لإدارة المخاطر في مجالات الأعمال والمجالات التشغيلية التي تتسبب في التعرض للمخاطر. وتوفر إدارة المخاطر فحصًا متعمقًا مقابل قرارات المخاطر بالإضافة إلى إجراءات مستمرة لتقييم المخاطر ومراقبتها والحد منها على مستوى المعاملة الفردية ومستوى المحفظة بشكل عام.

هيكل إدارة المخاطر

يقد قسم إدارة المخاطر بالبنك تقاريره مباشرة إلى لجنة المخاطر التنفيذية (لجنة خاصة بمجلس الإدارة).

وتشمل إدارة المخاطر بالبنك العناصر الأربعة التالية:

تحديد المخاطر
↓
قياس المخاطر
↓
مراقبة المخاطر
↓
السيطرة على المخاطر

إطار المخاطر

لقد وضع البنك سياسات وإجراءات لتقييم كفاية رأس المال استنادًا إلى لوائح البنك المركزي العُماني والتي اعتمدها مجلس الإدارة. وبموجب هذه اللوائح، يقيم البنك رأس ماله مقارنة بملف المخاطر الخاص به للتأكد من كفاية رأس ماله لدعم تغطية جميع المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها.

ويضمن مجلس الإدارة قيام الإدارة العليا بوضع إطار يحدد جميع المخاطر الجوهرية ذات الصلة ويقيسها ويراقبها ويقدم تقارير حولها. وقد حددت قسم إدارة المخاطر، المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك كما وضعت الإطار اللازم لقياس هذه المخاطر ومراقبتها وتقديم تقارير بشأنها في الوقت المناسب.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تقوم لجان مجلس الإدارة ولجان الإدارة التالية بإدارة المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك والسيطرة عليها:

لجان مجلس الإدارة:

- لجنة المراجعة و الالتزام
- اللجنة التنفيذية والائتمان
- اللجنة التنفيذية للمخاطر
- لجنة الترشيحات و المكافآت
- لجنة مشروع المركز الرئيسي

لجان الإدارة:

- لجنة الائتمان والاستثمار
- لجنة الأصول والالتزامات
- لجنة إدارة مخاطر الائتمان
- لجنة مخاطر التشغيل
- اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات
- لجنة المنتجات الجديدة
- لجنة الأصول الخاصة

تعتمد إدارة مخاطر البنك على نموذج «خطوط الدفاع الثلاثة»، كما يدعمها خط الدفاع الرابع، لحماية البنك من المخاطر التي قد تهدد تحقيق أهدافه. يسمح هذا الهيكل بتنسيق مسؤوليات التحكم بفعالية وكفاءة. ولتحقيق هذا الهدف، يتم توضيح الأدوار والمسؤوليات لجميع الوظائف حتى يفهم الجميع دورهم ومدى ارتباطهم بأنشطة الإدارات الأخرى. يتم توضيح الأدوار والمسؤوليات للموظفين من خلال السياسات والإجراءات وأيضًا من خلال الوصف الوظيفي. فيما يلي توضيح لخطوط الدفاع:

خط الدفاع الأول

يتحمل جانب العمليات التجارية، الذي يمثل خط الدفاع الأول، المسؤولية الكاملة عن جميع المخاطر في مجال نشاطه وعليه التأكد من وجود ضوابط فعالة. وبالتالي، فإنه يضمن تنفيذ الضوابط الصحيحة بفعالية، وأن التقييم الذاتي لجانب الأعمال على مستوى عالٍ وكافٍ، وأن هناك وعيًا مناسبًا بالمخاطر وأن الأولوية / القدرة الكافية يتم تخصيصها وفقا لمواضيع المخاطر. فيما يلي الإدارات التي يشملها خط الدفاع هذا:

- الخدمات المصرفية للشركات
- الخدمات المصرفية للمنشآت المتوسطة والصغيرة وللأفراد
- أعمال مصرفية إسلامية
- الخزينة
- تقنية المعلومات
- العمليات

خط الدفاع الثاني

تندرج كل من إدارة المخاطر والامتثال والمالية والقانونية ضمن خط الدفاع الثاني. بصرف النظر عن جانب الأعمال، فإن مهام مخاطر خط الدفاع الثاني والرقابة عليها تتمثل في إبداء رأيها الخاص حول المخاطر التي يواجهها البنك. وبالتالي، فإنها توفر درجة كافية من التأكيد بأن مهمة الرقابة على الخط الأول تعمل على الحفاظ على هذه المخاطر تحت السيطرة، دون تولي المسؤولية الأساسية عن الخط الأول. في هذا الصدد، يتم تكليف إدارات الخط الثاني بتحديد المخاطر وقياسها والإبلاغ عنها. تتمتع إدارة المخاطر بحق الاعتراض وذلك لضمان احترام رأيها.

كما تدعم مهام مخاطر الخط الثاني والرقابة عليها التنفيذ الموحد لسياسة المخاطر، وإطار عمل المخاطر وما إلى ذلك، في جميع أقسام البنك، والإشراف على كيفية تطبيقها. الامتثال لها إدارة مستقلة تهدف إلى حماية البنك من التعرض لمخاطر الامتثال أو التعرض للضرر من خلال عدم الامتثال للقوانين أو اللوائح أو القواعد الداخلية السائدة. كما وتولي اهتمامًا خاصًا للامتثال لسياسة النزاهة.

خط الدفاع الثالث

بصفته الخط الثالث المستقل للرقابة، فإن إدارة التدقيق الداخلي مسؤولة عن مراقبة جودة أنشطة العمل الحالية. ويقوم بتنفيذ عمليات مراجعة عامة قائمة على المخاطر لضمان فعالية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وسياستها، والتأكد من تطبيق إجراءات السياسات والعمليات باستمرار داخل البنك لضمان استمرارية العمليات.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

خط الدفاع الرابع

أخيرًا، هناك مستويات خارجية إضافية من الرقابة التي يكتمل بها ثلاثة مستويات داخلية قائمة للرقابة مثل المصادقات التي تصدر عن الهيئات الخارجية المستقلة. ويعتبر المدققون الخارجيون الهيئات المشتركة تحت خط الدفاع هذا. قد لا يكون للمدققين الخارجية الدراية الحالية بالبنك مقارنةً بإدارة التدقيق الداخلي، إلا أنهم قادرون على تقديم منظور جديد له قيمته. وبناءً على ذلك، فإنهم يلعبون دوراً هاماً في الهيكل العام للحوكمة والرقابة لدى البنك على الرغم من أنهم جهات خارجية.

السياسات والإجراءات:

يعتمد مجلس الإدارة قدرة البنك على تحمل المخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر والسياسات والإطار لتنفيذها والسيطرة عليها بشكل فعال، بما في ذلك السلطات المفوضة إلى اللجنة التنفيذية والإدارة للموافقة على جميع التعرضات للمخاطر. وفي هذا السياق، وافق مجلس الإدارة على السياسات التالية:

١. دليل مكافحة غسل الأموال
٢. سياسة التعامل مع الحسابات الشخصية
٣. سياسة المنتجات الجديدة والإجراءات
٤. سياسة تسجيل الصوت
٥. سياسة الامتثال
٦. سياسة الاتصال المؤسسي وسياسة التسويق
٧. سياسة حوكمة الشركة
٨. سياسة المسؤوليّة الاجتماعيّة للشركة
٩. سياسة توزيع الأرباح
١٠. سياسة المصروفات
١١. سياسة إدارة رأس المال
١٢. سياسة الإفصاح
١٣. سياسة مكافآت مجلس الإدارة
١٤. سياسة المؤسسات المالية
١٥. سياسة الموارد البشرية
١٦. سياسة الاستعانة بمصادر خارجية
١٧. ميثاق السلوك المهني
١٨. سياسة إدارة أمن المعلومات
١٩. سياسة إدارة استمرارية الأعمال
٢٠. سياسة الائتمان والاستثمار
٢١. إدارة إطار مخاطر التشغيل
٢٢. سياسات إدارة مخاطر التشغيل
٢٣. سياسات إدارة مخاطر الاحتيال
٢٤. إطار إدارة مخاطر الإحتيال
٢٥. سياسة مخاطر السوق
٢٦. إدارة المخاطر – النهج والإطار
٢٧. سياسة نظام الإدارة الاجتماعية والبيئية
٢٨. سياسة وخطة الأمن والسلامة
٢٩. سياسات إدارة الأصول
٣٠. سياسة الوساطة
٣١. سياسة قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية
٣٢. سياسة معالجة شكاوى العملاء
٣٣. سياسة توزيع الأرباح
٣٤. سياسة الأعمال الخيرية
٣٥. سياسة الزكاة
٣٦. سياسة تقاسم التكلفة
٣٧. سياسة فصل الأموال
٣٨. سياسة وسائل التواصل الاجتماعي
٣٩. دليل الحوكمة الشرعية
٤٠. سياسة الخدمات البنكية الإلكترونية
٤١. تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية
٤٢. سياسة العقوبات
٤٣. سياسة السيولة والتمويل

تخضع جميع السياسات لمراجعات دورية، ويتم اعتماد أي تغيير في القانون أو اللوائح بصورة تلقائية فور إصداره (أي قبل التعديل النهائي للسياسة أو الإجراء الأساسي).

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

الإفصاح النوعي

تنشأ مخاطر الائتمان من الخسائر المالية المحتملة الناتجة عن إخفاق العملاء/الأطراف المقابلة في الوفاء بشروط عقودهم. كما تشمل مخاطر خسارة قيمة المحفظة نتيجة الانتقال من الفئات الأقل عرضة للمخاطر إلى الفئات الأكثر عرضة للمخاطر. يقيم البنك مخاطر الائتمان عند التسوية وقبلها على مستوى العميل لكافة منتجات البنك.

مخاطر الائتمان هي أكثر المخاطر التي يتعرض لها البنك ولذا تعد الإدارة الاستباقية ضرورية لضمان نجاح البنك على المدى الطويل.

يمتلك البنك نظامًا شاملاً في العناية الواجبة للموافقة على التسهيلات الائتمانية، وكذلك سياسات محددة جيدًا للسيطرة على مخاطر الائتمان على مستويات الطرف المقابل والمجموعة والقطاع الاقتصادي والدولة.

تتطلب جميع ائتمانات الشركات والبنوك والحكومة مراجعةً مستقلةً لمخاطر الائتمان معتمدة من قبل السلطات من المستوى الثاني وصولاً إلى مجلس الإدارة، استنادًا على صلاحيات اعتماد الائتمان المفوضة. وتستند جميع عمليات الموافقة على الائتمان على التوجيهات النظامية التي يصدرها البنك المركزي العُماني من وقت إلى آخر. وتحال الاستثناءات المرتبطة بالتعرض لائتمان التجزئة إلى قسم إدارة المخاطر للحصول على الموافقات اللازمة.

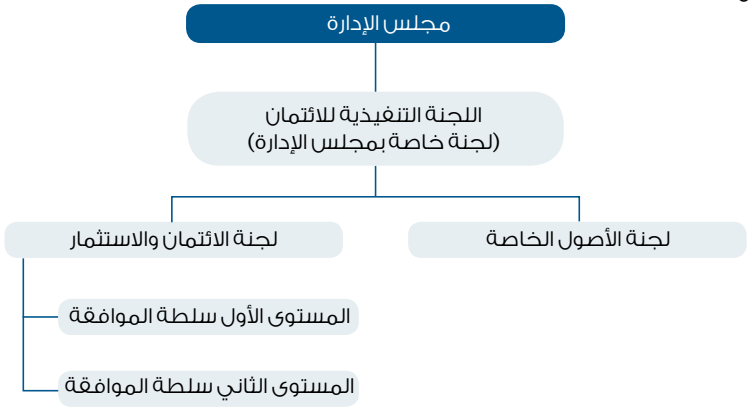
تقوم إدارة المخاطر بتحديد مدى قابلية البنك على تحمل مخاطر الائتمان بما يتوافق مع التوجه الاستراتيجي للبنك. وتوجد لدى البنك عملية راسخة لضمان تخصيص رأس المال لإجمالي مخاطر الائتمان التي يتحملها البنك وقياس الاستخدام الفعلي لرأس المال على مستوى المحفظة.

وفيما يتعلق بالثقافة الائتمانية، فإن إدارة المخاطر تضمن وجود السياسات والتوجيهات والعمليات والاجراءات المناسبة لتغطية جميع مجالات الأعمال المتعلقة بمخاطر الائتمان. كما أنها تضمن التطبيق المتسق لمعايير الائتمان من خلال آلية مراجعة الائتمان الدؤوبة ومراجعة القروض بعد الموافقة من خلال آلية مراجعة القروض والمراجعة الدورية وتحديث السياسات والتوجيهات والاجراءات الائتمانية.

لدى البنك أيضا نظام قوي لتصنيفات مخاطر المقترضين التي تقيّم مخاطر المقترضين من الشركات وتراقب تغيرات التصنيفات بشكل دوري. في حالة المؤسسات المالية، يتم النظر في تصنيفات وكالات التصنيف الائتماني.

هيكل إدارة المخاطر الائتمانية وسياساتها

يتم التحكم في سياسات إدارة مخاطر الائتمان من خلال لجنة إدارة مخاطر الائتمان ولجنة المخاطر التنفيذية للمجلس وأعضاء مجلس الإدارة. فيما يلي هيكل الموافقة على مخاطر الائتمان:



وضع البنك حدوداً داخلية وسلطات للموافقة في لجان مختلفة على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة أو في مجلس الإدارة بالكامل بناء على فئة المنتج مثل الاقتراض المصرفي التجاري أو حدود الدولة أو حدود الاقراض للبنوك / المؤسسات المالية أو الحكومة وكذلك الاقراض المتعلق بأنشطة الوساطة في البنك والطبيعة القانونية للمقترضين وتصنيف مخاطر الائتمان الخاص بهم.

فيما يتعلق بمخاطر المعاملات، تضمن إدارة المخاطر أن يتم اكتتاب الائتمان وفقًا للمعايير المعتمدة وأن يتم توضيح جميع المخاطر في مراجعة مخاطر الائتمان، بما في ذلك استثناءات السياسة. وتشمل تحليل وإعداد التقارير حول طبيعة تعرض الأطراف المقابلة داخل وخارج الميزانية العمومية (الحجم والمدة والتعقيد والسيولة)، بما في ذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة وغير المضمونة. للحماية من مخاطر التركيز، تم وضع حدود قطاعية لضمان أن النافذة الإسلامية لديها محفظة متنوعة بشكل جيد، ويتم مراجعة نفس الأمر من قبل البنك بشكل منتظم.

تشرف لجنة إدارة مخاطر الائتمان على الالتزام بالحدود والاستثناءات وتقدم توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يخص المسائل المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر الائتمان.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

سياسة تعرضات الائتمان التي تجاوزت موعد استحقاقها وانخفاض القيمة

وفقًا للسياسة، ينشئ البنك مخصصًا لانخفاض قيمة عقود التمويل على الفور وبشكل متسق. في عام ٢٠١٨، اعتمد البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ «الأدوات المالية» بناءً على تقييم انخفاض قيمة خسارة الائتمان المتوقعة على أساس قائم على النظرة المستقبلية، كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي العُماني.

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدار عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهرا. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهرا جزءا من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الأحداث للعجز عن السداد بأداة مالية والمحتملة في غضون ١٢ شهرا بعد تاريخ التقرير.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم بصفة شهرية لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءً على العمليات المذكورة أعلاه، قام البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، على النحو المبين أدناه:

المرحلة الأولى:

عند إدراج القروض والسلفيات والتمويل للمرة الأولى، يقوم البنك بإدراج أعلى المخصصات بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهرا. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الأولى أيضا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية:

عندما يكون التعرض للقروض والسلفيات والتمويل قد أظهر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، يسجل البنك مخصصا لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة ٣.

المرحلة الثالثة:

تعتبر التعرض للقروض والسلفيات والتمويل منخفضة القيمة الائتمانية. ويسجل البنك مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

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

– لا يكون من المرجح على المقترض سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل، دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها)؛ أو

– تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوما فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.

في حالة أرصدة الخزينة والأرصدة بين البنوك، عندما لا تتم تسوية المدفوعات اللحظية المطلوبة عند إقفال العمل كما هو موضح في الاتفاقيات الفردية.

الإفصاح الكمي:

مجموع مجمل التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط مجمل التعرض خلال الفترة مقسمة وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ريال عُماني بالآلاف)

الرقم المتسلسل	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجمل التعرض		مجموع مجمل التعرض	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١	سحوبات على المكشوف	٧٥,٤٢٣	٧٢,٩٥٧	٧٤,٣٦٩	٧٦,٤٧٧
٢	القروض الشخصية	٧٣٨,٨٦٥	٦٩٩,٦٦٨	٧٤٩,٤٨٨	٧٢٨,٢٤١
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٦٣,٧٢٤	٦٢,١٥١	٦٦,٨٠٧	٦٠,٦٤١
٤	قروض أخرى	١,٢٨٨,٨٢٤	١,١٤١,٤٣٧	١,٣٦٥,٩٤٨	١,٢١١,٦٩٨
٥	كمبيالات شراء / خصم	٢٠,١٧٢	٢٤,٥٩٣	٢٠,٨٨٥	١٩,٤٥٨
	الإجمالي	**٢,١٨٧,٠٠٨**	**٢,٠٠٠,٨٠٦**	**٢,٢٧٧,٤٩٧**	**٢,٠٩٦,٥١٥**

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التوزيع الجغرافي للتعرضات استنادًا إلى النوع الرئيسي للتعرض للائتمان: (ريال عُماني بالآلاف)

الرقم المتسلسل	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	أخرى	الإجمالي
١	سحوبات على المكشوف	٧٤,٣٦٩	–	–	–	–	٧٤,٣٦٩
٢	القروض الشخصية	٧٤٩,٤٨٨	–	–	–	–	٧٤٩,٤٨٨
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٦٦,٨٠٧	–	–	–	–	٦٦,٨٠٧
٤	قروض أخرى	١,٣٤٩,١٨١	٨٤٨	١٥,٠٨٢	٤٤١	٣٩٦	١,٣٦٥,٩٤٨
٥	كمبيالات شراء / خصم	٢٠,٨٨٥	–	–	–	–	٢٠,٨٨٥
٦	أخرى	–	–	–	–	–	–
	الإجمالي	**٢,٢٦٠,٧٣٠**	**٨٤٨**	**١٥,٠٨٢**	**٤٤١**	**٣٩٦**	**٢,٢٧٧,٤٩٧**

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

الرقم المتسلسل	القطاع الاقتصادي	سحوبات على المكشوف	قروض	كمبيالات شراء / خصم	أخرى	الإجمالي	تعرضات خارج الميزانية العمومية
١	تجارة الجملة والتجزئة	٩,١٧٩	١٣٥,٦٩٨	٣,٦١٠	٨٤,٤١٢	٢٣٢,٨٩٩	٥٠,٩٠٣
٢	التعدين والمحاجر	١,٥٢٣	١٠١,٣٤٢	١,٠٩٥	–	١٠٣,٩٦٠	٢٠١
٣	الإنشاءات	٣٠,٠٤٩	٤٦٣,٦١٦	١٢,٢٤٦	–	٥٠٥,٩١١	١١٣,٧٠٦
٤	الصناعة	١١,٩٢١	١١١,٨٨٣	٢,٢٣٥	–	١٢٦,٠٣٩	١٤,٩٢١
٥	النقل والاتصالات	٩٥٣	٧٦,٣٤٦	–	–	٧٧,٢٩٩	١,٩٧٤
٦	الكهرباء والغاز والمياه	٥,٤٧٢	٩٨,٧٢٣	–	–	١٠٤,١٩٥	–
٧	المؤسسات المالية	١٩٨	١٦١,٢١٢	٧٢	–	١٦١,٤٨٢	٣,٦٩٣
٨	الخدمات	٩,١٠٢	١٧٣,٦٢٦	١,٣٧٥	–	١٨٤,١٠٣	٥,٣٢٥
٩	القروض الشخصية	١,٢٨٠	٧٤٨,٢٠٨	–	–	٧٤٩,٤٨٨	١٥٠
١٠	إقراض لغير المقيمين	–	١٦,٧٦٨	–	–	١٦,٧٦٨	–
١١	كافة القطاعات الأخرى	٤,٦٩٢	١٠,٤٠٩	٢٥٢	–	١٥,٣٥٣	–
	الإجمالي	**٧٤,٣٦٩**	**٢,٠٩٧,٨٣١**	**٢٠,٨٨٥**	**٨٤,٤١٢**	**٢,٢٧٧,٤٩٧**	**١٩٠,٨٧٣**

فيما يلي الاستحقاق التعاقدي المتبقي للمحفظة بالكامل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ريال عُماني بالآلاف)

الرقم المتسلسل	الشريحة الزمنية	سحب على المكشوف	قروض	كمبيالات شراء / خصم	أخرى	الإجمالي	تعرضات خارج الميزانية العمومية
١	حتى شهر واحد	٣,٧١٨	١٤٦,٢٠٥	٩,٠٧١	–	١٥٨,٩٩٤	٩٨,٠٧٨
٢	١–٣ أشهر	٣,٧١٨	٢٠٢,٣٤٢	٩,٣٨١	–	٢١٥,٤٤١	٣٩,٣٠٩
٣	٣–٦ أشهر	٣,٧١٨	١٠٩,٨٣٥	٢,٤٣٣	–	١١٥,٩٨٦	٣٥,١٤٧
٤	٦–٩ أشهر	٣,٧١٨	٤١,٣٠٨	–	–	٤٥,٠٢٦	–
٥	٩–١٢ شهراً	٣,٧١٨	٤٦,٨٩٠	–	–	٥٠,٦٠٨	٩,٧١٣
٦	١–٣ سنوات	١٨,٥٩٣	٢٤٩,٢٣٦	–	–	٢٦٧,٨٢٩	٨,٦٢٦
٧	٣–٥ سنوات	١٨,٥٩٣	٢٠٥,٤٩٦	–	–	٢٢٤,٠٨٩	–
٨	أكثر من ٥ سنوات	١٨,٥٩٣	١,١٨٠,٩٣١	–	–	١,١٩٩,٥٢٤	–
	الإجمالي	**٧٤,٣٦٩**	**٢,١٨٢,٢٤٣**	**٢٠,٨٨٥**	**-**	**٢,٢٧٧,٤٩٧**	**١٩٠,٨٧٣**

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القطاع الرئيسي أو نوع الطرف المقابل: (ريال عُماني بالآلاف)

خصص البنك مبلغاً إضافياً بقيمة ٠,٩٩٨ مليون ريال عُماني كاحتياطي خاص غير قابل للتوزيع على قروض معاد هيكلتها بناءً على التعميم الصادر من البنك المركزي العُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

الرقم المتسلسل	القطاع الاقتصادي	مجمل القروض	منها، تعرض المرحلة الثالثة	مخصص المرحلة الأولى والثانية ^	مخصص المرحلة الثالثة *	مخصص انخفاض القيمة خلال السنة	سلف مشطوبة، بالصافي خلال السنة
١	تجارة الجملة والتجزئة	٢٣٢,٩٠٠	١٥,٠٣٦	١,٩٧٩	١٣,٨٠٩	١٤,١٧٦	–
٢	التعدين والمحاجر	١٠٣,٩٦٠	١٦	٢,١٢٥	٩	٣٢٤	–
٣	الإنشاءات	٥٠٥,٩١١	١٦,٦٦١	٨,٣٠٩	١,٨٧٣	(٧٧)	–
٤	الصناعة	١٢٦,٠٣٩	٥,٢٥١	١,٧٣٦	١,٤٢٣	١,٢٧٧	–
٥	الكهرباء والغاز والمياه	١٠٤,١٩٥	–	٢١٥	–	٧٩	–
٦	النقل والاتصالات	٧٧,٢٩٩	٥٩٣	١,٣١٥	٣٣٤	٣٦٦	–
٧	المؤسسات المالية	١٦١,٤٨٢	–	١,٣١٩	–	٣٨٥	–
٨	الخدمات	١٨٤,١٠٣	٩٥١	٣,٦٢٩	٥٣١	٩١٢	–
٩	القروض الشخصية	٧٤٩,٤٨٨	٢٠,٢٠٦	٤,٥٦٣	١٣,٧٧٣	٢,٢٦٧	–
١٠	إقراض غير المقيمين	١٦,٧٦٨	–	٩٣	–	(٢,٦٧٨)	–
١١	كافة القطاعات الأخرى	١٥,٣٥٢	٧,٦٨٨	١,٥٢٣	٤٢	٤٠	–
	الإجمالي	**٢,٢٧٧,٤٩٧**	**٦٦,٤٠٢**	**٢٦,٨٠٦**	**٣١,٧٩٤**	**١٧,٠٧١**	**-**

*– مخصص المرحلة الثالثة يتضمن فائدة مجنبة بمبلغ ٥,٢٦٨ مليون ريال عُماني.

^– تتضمن المرحلة الأولى والثانية تغطيات الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية بمبلغ ٥,٧٨٦ مليون ريال عُماني وخسارة تعديل قدرها ٠,٠٧٣ مليون ريال عُماني.

مبالغ القروض التي انخفضت قيمتها مقسمة وفقًا للمناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك مبالغ مخصصات انخفاض القيمة لكل منطقة جغرافية: (ريال عُماني بالآلاف)

الرقم المتسلسل	الدول	مجمل القروض	منها، تعرض المرحلة الثالثة	مخصص المرحلة الأولى والثانية	مخصص المرحلة الثالثة *	مخصص انخفاض القيمة خلال السنة	سلف مشطوبة، بالصافي خلال السنة
١	سلطنة عُمان	٢,٢٦٠,٧٣٠	٦٠,٥٣٠	٢٦,٧٦١	٢٩,٠٩٧	١٧,١٠١	–
٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٨٤٨	–	١	–	(٣١٤)	–
٣	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	١٥,٠٨٢	٥,٤٣١	٣٩	٢,٤٣١	٢٦٨	–
٤	الهند	٤٤١	٤٤١	–	٢٦٦	٢٩	–
٥	باكستان	–	–	–	–	–	–
٦	أخرى	٣٩٦	–	٥	–	١٣	–
	الإجمالي	**٢,٢٧٧,٤٩٧**	**٦٦,٤٠٢**	**٢٦,٨٠٦**	**٣١,٧٩٤**	**١٧,٠٧١**	**-**

*– مخصص المرحلة الثالثة يتضمن فائدة مجنبة بمبلغ ٥,٢٦٨ مليون ريال عُماني.

^– تتضمن المرحلة الأولى والثانية تغطيات الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية بمبلغ ٥,٧١٣ مليون ريال عُماني وخسارة تعديل قدرها ٠,٠٧٣ مليون ريال عُماني.

حركة مجمل القروض (ريال عُماني بالآلاف)

الرقم المتسلسل	التفاصيل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١	الرصيد الافتتاحي	١,٦٨٤,١٤٦	٣٧٥,٩٣١	٣٦,٤٣٨	**٢,٠٩٦,٥١٥**
٢	التخفيف / التغييرات (+/)	(٦٩,٨٣٩)	٤٦,٤١٠	٢٣,٤٢٩	**-**
٣	القروض الجديدة	١,٣٧٦,٨٥٦	٧٠٩,٢٩٠	٢٢,٢٧٢	**٢,١٠٨,٤١٨**
٤	القروض المستردة	(١,٢٢١,٩٩٣)	(٦٨٩,٧٠٧)	(١٥,٦٩٨)	**(١,٩٢٧,٣٩٨)**
٥	قروض مستردة	–	–	(٣٨)	**(٣٨)**
٦	الرصيد الختامي	١,٧٦٩,١٧١	٤٤١,٩٢٤	٦٦,٤٠٢	**٢,٢٧٧,٤٩٧**
٧	مخصص انخفاض القيمة المحتفظ به	٨,٣١٥	١٨,٤٩١	٢٦,٥٢٦	**٥٣,٣٣٢**
٨	فوائد مجنبة	–	–	٥,٢٦٨	**٥,٢٦٨**

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخاطر الائتمان - إفصاحات المحافظ الخاضعة للمنهج الموحد.

الإفصاحات النوعية:

كجزء من المنهج الموحد، يتبع البنك المنهج المبسط لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر الائتمان. وبناء على ذلك، ومع مراعاة توجيهات البنك المركزي العُماني، استخدم البنك الضمانات المالية مثل النقد والضمانات المصرفية المقبولة والأسهم المدرجة في المؤشر الرئيسي لسوق مسقط لأوراق المال كجزء من تخفيف مخاطر الائتمان لتحقيق كفاية رأس المال.

إن البنك يتبع التصنيفات الائتمانية الصادرة من مؤسسات موديز و ستاندر أند بورز وفيتش لكل من تعرضات الحكومة والتعرضات بين البنوك، ويتم التعامل مع الرصيد على أنه غير مصنف بمقدار مخاطر ١٠٠٪. وبناء على التوجيهات فإنه يتم إعتبار التصنيفات لأقل وزنين للمخاطر على أن يطبق وزن المخاطر الأعلى من بينهما. لا يوجد أي تغيير في المنهج مقارنة بالسنة الماضية.

يستخدم البنك الصلاحية المطلقة في التعامل مع القروض والسلف كغير مصنفة وتحمل وزن مخاطر ١٠٠٪، باستثناء القروض السكنية وقروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والتي تحمل وزن مخاطر ٣٥٪ و٧٥٪ بناءً على المتطلبات الواردة في التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

وكذلك، فإن البنك يستخدم الصلاحية المطلقة كمبدأ بسيط للإدراج بالضمانات.

الإفصاحات الكمية:

فيما يلي مجمل مبلغ التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الخاضع للمنهج الموحد:

الرقم المتسلسل	المنتج / التصنيف	تكلفة رأس المال						ريال عُماني بالآلاف
		٠٪	٢٠٪	٣٥٪	٥٠٪	٧٥٪	١٠٠٪	الإجمالي
	مصنف							
١	سيادي	٣٤٤,٠٣٣	–	–	–	–	٨٢٤	٣٤٤,٨٥٧
٢	البنوك	–	١٩,٨٦٨	–	٢٧,٧١٧	–	٩,٧٢٢	٥٧,٣٠٧
	غير مصنف							
١	الشركات	–	–	–	–	١٣٧,٨٥٠	١,١٧٠,٧٥٢	١,٣٠٨,٦٠٢
٢	البنوك	–	٣,٢٠٠	–	١٥,٤٠٠	–	–	١٨,٦٠٠
٣	أفراد	–	–	–	–	–	٤٤٧,٠٢٤	٤٤٧,٠٢٤
٤	مطالبات مضمونة بعقار سكني	–	–	٥٣,٣٢٢	–	–	٢٢١,٣٩١	٢٧٤,٧١٣
٥	مطالبات مضمونة بعقار تجاري	–	–	–	–	–	٢٣٩,١٤٨	٢٣٩,١٤٨
٦	قروض متأخرة السداد	–	–	–	–	–	٢٩,٣٥٥	٢٩,٣٥٥
٧	أصول أخرى	١٤,٥٩٤	–	–	–	–	١١٤,٥١٧	١٢٩,١١١
	إجمالي المحفظة المصرفية	**٣٥٨,٦٢٧**	**٢٣,٠٦٨**	**٥٣,٣٢٢**	**٤٣,١١٧**	**١٣٧,٨٥٠**	**٢,٢٣٢,٧٣٣**	**٢,٨٤٨,٧١٧**

تخفيف مخاطر الائتمان: إفصاحات المناهج الموحدة

الإفصاح النوعي

يتضمن تخفيف مخاطر الائتمان ترتيبات إدارة الضمانات وترتيبات ضمان الائتمان، فيما يلي وصف للسياسات والعمليات الخاصة بالمقاصة داخل وخارج الميزانية العمومية (ومدى استخدام البنك لها) وسياسات وعمليات تقييم الضمانات وإداراتها والأنواع الرئيسية للضمانات المتخذة.

وفيما يتعلق بالضمانات العقارية، يتم الحصول على تقييمين إذا تجاوزت قيمة الضمان مستوى معين: يتم اعتماد التقييم الأقل. ويوجد لدى البنك مطلب إلزامي للحصول على بوليصة تأمين على الضمان العقاري (بخلاف الأرض) حيث يتم تعيين هذه السياسة لصالح البنك. ويتم تقييم الضمانات العقارية على فترات منتظمة وأيضًا حسب الحاجة بناءً على تقييم المخاطر والسيناريو الاقتصادي السائد.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

يقبل البنك عادة الأنواع التالية من الضمانات:

- الهوامش النقدية والودائع الثابتة
- العقارات التي تتألف من الأصول المدرة للدخل والأصول غير المدرة للدخل.
- الأسهم المدرجة في أسواق الأوراق المالية المدرجة في دول مجلس التعاون الخليجي
- ضمانات غير قابلة للإلغاء وغير مشروطة / خطابات اعتماد احتياطية صادرة عن أحد البنوك المعتمدة
- سندات الدين الخاضعة للمعايير المعتمدة.
- الأموال الخاضعة للمعايير المعتمدة

كما يقبل البنك ضمانات الأفراد والشركات للتخفيف من المخاطر حيثما كان ذلك مطبقًا، ولديه نظام لتقييم جدارة الائتمان.

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات على فترات منتظمة وتطلب ضمانات إضافية وفقًا للاتفاقية الأساسية في حالة العجز. كما يقوم البنك بمراجعة دورية لتغطية الضمانات لتحديد كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. وبلغت القيمة العادلة للضمانات التي يحتفظ بها البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للقروض والسلف غير منخفضة القيمة ١,٨٥٩,٥٥٩ مليون ريال عُماني.

الإفصاح الكمي

وفقا لتوجيهات اتفاقية بازل والبنك المركزي العُماني، فإن البنك يمتلك الضمانات المؤهلة التالية:

١) الضمانات النقدية ٢) ضمانات الأسهم ٣) ضمانات الحكومة.

التعرض المغطى بضمانات نقدية – ٣,٢٣٧ مليون ريال عُماني، بعد تطبيق الخصم بنسبة (٠٪) يصبح التعرض لا شيء ريال عُماني.

التعرض المغطى بضمانات الأسهم – ١١٦,٨٨٨ مليون ريال عُماني، بعد تطبيق الخصم بنسبة (٥٠٪) يصبح التعرض ٥٨,٤٤٤ مليون ريال عُماني.

التعرض المغطى بضمانات الحكومة ٢٢,٩٧٤ مليون ريال عُماني، بعد تطبيق الخصم بنسبة (٠٪) يصبح التعرض لا شيء ريال عُماني.

التفاصيل	مليون ريال عُماني
مجمل التعرض – محفظة الأعمال المصرفية	٢,٨٤٩
تخفيف مخاطر الائتمان	(١٣٠)
التأثر المرجح بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية	(٤٤٨)
الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية	٢,٢٧٠
تكلفة رأس المال لمخاطر الائتمان	**٢٧٨**

مخاطر الائتمان للطرف المقابل:

مخاطر الائتمان للطرف المقابل هي مخاطر إخفاق العميل أو الطرف التجاري المقابل للبنك، ويكون ذلك عادة في عقد الأداة المالية المشتقة المتداولة في السوق الموازية، في الوفاء بالتزامه مما قد يؤدي إلى استبدال أو إنهاء المعاملة مما يتسبب في خسارة للبنك.

وقد قام البنك بتطبيق طريقة التعرض الحالي لقياس الأصول المرجحة بالمخاطر بموجب مخاطر الائتمان للطرف المقابل. ويتم تعريف التعرض بموجب طريقة التعرض الحالي على أنه مجموع التعرض المستقبلي المحتمل والتعرض الحالي للائتمان. والتعرض المستقبلي المحتمل هو المبلغ التقديري للتعرض الذي قد يحدث على مدى فترة زمنية لمدة سنة واحدة في حين أن التعرض الحالي هو مجموع القيم الإيجابية على أساس سعر السوق. ويبلغ إجمالي التعرض لدى البنك بالريال العُماني على أساس المشتقات غير المتداولة (كالعقود الآجلة لشراء العملات ومقايضات معدلات الفائدة وغيرها) والأصول المرجحة بالمخاطر ٥,٦٩٦ مليون ريال عُماني كما في بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخاطر السوق

الإفصاح النوعي

تخضع كافة أعمال البنك بصفة أساسية لمخاطر تحرك أسعار السوق ومعدلاته وما يترتب على ذلك من أرباح أو خسائر للبنك، وتنشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدلات الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع والأسهم. وتم تصنيف مخاطر السوق إلى مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر مركز حقوق المساهمين ومخاطر صرف العملات الأجنبية. لا يتاجر البنك في السلع.

لدى البنك إطار قوي لإدارة مخاطر السوق يتكون من تحديد المخاطر ووضع حدود لها ومراقبتها وتقديم التقارير عنها ووضع مصفوفة الإجراءات التصعيدية واتخاذ قرار بشأنها. وتضمن السياسة والإجراءات أن تكون جميع الحدود في نطاق قدرة البنك على تحمل المخاطر ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

فيما يلي تفاصيل مخاطر السوق المختلفة:

مبادئ وإطار مخاطر معدلات الفائدة

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الفائدة على قيمة الأدوات المالية الأساسية. ويتعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة كنتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في مبالغ الأصول والالتزامات والأدوات المالية المدرجة خارج الميزانية العمومية التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. ويتمثل الهدف العام للبنك في إدارة حساسية معدلات الفائدة بحيث لا تؤثر التحركات في معدلات الفائدة سلبًا على صافي إيرادات الفوائد للبنك، وتقاس مخاطر معدلات الفائدة على أنها التقلبات المحتملة في صافي إيرادات الفوائد الناتجة عن التغيرات في معدلات الفائدة في السوق. ويدير البنك هذه المخاطر عن طريق مطابقة أو تحوط ملف إعادة تسعير الأصول والالتزامات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر المختلفة.

مخاطر معدلات الفائدة في محفظة التداول

مخاطر معدلات الفائدة في محفظة التداول هي مخاطر الخسارة في القيمة السوقية للأدوات المالية الأساسية وتنشأ من حساسية الأدوات المحملة بالفائدة تجاه تقلب سعر الفائدة. وتتم مراقبة مخاطر معدلات الفائدة في محفظة التداول من خلال حدود التعرض الافتراضية وحدود وقف الخسارة والحدود القصوى للاستحقاق على أساس سعر السوق.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم يكن هناك مركز محفظة تداول ذا حساسية تجاه تغيرات معدل الفائدة.

مخاطر مركز حقوق المساهمين

تنشأ مخاطر مركز حقوق المساهمين نتيجة للتغير في القيمة السوقية لمحفظة حقوق مساهمي البنك نتيجة للتغير في السوق العامة أو الشروط الخاصة بالأوراق المالية. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراقبة جميع الاستثمارات في حقوق المساهمين بشكل دوري. ويتحمل مكتب إدارة مخاطر السوق مسؤولية ضمان وجود حدود مناسبة للمخاطر وتقديم تقارير بشأنها إلى السلطات المختصة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت الاستثمارات في حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ٠,٦٩٧ مليون ريال عُماني.

مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تأثر مراكز العملات الأجنبية التي يتخذها البنك سلبًا بسبب التقلب في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويتم ضمان إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية من خلال القياس والمراقبة المنتظمة لمراكز العملات الأجنبية المفتوحة. وتتخذ الخزينة كل التدابير الممكنة لتغطية المراكز المفتوحة التي تنشأ عن معاملات العملاء.

إن الأدوات المستخدمة للتخفيف من هذه المخاطر هي معاملات الصرف الأجنبي الفوري والعقود الآجلة والودائع وغيرها. وتساعد هذه الأدوات في حماية البنك من الخسائر التي قد تنشأ بسبب التحركات الكبيرة في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتولى خزينة البنك إدارة جميع التعرضات لصرف العملات الأجنبية بشكل مركزي ويتم تصنيفها يوميا إلى السوق. تم تخصيص حدود فيما يتعلق بالتعرضات المفتوحة لفترة قصيرة ووقف الخسارة والعملات المصرح بها لمراقبة تعرضات مخاطر صرف العملات الأجنبية والسيطرة عليها.

يعامل البنك كامل تعرضه لصرف العملات الأجنبية بموجب طريقة اتفاقية بازل ٢ الموحدة لحساب رأس المال. ويبلغ صافي المراكز المفتوحة في جميع العملات الأجنبية ٣١,٧٦٥ مليون ريال عُماني (بما في ذلك ٢٩,٧٧٧ مليون ريال عُماني للمراكز المفتوحة في العملات المربوطة بشكل فعال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

الإفصاح الكمي:

تكلفة رأس المال:

يتضمن التعرض بموجب محفظة التداول للبنك تعرضًا صغيراً بشكل نسبي لتعرض صرف العملات الأجنبية ناشئ بشكل أساسي عن الاحتفاظ بمراكز العملات القصيرة في نهاية اليوم، والتعرض لأدوات مرتبطة بمعدل الفائدة. تتم مراقبة المراكز على أساس يومي لضمان الحفاظ على وضع العملة المفتوحة ضمن الحدود النظامية. لغرض فرض تكلفة رأس المال، يتم أخذ متوسط ثلاثة أشهر لمجموع صافي المراكز قصيرة الأجل أو صافي المراكز طويلة الأجل ، أيهما أعلى. يتم إعداد المتوسط على أساس المراكز الفعلية التي تم الحصول عليها في جميع أيام العمل خلال فترة الثلاثة أشهر التي تسبق مباشرة تاريخ التقرير.

بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك باستثمارات غير جوهرية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تتم مراقبة التعرضات يوميًا بواسطة المكتب الأوسط وفقًا لحدود وقف الخسارة والتعرض المعتمدة.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

يوضح الجدول أدناه تكلفة رأس المال لمخاطر معدل الفائدة وحقوق المساهمين وصرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

نوع المخاطر	٢٠٢٠	٢٠١٩
مخاطر معدل الفائدة	–	–
مخاطر مركز حقوق المساهمين	١١١	٨١
مخاطر صرف العملات الأجنبية	٥,٧٠٤	٥,٤٢٠
نسبة صافي الربح التشغيلي لرأس المال النظامي	٨,٠٤٪	٢٠,١٦٪
السقف النظامي (النسبة لإجمالي صافي القيمة الملموسة)	٤٠٪	٤٠٪

بلغ إجمالي الأصول المرجّحة بالمخاطر لمحفظة التداول ٧٢,٦٨٩ مليون ريال عُماني وبنطاق رأس مال قدره ٨,٩٠٤ مليون ريال عماني.

الاستثمارات في المحفظة المصرفية

يجب أن تكون استثمارات البنك ضمن الحدود والقيود العامة التي قد يحددها البنك المركزي العُماني من حين إلى آخر.

ومع ذلك، فقد قام البنك بوضع حدود داخلية وسلطات موافقة على مختلف اللجان على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة بالكامل بناءً على فئة المنتج مثل إعادة الشراء ومعدل ائتمان البنك المركزي العُماني أو حقوق المساهمين / السندات كنسبة من قاعدة رأس مال البنك. ويتم توجيه جميع مقترحات الاستثمار من خلال لجنة الأصول والالتزامات إلى سلطة الموافقة ذات الصلة.

وبالإضافة إلى القيود التي يفرضها البنك المركزي العُماني على الاستثمارات التي تقوم بها البنوك وكذلك القيود الداخلية المبينة أعلاه، سيتم تطبيق القيود التالية:

إن قدرة البنك على تغطية الاكتتابات الخاصة والأسهم غير المدرجة/ غير المسعرة منخفضة، وأي مقترحات مثل هذه يجب أن تكون مبررة بما يكفي على أساس كل حالة على حدة، كما يجب أن تتم الموافقة عليها على الأقل من قبل لجنة التنفيذ والائتمان وكذلك مجلس الإدارة إذا كانت تتجاوز الحدود المقررة كالنسبة التي تمثلها من قاعدة رأس مال البنك.

يجب أن تكون كافة استثمارات البنك بالدولار الأمريكي أو بعملات دول مجلس التعاون الخليجي المربوطة بالدولار الأمريكي أو أي استثمارات بعملات أخرى ويجب أن تتم الموافقة عليه على الأقل من قبل لجنة التنفيذ والائتمان إذا كانت تتجاوز الحدود المقررة كنسبة من قاعدة رأس مال البنك بعد مراجعة وتوصية لجنة الأصول والالتزامات. ويجب ألا يتجاوز إجمالي الاستثمارات في جميع هذه العملات الحد المقرر على أساس قاعدة رأس مال البنك ما لم يوافق عليها مجلس الإدارة. وينبغي أن يشمل ذلك جميع الاستثمارات التي تتم من خلال أي مدير لصندوق استثماري أو الاستثمارات المملوكة من خلال قسم إدارة الأصول بالبنك.

إن أي استثمارات للبنك خارج دول مجلس التعاون الخليجي أو الولايات المتحدة الأمريكية يجب أن تتم الموافقة عليها بشكل خاص من قبل لجنة التنفيذ والائتمان على الأقل إذا تجاوزت الحدود المقررة كنسبة من قاعدة رأس مال البنك. وينبغي أن يشمل ذلك جميع الاستثمارات من خلال أي مدير لصندوق استثماري أو استثمارات الملكية من خلال قسم إدارة الأصول بالبنك.

سيحاول البنك تحقيق تنوع معقول في محفظة استثماراته في حقوق المساهمين بين القطاعات الاقتصادية ولن يتجاوز حد معين من محفظته الاستثمارية في أي مجموعة من الصناعات / القطاعات المحددة أدناه:

- التداول وتجارة التجزئة
- تطوير وإدارة العقارات وإيرادات التأجير
- الإنشاءات / المقاولات ومواد البناء
- السفر/ السياحة والفنادق والمطاعم والترفيه والخدمات الصحية والتعليم
- المستودعات / المخازن والخدمات اللوجستية وإدارة الإمداد والنقل والمرافق والاتصالات
- النفط والغاز
- خدمات البنوك والتمويل
- المجموعات التجارية والشركات القابضة المستثمرة في أي من مجالات الأعمال المذكورة أعلاه

وينبغي أن يشمل ذلك جميع استثمارات الملكية التي تتم من خلال قسم إدارة الأصول بالبنك.

وأي اقتراح يؤدي إلى مخالفة ما ورد أعلاه أو أي اقتراح للاستثمار في أي قطاع أو صناعة غير مدرجة أعلاه سيحتاج موافقة اللجنة التنفيذية للائتمان.

يجب أن تكون جميع طلبات الموافقة على الاستثمار للمعاملات أو حدود التداول المحددة مقدمة من قبل وحدات الأعمال ذات الصلة المعتمدة من قبل لجنة الائتمان والاستثمار والمقدمة إلى لجنة الائتمان التنفيذية المفوضة. أي موافقة تتجاوز تلك الحدود المسموح بها يتم رفعها إلى مستوى مجلس

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإدارة للموافقة عليها. ويتم تطبيق أي قيود على الاستثمارات وفقًا للوائح البنك المركزي العُماني. تفاصيل الاستثمارات مبينة في الإيضاح رقم ٩ حول القوائم المالية.

حالات الخروج من الاستثمار / وقف الخسارة (لا يغطي هذا عمليات قسم إدارة الأصول)

يجب تحديد استراتيجيات الخروج من الاستثمار بوضوح في جميع مقترحات الاستثمار. وفي حالة حدوث تغيير في استراتيجية الخروج، يجب الحصول على الموافقة من نفس الهيئة المفوضة بالموافقة عليه. تتم الموافقة / التصديق على بيع استثمارات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من قبل لجنة الأصول والالتزامات.

مستوى تحمل الانخفاض في قيمة الاستثمار بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة بحد أقصى ١٥٪ (في سنة مالية معينة). ويتم التخارج من الاستثمارات التي تتجاوز هذا الحد. يتم إخطار أعضاء لجنة الأصول والالتزامات بأي حصة محتفظ بها تعادل الخسارة أو تزيد عن ١٠٪ (في سنة مالية معينة). وفي حالة ما إذا كان الاستثمار يشهد تغيراً جوهرياً (كانخفاض فعلي أو انخفاض متوقع، إلخ)، يجب على وحدة الأعمال تحديد خطة العمل/ الخطة العلاجية وإخطار لجنة الائتمان والاستثمار بها. بناءً على مراجعة لجنة الأصول والالتزامات، فإنها تعتمد الإستراتيجية الأنسب وتخطر لجنة الائتمان والاستثمار بها.

مخاطر معدلات الفائدة في المحفظة المصرفية

يراقب البنك مخاطر معدلات الفائدة في المحفظة المصرفية من خلال إجراء تحليل فجوة إعادة التسعير للأصول والالتزامات الحساسة لمعدلات الفائدة. بموجب تحليل فجوة إعادة التسعير، يقوم البنك بتوزيع الأصول والالتزامات الحساسة لمعدلات الفائدة على نطاقات زمنية وفقًا لاستحقاقها (إذا كان معدل ثابت) أو الوقت المتبقي إلى إعادة تسعيرها في المرة التالية (إذا كان معدل متغير). يوفر حجم الفجوة لفترة زمنية معينة – أي الأصول مخصومًا منها الالتزامات التي يتم إعادة تسعيرها أو استحقاقها ضمن هذا النطاق الزمني –مؤشرًا على تعرض البنك لمخاطر إعادة التسعير. ويقوم البنك بتقييم تأثير التحول الموازي في منحنى العائد على قيمته الاقتصادية من خلال تطبيق بديل للمدة المعدلة مضروبا في التغير الموازي المفترض في معدلات الفائدة على الفجوة لكل نطاق زمني.

فيما يلي طبيعة مخاطر معدلات الفائدة في المحفظة المصرفية والافتراضات الجوهرية بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالمدفوعات المسبقة للقروض وسلوك الودائع غير المستحقة وتكرار قياس مخاطر معدلات الفائدة في المحفظة المصرفية.

ترتبط مخاطر معدلات الفائدة بالأساس بالمحفظة المصرفية للأفراد حيث أنها تخضع لإعادة التسعير مع أي تغير يطرأ على معدل فائدة البنك المركزي العُماني ولعملاء الشركات التي يعاد تسعيرها بما يتفق مع ظروف السوق.

يتم إعادة تسعير الودائع على أساس استحقاقها النهائي أو على أساس تاريخ إعادة التسعير إذا كانت مرتبطة بمؤشر معدل متغير. تُصنف الودائع غير الحساسة لحركات معدلات الفائدة بشكل منفصل. ويتم احتساب الأرباح المعرضة للمخاطر بناءً على فجوات إعادة تسعير معدلات الفائدة. ويثق البنك في الحصول على مصدر التمويلات الأرخص من خلال ودائع العملاء. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بالإضافة إلى قسم إدارة المخاطر بتحديد مخاطر معدلات الفائدة ومراقبتها وإعداد تقارير دورية عنها. يتم تحديد كمية معدل التعرضات الحساسة باستخدام فجوات إعادة التسعير.

الإفصاح الكمي:

تحليل التعرض والحساسيّة

يتم تحديد حساسية مخاطر معدل الفائدة من خلال تطبيق صدمة تقلبات معدل الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس على صافي دخل الفائدة وتقييم التأثير على رأس المال. يبين الجدول أدناه التحول الموازي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس في معدل الفائدة:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
تأثير زيادة معدلات الفائدة بواقع +٢٠٠ نقطة أساس	**٧,٧٦٨**	٧,٤٨٧
تأثير انخفاض معدلات الفائدة بواقع –٢٠٠ نقطة أساس	**(٧,٧٦٨)**	(٧,٤٨٧)
تأثير زيادة معدلات الفائدة بواقع +٢٠٠ نقطة أساس كنسبة من رأس المال	**+١,٩٧٪**	+١,٩٨٪
تأثير انخفاض معدلات الفائدة بواقع –٢٠٠ نقطة أساس كنسبة من رأس المال	**-١,٩٧٪**	–١,٩٨٪

تم توضيح موقف حساسية الفائدة للبنك، تمشياً مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العُماني، بناءً على ترتيبات التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، في الإيضاح ٣٧–٣–٢ حول القوائم المالية.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخاطر السيولة

الإفصاح النوعي

يعرف البنك مخاطر السيولة على أنها قدرته على الوفاء بجميع الالتزامات المالية الحالية والمستقبلية في الوقت المناسب وبدون جهد وتكلفة لا مبرر لهما من خلال الوصول غير المقيد إلى التمويل بأسعار السوق المعقولة ودون التأثير على نمو الأصول والعمليات التجارية.

يتم أخذ العوامل الرئيسية التالية في الاعتبار عند تقييم وإدارة مخاطر السيولة للبنك:

- الحاجة إلى وجود قاعدة متنوعة بشكل جيد لمصادر التمويل، تشمل محفظة من العملاء الأفراد والشركات الكبيرة والمؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد ذوي الثروات العالية دون تركيزات أو ارتباطات كبيرة، مما يؤدي إلى تنويع قاعدة التمويل وتخفيف مخاطر التركيز.
- بناء على تحليل النمط السلوكي السابق للالتزاماتنا الرئيسية، تتوقع الإدارة أن يتم تجديد جزء كبير من ودائع العملاء عند الاستحقاق التعاقدي.
- وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العُماني، يحتفظ البنك بنسبة ٥٪ من ودائع تحت الطلب وودائع لأجل على الأقل من التزاماته المتعلقة بالودائع لدى البنك المركزي العُماني في شكل أرصدة مقاصة.
- تتم الموافقة على الالتزامات المتعلقة بالقروض والسلف بعد الأخذ في الاعتبار مركز السيولة العامة للبنك.
- يتم تحليل احتياجات البنك المتوقعة للسيولة ومناقشة البدائل المثلى لإدارة مخاطر السيولة والموافقة عليها في لجنة الأصول والالتزامات بالبنك. كما يقوم قسم إدارة المخاطر بمراجعة وتقييم قدرة البنك على الحصول على السيولة من مصادر مختلفة.

يحدد قسما الخزينة وإدارة المخاطر السيولة المعرضة للمخاطر والتي يتم مراقبتها يوميًا ويتم الإبلاغ عنها بشكل دوري إلى لجنة الأصول والالتزامات. وقد قام البنك بوضع سياسات للسيولة والتمويل وخطة طوارئ للسيولة.

سياسة السيولة والتمويل

تهدف سياسة السيولة والتمويل بالبنك إلى التأكد من أن متطلبات السيولة تتم إدارتها بحكمة وفعالية بحيث يتم الوفاء باحتياجات التمويل المتوقعة وغير المتوقعة على أساس مستمر بطريقة خاضعة للسيطرة بأقل تكلفة ممكنة.

تقوم لجنة الأصول والالتزامات بالبنك بمراجعة سياسة السيولة سنويًا وتقدم التوصيات المتعلقة بالتغييرات، إن وجدت، إلى الرئيس التنفيذي للبنك للمراجعة وتقديمها إلى اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة عند الإنقضاء.

هناك عدد من التقنيات التي يستخدمها البنك لإدارة مركز السيولة لديه، أهمها:

- وضع حدود على عدم التطابق في الاستحقاق
- الاحتفاظ بمخزون من الأصول السائلة
- تنويع الالتزامات
- الوصول إلى أسواق الجملة
- إدارة السيولة متعددة العملات

يحتفظ البنك أيضًا باستثمارات كبيرة في الأدوات السائلة الصادرة من قبل الحكومة والبنوك بشكل رئيسي للحفاظ على السيولة. لدى البنك أيضًا خطوط ائتمان احتياطية للوفاء بالتزاماته في أي وقت، إذا دعت الحاجة.

مخزون الأصول السائلة

إن المخزون الكافي من الأصول السائلة عالية الجودة يوفر للبنك القدرة على الوفاء بالتزاماته في حين يتم التعامل مع أي مشاكل أساسية تؤثر على السيولة.

يتم تحديد واعتماد هذه الأصول بشكل واضح وتحديد دورها ووضع مستويات الحد الأدنى لاحتجازها من قبل لجنة الأصول والالتزامات. ويتم مراجعة درجة تنويع محفظة الأصول السائلة من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العُماني، فإن البنك مطالب بالحفاظ على نسبة تغطية السيولة بحد أدنى ١٠٠٪. وعلاوة على ذلك، يتم تحديد نسبة صافي التمويل الثابت بحد أدنى ١٠٠٪. داخليًا، قام البنك بتنفيذ شرط أكثر صرامة لهذه النسب التي تتم مراجعتها من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري. ويرد لاحقًا في هذا التقرير إفصاح مفصل عن مركز البنك فيما يتعلق بهذه النسب.

تنويع الالتزامات

يسعى البنك للحفاظ على قاعدة تمويل متنوعة ومراقبة درجة التنويع في قاعدة الالتزامات على أساس شهري. ويتم مراجعة تركيز المودعين من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تدرج سياسة السيولة القيمة الرئيسية لأصحاب الودائع طويلة الأجل بالبنك. ويسعى البنك إلى إقامة علاقات قوية ودائمة مع المودعين وحملة الالتزامات الآخرين من أجل تعزيز قاعدة تمويل مستقرة. يتم مراجعة التوجهات في أرصدة الالتزامات حسب الفئة من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

ويدرك البنك أيضًا أن الاعتماد المفرط على الودائع قصيرة الأجل بين البنوك يمكن أن يؤدي إلى صعوبات في ظروف السوق القاسية. كما تراجع لجنة الأصول والالتزامات تعرض البنك لهذه الودائع على أساس شهري.

السيولة متعددة العملات

عندما تكون المراكز لعملات أجنبية محددة مهمة لأعمال البنك، يقوم البنك بالنظر في قياس وإدارة السيولة في هذه العملات الفردية. ويعتبر من المجدي تجميع عدة عملات (عادةً عملات ثانوية) ومراقبة إجمالي التعرض المعبر عنه بالعملة الأساسية.

عند رصد التعرض بشكل إجمالي، يقوم البنك بتقييم قابلية تحويل العملات الفردية وتوقيت الحصول على الأموال وأثر الاضطرابات المحتملة في أسواق الصرف الأجنبي ومخاطر الصرف قبل الافتراض بأن السيولة الفائضة في عملة واحدة يمكن استخدامها لسد النقص في عملة أخرى.

تراقب الخزينة يوميًا الأداء مقابل الحدود وتبلغ عن أية استثناءات فورًا إلى أعضاء لجنة الأصول والالتزامات. ويراجع رئيس إدارة المخاطر والخزينة جميع مراكز السيولة مقابل الحدود بناءً على الأرقام التي تصدر عن المكتب الأوسط للخزينة / قسم المالية.

يقوم أمين الخزينة جنبًا إلى جنب مع رئيس إدارة المخاطر بسن التعديلات السلوكية بشأن الاستحقاق وتوثيقها بناءً على طلبات الاسترداد والسحب. وتتم إحالتها إلى لجنة الأصول والالتزامات لمناقشتها والموافقة عليها.

خطة طوارئ السيولة:

من الضروري للبنك أن يحتفظ بمبلغ كاف من الأصول السائلة كوقاية من الخسائر المحتملة في حالات الطوارئ. ويعتمد مجلس الإدارة خطة طوارئ السيولة للبنك ويتناول استراتيجية المؤسسة للتعامل مع أزمات السيولة. وتعمل خطة طوارئ السيولة كخارطة لتلبية احتياجات التمويل في بيئة صعبة في أوقات مناسبة وضمن تكلفة معقولة. وتضع السياسات والإجراءات لإدارة نقص التدفق النقدي أو تعويضه في مثل هذه الحالات على المستوى الفردي أو المجمّع.

واعتمد البنك مجموعة مؤشرات تحذير كمّية ونوعيّة رئيسية تتم مراقبتها من قبل فريق مخاطر السوق وتقديمها إلى لجنة الأصول والالتزامات. ويتم إخطار أعضاء فريق إدارة أزمة السيولة ولجنة الأصول والالتزامات على الفور عند خرق أي من معايير الإنذار المبكر.

في حال تفعيل الخطة، تقوم لجنة الأصول والالتزامات بتكليف فريق إدارة أزمة السيولة بإدارة سيولة البنك. ويتألف فريق إدارة أزمة السيولة من الرئيس التنفيذي (كرئيس للجنة) ونائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الخدمات المصرفية ونائب الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة ومدير التمويل ومدير الخزينة ومدير قسم المخاطر.

الإفصاح الكمي

تقاس فجوات الاستحقاق ويتم إعداد تقرير حولها وفقًا لتعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ٩٥٥ بتاريخ ٧ مايو ٢٠٠٣ وتعديلاته اللاحقة بما في ذلك تعميم البنك المركزي العُماني بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨ حول استحقاق الأصول والالتزامات. يرد الإفصاح المتعلق بالوضع العام لاستحقاقات الأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في الإيضاح رقم ٣٧–٢–٢ حول القوائم المالية. فيما يلي موقف الفجوات التراكمية من حيث العملة كنسبة مئوية من الالتزامات التراكمية بحسب ما تم رصده وفقاً للحدود القصوى التي وضعها البنك المركزي العُماني:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

العملة	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-٩ أشهر	٩-١٢ شهراً
المجموع	٤٧٧٪	٢٩,٠٪	٢١,٣٪	٠,٧٪–	١٢,٨٪–
ريال عُماني	٤٠,٦٪	٥١,٦٪	٣٧,١٪	٢,١٪	١٢,٠٪–
دولار أمريكي	٥٦,٢٪	١٢,٧٪–	١١,٦٪–	١٠,٦٪–	١٧,٠٪–
أخرى	١٤٢,٣٪	١٠٣,٣٪	٥٦,٨٪	٥٢,٧٪	٤١,١٪

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

العملة	حتى شهر واحد	١-٣ شهراً	٣-٦ أشهر	٦-٩ أشهر	٩-١٢ شهراً
ركام	٣٣,٢٪	١٨,٨٪	٩,٦٪	١,٣٪–	٢١,٣٪–
ريال عُماني	٤٧,٠٪	٣٢,٠٪	١٩,٤٪	٢,١٪	٢٢,٩٪–
دولار أمريكي	١٦,١٪	٠,٣٪–	٨,٠٪–	١٠,٤٪–	٢٢,٤٪–
أخرى	٣٨,٩٪	١٣,٧٪	١١,٦٪	١٠,٢٪	٧,٧٪
حدود وضعها البنك المركزي العُماني	١٥٪–	١٥٪–	٢٠٪–	٢٥٪–	٢٥٪–

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخاطر التشغيل

إطار مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والنظم أو الناتجة عن الأحداث الخارجية.

إن تحديد الخسائر الناتجة عن أحداث خارجية مثل الكوارث الطبيعية التي قد تدمر أصول البنك المادية أو تتسبب في أعطال الكهرباء أو الاتصالات مما يعطل النشاط، يكون أسهل نسبياً من الخسائر الناتجة عن المشاكل الداخلية كعمليات احتيال الموظفين وعيوب المنتجات. وترتبط مخاطر المشاكل الداخلية بشكل أكثر بمنتجات محددة للبنك ومجالات الأعمال، وهي محددة بالنسبة لعمليات البنك أكثر من المخاطر الناتجة عن الأحداث الخارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل التي تواجه البنك أمن نظام المعلومات وعطل الاتصالات والغش وأخطاء التشغيل.

يتم التحكم في مخاطر التشغيل من خلال سلسلة من الضوابط والإجراءات التدقيقية الداخلية القوية والفصل الواضح بين المهام وخطوط التقارير وأدلة ومعايير التشغيل. يقوم التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لفعالية الضوابط الداخلية للبنك وقدرته على التقليل من تأثير مخاطر التشغيل. ولدى البنك إطار لإدارة مخاطر التشغيل يوضح العمليات المتعلقة بإدارة مخاطر التشغيل. وهناك لجنة لمخاطر التشغيل تملك هذا الإطار وتتحمل المسؤولية.

يحدد البنك مخاطر التشغيل الكامنة في منتجاته الرئيسية وأنشطته وعملياته وأنظمته ويقيمها. كما أنه يضمن تقييم مخاطر التشغيل ذات الصلة قبل إدخال أي منتجات أو خدمات أو أنشطة أو عمليات أو أنظمة جديدة ويخفف من حدتها بشكل مناسب.

إن تحديد المخاطر أمر حيوي لتطوير أنظمة مراقبة والسيطرة على مخاطر التشغيل. ويراعي تحديد المخاطر العوامل الداخلية مثل هيكل البنك وطبيعة أنشطته وجودة موارده البشرية والتغيرات النظامية وتبدل الموظفين. كما يدرس العوامل الخارجية مثل التغيرات في الصناعة والتغيرات السياسية والاقتصادية الرئيسية والتقدم التكنولوجي.

وقد قام البنك بتحديد مخاطر التشغيل التالية وقام بتنفيذ إطار فعال لإدارة هذه المخاطر:

- مخاطر الاحتيال
- مخاطر العمليات
- المخاطر القانونية
- مخاطر العنصر البشري
- مخاطر الامتثال
- مخاطر تكنولوجيا المعلومات
- مخاطر الأمن المادي

بهدف إدارة المخاطر الناشئة عن الاحتيال بشكل فعال والتزامًا بتعميم البنك المركزي العُماني حول إدارة مخاطر الاحتيال، وضع البنك سياسة إدارة مخاطر الاحتيال المنفصلة وعملية إدارة مخاطر الاحتيال. وتشكل وحدة إدارة مخاطر الاحتيال جزءاً من قسم إدارة مخاطر التشغيل المكلّف بمهام إدارة المخاطر وتعد مستقلة عن الأقسام الأخرى.

السيطرة على مخاطر التشغيل وتخفيفها

وضع البنك سياسات وعمليات وإجراءات للسيطرة على مخاطر التشغيل المادية والتخفيف منها. ويقوم البنك بشكل دوري بمراجعة حد المخاطر واستراتيجيات السيطرة ويقوم بتعديل ملف مخاطر التشغيل وفقًا لذلك باستخدام استراتيجيات ملائمة في ضوء قدرته العامة على التعرض لهذه المخاطر.

ولتحقيق ذلك، قام البنك بتطبيق إجراءات التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل لكل قطاع من قطاعات أعماله، حيث يتم تحديد مخاطر التشغيل المتعلقة بكل مجال من قطاعات الأعمال وتوثيقها وتحديد عمليات السيطرة المقابلة وتوثيقها. ويتم مراجعة نقاط العمل الناشئة عن إجراءات التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل ويتم إعداد تقرير بشأنها في لجنة مخاطر التشغيل بشكل منتظم. ولدى البنك أيضا مؤشرات للمخاطر الرئيسية ويراقبها بشكل منتظم.

ويضمن البنك وجود فصل مناسب للمهام وعدم تكليف الموظفين بمسؤوليات قد تؤدي إلى تضارب المصالح أو تمكنهم من إخفاء الخسائر أو الأخطاء أو الإجراءات غير الملائمة.

ويضمن البنك تغطية كافية للتدقيق الداخلي للتحقق من تنفيذ سياسات وإجراءات التشغيل بشكل فعال.

كما يوفر البنك غطاءً تأمينياً لتخفيف مخاطر التشغيل عند الاقتضاء.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كما يضمن البنك وجود ممارسات داخلية للسيطرة على مخاطر التشغيل، مثل:

- الحفاظ على ضمانات الوصول إلى أصول البنك وسجلاته واستخدامها.
- ضمان حصول الموظفين على الخبرة والتدريب المناسبين.
- التحقق بانتظام من المعاملات والحسابات ومطابقتها.

مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر وجود رأي عام / رد فعل سلبي من شأنه أن يسبب ضررًا لربحية البنك أو صورته. وتُعد مخاطر السمعة واحدة من أكثر المخاطر تعقيدًا في إدارتها في ظل عدم القدرة على التنبؤ بها والتغير المستمر في البيئة التشغيلية وتبدل الموظفين والبيئة متعددة الثقافات التي يعمل فيها البنك. ويقوم البنك بتحديد وقياس ومراقبة مخاطر السمعة والسيطرة عليها في الجوانب التالية:

- خدمة العملاء
- نظرة أصحاب المصلحة بشأن التزام البنك بمصالحهم
- جودة المنتجات والخدمات وممارسات البيع
- تقديم التقارير إلى أصحاب المصلحة والوكالات الخارجية
- دقة المعلومات في الاتصالات بالجمهور

هناك سياسات وإجراءات مطبقة لإدارة مخاطر السمعة ومراقبتها.

تمثل مخاطر وسائل التواصل الاجتماعي عنصرًا مهمًا من مخاطر السمعة التي ظهرت مع انتشار وسائل التواصل الاجتماعي والتقنيات الرقمية. يُقر البنك بأهمية إدارة فوائد البنك وعملائه بفعالية للوقاية من فئة المخاطر الديناميكية وغير المنظمة. تتحمل إدارة الاتصال المؤسسي مسؤولية إدارة أنشطة البنك على وسائل التواصل الاجتماعي ضمن توجيهات «سياسة وسائل التواصل الاجتماعي».

مخاطر استمرارية الأعمال

لقد قام البنك بتوثيق سياسة إدارة استمرارية الأعمال والتي تحدد عملية استمرارية الأعمال الواجب اتباعها في سيناريو الكوارث، وتقوم بإجراء اختبارات شاملة لجميع الأنظمة والعمليات الهامة. وتهدف سياسة استمرارية الأعمال إلى تقليل حجم وآثار الكارثة عند وقوعها مع الاستمرار في خدمة الأعمال والعملاء مع أقل قدر ممكن من الأضرار. وتراعي الخطة التالي:

- سيناريوهات الكوارث وحجمها
- خطوات مختلفة للتخفيف من المخاطر
- الأثر على أعمال البنك وعملياته
- الموارد اللازمة لاستئناف العمليات في أقرب وقت ممكن بعد وقوع الكارثة
- العمليات التشغيلية والأنظمة المتاحة في موقع التعافي من الكارثة
- إختبار استمرارية الأعمال

خلال سنة ٢٠٢٠، أجرى البنك اختبارًا شاملًا لسياسة استمرارية الأعمال واختبار للحجم في أحد أيام العمل بالبنك من أجل اختبار مرونة أنظمة أعمال البنك في موقع التعافي من الكارثة. وقد تم التوصل إلى نطاق الاختبار استنادًا إلى تحليل الآثار على الأعمال الذي قام به البنك، وتم تقديم نتائج اختبار سياسة استمرارية الأعمال واختبار الحجم إلى مجلس الإدارة. ولدى البنك فريق قائم لإدارة الأزمات وقد تم تفصيل العمليات التي يتعين اتباعها خلال سيناريو الكوارث في وثائق سياسة استمرارية الأعمال الخاصة بالبنك.

إدارة مخاطر الاحتيال

يأخذ البنك إجراءات الوقاية من النشاطات الاحتيالية ورصدها بأهمية بالغة ويتعاون مع السلطات القضائية والنظامية ويدعم المبادرات الوطنية والإقليمية والدولية لمكافحة الاحتيال. ويسعى أيضًا لتطوير ثقافة الوعي حول الاحتيال والوقاية في مختلف مجالات عملياته للحدّ من الخسائر المالية المحتملة وحماية علامته التجارية وسمعته المالية.

مخاطر التركيز

تنشأ مخاطر التركيز من التعرض لمجموعة مشتركة من العوامل التي يمكن أن تنتج خسائر كبيرة بما يكفي لتهديد الأداء الجيد للبنك أو قدرته على الحفاظ على أعماله الأساسية. ويمكن أن تنشأ مخاطر التركيز من التعرض الكبير لطرف المقابل أو قطاع أو بلد. ويمكن التخفيف من مخاطر التركيز عن طريق وضع حدود من خلال إجراء فحص شامل لجودة الطرف المقابل أو دعم الضمانات الإضافية الكافية وغير ذلك.

وكجزء من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، تم وضع حدود للتعرض لمخاطر التركيز مما سيؤدي إلى التزامات رأسمالية إضافية بناءً على التركيز من حيث حالات التعرض الكبيرة للأطراف المقابلة والتعرض لمخاطر التركيز على القطاعات (باستثناء إقراض الأفراد) والتعرض للتركيز الجغرافي (باستثناء سلطنة عُمان).

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخاطر أمن المعلومات

اعتمد البنك نظام / عملية إدارة أمن المعلومات وإطار عمل لضمان وحماية وتأمين مصادر المعلومات التي تعالج وتحفظ المعلومات الضرورية لسير عملياته. وتعتبر سياسة أمن المعلومات أهم مكوّنات هذا الإطار، إذ تقدّم المسار الصحيح لبناء وتطبيق وإدارة نظام إدارة أمن المعلومات. وبما أن حماية معلومات العملاء تعتبر الأولوية المطلقة، يسعى البنك إلى حماية سرّية بيانات عملائه وشركائه وضمان توفّرها وسلامتها في جميع الأوقات.

مخاطر الامتثال (بما في ذلك مخاطر عدم الامتثال للشريعة)

مخاطر الامتثال هي احتمال تكبّد خسائر مالية وعقوبات قانونية وعقوبات تنظيمية وتشويه سمعة البنك نتيجة عدم الامتثال للقوانين واللوائح السارية على البنك. يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية المباشرة للإشراف على إدارة مخاطر الامتثال للبنك. ثم تتحمل بعدها الإدارة العليا مسؤولية ضمان الإدارة الفعالة لهذه المخاطر. تدعم ذلك إدارة الامتثال في البنك وهي إدارة مستقلة تقدم تقاريرها وتمتلك حق الوصول المباشر إلى لجنة التدقيق والامتثال التابعة لمجلس الإدارة. تضع «سياسة الامتثال» لدى البنك توجيهات لإدارة هذا النوع الهام من المخاطر.

يضمن إطار حوكمة الشريعة الامتثال للشريعة في جميع الأوقات والمستويات. تسهل وحدة الامتثال للشريعة عملية ضمان الإدارة العليا الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية للصرافة الصادر عن البنك المركزي في كافة أنشطة أعمال البنك وعملياته ومعاملاته. تلعب وحدة الامتثال للشريعة دوراً هاماً في اتخاذ قرار الموافقة على منتج أو معاملة جديدة، وتراقب تنفيذ الإرشادات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية. لا يُنفذ أي فئة منتج أو نوع معاملة جديد دون استشارة وحدة الامتثال للشريعة والحصول على موافقة رسمية من هيئة الرقابة الشرعية.

مخاطر النماذج

تتمثل مخاطر النماذج في اتخاذ قرارات غير صائبة أو عدم الامتثال التنظيمي الناتج عن استخدام نماذج غير صحيحة تماماً، وخصوصاً في مجالات القياس والتسعير وإدارة المخاطر. تشمل هذه النماذج، على سبيل المثال لا الحصر، نموذج حساب رأس المال ونماذج تصنيف مخاطر التسهيلات والمدينين ونماذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ووضع مخصصات ونماذج تسعير استثمارات وتحوطات وهلم جرّا. يدير البنك مخاطر النماذج عن طريق اتباع أفضل الممارسات فيما يتعلق بالحوكمة وإدارة المعلومات والمصادقة على عملية المصادقة على النموذج والاختبارات الرجعية لنماذج البنك الرئيسية.

مخاطر أخرى

يتعرض البنك أيضًا إلى مخاطر أخرى كالمخاطر الاستراتيجية ومخاطر دورة الأعمال والمخاطر القانونية والمخاطر المتبقية ومخاطر التسوية ومخاطر عدم الالتزام الشرعي (المرتبطة بالصيرفة الإسلامية) وغيرها. ومع ذلك، فإن هذه المخاطر ليست جوهرية للبنك في الوقت الحالي. ويتبع البنك منهجيات معيارية لتلبية متطلبات كفاية رأس المال لهذه المخاطر. يتم تقييم هذه المخاطر وتشكل هذه التقييمات جزءًا من عمليات تقييم كفاية رأس المال بالبنك.

تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل والمبلغ المحمل بالمخاطر

يتبع البنك منهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل. ويتم حساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب منهج المؤشر الأساسي بأخذ متوسط مجمل الربح لآخر ثلاث سنوات مالية مضروبًا بمعدل ١٥٪، بحيث يتم استثناء السنوات التي يكون فيها مجمل الربح صفر أو سلبي. يتكون مجمل الربح من صافي إيرادات الفوائد (+) الإيرادات من غير الفوائد (+) مخصصات الفوائد غير المدفوعة (+ / –) الربح / الخسارة من بيع الاستثمارات (–) بنود الايرادات الاستثنائية / غير العادية.

البند (ريال عُماني بالآلاف)	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
صافي إيرادات الفوائد	٦٠,٠٩٤	٥٧,٠٣٩	٥٢,٠٥٤
إيرادات غير مشتملة على الفوائد	١١,٤٠٢	١٢,٧١٠	١٠,٠٩٩
مخصص الفوائد غير المدفوعة	٢,٣٩١	٧٤٧	٩٧٠
ربح من بيع الاستثمارات	١٢	–	–
تأمين وبنود استثنائية / غير عادية أخرى	(٢)	(٣٠)	(٦١)
مجمل الإيرادات	**٧٣,٨٩٧**	**٧٠,٤٦٦**	**٦٣,٠٦٢**
معدل الإيرادات			٦٩,١٤٢
مجمع الإيرادات مضروباً في معامل ألفا (١٥٪)			١٠,٣٧١
مخاطر التشغيل بناءً على منهج المؤشر الأساسي			١٢٩,٦٣٧

تبلغ تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب منهج المؤشر الأساسي وفقًا لبازل ٢ مبلغ ٩,٣٩٦ مليون ريال عُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تبلغ الأصول المرجّحة بالمخاطر لمخاطر التشغيل وفقًا لاتفاقية بازل ٢ مبلغ ١١٧,٤٤٩ مليون ريال عُماني و بنطاق رأس مال قدره ١٤,٣٨٧ مليون ريال عماني.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩- سياسة التعويضات

تماشيًا مع توجيهات للبنك المركزي العُماني حول الإفصاح عن المكافآت كأحد مكونات المحور ٣، يلتزم البنك باتباع ممارسات تعويض عادلة ومتوازنة وموجهة نحو الأداء تتماشى مع مصالح الموظفين ومصالح المساهمين طويلة الأجل. وتسعى هذه السياسة إلى جذب أفضل العناصر البشرية في هذه الصناعة والاحتفاظ بهم وتحفيزهم. لدى البنك لجنة للترشيحات والمكافئات تعين من قبل مجلس الإدارة ويتمثل هدفها الأساسي في نصح رئيس مجلس إدارة البنك بشأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعيين ومكافأة موظفي الإدارة العليا.

تستند جوائز الأداء المالي إلى تحقيق كلًا من الأهداف المالية وغير المالية. ويهدف نظام إدارة الأداء إلى تحقيق خطط أعمال البنك وأهدافه من خلال الأداء المستمر والمركز للموظفين. والهدف من عملية مراجعة الأداء هو تقييم أداء الموظف / الموظفة مقابل مؤشرات الأداء الرئيسية والأهداف المحددة. أما على مستوى الإدارة العليا، فإن الأداء العام للبنك هو المعيار الأساسي لمنح جوائز الأداء. ويستند التعويض إلى النظر في جميع الجوانب التي تحكم الأداء بما في ذلك مرحلة الأعمال وظروف السوق والأفق الزمني للمخاطر والعائدات المستدامة والطبيعة الدورية لبعض الأعمال. ويلتزم البنك بممارسات التعويضات المسؤولة التي توازن المكافأة على أساس الأداء وتعزيز السلوكيات والأفعال القائمة على المبادئ. ويهدف التعويض إلى المساهمة في تحقيق أهداف البنك وتشجيع المخاطر المدروسة والامتثال للقوانين والمبادئ التوجيهية واللوائح المعمول بها.

إن سياسة المكافآت والترتيبات الخاصة بالإدارة العليا، ومتحملي المخاطر الجوهرية وإدارات الرقابة على الأدوار المنظمة للبنك تستند إلى مسؤولياتهم ومستويات صلاحياتهم، وتخضع لتعليمات البنك المركزي العُماني بشأن مبادئ ومعايير مجلس الاستقرار المالي ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ذات الصلة.

تتم مراجعة قائمة الإدارة العليا ومتحملي المخاطر الجوهرية في الأدوار المنظمة للبنك سنويًا من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت وتأخذ في الاعتبار التغييرات من حيث التنظيم الداخلي ومستويات المكافآت.

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة والموافقة على جميع التعويضات الثابتة والمتغيرة بما في ذلك جميع المنافع المقدمة للإدارة العليا المعينة ومتحملي المخاطر الجوهرية في الأدوار المنظمة للبنك للتأكد من أن المدفوعات عادلة للفرد والبنك، وأن حالات الإخفاق لا يتم مكافأتها وأن مهمة تعظيم الأداء وتخفيف الخسارة يتم مكافأتها وتقديرها.

في الحالات التي يتجاوز فيها التعويض المتغير للإدارة العليا ومتحملي المخاطر الجوهرية الحد الأدنى، يتم تأجيل الرصيد ودفعه بالتساوي على مدى ٣ سنوات، وفقًا لشروط معينة تتعلق بمعيار مالوس وكلو–باك.

تشتمل الإدارة العليا على ٥ أعضاء (٢٠١٩: ٥ أعضاء) من لجنة الإدارة.

يستعرض الجدول التالي تفاصيل تعويضات الإدارة العليا:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
رواتب وبدلات	**١,١٢٧**	٩٧٤
مكافآت نهاية الخدمة	**١٩**	٣٠
الإجمالي	**١,١٤٦**	١,٠٠٤

١٠- الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

لا يمتلك البنك أية شركات تابعة أو استثمارات هامة أخرى في الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

١١- إفصاح رأس المال وفقًا لبازل ٣

تم إعداد إفصاحات رأس المال المبينة أدناه وفقًا لمتطلبات تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ١١١٤ «رأس المال النظامي ومتطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال بموجب بازل ٣» الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١-١ منهج الخطوات الثلاثة للتسوية

تم إعداد الإفصاحات المبينة أدناه باستخدام منهج الخطوات الثلاثة للتسوية كما هو معرف في التوجيهات حول متطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال (CP2) الصادرة مع تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ١١١٤.

نموذج الإفصاح العام لبازل ٣

	رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات	ريال عُماني (بالآلاف)
١	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة زائداً فائض / علاوة الأسهم ذات الصلة	١٦٤,٩٦٦
٢	أرباح محتجزة	٣٧,١٤٩
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	٤٥,٤٢٨
٤	رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	–
٥	رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة رأس المال العادي الفئة ١)	–
٦	**رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية**	**٢٤٧,٥٤٣**
	رأس المال العادي الفئة ١: التعديلات النظامية	
٧	تعديلات التقييم الحذر	(٥,٠٠٨)
٨	الشهرة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	–
٩	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)	(٣,٤٩١)
١٠	أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)	–
١١	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	–
١٢	عجز المخصصات للخسائر المتوقعة	–
١٣	أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ١٤-٩ من التعميم رقم ١ للبنك المركزي العُماني)	
١٤	أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة	–
١٥	صافي أصول منافع صندوق التقاعد المحددة	–
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 رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	–
١٩	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	–
٢٠	حقوق خدمة الرهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	–
٢١	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)	–
٢٢	مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪	–
٢٣	منها: استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات المالية	–
٢٤	منها: حقوق خدمة الرهن	–
٢٥	منها: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة	–
٢٦	تعديلات نظامية وطنية محددة	–
٢٧	تعديلات نظامية مطبقة على رأس المال العادي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية رأس المال الإضافي الفئة ١ والفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات	–
٢٨	**اجمالي التعديلات النظامية على رأس المال العادي الفئة ١**	**(٨,٤٩٩)**
٢٩	**رأس المال العادي الفئة ١**	**٢٣٩,٠٤٤**

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات	
٣٠	أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً فائض الأسهم المتعلق بها (٣١+٣٢)	١٢٤,٠٠٠
٣١	منها: مصنف كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	١٢٤,٠٠٠
٣٢	منها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	–
٣٣	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من رأس المال الإضافي الفئة ١	–
٣٤	أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ غير المدرجة في الصف رقم ٥) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي الفئة ١)	–
٣٥	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	–
٣٦	**رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية**	**١٢٤,٠٠٠**
	رأس المال الإضافي الفئة ١: التعديلات النظامية	
٣٧	استثمارات في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ الخاصة	–
٣٨	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١	–
٣٩	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	–
٤٠	استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق التجميع النظامي (صافية من المراكز المؤهلة القصيرة)	–
٤١	تعديلات نظامية وطنية محددة	–
	منها: (أدخل اسم التعديل)	–
	منها:	–
٤٢	تعديلات نظامية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ نظرًا لعدم كفاية الفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات	–
٤٣	**اجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الإضافي الفئة ١**	**-**
٤٤	**رأس المال الإضافي الفئة ١**	**١٢٤,٠٠٠**
٤٥	**رأس المال الفئة ١ (الفئة ١= رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)**	**٣٦٣,٠٤٤**
	رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات	
٤٦	أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	
٤٧	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرةً خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢	٦٠٠
٤٨	أدوات الفئة ٢ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١ غير المدرجة في الصف رقم ٥ أو رقم ٣٤) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)	
٤٩	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	
٥٠	مخصصات (بما في ذلك الربح على استثمارات)	٢١,٨٤٨
٥١	**رأس المال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية**	**٢٢,٤٤٨**
	رأس المال الفئة ٢: التعديلات النظامية	
٥٢	استثمارات في أدوات الفئة ٢ الخاصة	–
٥٣	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢	–
٥٤	استثمارات في رأس مال 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٪)	–
٥٥	استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق التجميع النظامي، صافية من المراكز المؤهلة القصيرة	–
٥٦	إجمالي التعديلات النظامية الوطنية المحددة	–
	منها: استثمارات في رأس المال الفئة ٢ للبنوك والشركات المالية التابعة غير المجمعة أو الشركات الشقيقة أو الشركات الزميلة، أو غيرها.	–
	منها: العجز في رأس المال النظامي الفئة ٢ في الكيانات غير المجمعة	–

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥٧	**إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الفئة ٢**	**-**
٥٨	**رأس المال الفئة ٢**	**٢٢,٤٤٨**
٥٩	**إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال= الفئة ١ + الفئة ٢)**	**٣٨٥,٤٩٢**
٦٠	**إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر**	**٢,٤٦٠,٤٥٢**
أ٦٠	الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	٢,٢٧٠,٣١٤
ب٦٠	: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	٧٢,٦٨٩
ج٦٠	: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	١١٧,٤٤٩

	نسب وحواجز رأس المال	
٦١	رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪٩,٧٢
٦٢	الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١٤,٧٦
٦٣	إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١٥,٦٧
٦٤	متطلبات حاجز المؤسسة المحدد (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة ١ مضافاً حاجز حماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات حاجز الحماية جي- أس آي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪٨,٢٥٠
٦٥	منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال	٪١,٢٥٠
٦٦	منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك	–
٦٧	منها: متطلبات حاجز الحماية جي- أس آي بي	–
٦٨	رأس المال العادي الفئة ١ المتاحة للوفاء بالحواجز (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪٢,٧٢
	الحدود الدنيا المحلية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)	
٦٩	معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٪٨,٢٥٠
٧٠	معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٪١٠,٢٥٠
٧١	معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٪١٢,٢٥٠
	مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)	
٧٢	استثمارات غير جوهرية في رأس مال أدوات مالية أخرى	٧٧١
٧٣	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات المالية	
٧٤	حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	–
٧٥	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	–
٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للمنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)	١٩,١٢٩
٧٧	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج المعياري	٢٠,٧١٥
٧٨	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة لمنهج مبني على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحدود)	–
٧٩	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً لمنهج مبني على التصنيف الداخلي	–
	أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و١ يناير ٢٠٢٢)	
٨٠	الحد الحالي على أدوات رأس المال العادي الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	–
٨١	مبالغ مستثناة من رأس المال العادي الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	–
٨٢	حد حالي على أدوات الفئة الاضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدرجي	–
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 التدرجي	–
٨٥	مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	–

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الخطوة الأولى: الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي
الجدول أ٢ – الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي (ريال عُماني بالآلاف)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القوائم المالية المنشورة	بموجب نطاق التجميع النظامي
الأصول		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٧٩,٠٢٠	٧٩,٠٢٠
شهادات إيداع	–	–
مستحق من البنوك	٤٦,١٧٤	٤٦,١٧٤
قروض وسلف	٢,٢١٨,٨٩٧	٢,٢١٨,٨٩٧
استثمارات في أوراق مالية	٣٠٦,٣٦٨	٣٠٦,٣٦٨
قروض وسلفيات للبنوك	–	–
ممتلكات ومعدات	٢٢,٨٦٤	٢٢,٨٦٤
أصول الضريبة المؤجلة	–	–
أصول أخرى	٢٩,١٥٤	٢٩,١٥٤
إجمالي الأصول	٢,٧٠٢,٤٧٧	٢,٧٠٢,٤٧٧
الالتزامات		
مستحق إلى بنوك	١٣٥,٢٤٤	١٣٥,٢٤٤
ودائع العملاء	١,٩٢٤,٦٥٤	١,٩٢٤,٦٥٤
اقتراضات	١٥٩,٧٧٥	١٥٩,٧٧٥
التزامات الضريبة المؤجلة	٢٨٦	٢٨٦
التزامات أخرى	٨٢,١٦٨	٨٢,١٦٨
سندات ثانوية	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
إجمالي الالتزامات	٢,٣١٤,١٢٧	٢,٣١٤,١٢٧
حقوق الملكية للمساهمين		
رأس المال المدفوع	١٦٤,٩٦٦	١٦٤,٩٦٦
علاوة إصدار الأسهم	–	–
احتياطي قانوني	٣٤,٠٢٨	٣٤,٠٢٨
احتياطي خسائر القروض العام	–	–
احتياطي انخفاض القيمة	١٠,١٢٧	١٠,١٢٧
أرباح محتجزة	٤٦,٨٩٧	٤٦,٨٩٧
احتياطي خاص	٩٩٨	٩٩٨
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	(٤,٠٦٦)	(٤,٠٦٦)
احتياطي الدين الثانوي	١١,٤٠٠	١١,٤٠٠
إجمالي حقوق المساهمين	٢٦٤,٣٥٠	٢٦٤,٣٥٠
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	١٢٤,٠٠٠	١٢٤,٠٠٠
إجمالي حقوق المساهمين	٣٨٨,٣٥٠	٣٨٨,٣٥٠
إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين	٢,٧٠٢,٤٧٧	٢,٧٠٢,٤٧٧

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الخطوة الثانية: توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي
الجدول ٢ب – توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي (ريال عُماني بالآلاف)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القوائم المالية لسنة ٢٠٢٠	بموجب نطاق التجميع النظامي
الأصول		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	**٧٩,٠٢٠**	**٧٩,٠٢٠**
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب وعلى المدى القصير	**٤٦,١٧٤**	**٤٦,١٧٤**
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب وعلى المدى القصير، منها:		**٤٦,٢٩٨**
– مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه	–	(١٢٤)
– المبلغ المؤهل للفئة ٢	–	–
استثمارات، منها:	**٣٠٦,٣٦٨**	**٣٠٦,٣٦٨**
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	٣٠٥,٦٧١
القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	–	٦٩٧
– مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه		–
– المبلغ المؤهل للفئة ٢		–
قروض وسلف – بالصافي، منها:	**٢,٢١٨,٨٩٧**	**٢,٢١٨,٨٩٧**
– قروض وسلف لبنوك محلية	–	–
– قروض وسلفيات لعملاء محليين	–	١,٧٦١,٥٤٣
– قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين عن عمليات خارجية	–	١٦,٧٦٨
– قروض وسلفيات لمؤسسات صغيرة ومتوسطة	–	١٤٢,٢١٤
– تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية	–	٣٥٦,٩٧٢
– مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، منه:	–	(٥٨,٦٠٠)
– مخصص الانخفاض في القيمة والفوائد المجنبة والربح للمرحلة الثالثة	–	**(٣١,٧٩٤)**
– مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه	–	**(٢٦,٨٠٦)**
– المبلغ المؤهل للفئة ٢	–	**١٩,١٢٩**
– المبلغ غير المؤهل للفئة ٢	–	٧,٦٧٧
أصول ثابتة	**٢٢,٨٦٤**	**٢٢,٨٦٤**
أصول غير ملموسة (تعديل رأس المال العادي الفئة ١)		(٣,٤٩١)
– أصول ثابتة أخرى		(١٩,٣٧٣)
أصول أخرى	**٢٩,١٥٤**	**٢٩,١٥٤**
أصول أخرى، منها		٢٩,١٩٣
– مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه		(٣٩)
– المبلغ المؤهل للفئة ٢		–
– المبلغ غير المؤهل للفئة ٢		(٣٩)
إجمالي الأصول	**٢,٧٠٢,٤٧٧**	**٢,٧٠٢,٤٧٧**
رأس المال والالتزامات		
رأس المال المدفوع، منه:	**١٦٤,٩٦٦**	**١٦٤,٩٦٦**
– المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١	–	١٦٤,٩٦٦
الاحتياطيات والفائض، منها	**٢٢٣,٣٨٤**	**٢٢٣,٣٨٤**

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	القوائم المالية لسنة ٢٠٢٠	بموجب نطاق التجميع النظامي	المرجع
– المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١ (احتياطي قانوني)		٣٤,٠٢٨	ج
– المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١ (احتياطي الدين الثانوي)		١١,٤٠٠	د
– المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١ (أرباح محتجزة)		٤٦,٨٩٧	ب
– توزيعات الأرباح النقدية المقترحة (المستبعدة من الأرباح المحتجزة)	–	(٩,٧٤٨)	
– توزيعات الأسهم المقترحة (المستبعدة من الأرباح المحتجزة)	–	–	
– المبلغ غير المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١ (احتياطي خاص)	–	٩٩٨	
– المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي الفئة ١	–	١٢٤,٠٠٠	و
– المبلغ غير المؤهل للفئة ٢ (احتياطي الانخفاض في القيمة)	–	١٠,١٢٧	
– المبلغ المؤهل للفئة ٢ (أرباح استثمارات القيمة العادلة)	–	٢,٧١٩	ن
خسارة استثمارات القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تعديل رأس المال العادي الفئة ١)	–	(٥,٠٠٨)	هـ
– ربح القيمة العادلة غير المستخدم على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	(١,٧٧٧)	
إجمالي رأس المال	**٣٨٨,٣٥٠**	**٣٨٨,٣٥٠**	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**القوائم المالية لسنة ٢٠٢٠**	**بموجب نطاق التجميع النظامي**	
ودائع من البنوك	١٣٥,٢٤٤	١٣٥,٢٤٤	
ودائع العملاء، منها	١,٩٢٤,٦٥٤	١,٩٢٤,٦٥٤	
– ودائع للعملاء	–	١,٦٣٩,١٨٩	
– ودائع نافذة الصيرفة الإسلامية	–	٢٨٥,٤٦٥	
اقتراضات، منها:	**١٥٩,٧٧٥**	**١٥٩,٧٧٥**	
– من البنوك	١٥٩,٧٧٥	١٥٩,٧٧٥	
اقتراضات في شكل سندات وسندات دين وصكوك، منها	**١٢,٠٠٠**	**١٢,٠٠٠**	
– المبلغ المؤهل للفئة ٢		٦٠٠	ز
– المبلغ غير المؤهل للفئة ٢		١١,٤٠٠	
التزامات أخرى ومخصصات	**٨٢,٤٥٤**	**٨٢,٤٥٤**	
التزامات أخرى ومخصصات، منها		**٨١,٠٦٦**	
– مخصص المرحلة الثالثة		**-**	
– مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه		**١,٣٨٨**	
– المبلغ المؤهل للفئة ٢		**-**	
– المبلغ غير المؤهل للفئة ٢		**١,٣٨٨**	
إجمالي رأس المال والالتزامات	**٢,٧٠٢,٤٧٧**	**٢,٧٠٢,٤٧٧**	

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الخطوة الثالثة: التسوية التدريجية لرأس المال النظامي:

	رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات (ريال عُماني بالآلاف)		
	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك**	**المصدر بناء على الأرقام/ الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق النظامي للتجميع من الخطوة الثانية**
١	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	١٦٤,٩٦٦	أ
٢	أرباح محتجزة	٣٧,١٤٩	ب
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	٤٥,٤٢٨	ج+د
٤	**رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية**	٢٤٧,٥٤٣	
٥	تعديلات التقييم الحذر	(٨,٤٩٩)	هـ
٦	أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)	–	
٧	**اجمالي التعديلات النظامية على رأس المال العادي الفئة ١**	(٨,٤٩٩)	
٨	**رأس المال العادي الفئة ١**	٢٣٩,٠٤٤	
٩	رأس المال الإضافي الفئة ١	١٢٤,٠٠٠	و
	رأس المال الفئة ١ (الفئة ١= رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)	٣٦٣,٠٤٤	
٩	أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	٦٠٠	ز
١٠	بدل / مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة	١٩,١٢٩	ح
١١	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٧١٩	ا
	رأس المال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية	٢٢,٤٤٨	
	رأس المال الفئة ٢: التعديلات النظامية	-	
	رأس المال الفئة ٢	٢٢,٤٤٨	
	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال= الفئة ١ + الفئة ٢)	٣٨٥,٤٩٢	

* اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٥٪ والتي تم تعديلها في رأس مال البنك.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١-٢ السمات الرئيسية لرأس المال النظامي

يفصح الجدول أدناه عن السمات الرئيسية لجميع رأس المال النظامي الصادر عن البنك:

١	البنك الأهلي ش.م.ع.ع	رأس المال العادي	الدين الثانوي (بازل ٣)	سندات ثانوية دائمة (الفئة ١ الإضافية)	سندات ثانوية دائمة (الفئة ١ الإضافية)	سندات ثانوية دائمة (الفئة ١ الإضافية)
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣	القوانين المنظمة للمعالجة النظامية للأدوات	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العُماني	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العُماني	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العُماني	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العُماني	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العُماني
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال العادي الفئة ١	الفئة ٢	الفئة ١ الإضافية	الفئة ١ الإضافية	الفئة ١ الإضافية
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال العادي الفئة ١	مؤهل	مؤهل	مؤهل	مؤهل
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردي	فردي	فردي	فردي	فردي	فردي
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)	رأس المال العادي	إيداعات خاصة للدين الثانوي	إصدار حقوق السندات الثانوية الدائمة	إيداعات خاصة	إيداعات خاصة
٨	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	١٦٤,٩٦٦ مليون ريال عُماني	١١,٤٠٠ مليون ريال عُماني	٥٠ مليون ريال عُماني	٥٤ مليون ريال عُماني	٢٠ مليون ريال عُماني
٩	القيمة الاسمية للأداة	١٦٤,٩٦٦ مليون ريال عُماني	١٢,٠٠٠ مليون ريال عُماني	٥٠ مليون ريال عُماني	٥٤ مليون ريال عُماني	٢٠ مليون ريال عُماني
١٠	التصنيف المحاسبي	حقوق الملكية للمساهمين	التكلفة المهلكة للالتزام	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	بدأ البنك نشاطه في ١٩٩٧	* راجع الجدول أدناه	١١ أكتوبر ٢٠١٧	١٧ ديسمبر ٢٠١٨	١٣ يونيو ٢٠١٩
١٢	دائم أو مؤرخ	دائم	مؤرخ	دائم	دائم	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	دون استحقاق	** راجع الجدول أدناه	دون استحقاق	دون استحقاق	دون استحقاق
١٤	طلب المُصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة	لا	لا	نعم	نعم	نعم

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق	لا ينطبق	يجوز للبنك في نهاية كل خمس سنوات وفي كل تاريخ لدفع الفائدة بعد ذلك، استرداد جميع وليس بعض السندات بالقيمة الاسمية، بشرط الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العُماني.	يجوز للبنك في نهاية كل خمس سنوات وفي كل تاريخ لدفع الفائدة بعد ذلك، استرداد جميع وليس بعض السندات بالقيمة الاسمية، بشرط الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العُماني.	يجوز للبنك في نهاية كل خمس سنوات وفي كل تاريخ لدفع الفائدة بعد ذلك، استرداد جميع وليس بعض السندات بالقيمة الاسمية، بشرط الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العُماني.
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق			
	كوبونات/ توزيعات الأرباح					
١٧	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	متغيرة	ثابتة	ثابتة	ثابتة	ثابتة
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	لا ينطبق	٤٪ – ٥٪	٧,٥٠٪	٧,٥٠٪	٧,٥٠٪
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	لا ينطبق	لا	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية بالكامل	إلزامية	تقديرية بالكامل	تقديرية بالكامل	تقديرية بالكامل
٢١	وجود زيادة أو حافز آخر للاسترداد	لا	لا	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي
٢٣	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل	قابل للتحويل	غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل
٢٤	إذا كان قابلاً للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	لا ينطبق	المنهج القانوني	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٥	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق	قد تتحول كليًا أو جزئيًا	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٦	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق	متوسط السعر *	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٧	إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق	اختياري	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٨	إذا كان قابلا للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق	CET ١	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩	إذا كان قابل للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق	البنك الأهلي	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
٣١	اذا انخفض، دافع (دوافع) الانخفاض	المنهج القانوني	المنهج القانوني	المنهج القانوني	المنهج القانوني	المنهج القانوني
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	انخفض كليًا	قد ينخفض جزئيًا	كلي أو جزئي	كلي أو جزئي	كلي أو جزئي
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	دائم	دائم	دائم	دائم	دائم
٣٤	اذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)	لا ينطبق	رأس المال العادي	تخضع لحملة الودائع والدائنين العامين وحملة الديون / السندات / الصكوك الثانوية من الفئة ٢ للبنك	تخضع لحملة الودائع والدائنين العامين وحملة الديون / السندات / الصكوك الثانوية من الفئة ٢ للبنك	تخضع لحملة الودائع والدائنين العامين وحملة الديون / السندات / الصكوك الثانوية من الفئة ٢ للبنك
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا	لا	لا	لا	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

عدد الديون الثانوية (وفقاً لبازل ٣) (ريال عُماني بالآلاف)	القيمة الاسمية للأداة	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	* تاريخ الإصدار الأصلي	** تاريخ الاستحقاق الأصلي
الدين الثانوي رقم ٤	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
الدين الثانوي رقم ٥	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٠١ أكتوبر ٢٠١٤	٢ أكتوبر ٢٠٢١
الدين الثانوي رقم ٩	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٢٩ يونيو ٢٠١٥	٢٩ يونيو ٢٠٢١
الدين الثانوي رقم ١٠	٣,٠٠٠	٢,٤٠٠	١٠ يونيو ٢٠١٥	١٣ يونيو ٢٠٢٢
الإجمالي	١٢,٠٠٠	١١,٤٠٠		

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢- إفصاح السيولة وفقاً لبازل ٣

تم إعداد إفصاح السيولة أدناه وفقًا لمتطلبات تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ١١٢٧ «بازل ٣ – إطار نسبة تغطية السيولة ومعيار الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة» الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤. ويستند الإفصاح على متوسط بيانات ثلاثة أشهر.

	نموذج الإفصاح العام لمعدل تغطية السيولة		
			(ريال عُماني بالآلاف)
		إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)
	الأصول السائلة عالية الجودة		
١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	٢٨٩,٥٦٠	٢٨٩,٥٦٠
	التدفقات النقدية الصادرة		
٢	ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة، ومنها:	٤٥١,٩١٧	٢٥,٠٧١
٣	ودائع مستقرة	١٨,٦٤٢	٥٥٩
٤	ودائع أقل ثباتاً	٤٣٣,٢٧٥	٢٤,٥١٢
٥	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:	٤٨٩,٥٣٧	٢٢٤,١٥٥
٦	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة	١,٠٩٧	٢٧٤
٧	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	٤٢٣,٢١٧	١٥٨,٦٥٨
٨	دين غير مضمون	٦٥,٢٢٣	٦٥,٢٢٣
٩	تمويل شركات مضمون	٤٨,٣٥٥	١,٦٨٨
١٠	متطلبات إضافية، ومنها		
١١	تدفقات صادرة تتعلق بالتعرض لمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى	١٠٤,٢٤٨	١٠٤,٢٤٨
١٢	تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين	–	–
١٣	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة	١٦,١٨٢	١,٦١٨
١٤	التزامات تمويل تعاقدية أخرى		
١٥	التزامات تمويل محتملة أخرى	٩٣,٩١٢	٤,٦٩٦
١٦	إجمالي التدفقات النقدية الصادرة	١,٢٠٤,١٥١	٣٦١,٤٧٦
	التدفقات النقدية الواردة		
١٧	إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)	–	–
١٨	تدفقات نقدية واردة من مخاطر منتظمة السداد بالكامل	١١٨,١١٢	٩٤,٧٣٩
١٩	تدفقات نقديّة واردة أخرى	١٢٢,٧٨٢	١٠٤,٢٤٨
٢٠	**إجمالي التدفقات النقدية الواردة**	٢٤٠,٨٩٤	١٩٨,٩٨٧
٢١	**إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة**		٢٨٩,٥٦٠
٢٢	**إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة**		١٦٢,٤٨٩
٢٣	**نسبة تغطية السيولة (٪)**		١٧٨,٢٠٪

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نموذج الإفصاح العام لنسبة صافي التمويل الثابت

تم إعداد إفصاح نسبة صافي التمويل الثابت أدناه وفقًا لمتطلبات تعميم البنك المركزي العُماني رقم ١١٤٧ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦.

إفصاح نسبة صافي التمويل الثابت موضح أدناه بناءً على المراكز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

حافظ البنك على نسبة صافي تمويل ثابت يتراوح بين ١٠١٪–١١٠٪ خلال السنة.

الرقم المتسلسل	التفاصيل	دون استحقاق	< ٦ أشهر	٦ أشهر إلى < سنة واحدة	>= سنة واحدة	القيمة المرجحة
	عنصر التمويل الثابت المتاح					
١	رأس المال	٣٩٥,٢٤٠	–	–	–	٣٩٥,٢٤٠
٢	رأس المال النظامي	٣٩٥,٢٤٠	–	–	–	٣٩٥,٢٤٠
٣	أدوات رأس المال الأخرى					
٤	**ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة**	٢٨٧,٤٩٥	٤٧,٣٨٧	١٠٩,٥٠٨	٦٧,٩٤٩	٤٧٢,٩٣٣
٥	ودائع مستقرة	٩٩,٧٠٤	٣٧٧	٥٨٧	٥٢٢	٩٦,١٥٦
٦	ودائع أقل استقرارًا	١٨٧,٧٩١	٤٧,٠١٠	١٠٨,٩٢١	٦٧,٤٢٧	٣٧٦,٧٧٧
٧	تمويل الشركات	٢١٧,٤٠٥	٢٩٤,٣٠٧	٤٣٨,١١٦	٤١٤,٢٩٠	٨٨٩,٢٠٤
٨	**تشغيلية**	١,٣٣٦	–	–	–	٦٦٨
٩	تمويل شركات آخر	٢١٦,٠٦٩	٢٩٤,٣٠٧	٤٣٨,١١٦	٤١٤,٢٩٠	٨٨٨,٥٣٦
١٠	**التزامات بأصول متقابلة متكافئة**					
١١	**التزامات أخرى**	–	–	–	١٣٠,٩٠٠	١٣٠,٩٠٠
١٢	التزام المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	–	–	–	–	–
١٣	جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	٣٠٠,٣٨٧	–	–	–	–
١٤	**إجمالي التمويل الثابت المتاح**					١,٨٨٨,٢٧٧
	عنصر التمويل الثابت المتاح					
١٥	**إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت**					١٣,٧٥٣
١٦	**الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية**	١٧,٧٦٩	–	–	–	٨,٨٨٤
١٧	**القروض المنتظمة والأوراق المالية**					
١٨	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	–	–	–	–	–
١٩	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية	–	١٥٩,٩٩٨	٢,٩٨٣	–	٢٥,٤٩١
٢٠	قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها	٦٩,٣١٥	٣٩٥,٥٤٢	٤٠,٢٣٤	١,٥٠٩,٤٩٤	١,٥٣٥,٦١٥
٢١	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان				–	–
٢٢	رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:	–	–	–	–	–
٢٣	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	–	–	–	٥٣,٣٢٢	٣٤,٦٥٩
٢٤	الأوراق المالية التي لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال	–	–	–	٦,٩٧٩	٥,٢٤٧
٢٥	**أصول بالتزامات متقابلة متكافئة**					
٢٦	**أصول أخرى:**					
٢٧	سلع مادية متداولة، شاملة الذهب	–	–	–	–	–
٢٨	أصول مسجلة كأرباح أولية من عقود المشتقات والاشتراكات في صناديق غرف المقاصة المركزية المقابلة	–	–	–	–	–
٢٩	أصول المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	–	١,٣٦٥	–	١٥٧	١,٥٢١
٣٠	التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش الفرق المسجل	–	–	–	–	–
٣١	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	–	–	–	٩١,٧٥٣	٩١,٧٥٣
٣٢	**البنود خارج الميزانية العمومية**	–	١٧٨,٧٤٢	٣٨,٢٠٦	٢١,١٠٦	١١,٩٠٣
٣٣	**إجمالي التمويل الثابت المطلوب**	–	–	–	–	١,٧٢٨,٨٢٦
٣٤	**نسبة صافي التمويل الثابت**	–	–	–	–	١٠٩,٢٢٪

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي

تم إعداد إفصاح نسبة الرفع المالي أدناه وفقًا لمتطلبات خطاب البنك المركزي العُماني رقم بي إس دي/٢٠١٧/بي كى يو بي/الرفع المالي/٥٦٤ – تنفيذ نسبة الرفع المالي وفقًا لبازل ٣ الصادرة بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠١٧.

(جميع المبالغ بالريال العُماني بالآلاف)

	الجدول ١: ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية ومقياس التعرض لنسبة الرفع المالي		
	البند	**الربع الحالي**	**الربع السابق**
١	إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للقوائم المالية المنشورة	٢,٧٠٢,٤٧٧	٢,٥٩٢,٣٠٦
٢	تسويات للأدوات المالية المشتقة	٥,٦٩٦	٧,٢٩٢
٣	تسويات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مثل الشراء العكسي والإقراض المضمون المماثل)	٨٧,١٣٨	٧٦,٠٣٧
٤	تسويات للبنود خارج الميزانية العمومية (مثل التحول إلى مبالغ مكافئة للائتمان للتعرضات خارج الميزانية العمومية)	٨٨,٤٣٢	٨٩,٦١٥
٥	تسويات أخرى	–	–
٦	**التعرض لنسبة الرفع المالي**	**٢,٨٨٣,٧٤٣**	**٢,٧٦٥,٢٥١**

	الجدول ٢: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي		
	البند	**الربع الحالي**	**الربع السابق**
١	البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكنها تشمل الضمانات)	٢,٧٠٢,٤٧٧	٢,٥٩٢,٣٠٦
٣	**إجمالي التعرضات داخل الميزانية العمومية** (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) **(مجموع البندين ١ و٢)**	٢,٧٠٢,٤٧٧	٢,٥٩٢,٣٠٦
	التعرضات للمشتقات		
٤	تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي صافية من هامش التغير النقدي المؤهل)	٢,٦٦٢	٣,٠٤٠
٥	المبالغ الإضافية عن التعرض المستقبلي المحتمل المرتبطة بجميع معاملات المشتقات	٣,٠٣٤	٤,٢٥٢
١١	إجمالي التعرضات للمشتقات (مجموع البنود ٤ إلى ١٠)	**٥,٦٩٦**	**٧,٢٩٢**
	التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية		
١٢	مجمل أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (مع عدم إدراج المقاصة) بعد تسوية المعاملات المحاسبية للبيع	٨١,٦٤٦	٧١,٤٤٤
١٤	تعرض مخاطر ائتمان الطرف المقابل لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية	٥,٤٩٢	٤,٥٩٣
١٦	إجمالي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ إلى ١٥)	٨٧,١٣٧	٧٦,٠٣٨
	التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية		
١٧	التعرض خارج الميزانية العمومية بإجمالي القيمة الاسمية	١٩٠,٨٧٣	٢٠٠,٧٨٣
١٨	(تسويات للتحويل إلى المبالغ المكافئة للائتمان)	(١٠٢,٤٤١)	(١١١,١٦٨)
١٩	**البنود خارج الميزانيّة العمومية (مجموع البندين ١٧ و١٨)**	**٨٨,٤٣٢**	**٨٩,٦١٥**
	رأس المال وإجمالي التعرضات		
٢٠	**رأس المال الفئة ١**	٣٧٢,٧٩٢	٣٥٨,٥٤٥
٢١	**إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و١١ و١٦ و١٩)**	٢,٨٨٣,٧٤٣	٢,٧٦٥,٢٥١
	نسبة الرفع المالي		
٢٢	**نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (٪)**	**٪١٢,٩**	**٪١٣,٠**

القوائم المالية والإفصاحات الأخرى ذات الصلة متاحة أيضًا على الموقع الإلكتروني للبنك. للاطلاع عليها على الموقع الإلكتروني، يرجى اتباع الرابط التالي ./http://ahlibank.om/investor-relations/financial-reports

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تم إعداد تقارير بازل ٢ المحور ٣ وفقًا لمتطلبات إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ كما هو مبين في تعميمي البنك المركزي العُماني رقم ب م ١٠٠٩ ورقم ب م ١٠٢٧.

وتم إعداد إفصاحات رأس المال والسيولة الخاصة ببازل ٣ وفقًا لتعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ١١١٤ «رأس المال النظامي ومتطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال بموجب بازل ٣» الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، وتعميم البنك المركزي العُماني الصادر في ٢٠ مارس ٢٠١٨، والتعميم رقم ب م ١١٢٧ «بازل ٣ – إطار نسبة تغطية السيولة ومعيار إفصاح نسبة تغطية السيولة» الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤، على التوالي. تم إعداد إفصاحات نسبة صافي التمويل الثابت وفقًا لمرجع تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ١١٤٧ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦. أما إفصاحات البنك حول الرفع المالي، فأعدّت وفقًا لتعميم البنك المركزي حول نسبة الرفع المالي الصادر في ٢٧ أغسطس ٢٠١٧ وتعميم البنك المركزي رقم ب م ١١٥٧ حول تطبيق معيار نسبة الرفع المالي في بازل ٣ الصادر بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨.

عن البنك الأهلي ش.م.ع.ع

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٧ يناير ٢٠٢١

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تقرير مراقب الحسابات المستقل الى المساهمين في البنك الأهلي ش.م.ع.ع

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي للبنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

نطاق المراجعة

تتكون القوائم المالية للبنك مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

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

منهجنا في المراجعة

نظرة عامة

أمر المراجعة الرئيسي
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات والتمويلات للعملاء

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

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

أمور المراجعة الرئيسية

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

أمر المراجعة الرئيسي	كيف قمنا بمعالجة أمر المراجعة الرئيسي
الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات والتمويلات للعملاء	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان لدى البنك صافي استثمار في القروض والسلفيات والتمويلات للعملاء بمبلغ ٢,٢١٨,٩ مليون ريال عُماني بالصافي من مخصص انخفاض قيمة الائتمان بمبلغ ٥٨,٦ مليون ريال عُماني.	حصلنا على فهم حول تقييم الإدارة لانخفاض قيمة القروض والسلفيات والتمويلات بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي للبنك وسياسة مخصصات انخفاض القيمة ومنهجية نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة.
يطبق البنك متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات والتمويلات للعملاء.	قمنا بتقييم واختبار تصميم وفعالية التشغيل لضوابط الرقابة الرئيسية على عمليات الائتمان مثل إنشاء القرض والرصد المستمر وتكوين مخصصات القروض والسلفيات.
كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣٧، أثرت الجائحة العالمية لكوفيد-١٩ بشكل جوهري على تحديد الإدارة للخسارة الائتمانية المتوقعة وتطلبت تطبيق اجتهادات مشددة. ونتيجة لذلك، أصبحت الخسارة الائتمانية المتوقعة في درجة أعلى من الدرجة المعتادة في حالات عدم اليقين وتخضع المدخلات المستخدمة بطبيعتها للتغيير، مما قد يغير بشكل جوهري تقدير المرحلة ١ والمرحلة ٢ من الخسارة الائتمانية المتوقعة في الفترات المستقبلية.	لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضوعية التالية: • قراءة سياسة تكوين مخصصات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ للبنك ومقارنتها مع متطلبات هذا المعيار. • الحصول على فهم واختبار مدى اكتمال ودقة قواعد البيانات السابقة والحالية المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
لمجابهة حالات عدم اليقين المتأصلة في البيئة الحالية والمستقبلية ولإبراز كافة عوامل المخاطر ذات الصلة غير المرصودة في نتائج نماذج البنك، طبقت الإدارة الحكم الائتماني وتعديلات كمية ونوعية على إجمالي محفظة قروضها الناتجة عن كوفيد-١٩، فضلاً عن التأثيرات المؤقتة لخطط تأجيل القروض، والتي قد لا تحد بشكل كامل من الخسائر المستقبلية والآثار على القطاعات الأكثر تعرضاً لا سيما المتأثرة بكوفيد-١٩.	• الحصول على فهم لمجموعات الأصول المالية المتشابهة في المحافظ وفحصها وذلك لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. • فحص عينة من القروض لتحديد مدى ملاءمة وتطبيق معايير التصنيف في المراحل. • الحصول على فهم للمنهجية المستخدمة في تحديد وحساب مخصص انخفاض القيمة الفردي للتعرضات ضمن المرحلة ٣ وفحص عينة من التعرضات الائتمانية مقابل هذه المنهجية.
وقد انصب تركيزنا على هذا الجانب حيث تتخذ الإدارة اجتهادات معقدة وذاتية حول توقيت إدراج انخفاض القيمة وتقدير حجم هذا الانخفاض، ويؤثر هذا بشكل جوهري على القوائم المالية للبنك. تشمل الجوانب الرئيسية للاجتهادات على ما يلي: • إنشاء محافظ للأصول المالية المتشابهة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.	• تقييم إفصاحات القوائم المالية ذات العلاقة لتحديد ما إذا كانت تتوافق مع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية المعمول بها.

منهجنا في المراجعة (تابع)

أمور المراجعة الرئيسية (تابع)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف قمنا بمعالجة أمر المراجعة الرئيسي
• اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تشمل تقدير احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض الناتج عن العجز عن السداد. • تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والاجتهادات في تصنيف القروض في المرحلة ٢. • تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق المرتبطة بالخسارة الائتمانية؛ • الاجتهادات في احتساب تغطيات الإدارة. • إصدار حكم لتحديد وقت وقوع حدث العجز عن السداد (لعملاء المرحلة ٣). • تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. إن المعلومات حول السياسة المحاسبية وإدارة مخاطر الائتمان مدرجة في الإيضاحين ٤ و٣٧-١ حول القوائم المالية، على التوالي، أما الإفصاحات المتعلقة بمخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة فهي مدرجة في الإيضاحين ٨ و٢٩ حول القوائم المالية.	إشراك المتخصصين لدينا في المجالات التي تتطلب خبرة محددة (على سبيل المثال، نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة)، بما في ذلك: • فحص تطبيق منهج معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ من أجل حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • فحص مدى معقولية معلومات الاقتصاد الكلي التاريخية والمعلومات المستقبلية والافتراضات المستخدمة. • تقييم مدى ملاءمة تعريف العجز وفحص تطبيق معايير العجز عن السداد. • تقييم مدى ملاءمة احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد وتقييم مدى معقولية مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد. • تقييم مدى ملاءمة المعايير المستخدمة في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وما ينتج عنه من تصنيف للتعرضات ضمن المراحل المختلفة، بما في ذلك الحركات بين المراحل. • اختبار وتقييم مدى معقولية استخدام البنك للسيناريوهات وأوزان الخطر والخصم.

المعلومات الأخرى

أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير رئيس مجلس الإدارة ومناقشة وتحليل الإدارة والقوائم المالية للبنك الأهلي الإسلامي وتقرير حوكمة الشركات وتقرير الامتثال الشرعي لهيئة الرقابة الشرعية والنتائج المستدامة بما في ذلك ملخص لمدة خمس سنوات وتقرير بازل ٢ المحور ٣ وتقرير بازل ٣ للبنك والأهلي الإسلامي (ولكن لا تشمل القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات حول تلك القوائم) التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير والتقرير السنوي للبنك، والذي من المتوقع إتاحته لنا بعد ذلك التاريخ.

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

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

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

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في البنك الأهلي ش.م.ع.ع (تابع)

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة عن القوائم المالية

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

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

مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

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

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

- تكوين فهم حول الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة الملائمة لتلك الظروف، ولكن ليس لغرض التعبير عن رأي بشأن كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالبنك.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.

- معرفة مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستنادا إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع البنك إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكليتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الرئيسية على نحو يحقق العرض العادل.

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

نقدم أيضا لأعضاء مجلس الإدارة بيانا بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبلغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وسبل الحماية منها إن لزم الأمر.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في البنك الأهلي ش.م.ع.ع (تابع)

مسوولیات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تابع)

ومن بين الأمور التي يتم إبلاغ أعضاء مجلس الإدارة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية والتي تعتبر أمور مراجعة رئيسية. ونقدم وصفاً لهذه الأمور في تقرير المراجعة الصادر عنا ما لم يحظر القانون أو الأنظمة نشر هذه الأمور للعموم أو، في بعض الظروف النادرة جداً، قررنا أن الأمر ينبغي عدم إدراجه في تقريرنا نظراً لوجود احتمالية معقولة بأن نترتب عليه أضرار جسيمة بما يتجاوز المنافع العامة لذلك الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوةً على ذلك، ووفقاً لمتطلبات الهيئة العامة لسوق المال ذات العلاقة في سلطنة عُمان والأحكام المطبقة في قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، فإننا نفيدكم بأن القوائم المالية قد تم إعدادها وتلتزم، من كافة جوانبها الجوهرية، بهذه المتطلبات والأحكام.

كاشف كلام
مسقط، سلطنة عُمان
٩ مارس ٢٠٢١

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**	إيضاح	**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
			الأصول	
٢٨١,٧٩٧	**٢٠٥,٢٤٧**	٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	**٧٩,٠٢٠**	١٠٨,٤٩٢
١٣٠,٥٨٧	**١١٩,٩٣٢**	٧	مستحق من البنوك	**٤٦,١٧٤**	٥٠,٢٧٦
٥,٣٣٧,٦٢٦	**٥,٧٦٣,٣٦٩**	٨	صافي القروض والسلف والتمويل	**٢,٢١٨,٨٩٧**	٢,٠٥٤,٩٨٦
٦٧٠,٥١٤	**٧٩٥,٧٦١**	٩	استثمارات في أوراق مالية	**٣٠٦,٣٦٨**	٢٥٨,١٤٨
٦٦,٠٥٥	**٧٥,٧٢٤**	١٣	أصول أخرى	**٢٩,١٥٤**	٢٥,٤٣١
٥٥,٠٤٩	**٥٩,٣٨٧**	١٠	ممتلكات ومعدّات	**٢٢,٨٦٤**	٢١,١٩٤
٦,٥٤١,٦٢٨	**٧,٠١٩,٤٢٠**		**إجمالي الأصول**	**٢,٧٠٢,٤٧٧**	٢,٥١٨,٥٢٧
			الالتزامات		
٥١٣,٥١٩	**٣٥١,٢٨٣**	١٤	مستحق إلى البنوك	**١٣٥,٢٤٤**	١٩٧,٧٠٥
٤,٤٤٦,٠٤٢	**٤,٩٩٩,١٠١**	١٥	ودائع العملاء	**١,٩٢٤,٦٥٤**	١,٧١١,٧٢٦
٣٣٠,٠٠٠	**٤١٥,٠٠٠**	١٦	أموال مقترضة	**١٥٩,٧٧٥**	١٢٧,٠٥٠
٣١٤	**٧٤٣**	١٢	التزام ضريبة مؤجلة	**٢٨٦**	١٢١
١٩٦,٧٠١	**٢١٣,٤٢٣**	١٧	التزامات أخرى	**٨٢,١٦٨**	٧٥,٧٣٠
٤٤,١٥٦	**٣١,١٦٩**	١٨	التزامات ثانوية	**١٢,٠٠٠**	١٧,٠٠٠
٥,٥٣٠,٧٣٢	**٦,٠١٠,٧١٩**		**إجمالي الالتزامات**	**٢,٣١٤,١٢٧**	٢,١٢٩,٣٣٢
			حقوق المساهمين		
٤٠٨,٠٧٨	**٤٢٨,٤٨٢**	١٩	رأس المال	**١٦٤,٩٦٦**	١٥٧,١١٠
٨٢,١٦١	**٨٨,٣٨٥**	٢٠	احتياطي قانوني	**٣٤,٠٢٨**	٣١,٦٣٢
٣٦,٣٦٤	**٢٩,٦١١**	١٨	احتياطي الدين الثانوي	**١١,٤٠٠**	١٤,٠٠٠
(١٠,٩٩٥)	**(١٠,٥٦١)**		احتياطي القيمة العادلة	**(٤,٠٦٦)**	(٤,٢٣٣)
٤,٩١٧	**٢,٥٩٢**	٨	احتياطي خاص	**٩٩٨**	١,٨٩٣
٢٤,٢٤٤	**٢٦,٣٠٣**	٨	احتياطي الانخفاض في القيمة	**١٠,١٢٧**	٩,٣٣٤
١٤٤,٠٤٩	**١٢١,٨١١**		أرباح محتجزة	**٤٦,٨٩٧**	٥٥,٤٥٩
٦٨٨,٨١٨	**٦٨٦,٦٢٣**		**مجموع حقوق المساهمين المنسوبة لمساهمي البنك**	**٢٦٤,٣٥٠**	٢٦٥,١٩٥
٣٢٢,٠٧٨	**٣٢٢,٠٧٨**	٢٢	سندات ثانوية دائمة من الفئة الأولى	**١٢٤,٠٠٠**	١٢٤,٠٠٠
١,٠١٠,٨٩٦	**١,٠٠٨,٧٠١**		**إجمالي حقوق المساهمين**	**٣٨٨,٣٥٠**	٣٨٩,١٩٥
٦,٥٤١,٦٢٨	**٧,٠١٩,٤٢٠**		**إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين**	**٢,٧٠٢,٤٧٧**	٢,٥١٨,٥٢٧
٤٤	**٤٢**	٢٣	صافي قيمة الأصول للسهم الواحد (سنت أمريكي/ بيسة)	**١٦٠**	١٦٩
٧٥٤,٥١٢	**٦٢٢,٦٩٦**	٢٤	التزامات عرضية وارتباطات	**٢٣٩,٧٣٨**	٢٩٠,٤٨٧

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية والإيضاحات من ١ إلى ٣٩ بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢١ ووقعها نيابة عنه

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

سعيد بن عبد الله الحاتمي
الرئيس التنفيذي

الإيضاحات المرفقة تشكّل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية
تقرير مراقب الحسابات المستقل –الصفحات ٨٢–٨٦.

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف	**٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف**		إيضاح	**٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف**	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
٢٧٤,٠٣٦	**٢٩٢,٤٧٨**	إيرادات الفوائد	٢٥	**١١٢,٦٠٤**	١٠٥,٥٠٤
(١٥٧,٨٤٢)	**(١٦٥,٥٩٥)**	مصروف الفوائد	٢٦	**(٦٣,٧٥٤)**	(٦٠,٧٦٩)
١١٦,١٩٤	**١٢٦,٨٨٣**	**صافي إيرادات الفوائد**		**٤٨,٨٥٠**	٤٤,٧٣٥
٤٩,٥٢٧	**٤٨,٤٥٢**	إيرادات من التمويلات الإسلامية والاستثمارات	٢٥	**١٨,٦٥٤**	١٩,٠٦٨
(١٧,٥٦٩)	**(١٩,٢٤٧)**	حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح	٢٦	**(٧,٤١٠)**	(٦,٧٦٤)
٣١,٩٥٨	**٢٩,٢٠٥**	**صافي الإيرادات من التمويلات الإسلامية والاستثمارات**		**١١,٢٤٤**	١٢,٣٠٤
٢٦,٦٦٢	**٢١,١٩٧**	إيرادات الرسوم والعمولات	٢٨	**٨,١٦١**	١٠,٢٦٥
(٦٧٨)	**(١,٤٠٣)**	مصروفات الرسوم والعمولات	٢٨	**(٥٤٠)**	(٢٦١)
٢٥,٩٨٤	**١٩,٧٩٤**	**صافي إيرادات الرسوم والعمولات**		**٧,٦٢١**	١٠,٠٠٤
٧,٠٢٩	**٩,٨٢١**	إيرادات التشغيل الأخرى	٢٧	**٣,٧٨١**	٢,٧٠٦
١٨١,١٦٥	**١٨٥,٧٠٣**	**إيرادات التشغيل**		**٧١,٤٩٦**	٦٩,٧٤٩
(١٥,٢٤٩)	**(٣٧,٤٠٨)**	صافي انخفاض قيمة الأصول المالية	٢٩	**(١٤,٤٠٢)**	(٥,٨٧١)
١٦٥,٩١٦	**١٤٨,٢٩٥**	**صافي إيرادات التشغيل**		**٥٧,٠٩٤**	٦٣,٨٧٨
(٤٤,١٩٤)	**(٤٨,٢٨٨)**	مصروفات الموظفين	٣٠	**(١٨,٥٩١)**	(١٧,٠١٥)
(٥,٩٠٧)	**(٦,٧٧٤)**	استهلاك	١٠	**(٢,٦٠٨)**	(٢,٢٧٤)
(٢١,٧١٣)	**(٢٣,١٠٦)**	مصروفات تشغيل أخرى	٣١	**(٨,٨٩٦)**	(٨,٣٦٠)
(٧١,٨١٤)	**(٧٨,١٦٨)**	**مصروفات التشغيل**		**(٣٠,٠٩٥)**	(٢٧,٦٤٩)
٩٤,١٠٢	**٧٠,١٢٧**	**الربح قبل الضريبة**		**٢٦,٩٩٩**	٣٦,٢٢٩
(١٣,٥٤٣)	**(٧,٨٧٣)**	مصروف الضريبة	١٢	**(٣,٠٣١)**	(٥,٢١٤)
٨٠,٥٥٩	**٦٢,٢٥٤**	**ربح السنة**		**٢٣,٩٦٨**	٣١,٠١٥
		الدخل/ (المصروف) الشامل الآخر			
		البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة			
(١,٤٤٤)	**٢٧٨**	استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – صافية من التغيرات في القيمة العادلة		**١٠٧**	(٥٥٦)
١٦٦	**٨١**	أرباح محققة من استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**٣١**	٦٤
		البنود التي سيعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:			
(٤٧٣)	**(٤,٢٠٣)**	تغطية التدفقات النقدية – بالصافي من التغيرات في القيمة العادلة		**(١,٦١٨)**	(١٨٢)
٨,٧٤٣	**٤,٣٥٨**	استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر –صافية من التغيرات في القيمة العادلة		**١,٦٧٨**	٣,٣٦٦
٦,٩٩٢	**٥١٤**	**الدخل/ (المصروف) الشامل الآخر للعام**		**١٩٨**	٢,٦٩٢
٨٧,٥٥١	**٦٢,٧٦٨**	**إجمالي الدخل الشامل للعام**		**٢٤,١٦٦**	٣٣,٧٠٧
٥	**٤**	ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة (سنت أمريكي/ بيسة)	٣٢	**١٥**	١٩

الإيضاحات المرفقة تشكّل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل –الصفحات ٨٢–٨٦.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المالية المنهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

		المنسوبة لمساهمي البنك								
		رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي الدين الثانوي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي الانخفاض في القيمة	أرباح محتجزة	الاجمالي	سندات ثانوية دائمة من الفئة الأولى	إجمالي حقوق المساهمين
	إيضاح	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠		١٥٧,١١٠	٣١,٦٣٢	١٤,٠٠٠	(٤,٢٣٣)	١,٨٩٣	٩,٣٣٤	٥٥,٤٥٩	٢٦٥,١٩٥	١٢٤,٠٠٠	٣٨٩,١٩٥
ربح السنة		–	–	–	–	–	–	٢٣,٩٦٨	٢٣,٩٦٨	–	٢٣,٩٦٨
دخل شامل آخر		–	–	–	١٩٨	–	–	–	١٩٨	–	١٩٨
إجمالي الدخل الشامل											
معاملات ضمن حقوق المساهمين											
المحول إلى الاحتياطي القانوني	٢٠	–	٢,٣٩٦	–	–	–	–	(٢,٣٩٦)	–	–	–
المحول إلى احتياطي الدين الثانوي	١٨	–	–	٢,٤٠٠	–	–	–	(٢,٤٠٠)	–	–	–
المحول من احتياطي الدين الثانوي	١٨	–	–	(٥,٠٠٠)	–	–	–	٥,٠٠٠	–	–	–
المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة	٨	–	–	–	–	–	٧٩٣	(٧٩٣)	–	–	–
المحول من الاحتياطي الخاص		–	–	–	–	(٨٩٥)	–	٨٩٥	–	–	–
ربح من بيع استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		–	–	–	(٣١)	–	–	٣١	–	–	–
فائدة مدفوعة على السندات الثانوية الدائمة من الفئة الأولى	٢٢	–	–	–	–	–	–	(٩,٣٠٠)	(٩,٣٠٠)	–	(٩,٣٠٠)
		–	٢,٣٩٦	(٢,٦٠٠)	(٣١)	(٨٩٥)	٧٩٣	(٨,٩٦٣)	(٩,٣٠٠)	–	(٩,٣٠٠)
معاملات مع المالكين مدرجة مباشرةً في حقوق المساهمين											
توزيعات أرباح نقدية	٢٠	–	–	–	–	–	–	(١٥,٧١١)	(١٥,٧١١)	–	(١٥,٧١١)
إصدار أسهم مجانية	١٩,٢١	٧,٨٥٦	–	–	–	–	–	(٧,٨٥٦)	–	–	–
إجمالي المعاملات مع المالكين		٧,٨٥٦	–	–	–	–	–	(٢٣,٥٦٧)	(١٥,٧١١)	–	(١٥,٧١١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		١٦٤,٩٦٦	٣٤,٠٢٨	١١,٤٠٠	(٤,٠٦٦)	٩٩٨	١٠,١٢٧	٤٦,٨٩٧	٢٦٤,٣٥٠	١٢٤,٠٠٠	٣٨٨,٣٥٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (دولار أمريكي بالآلاف)		٤٢٨,٤٨٢	٨٨,٣٨٥	٢٩,٦١١	(١٠,٥٦١)	٢,٥٩٢	٢٦,٣٠٣	١٢١,٨١١	٦٨٦,٦٢٣	٣٢٢,٠٧٨	١,٠٠٨,٧٠١

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

		المنسوبة لمساهمي البنك								
	إيضاح	رأس المال ريال عماني بالآلاف	احتياطي قانوني ريال عماني بالآلاف	احتياطي الدين الثانوي ريال عماني بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	احتياطي خاص ريال عماني بالآلاف	احتياطي الانخفاض في القيمة ريال عماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عماني بالآلاف	الاجمالي ريال عماني بالآلاف	سندات ثانوية دائمة من الفئة الإولى ريال عماني بالآلاف	إجمالي حقوق المساهمين ريال عماني بالآلاف
في ١ يناير ٢٠١٩		١٤٩,٦٢٩	٢٨,٥٣٠	١٨,٦٠٠	(٦,٨٦١)	١,٩٢٧	٧,٧١٠	٥٥,٤٦٩	٢٥٥,٠٠٤	١٠٤,٠٠٠	٣٥٩,٠٠٤
الربح السنة		–	–	–	–	–	–	٣١,٠١٥	٣١,٠١٥	–	٣١,٠١٥
المصروف الشامل الآخر، بالصافي من الضريبة		–	–	–	٢,٦٩٢	–	–	–	٢,٦٩٢	–	٢,٦٩٢
إجمالي الدخل الشامل											
معاملات ضمن حقوق المساهمين											
المحول إلى الاحتياطي القانوني	٢٠	–	٣,١٠٢	–	–	–	–	(٣,١٠٢)	–	–	–
المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة	٨	–	–	–	–	–	١,٦٢٤	(١,٦٢٤)	–	–	–
المحول من الاحتياطي الخاص		–	–	–	–	(٣٤)	–	٣٤	–	–	–
ربح من بيع استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		–	–	–	(٦٤)	–	–	٦٤	–	–	–
فائدة مدفوعة على السندات الثانوية الدائمة من الفئة الإولى	٢٢	–	–	–	–	–	–	(٨,٥٥٣)	(٨,٥٥٣)	–	(٨,٥٥٣)
المحول من احتياطي الدين الثانوي	١٨	–	–	(٨,٠٠٠)	–	–	–	٨,٠٠٠	–	–	–
المحول إلى احتياطي الدين الثانوي	١٨	–	–	٣,٤٠٠	–	–	–	(٣,٤٠٠)	–	–	–
		–	٣,١٠٢	(٤,٦٠٠)	(٦٤)	(٣٤)	١,٦٢٤	(٨,٥٨١)	(٨,٥٥٣)	–	(٨,٥٥٣)
معاملات مع المالكين مدرجة مباشرةً في حقوق المساهمين											
توزيعات أرباح نقدية	٢١	–	–	–	–	–	–	(١٤,٩٦٣)	(١٤,٩٦٣)	–	(١٤,٩٦٣)
إصدار أسهم مجانية	١٩,٢١	٧,٤٨١	–	–	–	–	–	(٧,٤٨١)	–	–	–
إجمالي المعاملات مع المالكين		٧,٤٨١	–	–	–	–	–	(٢٢,٤٤٤)	(١٤,٩٦٣)	–	(١٤,٩٦٣)
متحصلات من سندات ثانوية دائمة من الفئة الإولى	٢٢	–	–	–	–	–	–	–	–	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		**١٥٧,١١٠**	**٣١,٦٣٢**	**١٤,٠٠٠**	**(٤,٢٣٣)**	**١,٨٩٣**	**٩,٣٣٤**	**٥٥,٤٥٩**	**٢٦٥,١٩٥**	**١٢٤,٠٠٠**	**٣٨٩,١٩٥**
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)		**٤٠٨,٠٧٨**	**٨٢,١٦١**	**٣٦,٣٦٤**	**(١٠,٩٩٥)**	**٤,٩١٧**	**٢٤,٢٤٤**	**١٤٤,٠٤٩**	**٦٨٨,٨١٨**	**٣٢٢,٠٧٨**	**١,٠١٠,٨٩٦**

الإيضاحات المرفقة تشكّل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير (مراقب الحسابات المستقل) الإسلامية – الصفحات ٨٢–٨٦.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المالية المنهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠			٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي			ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	إيضاح		بالآلاف	بالآلاف
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٩٤,١٠٢	٧٠,١٢٧		**الربح قبل الضريبة**	٢٦,٩٩٩	٣٦,٢٢٩
			تسويات لـ:		
٥,٩٠٧	٦,٧٧٤	١٠	استهلاك	٢,٦٠٨	٢,٢٧٤
١٥,٢٤٩	٣٧,٤٠٨	٢٩	صافي انخفاض قيمة الأصول المالية	١٤,٤٠٢	٥,٨٧١
٢٧٠	٢٨٣	١٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة	١٠٩	١٠٤
(٢٩)	(٣١)	٢٧	ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١٢)	(١١)
٥٢	٣٩٢	٢٧	خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٥١	٢٠
١١٥,٥٥١	١١٤,٩٥٣		**ربح التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل**	٤٤,٢٥٧	٤٤,٤٨٧
(٨,٥٥٨)	(٩٨,٧٣٥)		النقص في المستحق إلى البنوك	(٣٨,٠١٣)	(٣,٢٩٥)
(٤٩٣,٩٧٤)	(٤٦٣,١٥١)		زيادة في القروض والسلفيات والتمويلات	(١٧٨,٣١٣)	(١٩٠,١٨٠)
(٣٨,١٥٦)	(٩,٦٧٠)		الزيادة في الأصول الأخرى	(٣,٧٢٣)	(١٤,٦٩٠)
١٣٠,٠٨١	٥٥٣,٠٦٠		الزيادة في ودائع العملاء	٢١٢,٩٢٨	٥٠,٠٨١
٧٤,٩٦٢	٢١,٠٥٠		الزيادة في الالتزامات الأخرى	٨,١٠٤	٢٨,٨٦١
(٢٢٠,٠٩٤)	١١٧,٥٠٧		**النقد الناتج من/ (المستخدم في) العمليات**	٤٥,٢٤٠	(٨٤,٧٣٦)
(٩,١٠٩)	(٩,٥١٤)		ضريبة مدفوعة	(٣,٦٦٣)	(٣,٥٠٧)
(٨٦)	(٨٦)	١٧	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة	(٣٣)	(٣٣)
(٢٢٩,٢٨٩)	١٠٧,٩٠٧		**صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) أنشطة التشغيل**	٤١,٥٤٤	(٨٨,٢٧٦)
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(١٥,٥٢٧)	(١١,١١٤)	١٠	شراء ممتلكات ومعدات	(٤,٢٧٩)	(٥,٩٧٨)
(٢,٥٧١,٧٥٢)	(١,٥٨٠,١٧٧)		شراء الاستثمارات	(٦٠٨,٣٦٨)	(٩٩٠,١٢٥)
٢,٤٧٠,٦٩٨	١,٥١٩,٩٣٠		متحصلات من بيع/ استرداد استثمارات	٥٨٥,١٧٣	٩٥١,٢١٩
(١١٦,٥٨١)	(٧١,٣٦١)		**صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار**	(٢٧,٤٧٤)	(٤٤,٨٨٤)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٣٣٨,١١٧	٤١٥,٥٨٤		متحصلات من أموال مقترضة	١٦٠,٠٠٠	١٣٠,١٧٥
(١٤٣,١١٧)	(٣٣٠,٥٨٤)		سداد أموال مقترضة	(١٢٧,٢٧٥)	(٥٥,١٠٠)
(٢٠,٧٧٩)	(١٢,٩٨٧)		سداد التزامات ثانوية	(٥,٠٠٠)	(٨,٠٠٠)
(٢,٠٧٨)	(٢,٤٥٥)		سداد التزامات الإيجار	(٩٤٥)	(٨٠٠)
(٣٨,٨٦٥)	(٤٠,٨٠٨)	٢١	توزيعات أرباح مدفوعة	(١٥,٧١١)	(١٤,٩٦٣)
٥١,٩٤٨	–	٢٢	متحصلات من إصدار سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	–	٢٠,٠٠٠
(٢٢,٢١٦)	(٢٤,١٥٦)	٢٢	فائدة مدفوعة على السندات الثانوية الدائمة من الفئة ١	(٩,٣٠٠)	(٨,٥٥٣)
١٦٣,٠١٠	٤,٥٩٤		**صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل**	١,٧٦٩	٦٢,٧٥٩
(١٨٢,٨٦٠)	٤١,١٤٠		**صافي التغير في النقد وما يماثل النقد**	١٥,٨٣٩	(٧٠,٤٠١)
٣٥٢,٣٨٢	١٦٩,٥٢٢		النقد وما يماثل النقد في ١ يناير	٦٥,٢٦٦	١٣٥,٦٦٧
١٦٩,٥٢٢	٢١٠,٦٦٢		**النقد وما يماثل النقد في ٣١ ديسمبر (انظر أدناه)**	٨١,١٠٥	٦٥,٢٦٦

يتكون النقد وما يماثل النقد مما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠			٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي			ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	إيضاح		بالآلاف	بالآلاف
٢٨٠,٤٣٣	٢٠٣,٨٨٣	٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٧٨,٤٩٥	١٠٧,٩٦٧
١٣٠,٥٨٧	١١٩,٩٣٢	٧	مستحق من البنوك	٤٦,١٧٤	٥٠,٢٧٦
١٢٩,٩٦٢	١٩٤,٨٠٥		أذون خزانة بفترة استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل	٧٥,٠٠٠	٥٠,٠٣٥
(٣٧١,٤٦٠)	(٣٠٧,٩٥٨)		مستحق إلى البنوك	(١١٨,٥٦٤)	(١٤٣,٠١٢)
١٦٩,٥٢٢	٢١٠,٦٦٢		**النقد وما يماثل النقد**	٨١,١٠٥	٦٥,٢٦٦

الإيضاحات المرفقة تشكّل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل –الصفحات ٨٢–٨٦.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١ الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

البنك الأهلي ش.م.ع.ع (البنك) هو شركة مساهمة تأسست في سلطنة عُمان ويقوم بأنشطة تجارية واستثمارية مصرفية من خلال شبكة مكونة من واحد وثلاثين فرعاً كما في نهاية السنة منها تسعة عشر فرعاً تقليديا واثنى عشر فرعاً إسلامياً. (٢٠١٩ –ستة عشر فرعاً تقليديا وتسعة فروع إسلامية). وعنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٥٤٥، ميناء الفحل، الرمز البريدي ١١٦، سلطنة عُمان.

تم ترخيص البنك الأهلي الإسلامي (النافذة الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني ليكون بمثابة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية للبنك. تقدم النافذة الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية للنافذة الإسلامية قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المرابحة والمضاربة والمشاركة في الإجارة والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من أنشطة الاستثمار المسموح بها بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

لدى البنك ٧٣٠ موظفا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقارنةً مع ٦٥٦ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢ أساس الإعداد

٢,١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ شروط الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان وما ينطبق من الأنظمة الصادرة عن البنك المركزي العماني.

يعد البنك مجموعة منفصلة من القوائم المالية خاصة بنافذة الأعمال المصرفية الإسلامية وفقاً لمتطلبات القسم ١–٢ من البند ٣ من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. تم إعداد مجموعة منفصلة من القوائم المالية المشتقة لنافذة الأعمال المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والقواعد والمبادئ الشرعية على النحو الذي يحدده مجلس الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية والمتطلبات الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. ثم يتم تحويل القوائم المالية لنافذة الأعمال المصرفية الإسلامية إلى قوائم مالية متوافقة مع معايير التقارير المالية الدولية وتدرج في هذه القوائم المالية. وقد تم حذف جميع الأرصدة والمعاملات بين الفروع.

٢,٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية المشتقة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تقديم قائمة المركز المالي بترتيب السيولة حيث أن هذا العرض أكثر ملاءمة لعمليات البنك.

٢,٣ العملة التنفيذية وعملة العرض

يتم إعداد القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك. تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي الموضحة في القوائم المالية من الريال العماني إلى الدولار الأمريكي فقط للعلم كمعلومات تكميلية فقط، باستخدام سعر صرف قدره ٠,٣٨٥ ريال عماني = ١,٠٠ دولار أمريكي. تم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٢,٤ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بإعداد تقديرات وأحكام وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات والمبالغ الظاهرة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تستند هذه التقديرات والافتراضات المصاحبة لها على الخبرة السابقة وعوامل أخرى متعددة والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف، والتي تشكل نتائجها أساساً لبناء التقديرات حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تتضح بسهولة من مصادر أخرى. النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية بالإيضاح رقم ٥.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢,٥ تفشي فيروس كورونا (كوفيد- ١٩)

أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً في ١١ مارس ٢٠٢٠ أن كوفيد-١٩ جائحة عالمية. منذ النصف الأخير من الربع الأول من سنة ٢٠٢٠، شهدت البيئة الاقتصادية وقطاع الأعمال لفي البنك تغيرات سريعة نتيجة التفشي غير المسبوق لجائحة فيروس كورونا إلى جانب الركود الكبير في أسعار النفط الخام العالمية. أدى تشديد أوضاع السوق، وعمليات الإغلاق، والقيود المفروضة على التجارة وحركة الأشخاص إلى اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعبر الصناعات والقطاعات.

طبقت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. تماشياً مع ذلك، اتخذ البنك المركزي العماني أيضًا مجموعة من التدابير لحماية استقرار اقتصاد البلاد. تشمل هذه التدابير تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتأثرين (خاصةً الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة) ، وتأجيل الفوائد/ الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العمانيين المتأثرين العاملين في القطاع الخاص، والتنازل عن تكاليف نقاط البيع، وخفض نسب رأس المال التنظيمية وزيادة معدل الإقراض وما إلى ذلك (راجع تعميم البنك المركزي العماني رقم BSD/CB /٢٠٢٠/٠٠١ للتفاصيل). راجع إيضاح ٣٧ لمزيد من التفاصيل فيما يتعلق بأثر كوفيد-١٩ والتدابير المختلفة التي اتخذها البنك رداً على ذلك.

٢,٦ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠٢٠ وتتعلق بأعمال البنك

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قام البنك بتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياتها والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ.

لقد أدى تطبيق هذه المعايير والتفسيرات إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للبنك ولم يؤثر على المبالغ المبلغ عنها للفترات السابقة. راجع الإيضاح ٣ للحصول على مزيد من التفاصيل فيما يتعلق بالتغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات للبنك.

٢,٧ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات الجديدة التالية ولكنها ليست إلزامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد، لغاية تاريخ إصدار القوائم المالية للبنك. يعتزم البنك تطبيق هذه المعايير، إن وجدت، عندما تصبح سارية المفعول.

٢,٧,١ إصلاح معدل الفائدة المرجعي – المرحلة الثانية من التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦

يدخل إصلاح معدل الفائدة المرجعي– المرحلة الثانية من التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ (المرحلة الثانية لإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك) حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر. تشمل المرحلة الثانية لإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك عدداً من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تتعلق هذه الإعفاءات بالتعديلات على الأدوات المالية أو عقود الإيجار أو علاقات التغطية عند استبدال معدل الفائدة المرجعي في عقد بمعدل مرجعي بديل جديد. تنطبق الإعفاءات عند انتقال أداة مالية من معدل الفائدة المعروض بين البنوك إلى معدل خالٍ من المخاطر. علاوةً على ذلك، توفر المرحلة الثانية من التعديلات سلسلة من الإعفاءات من متطلبات معينة لمحاسبة التغطية، لدى حدوث تغيير مطلوب بموجب إصلاح معدل الفائدة المرجعي على البند المغطى/ أو أداة التغطية، وبالتالي يمكن أن تستمر علاقة التغطية دون انقطاع.

تقدم التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية إعفاءً من الآثار المحتملة لعدم التأكد الناشئ عن الإصلاح. تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ اعتباراً من الفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ، مع السماح بالتطبيق المبكر. ويقوم البنك حالياً بتقييم أثر هذه الإصلاحات والخطوات التالية لضمان الانتقال السلس إلى المعدل المرجعي الجديد.

٢,٧,٢ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ "عقود التأمين"– يدخل حيز التنفيذ بالنسبة للفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ.

في مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ "عقود التأمين"، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يشمل الإدراج والقياس والعرض والإفصاح. ما أن يدخل حيز التنفيذ، سيحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ "عقود التأمين" الذي أصدر في ٢٠٠٥. ينطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ على جميع أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة والتأمين عدا الحياة وإعادة التأمين)، بغض النظر عن نوع المؤسسات التي تصدرها، بالإضافة إلى ضمانات وأدوات مالية معينة التي تشمل ميزة المشاركة الاختيارية. يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ متطلبات محاسبة جديدة للمنتجات البنكية بميزات تأمين قد تؤثر على تحديد أي من أدواتها أو عناصرها التي ستكون ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ أو معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧. يُسمح بالتطبيق المبكر، شريطة أن تطبق المنشأة أيضاً معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ في أو قبل التاريخ الذي تطبق فيه معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧. إن البنك بصدد تقييم تأثير تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ على قوائمه المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢,٧ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات الجديدة التالية ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: (تابع)

٢,٧,٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية"– الرسوم في اختبار "١٠٪" لإلغاء إدراج الالتزامات المالية

كجزء من تحسيناته السنوية ٢٠١٨–٢٠٢٠ على عملية معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معاير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، قام بموجبه بتعديل الرسوم التي تدرجها المنشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف اختلافًا جوهريًا عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم، الرسوم المدفوعة أو المقبوضة فقط بين المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المسددة أو المقبوضة من قبل المقترض أو المقرض نيابةً عن الآخر. يدخل التعديل حيز التنفيذ بالنسبة لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ، ويُسمح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك حالياً بتقييم التأثير ولا يتوقع أن ينتج عن ذلك تأثير مادي على قوائمه المالية.

٣ التغيرات على السياسات المحاسبية والإفصاحات

إصلاح معدل الفائدة بين البنوك(إيبور) – المرحلة الأولى من التعديلات

طبق البنك إصلاح معدل الفائدة المرجعي– التعديلات على معيار التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية رقم ٧ (المرحلة الأولى من إصلاح إيبور) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. ستتوقف البنوك عن تقديم أسعار لحساب أسعار الفائدة بين البنوك في لندن (الليبور) بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تشمل المرحلة الأولى لإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك (إيبور) عدداً من الإعفاءات، التي تنطبق على كافة علاقات التغطية المتأثرة مباشرة بإصلاح معدل الفائدة المرجعي. تتأثر علاقة التغطية، إذا أدّى الإصلاح إلى حالات عدم تأكد فيما يتعلق بتوقيت و/ أو قيمة التدفقات النقدية القائمة على المعدل المرجعي للبند المغطى أو أداة التغطية خلال الفترة التي تسبق استبدال معدل الفائدة المرجعي الحالي بمعدل فائدة بديل خالي من المخاطر تقريباً. يمكن أن يؤدي ذلك إلى حالة عدم تأكد فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التغطية فعالة للغاية مستقبلاً. تقدم المرحلة ١ من إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك إعفاءات تتطلب من البنك افتراض أن علاقات التغطية لا تتأثر بالشكوك التي يسببها إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك. وهذا يشمل افتراض أن التدفقات النقدية التي تم تغطيتها لم تتغير نتيجة لإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك. كما أن الإعفاءات تسمح للبنك بعدم التوقف عن علاقات التغطية كنتيجة لعدم الفعالية بأثر رجعي أو مستقبلي. تتطلب المرحلة الأولى من إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك أيضًا إفصاحات إضافية فيما يتعلق بعلاقات التغطية التي يتم تطبيق الإعفاءات عليها.

من أجل إدارة الانتقال من معدلات الفائدة المعروض بين البنوك إلى معدلات بديلة، تقوم إدارة الخزينة والمخاطر بالبنك بتقييم التغييرات المحتملة على البنى التحتية للسوق في إطار المخاطر والنماذج والأنظمة والعمليات الخاصة بنا وبمراجعة الوثائق القانونية للتأكد من أن البنك مستعد قبل وقف معدلات الفائدة المعروض بين البنوك. راجع الإيضاح ٣٦ للإفصاحات المتعلقة بتأثير تطبيق تعديلات المرحلة الأولى على الأحكام والتقديرات وكذلك تغطيات القيمة العادلة والتدفقات النقدية.

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية

٤,١ تحويل العملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المقومة بعملات أجنبية إلى العملات التنفيذية الخاصة بالعمليات بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات.

تحول الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية المنفذة بعملات أجنبية بأسعار الصرف السائدة للعملة الوظيفية في تاريخ التقرير. يتم إدراج أي فروق ناتجة عن الصرف في "إيرادات التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل الشامل.

يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المنفذة بعملات أجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل الشامل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية، والتي يتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٢ إدراج الإيرادات والمصروفات

٤,٢,١ إيرادات ومصروفات الفوائد

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

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

إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المستهلكة للأصل المالي قبل التعديل وفقا لأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المعروضة في قائمة الدخل الشامل:

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

٢) الفائدة على أوراق استثمارات الدين على أساس معدل الفائدة الفعلي.

تدرج إيرادات الفوائد المشكوك في تحصيلها ضمن بند انخفاض قيمة القروض وتستثنى من الدخل حتى يتم استلامها نقداً.

٤,٢,٢ رسوم وعمولات

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

تشمل إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى رسوم خدمة الحساب والرسوم المتعلقة بالائتمان ورسوم إدارية ورسوم الإدارة الأخرى وعمولة المبيعات ورسوم الإيداع والرسوم الاستشارية ورسوم المشاركة. يتم قياس إيرادات الرسوم والعمولات بناء على المقابل المحدد في العقد مع العملاء. يفي البنك بالتزاماته المتعلقة بالأداء عند الانتهاء من الخدمات ذات الصلة كما هو مذكور في العقد ويتم إدراج الإيرادات وفقا لذلك.

٤,٢,٣ توزيعات الأرباح

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلامها.

٤,٢,٤ المخصصات

تدرج المخصصات إذا كان على البنك أي التزام حالي قانوني أو استدلالي ناتج عن حدث سابق وكانت تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق.

٤,٣ الأصول والالتزامات المالية

٤,٣,١ الإدراج والقياس المبدئي

يدرج البنك القروض والسلفيات والتمويلات والودائع والقروض والالتزامات الثانوية مبدئياً في تاريخ نشأتها. وتدرج كل الأصول المالية الأخرى مبدئياً في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفا بالشروط التعاقدية للأداة.

يُقاس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة إلى أي بند غير مقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازته أو إصداره.

٤,٣,٢ فئات قياس الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

ويتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: المقاسة بالتكلفة المهلكة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

عند الإدراج المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقاس: بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٤,٣,٢ فئات قياس الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى نشوء التدفقات النقدية التي تكون دفعات لمبالغ أساسية وفوائد على المبالغ الأساسية القائمة.

ويتم إدراجه مبدئيا بالقيمة العادلة مضافا إليه تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة ويتم قياسه لاحقا بالتكلفة المستهلكة مطروحا منه انخفاض القيمة.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أ) أدوات الدين

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى نشوء التدفقات النقدية التي تكون دفعات لمبالغ أساسية وفوائد على المبالغ الأساسية القائمة.

يتم إدراج أدوات الدين هذه مبدئيا بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة ويتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ضمن عنصر منفصل من حقوق الملكية.

(ب) أدوات حقوق المساهمين

بالنسبة لأداة حقوق المساهمين غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك أن يختار عند الإدراج المبدئي تصنيف تلك الأدوات بشكل لا رجعة فيه ضمن القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. لا يتم فيما بعد تحويل المبالغ المعروضة في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الشامل. يتم إدراج توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل فقط عند نشوء حق الدفع.

بالإضافة لذلك، عند الإدراج المبدئي، قد يقوم البنك بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي المتطلبات الأخرى بشكل غير قابل للإلغاء ليتم قياسه بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك يلغي أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي الذي ينشأ خلاف ذلك.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإدراج المبدئي أو المطلوب قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩. ويتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة مع إدراج تكاليف المعاملات في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها. بعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم إدراج أي أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل.

تقييم نموذج الأعمال

نموذج الأعمال وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩:

(١) المحتفظ بها للتحصيل –الأصول المالية المحتفظ بها بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

(٢) المحتفظ بها للتحصيل والبيع –الأصول المالية المحتفظ بها بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

(٣) أخرى –الأصول المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي لا تفي بمعايير إما "المحتفظ بها للتحصيل" أو "المحتفظ بها للتحصيل والبيع".

يعكس نموذج أعمال البنك كيفية إدارة الأصول لتوليد التدفقات النقدية، سواء كان ذلك فقط لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الأصل (المحتفظ به للتحصيل) أو كلا من التدفقات النقدية التعاقدية ومن بيع الأصل (المحتفظ به للتحصيل والبيع). تشتمل العوامل التي أخذها البنك في الاعتبار عند تحديد نماذج الأعمال لمجموعة الأصول على الخبرة السابقة في كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الأصول وكيفية تقييم أداء الأصل وإعداد تقارير عنه إلى موظفي الإدارة العليا وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها.

يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو كانت تعتبر جزءاً من محفظة استثمارية لأدوات مالية وتتم إدارتهما معاً ويكون هناك دليل على وجود نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير. يتم تصنيف هذه الأوراق المالية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ضمن نموذج الأعمال "الآخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٤,٣,٢ فئات قياس الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

عندما يحتفظ نموذج الأعمال بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة. وعند إجراء هذا التقييم، ينظر البنك فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتسق مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي. وعندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض إلى مخاطر أو تقلبات لا تتسق مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم حينها تصنيف الأصل المالي ذي الصلة وقياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٤,٣,٢,١ القروض والسلفيات ومديونيات التمويل

يحتفظ البنك بمحفظة قروض وسلفيات ومديونيات التمويل ويتم مراجعة معدلات الفائدة لها على فترات دورية. تتم مراجعة هذه المعدلات بناء على أسعار السوق. ووفقا لذلك، قرر البنك أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض هي فقط دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة لأن الخيار يعمل على تغيير معدل الفائدة، أي المقابل بالنسبة للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأساسي المستحق.

يتم إدراج القروض والسلفيات ومديونيات التمويل مبدئيا بالقيمة العادلة، وهى المقابل النقدي المدفوع لإنشاء أو شراء القرض متضمنا تكلفة العملية ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصا خسائر انخفاض القيمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل.

لدى البنك فئتين للقروض والسلفيات ومديونيات التمويل.

الخدمات المصرفية للشركات (بما في ذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة)

يشمل العملاء من الشركات القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء من الشركات والمؤسسات عن طريق قروض رأس المال العامل والقروض لأجل والسحوبات على المكشوف والترتيبات المشتركة وتسهيلات تحويل الأموال وغيرها.

الخدمات المصرفية للأفراد

توفر الخدمات المصرفية للأفراد مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات لتلبية الاحتياجات المصرفية الشخصية للعملاء الأفراد. وتشتمل على منتجات الخدمات المصرفية الشخصية مثل الحسابات الجارية وحسابات التوفير والرهون والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم وتسهيلات السحب على المكشوف والتمويل الإسلامي وتسهيلات تحويل الأموال.

٤,٣,٢,٢ الاستثمارات

استثمارات مدرجة في قائمة المركز المالي وتتضمن:

(١) أوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

(٢) أوراق الاستثمارات في الأسهم التي يتم قياسها إلزاميا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تمثل القيمة العادلة مع التغيرات المدرجة مباشرة في الربح أو الخسارة؛

(٣) أوراق الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالنسبة لأوراق الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إدراج الأرباح والخسائر في "الدخل الشامل الآخر"، وعند إلغاء إدراجها، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة والمدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق المساهمين إلى الربح أو الخسارة. قام البنك بتخصيص استثمارات حقوق مساهمين معينة ضمن القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بناءً على أن هذه الاستثمارات غير محتفظ بها للمتاجرة/ ينوي الاحتفاظ بها لمدة طويلة للحصول على عائدات توزيعات أرباح أفضل. يختار البنك عرض التغييرات في القيمة العادلة لاستثمارات معينة في أدوات حقوق المساهمين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر. جري هذا الاختيار على أساس كل أداة عند الإدراج المبدئي.

٤,٣,٢,٣ النقد وما يماثل النقد

يشمل النقد وما يماثل النقد على النقد في الصندوق وأرصدة غير مقيدة لدى البنك المركزي العماني والمستحق من وإلى البنوك والأصول المالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية تصل لثلاثة أشهر، والتي تخضع لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمها العادلة، ويتم استخدامها من قبل البنك في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٤,٣,٢ فئات قياس الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٤,٣,٢,٤ مستحق من البنوك

يتم إظهار المبالغ المستحقة من البنوك بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي ناقصاً أي مبالغ محذوفة ومخصص الانخفاض في القيمة.

٤,٣,٢,٥ عقود الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وارتباطات القروض غير المسحوبة

يصدر البنك الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وارتباطات القروض. الضمانات المالية هي العقود التي يُطلب من البنك القيام بموجبها بمدفوعات محددة لتعويض مالكيها عن الخسارة المتكبدة بسبب فشل مدين محدد في القيام بالدفع عند حلول موعد استحقاقه وفقاً لبنود أداة الدين. إن ارتباطات القروض هي ارتباطات الشركة لتقديم ائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً.

يتم إدراج التزامات الضمان المالي مبدئياً بقيمتها العادلة، .ويتم إثباتها عادةً من خلال مبلغ الرسوم المستلمة. يتم إطفاء هذا المبلغ على أساس القسط الثابت على مدار عمر الضمانة. في نهاية كل فترة تقرير، يتم قياس الضمانات (ا) بمبلغ مخصص الخسارة للتعرض المضمون المحدد بناءً على نموذج الخسارة المتوقعة أو (٢) الرصيد غير المطفأ المتبقي من المبلغ عند الإدراج المبدئي، أيهما أعلى. بالإضافة إلى ذلك، يتم إدراج مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بالنسبة لمديونيات الرسوم المدرجة في قائمة المركز المالي كأصل.

بالنسبة لعقود الضمانات المالية وارتباطات القروض، يتم إدراج مخصص الخسارة كمخصص كما هو مبين بالإيضاح ٥-٣-٤. ويتم إدراج الالتزامات الناشئة عن الضمان المالي وارتباطات القروض ضمن المخصصات تحت بند الالتزامات الأخرى في قائمة المركز المالي.

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد وارتباطات القروض غير المسحوبة، في حال كان القرض المتفق على تقديمه بشروط السوق، مسجلا في قائمة المركز المالي.

٤,٣,٢,٦ الالتزامات المالية

يحتفظ معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الخاصة بتصنيف الالتزامات المالية. ومع ذلك، فإنه على الرغم من أنه وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الذي ينص على أن جميع التغيرات في القيم العادلة للالتزامات المصنفة وفقا لخيار القيمة العادلة تم إدراجها في قائمة الدخل الشامل، إلا أنه وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ فإن تغيرات القيمة العادلة يتم عرضها بشكل عام كالتالي:

- يتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة الذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يتم عرض المبلغ المتبقي من التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل.

٤,٣,٢,٧ أموال مقترضة

تُدرج الأموال المقترضة مبدئياً بقيمة المتحصلات من إصدارها ناقصا تكاليف المعاملة، إن وجدت. ثم تُدرَج لاحقاً بالتكلفة المهلكة، ويتم إدراج أي فرق بين المتحصلات بالصافي من تكاليف المعاملات وقيمة الاسترداد في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الاقتراضات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٤,٣,٢,٨ الودائع والالتزامات الثانوية

الودائع والالتزامات الثانوية يتم قياسها بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٤,٣,٣ إلغاء الادراج

الأصول المالية

يتم إلغاء إدراج الأصل المالي (أو، حيثما ينطبق، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عند:

(أ) انقضاء حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛

(ب) تحويل البنك حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّله التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من خلال"؛ أو

(ج) تحويل البنك حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أنه قام بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الأصل، أو (ب) أنه لم يقم بالتحويل ولا الاحتفاظ بصورة جوهرية بكافة مخاطر وعوائد الأصل ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.

وعندما يقوم البنك بنقل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم ينقل ولم يحتفظ بجميع المخاطر والعوائد المتعلقة بالأصل ولم ينقل السيطرة على الأصل، فإنه يتم إدراج الأصل إلى حد استمرار ارتباط البنك بالأصل. وفي تلك الحالة، يقوم البنك أيضا بإدراج الالتزام ذي العلاقة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٤,٣,٢ فئات قياس الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

الالتزامات المالية

يتم إلغاء إدراج الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام التعاقدي أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. عندما يتم استبدال التزام مالي بالتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الالتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، يتم معاملة ذلك الاستبدال أو التعديل كإلغاء لإدراج الالتزام الأصلي وإدراج الالتزام الجديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في قائمة الدخل الشامل.

٤,٣,٤ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يكون للبنك حق قانوني يوجب إجراء مقاصة للمبالغ ويعتزم البنك إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح معايير التقارير المالية الدولية بذلك أو بالنسبة للأرباح والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة.

٤,٣,٥ الانخفاض في القيمة

يقوم البنك على أساس تطلعي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تشمل بشكل رئيسي القروض والسلفيات والتمويلات والاستثمارات (بخلاف الاستثمارات في الأسهم) والايداعات بين البنوك وارتباطات القروض والضمانات المالية. يقوم البنك بإدراج مخصص الخسارة ومخصصات هذه الخسائر في تاريخ التقرير. يعكس قياس خسارة الائتمان المتوقعة:

- مبلغاً عادلا مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للمال؛ و
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف الاقتصادية المستقبلية.

استخلص منهج البنك النماذج والعمليات التنظيمية الحالية لرأس المال المتعلقة بمحافظ القروض الخاصة بالبنك والتي تستخدم النماذج القائمة على التصنيف الداخلي ونماذج الائتمان السلوكي. يتم حساب خسارة الائتمان المتوقعة بمضاعفة احتمال العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض عند العجز عن السداد.

لا يتم إدراج خسارة عن انخفاض قيمة استثمارات الأسهم. ويقيس البنك مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية التي يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

- أوراق استثمارات الدين والقروض والسلفيات والتمويلات التي حُددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- أدوات مالية أخرى التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.

تعد خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهرا هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من أحداث العجز عن السداد بالأداة المالية المحتملة في غضون ١٢ شهرا بعد تاريخ التقرير.

١) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

- الأصول المالية التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: القيمة الحالية لجميع أوجه عجز السيولة – (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها).
- الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- التزامات قروض غير مسحوبة: القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا تم سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها من هذا الالتزام؛
- عقود الضمانات المالية: المبالغ المتوقع أن تعوض المساهم ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

٢) استعراض مبادئ الخسارة الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع القروض والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق المساهمين لمتطلبات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٤,٣,٥ انخفاض القيمة (تابع)

٢) استعراض مبادئ الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان باستخدام نهج من ثلاث مراحل يعتمد على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

المرحلة ١ – في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي ١٢ شهرا من خسائر الائتمان المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمال حدوث عجز عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ١٢ شهرا، يتم استخدام احتمال العجز عن السداد المقابل لمدة الاستحقاق المتبقية.

المرحلة ٢ – عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة ٢. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناء على احتمال العجز عن السداد على مدار العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.

المرحلة ٣ – يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر في حالة عجز عن السداد في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة ٢، يغطي مخصص خسائر الائتمان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

يتم احتساب كل من الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إما على أساس فردي أو جماعي، اعتماداً على طبيعة محفظة الأدوات المالية الأساسية.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، في نهاية كل فترة تقرير، لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية .

عند الإدراج المبدئي لأصل مالي، يقوم البنك بإدراج مخصص خسارة يعادل ١٢ شهرا من خسائر الائتمان المتوقعة. وبعد الإدراج المبدئي، يتم تطبيق المراحل الثلاث على النحو التالي:

المرحلة ١: لم تزد مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي –تحقق خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرا.

المرحلة ٢: لم تزد مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي – تحقق خسائر متوقعة على مدى العمر مع حساب الإيرادات على أساس إجمالي قيمة الأصل.

المرحلة ٣: يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير للاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى العمر، حيث تستند الإيرادات إلى صافي مبلغ الأصل.

بالنسبة للأصول المالية في المرحلتين ١ و٢، يقوم البنك بحساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية (أي بدون خصم لخسائر الائتمان المتوقعة). ويتم تعليق إيرادات الفوائد للأصول المالية في المرحلة ٣ وتدرج في انخفاض قيمة القروض.

٣) حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

- احتمال العجز عن السداد؛
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد
- التعرض الناتج عن العجز عن السداد

تُستمد هذه المؤشرات عمومًا من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

احتمالية العجز عن السداد هو تقدير لاحتمالية العجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة.

التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ العجز في المستقبل، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.

الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هو تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

عند تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة، يأخذ البك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية والحالة الجيدة والحالة السيئة). ويرتبط كل منها باحتمالية العجز عن السداد ومستوى التعرض الناتج عن العجز والخسارة الناتجة عن العجز لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية. عند الاقتضاء، يتضمن تقييم السيناريوهات المتعددة أيضًا كيفية توقع استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض وقيمة ضمان المبلغ الذي قد يتم استلامه لبيع الأصل.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٤,٣,٥ انخفاض القيمة (تابع)

٤) عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول؛
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية: مسجلة كمخصص ومعروضة ضمن الالتزامات الأخرى.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إدراج مخصص الخسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة.

تتم محاسبة خسائر وتحرير الانخفاض في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الخسائر أو الأرباح التي تم المحاسبة عنها كتعديل لمجمل القيمة الدفترية للأصل المالي.

٥) أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تعمل على تقليل القيمة الدفترية لهذه القوائم المالية في قائمة المركز المالي، والتي لا تزال بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، يتم إدراج مبلغ مساوٍ للمخصص في الدخل الشامل الآخر مع رسوم مقابلة لقائمة الدخل. يتم إعادة تدوير الخسارة المتراكمة المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند إلغاء إدراج الأصول.

٦) التعزيزات الائتمانية: تقييم الضمانات والضمانات المالية"

يشمل التخفيف من مخاطر الائتمان إدارة الضمانات وترتيبات ضمان الائتمان. ولتخفيف مخاطر الائتمان، سيستخدم البنك قيم الضمان، كلما كان ذلك ممكنا. ويقبل البنك أنواعا مختلفة من الضمانات مثل الهوامش النقدية والودائع الثابتة والعقارات والأسهم المدرجة في دول مجلس التعاون الخليجي وغير ذلك. أما الضمان، ما لم يتم إعادة امتلاكه، لا يتم تسجيله في قائمة المركز المالي. نظرا لأن القيمة العادلة للضمان تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة، تراقب الإدارة وتعيد تقييم قيم الضمانات على فترات منتظمة وطلبات الضمان الإضافي، إذا لزم الأمر. يستخدم البنك إلى أقصى حد ممكن بيانات السوق النشط لتقييم الأصول المالية المحتفظ بها كضمان. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقارات من قبل مقيمين من جهات خارجية معتمدة.

٧) الشطب

يتم شطب القروض والسلفيات ومديونيات التمويل وكذلك المخصصات المتعلق بها عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي باستردادها في المستقبل، وتكون جميع الضمانات قد تم تحقيقها أو تحويلها إلى البنك. ويجوز للبنك أن يشطب الأصول المالية التي لا تزال خاضعة لإجراءات التنفيذ، عندما يسعى البنك لاسترداد المبالغ المستحقة تعاقديًا، ومع ذلك، لا يوجد توقع معقول باستردادها. وإذا تم، في أي سنة لاحقة، استرداد القروض والسلف ومديونيات التمويل المشطوبة، يتم تسجيل المبالغ المستردة في قائمة الدخل الشامل.

٨) المعلومات التطلعية"

يعتمد البنك في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة به على مجموعة واسعة من المعلومات التطلعية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائمًا جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة، عندما تكون هذه الفروقات مادية بشكل جوهري. الإفصاحات المتعلقة بتعديلات النموذج وتغطيات الإدارة مبينة في الإيضاح

٤,٣,٦ الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الإدراج بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب عجز السيولة من الأصل الحالي.
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء إدراج الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حاليا في تاريخ إلغاء الإدراج.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٤,٣,٧ الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة / بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية. ويعد الأصل المالي هو "منخفض القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث واحد أو أكثر من الأحداث المذكورة أدناه.

- صعوبة ماليّة جوهريّة للمقترِض؛
- مخالفة العقد، مثل وقوع حادث العجز عن أو التأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة القرض من قبل البنك؛
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

عادةً ما يتم اعتبار أن القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه بسبب التراجع في حالة المقترضين قد انخفضت قيمته الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن خطر عدم تلقي تدفقات نقدية تعاقدية قد انخفض بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض الأفراد المتأخر عن السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

عند إجراء تقييم عما إذا كان الاستثمار في أداة الدين قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية، ينظر البنك في الأحداث التالية:

- تقييم الأسواق للجدارة الائتمانية لتلك العوائد.
- تقييم وكالات التصنيف
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديدة.

٤,٣,٨ إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الإدراج المبدئي لها، إلا إذا وفي الفترة التي يقوم فيها البنك بتغيير نموذج أعماله لإدارة الأصول المالية.

٤,٣,٩ تعديل الأصول والالتزامات المالية

الأصول المالية

إذا لم تكن التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المهلكة مختلفة اختلافاً أساسياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الإدراج ويعيد البنك حساب مجمل القيمة الدفترية بناء على التدفقات النقدية المعدلة والمبلغ الناشئ عن تعديل مجمل القيمة الدفترية كربح أو خسارة تعديل في قائمة الدخل الشامل. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن البنك يلغي إدراج الأصل المالي الأصلي ويدرج الأصل "الجديد" بالقيمة العادلة ويعيد حساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للأصل.

الالتزامات المالية

يقوم البنك بإلغاء إدراج الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة مختلفة بشكل أساسي. وفي هذه الحالة، يتم إدراج التزام مالي جديد استنادا إلى الشروط المعدلة وذلك إما بالتكلفة المهلكة أو القيمة العادلة. ويتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المُلغى إدراجه المهلك والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة وذلك في قائمة الدخل.

٤,٣,١٠ قياس القيمة العادلة

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

تحتسب القيمة العادلة، التي تحدد لأغراض الإفصاح، استناداً الى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للمبلغ الأساسي والفوائد مخصومة حسب معدل الفائدة بالسوق بتاريخ التقرير.

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية والإفصاحات لدى البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإيضاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٥ لمعرفة طرق تقييم التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين يتصرفون حسب مصلحتهم الاقتصادية. إن القيمة العادلة للأصول غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها .

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٤,٣,١٠ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

بالنسبة للأصول والالتزامات المدرجة بالقوائم المالية على أساس متكرر، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتحليل الحركات في قيم الأصول والالتزامات الضرورية ليتم إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقا للسياسات المحاسبية للبنك. وبالنسبة لهذا التحليل، يقوم البنك بالتحقق من المدخلات الأساسية المطبقة في آخر تقييم من خلال مطابقة المعلومات الواردة في حساب التقييم إلى العقود والوثائق الأخرى ذات العلاقة.

ويقوم البنك أيضا بمقارنة كل من التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولا.

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

٤,٣,١١ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية

تدرج الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه الارتباط بعقود الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بقيمها العادلة. يعتمد أسلوب إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة حول ما إذا كانت الأدوات المشتقة مصنفة كأداة تغطية، وإذا كانت كذلك، طبيعة البند المغطى. عند التصنيف المبدئي للتغطية، يقوم البنك بتوثيق العلاقة رسمياً بين أداة (أدوات) التغطية والبند (البنود) المغطية، بما في ذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر لتنفيذ التغطية إلى جانب الطريقة التي ستستخدم لتقييم فعالية علاقة التغطية. يقوم البنك بإجراء تقييم، عند بدء علاقة التغطية وبصفة مستمرة أيضاً، لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة (أدوات) التغطية ذات فاعلية عالية عند مقاصة التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند (للبنود) التي يتم تغطيتها ذات العلاقة خلال الفترة التي حددت لها التغطية وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تغطية ضمن نطاق من ٨٠ – ١٢٥٪ بالنسبة إلى تغطية التدفقات النقدية للمعاملة المتوقعة، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان احتمال حدوث المعاملة عالياً وأن تمثل المعاملة تعرضا لتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في نهاية المطاف على الأرباح أو الخسائر. يصنف البنك بعض الأدوات المالية المشتقة على أنها:

- تغطيات القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو ارتباط مؤكد (تغطيات القيمة العادلة).
- تغطيات لمخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو بمعاملة متوقعة تتزايد فرص إبرامها (تغطيات التدفقات النقدية)؛ أو
- تغطيات لصافي الاستثمار في عملية أجنبية (تغطيات صافي الاستثمار).

بالنسبة لتغطيات القيمة العادلة التي تستوفي شروط محاسبة التغطية، فإن أي ربح أو خسارة من إعادة قياس أداة التغطية بالقيمة العادلة يتم إدراجها مباشرةً في قائمة الدخل الشامل. يتم تعديل البند المغطى لتغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي يتم تغطيتها ويتم إدراج الفرق في قائمة الدخل الشامل.

في حالة انتهاء مدة أداة التغطية أو بيعها أو إنهائها أو ممارستها أو في حال لم تعد التغطية تستوفي معايير محاسبة التغطية، يتم إنهاء علاقة التغطية.

بالنسبة لتغطيات التدفقات النقدية التي تستوفي شروط محاسبة التغطية، فإن جزء الربح أو الخسارة على أداة التغطية والذي تم تحديده على أنه تغطية فعالة يتم إدراجه مبدئيًا في الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج الجزء غير الفعال من القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرةً في قائمة الدخل الشامل.

بالنسبة للتغطيات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، يتم إدراج أي مكاسب أو خسائر تنشأ من التغيرات في القيمة العادلة لأداة التغطية في قائمة الدخل المجمعة للسنة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٤,٣,١١ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية (تابع)

سياسات محددة للتغطيات المتأثرة بإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك

المرحلة الأولى من التعديلات

قام البنك بتطبيق إعفاءات المرحلة الأولى من إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك على علاقات التغطية المتأثرة مباشرةً بإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك خلال الفترة التي تسبق استبدال معدل الفائدة المرجعي بمعدل بديل خالي من المخاطر. يعتبر البنك أن علاقة التغطية متأثرة مباشرةً بإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك، إذا كانت تخضع لعدم التأكد الناشئ عن الإصلاح:

- معدل الفائدة المرجعي الذي يخضع للإصلاح مصنف على أنه مخاطر مغطاة، بغض النظر عما إذا كان المعدل محدد تعاقدياً، و/ أو
- توقيت أو مبالغ التدفقات النقدية القائمة على معدل الفائدة المرجعي للبند المغطى أو أداة التغطية غير مؤكدين.

تعديلات المرحلة الأولى على سياسات البنك هي كالتالي:

أ- لغرض تقييم ما إذا من المتوقع أن تكون علاقة التغطية فعّالة بشكل كبير (أي تقييم الفعالية المستقبلية)، يفترض البنك بأن معدل الفائدة المرجعي لم يتغير نتيجةً لإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك.

ب- إذا توصل البنك إلى أن النتيجة الفعلية لعلاقة التغطية تقع خارج نطاق ٨٠-١٢٥٪ (أي التقييم بأثر رجعي)، عندها يحدد البنك ما إذا كانت علاقة التغطية ما زالت مؤهلة لمحاسبة التغطية أو ما إذا كانت بحاجة إلى التوقف. يتضمن ذلك، على سبيل المثال، تحديد أنه من المتوقع أن تكون التغطية فعالة بشكل كبير مستقبلاً وأن فعالية علاقة التغطية يمكن قياسها بشكل موثوق.

ج- بالنسبة لتغطية جزء مرجعي غير محدد تعاقدياً من مخاطر معدل الفائدة، يطبق البنك متطلبًا بأن الجزء المخصص يجب أن يكون مكونًا يمكن تحديده بشكل منفصل فقط عند بداية علاقة التغطية.

د- بالنسبة لتغطية التدفقات النقدية لمعاملة متوقعة، تفترض المجموعة بأن معدل الفائدة المرجعي لن تتغير نتيجةً لإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك بهدف التأكيد على أن المعاملة المتوقعة محتملة بشكل كبير وتقدم تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على الربح أو الخسارة.

هـ- لدى تحديد ما إذا لم يعد من المتوقع حدوث معاملة متوقعة مصنفة سابقاً، يفترض البنك أن التدفقات النقدية لمعدل الفائدة المرجعي المغطى لن يتغير نتيجةً لإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك.

عندما لا يعود عدم اليقين الناشئ عن إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك موجودًا فيما يتعلق بتوقيت ومبلغ التدفقات النقدية القائمة على معدل الفائدة المرجعي للبند المغطى أو أداة التغطية، أو – باستثناء البند (هـ) – عندما تكون علاقة التغطية متوقفة، ستتوقف المجموعة عن تطبيق تعديلات المرحلة الأولى ذات الصلة.

٤,٤ اتفاقيات عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إدراج الأوراق المالية المباعة مع التعهد الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد بسعر محدد سلفا في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للأصول المالية. وتدرج الالتزامات المقابلة المتعلقة بالمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات في "المستحق للبنوك". تتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فائدة وهو يستحق على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. لا يتم لإلغاء إدراج هذه الأوراق المالية حيث لا يتم تحويل المخاطر والعوائد ذات الصلة إلى الأطراف المقابلة.

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

٤,٥ رسملة الفوائد

يتم رسملة تكلفة الفائدة على القروض المرتبطة مباشرة بشراء وبناء الممتلكات والمعدات والبرامج المؤهلة كجزء من تكلفة هذه الأصول.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٦ ممتلكات ومعدات وبرامج

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات والبرامج بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك/ الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل. يتم احتساب الاستهلاك/ الإهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والبرامج، باستثناء الأرض بالملكية الحرة. وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية:

	السنوات
المباني	٢٥
المركبات	٥
الأثاث	١٠
أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى	٥ – ١٠
تحسينات على عقار مستأجر	٥
أصول غير ملموسة	١٠

تتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية للأصول وعمرها الإنتاجي وطرق استهلاكها إذا كان ذلك مناسبًا في كل تاريخ تقرير. لا يتم استهلاك العمل الرأسمالي قيد التنفيذ حتى يتم استخدام الأصل.

تُخفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدرة.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات من البيع مع القيمة الدفترية وتدرج تحت بند "إيرادات تشغيل أخرى" في قائمة الدخل الشامل.

يتم تحميل مصروفات الصيانة والتجديدات في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها. كما تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تؤدي هذه النفقات إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في بند الممتلكات والمعدات والبرامج. وتدرج جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الشامل ضمن المصروفات عند تكبدها.

٤,٧ ضمانات قيد البيع

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

٤,٨ أصول ائتمانية

لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعهدة أو بصفة أمانة كأصول للبنك وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية.

٤,٩ الضريبة

يتم تكوين مخصص للضريبة وفقاً للقوانين الضريبية المعمول بها في سلطنة عمان. تتكون ضريبة الدخل من ضريبة جارية وضريبة مؤجلة. يتم إدراج مصروف الضريبة في قائمة الدخل الشامل فيما عدا القدر الذي يتعلق ببنود مدرجة بصفة مباشرة في حقوق المساهمين أو الدخل الشامل الآخر.

تمثّل الضريبة الجارية الضريبة المتوقعة مستحقة الدفع على الدخل الضريبي للعام باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأي تسويات للضريبة مستحقة الدفع 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 تُعكس 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 تحقّق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-١٠ المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والتسوية

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

١١.٤ عقود الإيجار

أ. تعريف عقد الإيجار

عند إنشاء العقد، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يشكل أو يتضمن إيجاراً. إن العقد يشكل أو يتضمن إيجاراً إن كان ينص على الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل مبلغ مالي. لتقييم ما إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان:

- العقد يتضمن الحق في توجيه استخدام أصل محدد.
- العقد يتضمن الحق في الحصول على جميع الفوائد الاقتصادية من استخدام الأصل بشكل كبير خلال فترة الاستخدام.

ب. كمستأجر"

يطبق البنك نهجًا وحيدًا للإدراج والقياس لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يقوم البنك بإدراج التزامات الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الأصول الأساسية.

أصول حق الاستخدام

يُدرج البنك أصول حق الاستخدام في تاريخ بدء الإيجار (أي، عندما يصبح الأصل الأساسي جاهزًا للاستخدام). يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً منها أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، وتعديلها لأي إعادة قياس لالتزامات الإيجار. تشتمل تكلفة أصول حق الاستخدام على مقدار التزامات الإيجار المدرجة، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ومدفوعات الإيجار التي تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.

التزامات الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء الإيجار، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن من الممكن تحديد معدل الفائدة بسهولة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك. بشكل عام، يستخدم البنك معدل الاقتراض الإضافي بنسبة ٤,٥٠٪ كمعدل خصم لقياس التزام الإيجار.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات ثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة من حيث الجوهر.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، التي تقاس مبدئيا باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ بدء الإيجار.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية أو تقييم الإيجار سواء سيتم ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الفسخ.

تكون الفائدة على التزامات الإيجار خلال فترة الإيجار هي المبلغ الذي ينتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من التزامات الإيجار. يتم إظهار الفوائد على التزامات الإيجار بشكل منفصل عن تكلفة استهلاك أصول حق الاستخدام ويتم عرضها تحت بند مصروفات تشغيل أخرى في قائمة الدخل الشامل.

قام البنك بالإفصاح عن أصول حق الاستخدام تحت بند "الممتلكات والمعدات والبرامج" والتزامات الإيجار في "التزامات أخرى" في قائمة المركز المالي.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية امتيازات إيجار متعلقة بكوفيد- ١٩- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "عقود الإيجار" لإعفاء المستأجرين من تطبيق إرشادات معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ بشأن محاسبة تعديل عقود الإيجار لامتيازات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد -١٩. يمكن أن تشمل امتيازات الإيجار إجازات الإيجار أو تخفيضات الإيجار لفترة من الزمن، وربما يتبعها زيادة مدفوعات الإيجار في الفترات المستقبلية.

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول منخفضة القيمة

لقد اختار البنك عدم إدراج أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة وعقود الإيجار قصيرة الأجل، بما في ذلك عقود إيجار معدات تكنولوجيا المعلومات. يدرج البنك دفعات الإيجار المرتبطة بهذه الإيجارات كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤.١٢ أوراق القبول

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

٤.١٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظَّفين

٤.١٣.١ مكافآت نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مكافآت الموظفين".

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

٤.١٣.٢ منافع قصيرة الأجل

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

٤.١٤ التقرير عن قطاعات الأعمال

قطاع التشغيل هو أحد مكونات البنك ويمارس أنشطة الأعمال التي يحقق من خلالها ايرادات ويتكبد مصروفات، متضمنة الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بمعاملات مع أي من مكونات البنك الأخرى ويتم فحص نتائج أنشطتها بانتظام من قبل لجنة الإدارة لدى البنك (وهي متخذ القرار الرئيسي بالبنك) لاتخاذ القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد لكل قطاع وقياس أدائه الذي تتوفر عنه المعلومات المالية المنفصلة.

٤.١٥ ربحية السهم الواحد

يقوم البنك بعرض بيانات ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المعدلة بتعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بآثار جميع الأسهم العادية المعدلة المحتملة، إن وجدت.

٤.١٦ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

٤.١٧ توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخصم من حقوق المساهمين في الفترة التي يتم فيها اعتمادها من مساهمي البنك. ويتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

تعتبر توزيعات الأرباح للسنة التي تمت الموافقة عليها بعد تاريخ التقرير حدثًا بعد تاريخ التقرير ويتم الإفصاح عنها في القوائم المالية.

٤.١٨ سندات ثانوية دائمة

السندات الثانوية الدائمة – يتم إدراج أدوات رأس المال الإضافية للبنك من الفئة الأولى ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي ويتم احتساب التوزيع المقابل على تلك الأدوات كخصم على الأرباح المحتجزة. تشكل الأوراق المالية من الفئة ا التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك وتصنف كحقوق مساهمين وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ – الأدوات المالية: العرض. لا تتمتع الأوراق المالية من الفئة الأولى بتاريخ استرداد ثابت أو تاريخ استحقاق نهائي، ويمكن استردادها من قبل البنك وفقًا لتقديره المطلق في تاريخ الاستدعاء الأول أو في أي تاريخ لسداد الفائدة بعد ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات.

٥,١ قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال: احتمال عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). ويرد شرح تفصيلي للمدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في الإيضاح ٣٧-١-٧، والذي يحدد أيضا حالات الحساسية الرئيسية للخسارة الائتمانية المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

يجب استخدام بعض الاجتهادات الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة مثل:

(أ) تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان؛

(ب) اختيار النماذج والافتراضات الملائمة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

(ج) تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق المرتبطة بالخسارة الائتمانية المتوقعة.

(د) إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان وفي حساب مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة، يجب أن نعتمد على التقديرات وممارسة الأحكام فيما يتعلق بالمسائل التي تكون نتيجتها النهائية غير معروفة. تتضمن هذه الأحكام تغيرات في الظروف التي قد تسبب في اختلاف التقييمات المستقبلية لمخاطر الائتمان بشكل جوهري عن التقييمات الحالية، مما قد يتطلب زيادة أو نقص في مخصص الخسائر الائتمانية. قد يكون للتدهور في الجودة الائتمانية لمحافظ القروض (من بين أشياء أخرى) نتيجةً لجائحة كوفيد-١٩ تأثير جوهري على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، في الحالات التي يختار فيها المقترضون المشاركة في برامج تأجيل السداد التي قدمناها ردًا على جائحة كوفيد -١٩، لا تعتبر المدفوعات المؤجلة قد فات موعد استحقاقها ولا تشير بحد ذاتها إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، بما يتفق مع توجيهات البنك المركزي العماني. أخذ البنك في الاعتبار ما يلي عند تحديث حسابات خسائره الائتمانية المتوقعة بسبب جائحة كوفيد-١٩:

التغيرات الجوهرية على التطلعات المستقبلية والتأثير على سيناريوهات وافتراضات الاقتصاد الكلي- راجع الإيضاح ٣٧-١-٧

التقييم الفردي والجماعي للقروض والمديونيات والأصول المالية الأخرى- من أجل تسريع اكتشاف التغيرات في الجودة الائتمانية، تم تعديل التصنيفات وتقييم احتمالات العجز عن السداد على أساس جماعي، مع الأخذ في الاعتبار خصائص المخاطر بناءً على التحليل على مستوى القطاع.

تمديد شروط الدفع- تم تمديد شروط الدفع في ضوء الظروف الاقتصادية الحالية بناءً على إرشادات البنك المركزي العماني. تم تقييم شروط وأحكام التمديد لتحديد آثارها على تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك شرح الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مفصل في الإيضاح ٣٧-١-٧.

تم توضيح التأثير على التغطيات المادية على تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة في الإيضاح ٣٧-١-٧.

٥,٢ القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تتم المتاجرة بها في سوق نشطة (مثل الادوات 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 مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر متنوعة التي لم يتاجر بها في أسواق نشطة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ التقديرات والاجتهادات المحاسبيّة الجوهرية (تابع)

٥,٣ تصنيف أدوات السندات الدائمة من الفئة ١ بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢

أصدر البنك أوراق مالية دائمة من الفئة الأولي مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية والتي تم تصنيفها كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية – التصنيف. فيما يلي الملامح الرئيسية للأدوات:

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

يتطلب تحديد تصنيف حقوق المساهمين لهذه الأدوات حكماً جوهرياً حيث إن بعض البنود –تحديداً "حالات العجز عن السداد"– تتطلب تفسيراً. يرى أعضاء مجلس الإدارة –بعد تحصيل وخصم الديون في البنود المتعلقة بالانخفاض، وعدم السداد، والتبعية في وثيقة طرح الأداة– أن البنك لن يصل إلى نقطة الإعسار قبل أن يتأثر الانخفاض بسبب حدث غير قابل للتطبيق. وعليه، تم تقييم تلك البنود من قبل أعضاء مجلس الإدارة باعتبارها غير موضوعية لأغراض تحديد تصنيف الدين مقابل حقوق المساهمين. وقد أخذ أعضاء مجلس الإدارة بالاعتبار المشورة القانونية المستقلة الملائمة عند تكوين رأيهم بشأن هذا الأمر.

٥,٤ مبدأ الاستمرارية

لا يزال لدى الإدارة توقعات معقولة بأنه لدى البنك موارد كافية لمواصلة العمل لمدة ١٢ شهرًا مقبلة على الأقل ويبقى أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي مناسبًا. أثر تفشي جائحة كوفيد–١٩ والتدابير التي اتخذتها الحكومة العمانية للتخفيف من انتشاره على البنك، قدم البنك تدابير تخفيف متنوعة للعملاء في شكل تأجيلات وإعفاءات وما إلى ذلك، مما أثر على الأداء المالي للبنك خلال السنة وكذلك على مركز السيولة لديه.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قام البنك بإدراج صافي ربح بقيمة ٢٣,٩٦٨ مليون ريال. وبلغت الأصول السائلة عالية الجودة لدى البنك ما قيمته ٢٨٩,٥٦٠ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وبلغت نسبة تغطية السيولة ١٧٨,٢٠٪.

هناك عدم تأكد بشأن كيفية تأثير التطور المستقبلي لتفشي المرض على أعمال البنك. تعتمد ملاءمة أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي على استمرار توافر الأموال من خلال سداد القروض من قبل المقترضين وتسهيلات الاقتراض عن طريق الامتثال لتعهدات القروض وما إلى ذلك، ومن ناحيةٍ أخرى، اتخذ البنك إجراءات مختلفة لخفض التكلفة على شكل تخفيض النفقات الرأسمالية وتجميد التوظيف ومناقشة عدة موردين حول خفض التكاليف وما إلى ذلك.

بناءً على هذه العوامل، خلصت الإدارة إلى عدم وجود شكوك جوهرية تتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكوكًا كبيرة حول قدرة المنشأة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
٣٩,١٠٩	**٣٧,٩٠٦**	نقد	**١٤,٥٩٤**	١٥,٠٥٧
١,٢٩٩	**١,٢٩٩**	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني	**٥٠٠**	٥٠٠
٦٥	**٦٥**	وديعة أجهزة الصراف الآلي لدى البنك المركزي العماني	**٢٥**	٢٥
٢٤١,٣٢٤	**١٦٥,٩٧٧**	حساب التصفية وإيداع لدى البنك المركزي العماني	**٦٣,٩٠١**	٩٢,٩١٠
٢٨١,٧٩٧	**٢٠٥,٢٤٧**		**٧٩,٠٢٠**	١٠٨,٤٩٢

ودائع رأس المال وأجهزة الصراف الآلي لدى البنك المركزي العماني هي ودائع إلزامية ولا يمكن سحبها دون موافقته، وبالتالي فهي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للبنك.

٧ مستحق من البنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
٥٠,٧٦٤	**٧٢,٧٩٢**	إيداعات	**٢٨,٠٢٥**	١٩,٥٤٤
٧٩,٨٣١	**٤٧,٤٦٢**	أرصدة لدى البنوك	**١٨,٢٧٣**	٣٠,٧٣٥
(٨)	**(٣٢٢)**	ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة	**(١٢٤)**	(٣)
١٣٠,٥٨٧	**١١٩,٩٣٢**		**٤٦,١٧٤**	٥٠,٢٧٦

٨ قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
		الصيرفة التقليدية		
٣,٠٢٧,٨٤٧	**٣,٤١٥,٣١٢**	قروض الشركات	**١,٣١٤,٨٩٥**	١,١٦٥,٧٢١
١,٥٣٥,٢١٠	**١,٥٧٣,٠٦٥**	قروض الأفراد	**٦٠٥,٦٣٠**	٥٩١,٠٥٦
٤,٥٦٣,٠٥٧	**٤,٩٨٨,٣٧٧**	قروض وسلف، بالإجمالي	**١,٩٢٠,٥٢٥**	١,٧٥٦,٧٧٧
		الصيرفة الإسلامية		
٥٢٦,١١٢	**٥٥٣,٥٤٣**	تمويل الشركات	**٢١٣,١١٤**	٢٠٢,٥٥٣
٣٥٦,٣٢٥	**٣٧٣,٦٥٧**	تمويل الأفراد	**١٤٣,٨٥٨**	١٣٧,١٨٥
٨٨٢,٤٣٧	**٩٢٧,٢٠٠**	التمويلات، بالإجمالي	**٣٥٦,٩٧٢**	٣٣٩,٧٣٨
٥,٤٤٥,٤٩٤	**٥,٩١٥,٥٧٧**	**القروض والسلفيات والتمويلات، بالإجمالي**	**٢,٢٧٧,٤٩٧**	٢,٠٩٦,٥١٥
		انخفاض قيمة القروض والتمويلات (بما في ذلك الفوائد والأرباح المجنّبة)*		
(١٠٧,٨٦٨)	**(١٥٢,٢٠٨)**	–انظر الإيضاح ٣٧–١–٠٧	**(٥٨,٦٠٠)**	(٤١,٥٢٩)
٥,٣٣٧,٦٢٦	**٥,٧٦٣,٣٦٩**		**٢,٢١٨,٨٩٧**	٢,٠٥٤,٩٨٦

* تشكل الفوائد المجنبة جزءاً من المخصص المحدد لأغراض معايير التقارير المالية الدولية.

يحلل الجدول أدناه تركيز إجمالي القروض والسلف والتمويلات حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
١,٨٩١,٥٣٥	**١,٩٤٦,٧٢٢**	القروض الشخصية	**٧٤٩,٤٨٨**	٧٢٨,٢٤١
١,١٩٣,٠٧٥	**١,٣١٤,٠٥٥**	الإنشاءات	**٥٠٥,٩١١**	٤٥٩,٣٣٤
٤٦١,٩٤٥	**٦٠٤,٩٣٥**	تجارة الجملة والتجزئة	**٢٣٢,٩٠٠**	١٧٧,٨٤٩
٤١١,٠٧٥	**٤٧٨,١٩٠**	الخدمات	**١٨٤,١٠٣**	١٥٨,٢٦٤
٣٨٤,٥٣٠	**٤١٩,٤٣٤**	المؤسسات المالية	**١٦١,٤٨٢**	١٤٨,٠٤٤
٣٠٢,٩٦٦	**٢٧٠,٦٣٦**	الكهرباء والغاز والمياه	**١٠٤,١٩٥**	١١٦,٦٤٢
٢٨٠,٩٤٨	**٢٧٠,٠٢٦**	التعدين والمحاجر	**١٠٣,٩٦٠**	١٠٨,١٦٥
٢٦١,٥٨٧	**٣٢٧,٣٧٤**	الصناعة	**١٢٦,٠٣٩**	١٠٠,٧١١
١٦٧,٣٢٢	**٢٠٠,٧٧٧**	النقل والاتصالات	**٧٧,٢٩٩**	٦٤,٤١٩
٤٦,٩٥٨	**٣٩,٨٧٥**	أخرى	**١٥,٣٥٢**	١٨,٠٧٨
٤٣,٥٥٣	**٤٣,٥٥٣**	إقراض لغير المقيمين	**١٦,٧٦٨**	١٦,٧٦٨
٥,٤٤٥,٤٩٤	**٥,٩١٥,٥٧٧**		**٢,٢٧٧,٤٩٧**	٢,٠٩٦,٥١٥

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨ القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (تابع)

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

٨,١ مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني

متطلبات الإفصاح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي تحتوي على تصنيف المخاطر – التصنيف من حيث مجمل المبلغ والصافي المستحق، والمخصص المطلوب وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والفائدة المدرجة وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، وفائدة الاحتياطي المطلوب وفقًا للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩.

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الإجمالية ريال عماني بالآلاف	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني ريال عماني بالآلاف	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ به** ريال عماني بالآلاف	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني* ريال عماني بالآلاف	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف	الفائدة المدرجة في قائمة الدخل الشامل وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤)–(٥)	(٧)=(٣)–(٤)–(١٠)	(٨) = (٣)–(٥)	(٩)	(١٠)
معيارية	المرحلة الأولى	١,٧٦٩,١٧١	٢٥,٩٣٥	٨,٣١٥	١٧,٦٢٠	١,٧٤٣,٢٣٦	١,٧٦٠,٨٥٦	–	–
	المرحلة الثانية	٢٩٦,٥٦٥	–	٨,٣٥٦	(٨,٣٥٦)	٢٩٦,٥٦٥	٢٨٨,٢٠٩	–	–
	المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		٢,٠٦٥,٧٣٦	٢٥,٩٣٥	١٦,٦٧١	٩,٢٦٤	٢,٠٣٩,٨٠١	٢,٠٤٩,٠٦٥	–	–
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	١٤٥,٣٥٩	–	١٠,١٣٥	(١٠,١٣٥)	١٤٥,٣٥٩	١٣٥,٢٢٤	–	–
	المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		١٤٥,٣٥٩	–	١٠,١٣٥	(١٠,١٣٥)	١٤٥,٣٥٩	١٣٥,٢٢٤	–	–
دون المعياري	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	٨١٠	٢١٤	٤٠٥	(١٩١)	٥٨٠	٤٠٥	–	١٦
الإجمالي الفرعي		٨١٠	٢١٤	٤٠٥	(١٩١)	٥٨٠	٤٠٥	–	١٦
مشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	٢١,٨٩٩	١٠,١٠٤	٦,٦٠٥	٣,٤٩٩	١١,٠٣٥	١٥,٢٩٤	–	٧٦٠
الإجمالي الفرعي		٢١,٨٩٩	١٠,١٠٤	٦,٦٠٥	٣,٤٩٩	١١,٠٣٥	١٥,٢٩٤	–	٧٦٠
خسارة	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	٤٣,٦٩٣	٣٥,٨٦٤	٢٤,٧٨٤	١١,٠٨٠	٣,٣٣٧	١٨,٩٠٩	–	٤,٤٩٢
الإجمالي الفرعي		٤٣,٦٩٣	٣٥,٨٦٤	٢٤,٧٨٤	١١,٠٨٠	٣,٣٣٧	١٨,٩٠٩	–	٤,٤٩٢
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	٦١١,٠٧٢	–	٥٨٤	(٥٨٤)	٦١١,٠٧٢	٦١٠,٤٨٨	–	–
	المرحلة الثانية	٥٤,٢١٦	–	١,٠١٩	(١,٠١٩)	٥٤,٢١٦	٥٣,١٩٧	–	–
	المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		٦٦٥,٢٨٨	–	١,٦٠٣	(١,٦٠٣)	٦٦٥,٢٨٨	٦٦٣,٦٨٥	–	–
الإجمالي	**المرحلة الأولى**	٢,٣٨٠,٢٤٣	٢٥,٩٣٥	٨,٨٩٩	١٧,٠٣٦	٢,٣٥٤,٣٠٨	٢,٣٧١,٣٤٤	–	–
	المرحلة الثانية	٤٩٦,١٤٠	–	١٩,٥١٠	(١٩,٥١٠)	٤٩٦,١٤٠	٤٧٦,٦٣٠	–	–
	المرحلة الثالثة	٦٦,٤٠٢	٤٦,١٨٢	٣١,٧٩٤	١٤,٣٨٨	١٤,٩٥٢	٣٤,٦٠٨	–	٥,٢٦٨
	الإجمالي	٢,٩٤٢,٧٨٥	٧٢,١١٧	٦٠,٢٠٣	١١,٩١٤	٢,٨٦٥,٤٠٠	٢,٨٨٢,٥٨٢	–	٥,٢٦٨
	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)	٧,٦٤٣,٥٩٧	١٨٧,٣١٦	١٥٦,٣٧١	٣٠,٩٤٥	٧,٤٤٢,٥٩٨	٧,٤٨٧,٢٢٦	–	١٣,٦٨٣

تشمل البنود الأخرى المبينة أعلاه التعرضات المستحقة والمخصصات ذات الصلة المحتفظ بها مقابل المستحق من البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى وارتباطات القروض والضمانات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨ القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (تابع)

٨,٢ قروض معاد هيكلتها

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	مجمل القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني ريال عماني بالآلاف	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به ريال عماني بالآلاف	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني* ريال عماني بالآلاف	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف	الفائدة المدرجة في قائمة الدخل الشامل وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤)–(٥)	(٧)=(٣)–(٤)–(١٠)	(٨) = (٣)–(٥)	(٩)	(١٠)
مصنفة على أنها									
عاملة	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	٤٥,١٠١	٩٩٨	٢,٦٨٨	(١,٦٩٠)	٤٤,١٠٣	٤٢,٤١٣	–	–
	المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		٤٥,١٠١	٩٩٨	٢,٦٨٨	(١,٦٩٠)	٤٤,١٠٣	٤٢,٤١٣	–	–
مصنفة على أنها									
متعثرة	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	٢٢,٦٣٢	١٣,٣٧٩	٨,٥٢٢	٤,٨٥٧	٧,٧٦٨	١٤,١١٠	–	١,٤٨٥
الإجمالي الفرعي		٢٢,٦٣٢	١٣,٣٧٩	٨,٥٢٢	٤,٨٥٧	٧,٧٦٨	١٤,١١٠	–	١,٤٨٥
الإجمالي	**المرحلة الأولى**	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	٤٥,١٠١	٩٩٨	٢,٦٨٨	(١,٦٩٠)	٤٤,١٠٣	٤٢,٤١٣	–	–
	المرحلة الثالثة	٢٢,٦٣٢	١٣,٣٧٩	٨,٥٢٢	٤,٨٥٧	٧,٧٦٨	١٤,١١٠	–	١,٤٨٥
	الإجمالي	٦٧,٧٣٣	١٤,٣٧٧	١١,٢١٠	٣,١٦٧	٥١,٨٧١	٥٦,٥٢٣	–	١,٤٨٥
	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)	١٧٥,٩٣٠	٣٧,٣٤٣	٢٩,١١٧	٨,٢٢٦	١٣٤,٧٣٠	١٤٦,٨١٣	–	٣,٨٥٧

* صافي المخصصات واحتياطي الفوائد وفقا لقواعد البنك المركزي العُماني

** يتم تخصيص الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني إلى جانب الفائدة المجنبة ومخصص معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ من الأرباح المحتجزة بالصافي من الضريبة

٨,٣ تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصص المحتفظ به

	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق
خسارة انخفاض القيمة المحمة على قائمة الدخل الشامل	١٥,٣٣٥	١٤,٤٠٢	٩٣٣
المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	٧٢,١١٧	٦٠,٢٠٣	١١,٩١٤
مجمل معدل القروض المتعثرة (النسبة)	٪٢,٩٢	٪٢,٩٢	–
صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)	٪٠.٦٦	٪١,٥٢	٪٠.٨٦–

احتياطي الانخفاض في القيمة

وفقًا لمتطلبات البنك المركزي العُماني، في حال كان إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقًا لقواعد البنك المركزي العُماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تحويل الفرق، بعد خصم أثر الضرائب، إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة

احتياطي خاص

خلال السنة، يتضمن مخصص انخفاض القيمة على أساس محدد مخصصًا للقروض المُعاد هيكلتها وفقًا لإرشادات البنك المركزي العماني. وبالمثل، فإنه بناءً على متطلبات خطاب البنك المركزي العماني رقم (BSD/2017/BKUP/Bankd&FLC/467) المؤرخ ٢٠ يونيو ٢٠١٧، يتعين على البنك إنشاء مخصص على بعض القروض المخصصة لحساب الاحتياطي الخاص. وبناءً على ذلك، خصص البنك مبلغ ٠,٩٨٨ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١,٨٩٣ مليون ريال عماني) أي ما يعادل ٢,٥٩٢ مليون دولار (٢٠١٩: ٤,٩١٧ مليون دولار أمريكي) كاحتياطي خاص غير قابل للتوزيع في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة الحالية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨ القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (تابع)

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

٨,٤ مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني

متطلبات الإفصاح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتي تحتوي على تصنيف المخاطر – التصنيف من حيث مجمل المبلغ والصافي المستحق، والمخصص المطلوب وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والفائدة المدرجة وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، وفائدة الاحتياطي المطلوب وفقًا للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩.

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ به**	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المدرجة في قائمة الدخل الشامل وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(أ)	(ب)	(ج)	(د)	(هـ)	(و) = (د)-(هـ)	(ز)=(ج)-(د)-(و)	(ح) = (ج)-(هـ)-(ز)	(ط)	(ي)
معيارية	المرحلة الأولى	١,٦٨٠,٨٢٤	٢٤,٥٨٦	٥,٩٩٢	١٨,٥٩٤	١,٦٥٦,٢٣٨	١,٦٧٤,٨٣٢	-	-
	المرحلة الثانية	٢٤٧,٤٨٦	-	٥,٣٥٧	(٥,٣٥٧)	٢٤٧,٤٨٦	٢٤٢,١٢٩	-	-
	المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		١,٩٢٨,٣١٠	٢٤,٥٨٦	١١,٣٤٩	١٣,٢٣٧	١,٩٠٣,٧٢٤	١,٩١٦,٩٦١	–	–
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	٣,٣٢٢	-	١٢٣	(١٢٣)	٣,٣٢٢	٣,١٩٩	-	-
	المرحلة الثانية	١٢٨,٤٤٥	-	٩,٢٤٢	(٩,٢٤٢)	١٢٨,٤٤٥	١١٩,٢٠٣	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		**١٣١,٧٦٧**	**-**	**٩,٣٦٥**	**(٩,٣٦٥)**	**١٣١,٧٦٧**	**١٢٢,٤٠٢**	**-**	**-**
دون المعياري	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٢,٩٦٧	٧٨٢	١,٢٧٤	(٤٩٢)	٢,١٣١	١,٦٩٣	-	٥٤
الإجمالي الفرعي		**٢,٩٦٧**	**٧٨٢**	**١,٢٧٤**	**(٤٩٢)**	**٢,١٣١**	**١,٦٩٣**	**-**	**٥٤**
مشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٥,٥٩٤	٢,٦٠٣	٢,٤٦٢	١٤١	٢,٧٤٥	٣,١٣٢	-	٢٤٦
الإجمالي الفرعي		**٥,٥٩٤**	**٢,٦٠٣**	**٢,٤٦٢**	**١٤١**	**٢,٧٤٥**	**٣,١٣٢**	**-**	**٢٤٦**
خسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٢٧,٨٧٧	٢٥,٦٧٦	١٧,٠٧٨	٨,٥٩٨	(٣٧٦)	١٠,٧٩٩	-	٢,٥٧٧
الإجمالي الفرعي		**٢٧,٨٧٧**	**٢٥,٦٧٦**	**١٧,٠٧٨**	**٨,٥٩٨**	**(٣٧٦)**	**١٠,٧٩٩**	**-**	**٢,٥٧٧**
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	٦٣٢,٧٨٢	-	٢٧٠	(٢٧٠)	٦٣٢,٧٨٢	٦٣٢,٥١٢	-	-
	المرحلة الثانية	٧١,٠٤٤	-	٨٦٨	(٨٦٨)	٧١,٠٤٤	٧٠,١٧٦	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		**٧٠٣,٨٢٦**	**-**	**١,١٣٨**	**(١,١٣٨)**	**٧٠٣,٨٢٦**	**٧٠٢,٦٨٨**	**-**	**-**
الإجمالي	**المرحلة الأولى**	**٢,٣١٦,٩٢٨**	**٢٤,٥٨٦**	**٦,٣٨٥**	**١٨,٢٠١**	**٢,٢٩٢,٣٤٢**	**٢,٣١٠,٥٤٣**	**-**	**-**
	المرحلة الثانية	**٤٤٦,٩٧٥**	**-**	**١٥,٤٦٧**	**(١٥,٤٦٧)**	**٤٤٦,٩٧٥**	**٤٣١,٥٠٨**	**-**	**-**
	المرحلة الثالثة	**٣٦,٤٣٨**	**٢٩,٠٦١**	**٢٠,٨١٤**	**٨,٢٤٧**	**٤,٥٠٠**	**١٥,٦٢٤**	**-**	**٢,٨٧٧**
	الإجمالي	**٢,٨٠٠,٣٤١**	**٥٣,٦٤٧**	**٤٢,٦٦٦**	**١٠,٩٨١**	**٢,٧٤٣,٨١٧**	**٢,٧٥٧,٦٧٥**	**-**	**٢,٨٧٧**
		٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠
	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)	**٧,٢٧٣,٦١٣**	**١٣٩,٣٤٣**	**١١٠,٨٢١**	**٢٨,٥٢٢**	**٧,١٢٦,٧٩٧**	**٧,١٦٢,٧٩٢**	**-**	**٧,٤٧٣**

تشمل البنود الأخرى المبينة أعلاه التعرضات المستحقة والمخصصات ذات الصلة المحتفظ بها مقابل المستحق من البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى وارتباطات القروض والضمانات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨,٥ قروض معاد هيكلتها

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	مجمل القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المدرجة في قائمة الدخل الشامل وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(أ)	(ب)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٤)-(١٠)	(٨) = (٣)-(٥)	(٩)	(١٠)
مصنفة على أنها عاملة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	٥١,٦٦٥	١,٨٩٣	٢,٩٦٧	(١,٠٧٤)	٤٩,٧٧٢	٤٨,٦٩٨	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٥١,٦٦٥	١,٨٩٣	٢,٩٦٧	(١,٠٧٤)	٤٩,٧٧٢	٤٨,٦٩٨	-	-
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	١١,٤٥٣	٨,٤١٩	٤,٩٧٠	٣,٤٤٩	٢,٣٧١	٦,٤٨٣	-	٦٦٣
الإجمالي الفرعي		١١,٤٥٣	٨,٤١٩	٤,٩٧٠	٣,٤٤٩	٢,٣٧١	٦,٤٨٣	-	٦٦٣
الإجمالي	**المرحلة الأولى**	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	٥١,٦٦٥	١,٨٩٣	٢,٩٦٧	(١,٠٧٤)	٤٩,٧٧٢	٤٨,٦٩٨	-	-
	المرحلة الثالثة	١١,٤٥٣	٨,٤١٩	٤,٩٧٠	٣,٤٤٩	٢,٣٧١	٦,٤٨٣	-	٦٦٣
	الإجمالي	٦٣,١١٨	١٠,٣١٢	٧,٩٣٧	٢,٣٧٥	٥٢,١٤٣	٥٥,١٨١	-	٦٦٣
	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)	١٦٣,٩٤٣	٢٦,٧٨٤	٢٠,٦١٦	٦,١٦٩	١٣٥,٤٣٦	١٤٣,٣٢٧	-	١,٧٢٢

*صافي المخصصات واحتياطي الفوائد وفقا لقواعد البنك المركزي العُماني

** يتم تخصيص الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني إلى جانب الفائدة المجنبة ومخصص معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ من الأرباح المحتجزة بالصافي من الضريبة.

٨,٦ تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصص المحتفظ به

	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق
خسارة انخفاض القيمة المحمة على قائمة الدخل الشامل	٧,٧٨١.٥٩	٥,٨٧١	١,٩١١
المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	٥٣,٦٤٧	٤٢,٦٦٦	١٠,٩٨١
مجمل معدل القروض المتعثرة (النسبة)	٪ ١.٧٤	٪ ١.٧٤	–
صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)	٪ ٠.٢١	٪ ٠.٧٥	٪ –٠.٥٤

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩ استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
		استثمارات أسهم:		
١,٢٢١	**١,٨١٠**	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**٦٩٧**	٤٧٠
١٢,٨٢٦	**١١,٧١٢**	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٤,٥٠٩**	٤,٩٣٨
١٤,٠٤٧	**١٣,٥٢٢**		**٥,٢٠٦**	٥,٤٠٨
		استثمارات الديون:		
٦٥٦,٤٦٧	**٧٨٢,٢٣٩**	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٣٠١,١٦٢**	٢٥٢,٧٤٠
٦٧٠,٥١٤	**٧٩٥,٧٦١**	**إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية**	**٣٠٦,٣٦٨**	٢٥٨,١٤٨

يلخص الجدول أدناه تركيز الاستثمارات حسب القطاعات المختلفة.

٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
		استثمارات أسهم:		
		أ. مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
		استثمارات مدرجة – عُمان		
١٣٥	**٤٠٠**	قطاع البنوك والاستثمار	**١٥٤**	٥٢
٢٤٩	**٤٠٥**	قطاع الخدمات	**١٥٦**	٩٦
٧٣	**١١٢**	الصناعة	**٤٣**	٢٨
		استثمارات مدرجة – أجنبية		
	١٢٥	قطاع البنوك والاستثمار	**٤٨**	–
٢٦٠	**٤٧**	الصناعة	**١٨**	١٠٠
٢٠٨	**٣٢٧**	الإنشاءات	**١٢٦**	٨٠
٢٩٦	**٣٩٤**	قطاع الخدمات	**١٥٢**	١١٤
١,٢٢١	**١,٨١٠**	**الإجمالي**	**٦٩٧**	٤٧٠
		ب. مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
		استثمارات مدرجة – عُمان		
١,٧٥٨	**١,٨٨١**	الصناعة	**٧٢٤**	٦٧٧
٢,٤٣٦	**٢,٨٥٥**	قطاع البنوك والاستثمار	**١,٠٩٩**	٩٣٨
٤,٨٧٠	**٥,٢١٦**	قطاع الخدمات	**٢,٠٠٨**	١,٨٧٥
		استثمارات مدرجة – أجنبية		
٥٧٤	**٢٢٩**	الصناعة	**٨٨**	٢٢١
١,٣٤٥	**٤٩١**	قطاع البنوك والاستثمار	**١٨٩**	٥١٨
١,٥٠٤	**٨١٦**	قطاع الخدمات	**٣١٤**	٥٧٩
٣٣٩	**٢٢٤**	الإنشاءات	**٨٧**	١٣٠
١٢,٨٢٦	**١١,٧١٢**	**الإجمالي**	**٤,٥٠٩**	٤,٩٣٨

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
		استثمارات الديون:		
		مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
		استثمارات مدرجة – عُمان		
٣٥٤,٦٠٠	**٣٦١,٧٤٥**	سندات تنمية حكوميّة	**١٣٩,٢٧٢**	١٣٦,٥٢١
٤٥,٦٨٦	**٧٩,٠٥٥**	سندات حكومية	**٣٠,٤٣٦**	١٧,٥٨٩
٧٩,٨٤٢	**٧٨,٨٢١**	صكوك حكومية	**٣٠,٣٤٦**	٣٠,٧٣٩
٢٢,١٦٦	**٣٣,٩٤٠**	الخدمات	**١٣,٠٦٧**	٨,٥٣٤
٤٩	**١٣,٠٣٦**	البنوك والاستثمار	**٥,٠١٩**	١٩
	١٩٤,٨٠٥	**أذون الخزانة**	**٧٥,٠٠٠**	
		استثمارات مدرجة – أجنبية		
٢,١٢٥	**٢,١٤٠**	**سندات حكومية**	**٨٢٤**	٨١٨
٤,٢٣٠	**–**	الخدمات	**–**	١,٦٢٩
١٢٩,٩٦١	**–**	سندات الخزانة بالدولار الأمريكي	**–**	٥٠,٠٣٥
١٧,٨٠٨	**١٨,٦٩٧**	البنوك والاستثمار	**٧,١٩٨**	٦,٨٥٦
٦٥٦,٤٦٧	**٧٨٢,٢٣٩**	إجمالي استثمارات الديون	**٣٠١,١٦٢**	٢٥٢,٧٤٠
٦٧٠,٥١٤	**٧٩٥,٧٦١**	**إجمالي الاستثمارات**	**٣٠٦,٣٦٨**	٢٥٨,١٤٨

في ٢٠٢٠، تلقى البنك توزيعات أرباح قدرها ٠,٣٠٥ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٧٩٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٠,٣٤٦ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٨٩٩ مليون دولار أمريكي) تم إدراجها كإيرادات تشغيل أخرى. (راجع الإيضاح ٢٧).

قام البنك بتخصيص استثمارات حقوق مساهمين معينة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بناءً على أن هذه الاستثمارات غير محتفظ بها للمتاجرة وينوي الاحتفاظ بها لمدة طويلة للحصول على عائدات توزيعات أرباح أفضل. تم بيع بعض الاستثمارات خلال السنة على حساب عائدات أقل. تبلغ المكاسب المتراكمة المدرجة في الدخل الشامل الآخر ٠,٠٣١ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٠,٠٦٤ مليون ريال عماني) ما يعادل ٠,٠٨١ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٠,١٦٦ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠ ممتلكات ومعدات وبرامج

	أرض الملكية الحرة ريال عماني بالآلاف	مباني ريال عماني بالآلاف	عقار مستأجر تحسينات على ريال عماني بالآلاف	أجهزة حاسب الآلي ومعدات وأخرى ريال عماني بالآلاف	أصول غير ملموسة ريال عماني بالآلاف	مركبات ريال عماني بالآلاف	أثاث ريال عماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام** ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
التكلفة:										
في ١ يناير ٢٠٢٠	٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,٨٨١	٤,٣٤٥	٧,٤١٢	١٤٥	٩٠٤	٣,٠٨٣	١,٨٦٥	٣٣,٦١٠
إضافات	–	–	٥١٣	٣٣٣	٧٧	٦١	٩٠	١,١٧٨	٢,٠٢٧	٤,٢٧٩
محولة	–	–	–	٢٨٢	٦٣٠	–	–	–	(٩١٢)	–
استبعادات/ خردة	–	–	(٣٤٦)	(١٠١)	(٢)	–	(٣٢)	–	–	(٤٨١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٧,٠٩١**	**٥,٨٨٤**	**٣,٠٤٨**	**٤,٨٥٩**	**٨,١١٧**	**٢٠٦**	**٩٦٢**	**٤,٢٦١**	**٢,٩٨٠**	**٣٧,٤٠٨**
الاستهلاك والإهلاك المتراكم										
في ١ يناير ٢٠٢٠	–	١,٤٣١	٢,١٥٥	٣,١٤٨	٤,٠٧٤	١٤٤	٧٠٧	٧٥٧	–	١٢,٤١٦
استهلاك وإهلاك	–	٢٣٥	٢٥٠	٣٤٩	٥٥٤	٩	٧١	١,١٤٠	–	٢,٦٠٨
استبعادات/ خردة	–	–	(٣٤٦)	(١٠٠)	(٢)	–	(٣٢)	–	–	(٤٨٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**–**	**١,٦٦٦**	**٢,٠٥٩**	**٣,٣٩٧**	**٤,٦٢٦**	**١٥٣**	**٧٤٦**	**١,٨٩٧**	**–**	**١٤,٥٤٤**
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠										
ريال عماني بالآلاف	**٧,٠٩١**	**٤,٢١٨**	**٩٨٩**	**١,٤٦٢**	**٣,٤٩١**	**٥٣**	**٢١٦**	**٢,٣٦٤**	**٢,٩٨٠**	**٢٢,٨٦٤**
دولار أمريكي بالآلاف	**١٨,٤١٨**	**١٠,٩٥٥**	**٢,٥٦٩**	**٣,٧٩٨**	**٩,٠٦٨**	**١٣٨**	**٥٦١**	**٦,١٤٠**	**٧,٧٤٠**	**٥٩,٣٨٧**

	أرض الملكية الحرة ريال عماني بالآلاف	مبان ريال عماني بالآلاف	عقار مستأجر تحسينات على ريال عماني بالآلاف	أجهزة حاسب الآلي ومعدات وأخرى ريال عماني بالآلاف	أصول غير ملموسة ريال عماني بالآلاف	مركبات ريال عماني بالآلاف	أثاث ريال عماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
التكلفة:										
في ١ يناير ٢٠١٩	٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,٢٩٧	٣,٦٦٤	٦,١٠٣	١٤٥	٨٣٨	–	١,٦٨١	٢٧,٧٠٣
إضافات	–	–	٦١٠	٧١٨	٣٧٨	–	٧٤	٣,٠٨٣	١,١١٥	٥,٩٧٨
محولة	–	–	–	–	٩٣١	–	–	–	(٩٣١)	–
استبعادات/ خردة	–	–	(٢٦)	(٣٧)	–	–	(٨)	–	–	(٧١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,٨٨١	٤,٣٤٥	٧,٤١٢	١٤٥	٩٠٤	٣,٠٨٣	١,٨٦٥	٣٣,٦١٠
الاستهلاك والإهلاك المتراكم										
في ١ يناير ٢٠١٩	–	١,١٩٦	١,٩٩٧	٢,٧٠٣	٣,٥٦٧	١٣٩	٦١١	–	–	١٠,٢١٣
استهلاك وإهلاك	–	٢٣٥	١٨٤	٤٨٢	٥٠٧	٥	١٠٤	٧٥٧	–	٢,٢٧٤
استبعادات/ خردة	–	–	(٢٦)	(٣٧)	–	–	(٨)	–	–	(٧١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	–	١,٤٣١	٢,١٥٥	٣,١٤٨	٤,٠٧٤	١٤٤	٧٠٧	٧٥٧	–	١٢,٤١٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩										
ريال عماني بالآلاف	٧,٠٩١	٤,٤٥٣	٧٢٦	١,١٩٧	٣,٣٣٨	١	١٩٧	٢,٣٢٦	١,٨٦٥	٢١,١٩٤
دولار أمريكي بالآلاف	١٨,٤١٨	١١,٥٦٦	١,٨٨٦	٣,١١٠	٨,٦٦٩	٣	٥١١	٦,٠٤٢	٤,٨٤٤	٥٥,٠٤٩

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١ عقود الإيجار

استغل البنك العديد من مقرات الفروع على أساس الإيجار والتي ستندرج تحت معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦. تتراوح عقود الإيجار عادةً لفترة خمس سنوات، مع خيار تجديد عقد الإيجار بعد ذلك التاريخ. بالنسبة لبعض عقود الإيجار، يتم إعادة التفاوض بشأن المدفوعات كل خمس سنوات لعكس إيجارات السوق. وبالمثل، أخذ البنك بعض المعدات المكتبية (الطابعات) على أساس الإيجار والتي تكون قصيرة الأجل بطبيعتها / عقود إيجار لبنود منخفضة القيمة. لقد اختار البنك عدم الاعتراف بأصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار هذه. فيما يلي الإفصاح عن عقود الإيجار التي يكون البنك مستأجرًا لها.

١- أصول حق الاستخدام

يتم عرض أصول حق الاستخدام المتعلقة بالفرع المستأجر ومباني المكاتب ضمن الممتلكات والمعدات. راجع الإيضاح ١٠ للحصول على التقسيم المفصل لتلك الأصول

٢- مبالغ مدرجة في قائمة الدخل الشامل

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**	**التفاصيل**	**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
٢٠٠	**٢٤٧**	فوائد على التزامات الإيجار	**٩٥**	٧٧
٣٧٤	**١٧٧**	مصروفات متعلقة بإيجارات قصيرة الأجل	**٦٨**	١٤٤
١٥٦	**٥٣٨**	مصروفات متعلقة بإيجارات الأصول المنخفضة	**٢٠٧**	٦٠
٧٣٠	**٩٦٢**	**الاجمالي**	**٣٧٠**	٢٨١

٣- مبالغ مدرجة في قائمة التدفقات النقدية

٤- التزامات الإيجار

راجع الإيضاح ٣٧-٢-٢ لتحليل استحقاق التزامات الإيجار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

١٢ الضريبة

أ) المدرج في قائمة الدخل الشامل

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
١٣,٨٨١	**-**	**ضريبة جارية**	**-**	٥,٣٤٤
	١٠,٤٤٧	- السنة الحالية	**٤,٠٢٢**	
	(٣,٠٠٣)	- السنوات السابقة	**(١,١٥٦)**	
(٣٣٨)	**٤٢٩**	ضريبة مؤجلة	**١٦٥**	(١٣٠)
١٣,٥٤٣	**٧,٨٧٣**		**٣,٠٣١**	٥,٢١٤

ب) التزام الضريبة

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
		ضريبة جارية		
١٣,٨٨٠	**١٠,٤٤٧**	- السنة الحالية	**٤,٠٢٢**	٥,٣٤٤
٤,٥١٦	**٦,٣٢٧**	- السنوات السابقة	**٢,٤٣٦**	١,٧٣٩
١٨,٣٩٦	**١٦,٧٧٤**		**٦,٤٥٨**	٧,٠٨٣

تم إدراج الالتزام الضريبي ضمن الإيضاح ١٧ -التزامات أخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢ الضريبة (تابع)

ج) التزام ضريبة مؤجلة

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
(٦٥٢)	**(٣١٤)**	في ١ يناير	**(١٢١)**	(٢٥١)
٣٣٨	**(٤٢٩)**	(المحمل)/ المعكوس خلال السنة	**(١٦٥)**	١٣٠
(٣١٤)	**(٧٤٣)**	في ٣١ ديسمبر	**(٢٨٦)**	(١٢١)

د) العلاقة بين مصروف الضريبة والربح المحاسبي

يخضع البنك لضريبة الدخل للعام ٢٠٢٠ حسب متطلبات قانون ضريبة الدخل على الشركات في السلطنة بمعدل ١٥٪ (٢٠١٩: ١٥٪)على الأرباح الخاضعة للضريبة.

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
٩٤,١٠٢	**٧٠,١٢٧**	الأرباح المحاسبية للعام	**٢٦,٩٩٩**	٣٦,٢٢٩
١٤,١١٥	**١٠,٥١٩**	ضريبة محملة بنسبة ١٥٪ على الربح المحاسبي	**٤,٠٥٠**	٥,٤٣٤
		يضاف/ (ناقصاً) أثر:		
(٤٥٠)	**(٤٠٩)**	دخل غير خاضع للضريبة	**(١٥٨)**	(١٧٣)
(٣٩)	**٥٩**	مصروف/ (دخل) غير قابل للخصم	**٢٣**	(١٥)
–	**(٣,٠٠٣)**	الضرائب للسنة السابقة	**(١,١٥٦)**	–
(٨٣)	**(٧٠٦)**	أخرى	**(٢٧٢)**	(٣٢)
١٣,٥٤٣	**٧,٨٧٣**	مصروف الضريبة	**٣,٠٣١**	٥,٢١٤

إن الربوط الضريبية للبنك قد تم الانتهاء منها من قبل السلطات الضريبية حتى السنة الضريبية ٢٠١٦. ويرى البنك أن الضرائب الأضافية البالغة ٠,٧٠٩ مليون ريال عماني (ما يعادل ١,٨٤٠ مليون دولار أمريكي) لن تكون جوهرية في بيان المركز امالي للبنك اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

١٣ أصول أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
٤٨,١٨٤	**٥٣,٩٠٩**	أوراق القبول	**٢٠,٧٥٥**	١٨,٥٥١
٣,٥٥٩	**٣,٩٠١**	مبالغ مدفوعة مقدماً	**١,٥٠٢**	١,٣٧٠
٥,٢٣١	**٧,١٥٨**	فائدة وربح مدين على الاستثمارات	**٢,٧٥٦**	٢,٠١٤
٢,٥٤٨	**٦,٩١٤**	مشتقات – إدراج الأثر الإيجابي للسوق (إيضاح ٣٦)	**٢,٦٦٢**	٩٨١
٦,٥٦٢	**٣,٩٤٣**	أخرى	**١,٥١٨**	٢,٥٢٦
(٢٩)	**(١٠١)**	ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة	**(٣٩)**	(١١)
٦٦,٠٥٥	**٧٥,٧٢٥**		**٢٩,١٥٤**	٢٥,٤٣١

١٤ مستحق إلى البنوك

٢٠١٨	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
٣٢٦,٧٢٥	**١٣٢,٤٤٤**	إيداعات بين البنوك	**٥٠,٩٩١**	١٢٥,٧٨٩
٦,٢٩٤	**٦,٧٧١**	أرصدة بنوك أخرى (فوسترو)	**٢,٦٠٧**	٢,٤٢٣
١٨٠,٥٠٠	**٢١٢,٠٦٨**	قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	**٨١,٦٤٦**	٦٩,٤٩٣
٥١٣,٥١٩	**٣٥١,٢٨٣**		**١٣٥,٢٤٤**	١٩٧,٧٠٥

يتم ضمان القروض من المؤسسات المالية بموجب اتفاقيات إعادة الشراء عن طريق ضمان سندات الخزينة العمانية وسندات OmGrid وسندات Oztel وسندات الحكومة العمانية بالدولار الأمريكي وسندات ICICI. بلغت القيمة السوقية لسندات الخزينة المضمونة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما يعادل ٨٨,١٧٤ ريال عماني أي ما يعادل ٢٢٩,٠٢٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨٠,٥١٨ مليون ريال عماني). لدى البنك ترتيبات مقاصة رئيسية مع البنوك المقابلة، وهي قابلة للتنفيذ في حالة العجز عن السداد. يعطي ضمان هذه القروض للمقرض الحق في المقاصة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كانت القيمة العادلة للأصول المضمونة أعلى من القروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٥ ودائع العملاء

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
		الصيرفة التقليدية		
٢,٦٠٤,٩٢٧	**٢,٩٤١,٧٦٦**	ودائع لأجل	**١,١٣٢,٥٨٠**	١,٠٠٢,٨٩٧
٩٧٤,٦٨١	**٩٠٩,٣٨٤**	ودائع تحت الطلب	**٣٥٠,١١٣**	٣٧٥,٢٥٢
٣٢٨,٢١٨	**٤٠٦,٤٨٣**	ودائع ادخارية	**١٥٦,٤٩٦**	١٢٦,٣٦٤
٣,٩٠٧,٨٢٦	**٤,٢٥٧,٦٣٤**		**١,٦٣٩,١٨٩**	١,٥٠٤,٥١٣
		الصيرفة الإسلامية		
٢٨١,٠٣٦	**٣٦٠,٠٧٧**	ودائع لأجل	**١٣٨,٦٣٠**	١٠٨,١٩٩
١٠٨,٣٩٥	**١٢٦,٠٨١**	ودائع تحت الطلب	**٤٨,٥٤١**	٤١,٧٣٢
١٤٨,٧٨٥	**٢٥٥,٣١٠**	ودائع ادخارية	**٩٨,٢٩٤**	٥٧,٢٨٢
٥٣٨,٢١٦	**٧٤١,٤٦٨**		**٢٨٥,٤٦٥**	٢٠٧,٢١٣
٤,٤٤٦,٠٤٢	**٤,٩٩٩,١٠١**		**١,٩٢٤,٦٥٤**	١,٧١١,٧٢٦

١٦ أموال مقترضة

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
٣٣٠,٠٠٠	**٤١٥,٠٠٠**	المؤسسات المالية	**١٥٩,٧٧٥**	١٢٧,٠٥٠

تشتمل الأموال المقترضة على قروض غير مضمونة بالدولار الأمريكي من مؤسسات مالية أجنبية. تتضمن التعهدات المالية المطبقة على هذه القروض متطلبات الحد الأدنى لصافي القيمة الملموسة للبنك والحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال وتعهدات أخرى على أن يتم الحفاظ عليها من قبل البنك والتي تم الالتزام بها خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

١٧ التزامات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
٤٨,١٨٤	**٥٣,٩٠٩**	أوراق القبول	**٢٠,٧٥٥**	١٨,٥٥١
٨٧,٩٨٧	**٨٩,٦٣٤**	فائدة وربح دائن	**٣٤,٥٠٩**	٣٣,٨٧٥
١٤,٠٠٠	**١٥,٥٦١**	مصروفات مستحقة	**٥,٩٩١**	٥,٣٩٠
٥,١٠٤	**٦,٨٢٩**	التزامات متعلقة بالموظفين	**٢,٦٢٩**	١,٩٦٥
٥,١٨٢	**–**	مشتقات – إدراج الأثر السلبي للسوق (إيضاح ٣٧)	**–**	١,٩٩٥
١٨,٣٩٧	**١٦,٧٧٤**	التزام ضريبة (إيضاح ١٢ (ب))	**٦,٤٥٨**	٧,٠٨٣
١٥,٠٠٠	**٢٧,٨٥٧**	آخرون	**١٠,٧٢٥**	٥,٧٧٥
٢,٨٤٧	**٣,٦٠٥**	مخصص بنود خارج الميزانية العمومية	**١,٣٨٨**	١,٠٩٦
١٩٦,٧٠١	**٢١٤,١٦٩**		**٨٢,٤٥٥**	٧٥,٧٣٠

تشتمل الالتزامات المتعلقة بالموظفين مكافآت نهاية الخدمة للموظفين، وفيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
٨٩٩	**١,٠٨٣**	في ١ يناير	**٤١٧**	٣٤٦
٢٧٠	**٢٨٣**	مكوّن خلال السنة (إيضاح ٣٠)	**١٠٩**	١٠٤
(٨٦)	**(٨٦)**	مدفوعات خلال السنة	**(٣٣)**	(٣٣)
١,٠٨٣	**١,٢٨٠**	في ٣١ ديسمبر	**٤٩٣**	٤١٧

وفقًا لتوجيهات الهيئة العامة لسوق المال، يتعين تحويل مبلغ توزيعات الأرباح غير المدفوعة المستحقة منذ أكثر من سبعة أشهر إلى "صندوق أمانات المستثمرين" الذي أنشأته الهيئة العامة لسوق المال. وخلال السنة، تم تحويل توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة قدرها ٠,٠٢٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٠٧٢ مليون دولار أمريكي إلى "صندوق أمانات المستثمرين" (٢٠١٩: ٠,٠٢٥ ريال عماني أي ما يعادل ٠,٠٦٤ دولار أمريكي).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨ التزامات ثانوية

طبقا للوائح البنك المركزي العُماني، يتم إدراج الالتزامات الثانوية عند احتساب رأس المال التكميلي كما هو محدد من قبل بنك التسويات الدولية لأغراض احتساب كفاية رأس المال.

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
٤٤,١٥٦	**٣١,١٦٩**	قروض ثانوية	**١٢,٠٠٠**	١٧,٠٠٠

لكل فترة من السنوات الخمسة الأخيرة من مدة القروض الثانوية، يتعين على البنك تحويل ٢٠٪ من الالتزام إلى احتياطي الديون الثانوية. جميع الالتزامات الثانوية مستحقة السداد عند الاستحقاق. عند سداد القروض الثانوية، يتم تحرير رصيد احتياطي الدين الثانوي المرتبط بالأرباح المحتجزة. خلال السنة، تم سداد مبلغ ٥ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١٢,٩٨٧ مليون دولار أمريكي على أساس الاستحقاق. تم الإفصاح عن جدول الاستحقاق ومعدل الفائدة لهذه الالتزامات في الإيضاح ٣٧،٢،٢.

١٩ رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به للبنك ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٢٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بواقع ٢٥٠,٠٠٠ مليون ريال عماني) تم إصدار ١,٦٤٩,٦٥٧,٤٦٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٥٧١,١٠٢,٣٤٩ سهم) منها وبلغت المدفوعة بالكامل ١٦٤,٩٦٦ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٥٧,١١٠ مليون ريال عماني). وفي اجتماع الجمعية العمومية السنوي للبنك المنعقد في ٣ يونيو ٢٠٢٠، وافق المساهمون على إصدار أسهم مجانية بنسبة ٥٪ من رأس المال (٥ أسهم لكل ١٠٠ سهم) مما أدى إلى زيادة قدرها ٧٨,٥٥٥,١١٧ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧٤,٨١٤,٣٩٨ سهم).

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. هو المساهم الوحيد الذي يملك نسبة ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك وله نفوذ جوهري. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت مساهمة البنك الأهلي المتحد ٥٧٧,٣٨٠,١٠٢ سهماً بما يعادل نسبة ٣٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٤٩,٨٨٥,٨١٢ سهماً بما يعادل نسبة ٣٥٪). وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠ على إصدار المزيد من رأس المال من خلال إصدار حقوق أولوية بقيمة ٣٠ مليون ريال عماني بسعر ١٠٠ بيسة للسهم. البنك بصدد الحصول على الموافقات التنظيمية لإتمام عملية إصدار حقوق الأولوية.

٢٠ احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية العُماني لسنة ٢٠١٩، يحول ١٠٪ من صافي أرباح السنة للاحتياطي القانوني. يمكن للبنك أن يقرر وقف التحويل السنوي عندما يساوي مجموع الاحتياطي ثلث رأس المال المدفوع. الاحتياطي غير متوفر للتوزيع على المساهمين. خلال السنة، تم تحويل ٢,٣٩٦ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٦,٢٢٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,١٠٢ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٨,٠٥٦ مليون دولار أمريكي) إلى الاحتياطي القانوني.

٢١ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية بقيمة ٥ بيسة للسهم التي تخضع لموافقة المساهمين في الاجتماع العام السنوي التالي والسلطات التنظيمية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: توزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠ بيسة لكل سهم وتوزيعات أسهم بقيمة ٥ أسهم لكل ١٠٠ سهم). تمت الموافقة على توزيعات الأرباح النقدية وتوزيعات الأسهم المقترحة لسنة ٢٠١٩ من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي وتم سدادها في عام ٢٠٢٠.

٢٢ سندات ثانوية دائمة من الفئة ١

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
٣٢٢,٠٧٨	**٣٢٢,٧٨**	سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	**١٢٤,٠٠٠**	١٢٤,٠٠٠

في عام ٢٠١٧، أصدر البنك سندات دائمة –أدوات رأسمالية إضافية من الفئة ١ ("أوراق مالية من الفئة ١") بقيمة ٥٠ مليون ريال عماني (١٢٩,٨٧٠ مليون دولار أمريكي). ويمكن استردادها من قبل البنك وفقًا لتقديره المطلق في ١١ أكتوبر ٢٠٢٢ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ذلك رهنا لموافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

في عام ٢٠١٨، أصدر البنك سندات ثانوية دائمة –أدوات رأسمالية إضافية من الفئة ١ وأدوات رأس المال ("أوراق مالية من الفئة ١") بقيمة ٥٤ مليون ريال عماني (١٤٠,٢٦٠ مليون دولار أمريكي). ويمكن استردادها من قبل البنك وفقًا لتقديره المطلق في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٣ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ذلك رهنا بموافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

في يونيو عام ٢٠١٩، أصدر البنك سندات ثانوية دائمة –أدوات رأسمالية إضافية من الفئة ١ ("أوراق مالية من الفئة ١") بقيمة ٢٠ مليون ريال عماني (٥١,٩٤٨ مليون دولار أمريكي). ويمكن استردادها من قبل البنك وفقًا لتقديره المطلق في ١٣ يونيو ٢٠٢٤ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ذلك رهنا بموافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

إن إصدارات الأوراق المالية من الفئة ١ تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٥٠٪ سنويا. بعد ذلك سيتم إعادة ضبط معدل الفائدة على فترات خمس سنوات. سيتم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين. والفائدة غير تراكمية ومستحقة الدفع حسب تقدير البنك.

قد يختار البنك وفقًا لتقديره المطلق عدم توزيع الفائدة على هذه السندات الثانوية الدائمة من الفئة ١، ولا يعتبر هذا حدثًا من حالات العجز عن السداد. وإذا لم يدفع البنك فائدة على السندات الثانوية الدائمة من الفئة ١ في تاريخ دفع الفائدة ذي الصلة، فلن يكون على البنك أي التزام بسداد أي مدفوعات لاحقة فيما يتعلق بأي مبلغ فائدة غير مدفوع. وإذا لم يتم دفع الفائدة كنتيجة لحدث عدم السداد أو اختيار عدم السداد، فعندئذٍ من تاريخ حدث عدم السداد أو اختيار عدم السداد ("تاريخ إيقاف توزيعات الأرباح")، لن يقوم البنك، طالما بقيت السندات مستحقة، بالإعلان عن أي توزيع أو توزيعات أرباح أو سداد أي مدفوعات أخرى، وسوف يضمن عدم سداد أي توزيع أو توزيع أرباح أو سداد مدفوعات أخرى، على الأسهم العادية للبنك أو تصنيف الأسهم المبتدئة أو المتكافئة مع أوراق رأس المال ذات الفئة ١ ما لم يسدد البنك دفعات الفائدة لمرة واحدة بالكامل على أوراق رأس المال من الفئة ١. تسمح أوراق رأس المال من الفئة ١ أيضًا للبنك بتخفيض (كليًا أو جزئيًا) أي مبالغ مستحقة لحاملي الأوراق المالية في ظل ظروف معينة.

تشكل هذه الأوراق المالية جزءًا من رأس مال البنك من الفئة ١ وتتوافق مع لوائح بازل ٣ ولوائح البنك المركزي العماني (ب م ١١١٤).

٢٣ صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي قيمة الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول على الأسهم المدفوعة والمصدرة في نهاية السنة.

٢٠١٩	**٢٠٢٠**		**٢٠٢٠**	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
٦٨٨,٨١٨	**٦٨٦,٦٢٣**	صافي الأصول	**٢٦٤,٣٥٠**	٢٦٥,١٩٥
١,٥٧١,١٠٢	**١,٦٤٩,٦٥٧**	أسهم مصدرة ومدفوعة (بالآلاف) في ٣١ ديسمبر	**١,٦٤٩,٦٥٧**	١,٥٧١,١٠٢
٤٤	**٤٢**	صافي قيمة الأصل للسهم الواحد (سنت أمريكي/ بيسة)	**١٦٠**	١٦٩

٢٤ التزامات عرضية وارتباطات

٢٠١٩	**٢٠٢٠**		**٢٠٢٠**	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
٤٠٠,٢١٨	**٣٢٣,٤٢٩**	ضمانات مالية	**١٢٤,٥٢٠**	١٥٤,٠٨٤
١٨٢,٩٨٧	**١٧٢,٣٤٥**	اعتمادات مستندية	**٦٦,٣٥٣**	٧٠,٤٥٠
١٦٨,٦١٨	**١٢٢,٥٤٥**	ارتباطات قروض	**٤٧,١٨٠**	٦٤,٩١٨
٢,٦٨٩	**٤,٣٧٧**	ارتباطات رأسمالية	**١,٦٨٥**	١,٠٣٥
٧٥٤,٥١٢	**٦٢٢,٦٩٦**		**٢٣٩,٧٣٨**	٢٩٠,٤٨٧

القضايا القانونية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كانت هناك بعض الدعاوى القانونية القائمة ضد البنك. واستنادا إلى رأي المستشار القانوني للبنك، ترى إدارة البنك أنه لا يتوقع أن ينتج أي التزام إضافي من هذه الدعاوى وبالتالي من غير الضروري تكوين أي مخصصات إضافية في هذا الصدد.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٥ إيرادات الفوائد/ إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
٢٤٩,٥٩٧	**٢٦٥,٣١٤**	قروض وسلفيات	**١٠٢,١٤٦**	٩٦,٠٩٥
٢٣,٣٣٠	**٢٦,٠٩٩**	استثمارات	**١٠,٠٤٨**	٨,٩٨٢
١,١٠٩	**١,٠٦٥**	مستحق من البنوك	**٤١٠**	٤٢٧
٢٧٤,٠٣٦	**٢٩٢,٤٧٨**		**١١٢,٦٠٤**	١٠٥,٥٠٤
٤٧,٨٩١	**٤٣,٩٨٧**	التمويل الإسلامي	**١٦,٩٣٥**	١٨,٤٣٨
١,٦٣٦	**٤,٤٦٥**	استثمار إسلامي	**١,٧١٩**	٦٣٠
٤٩,٥٢٧	**٤٨,٤٥٢**		**١٨,٦٥٤**	١٩,٠٦٨
٣٢٣,٥٦٣	**٣٤٠,٩٣٠**	الاجمالي	**١٣١,٢٥٨**	١٢٤,٥٧٢

٢٦ مصروف الفائدة/ حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروف الأرباح

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
١٠٢,٥٧٩	**١١٦,٤٩١**	ودائع لأجل	**٤٤,٨٤٩**	٣٩,٤٩٣
٢٥,٨٥٢	**٢٦,٤٢١**	ودائع تحت الطلب وودائع ادخارية	**١٠,١٧٢**	٩,٩٥٣
١١,٣٥١	**١٤,٤٠٨**	اقتراضات	**٥,٥٤٧**	٤,٣٧٠
١٨,٠٦٠	**٨,٢٧٥**	إيداعات بين البنوك	**٣,١٨٦**	٦,٩٥٣
١٥٧,٨٤٢	**١٦٥,٥٩٥**		**٦٣,٧٥٤**	٦٠,٧٦٩
١٣,٥٥١	**١٨,٦٤٧**	ودائع العملاء الإسلامية	**٧,١٧٩**	٥,٢١٧
٤,٠١٨	**٦٠٠**	استثمار إسلامي	**٢٣١**	١,٥٤٧
١٧,٥٦٩	**١٩,٢٤٧**		**٧,٤١٠**	٦,٧٦٤
١٧٥,٤١١	**١٨٤,٨٤٢**	الاجمالي	**٧١,١٦٤**	٦٧,٥٣٣

٢٧ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
٢٩	**٣١**	ربح/ (خسارة) من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**١٢**	١١
٦,١٥٣	**٩,٣٩٠**	ربح صرف العملة الأجنبية، بالصافي	**٣,٦١٥**	٢,٣٦٩
٨٩٩	**٧٩٢**	إيرادات توزيعات الأرباح	**٣٠٥**	٣٤٦
(٥٢)	**(٣٩٢)**	(خسارة)/ ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**(١٥١)**	(٢٠)
٧,٠٢٩	**٩,٨٢١**		**٣,٧٨١**	٢,٧٠٦

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٨ فصل إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ الإفصاح عن الإيرادات المصنفة المكتسبة من العقود المبرمة مع العملاء فيما يتعلق بالمنتجات/ خطوط الخدمات الرئيسية. يقدم الجدول أدناه فصل الرسوم والإيرادات والعمولات الأخرى مع القطاعات التي يبلغ عنها البنك:

	٢٠٢٠			٢٠١٩		
	الخدمات المصرفية للأفراد	**الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار**	**الإجمالي**	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
فصل الإيرادات						
تكاليف الخدمات	**٥٧٣**	**٤١١**	**٩٨٤**	٥٩٢	٥٠٠	١,٠٩٢
إيرادات الرسوم	**١,٢٠٤**	**٤,٦٣٣**	**٥,٨٣٧**	١,٢٣٩	٦,٣٨٧	٧,٦٢٦
إيرادات العمولات	**٣٦**	**١,٣٠٤**	**١,٣٤٠**	٢٣	١,٥٢٤	١,٥٤٧
إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات	**١,٨١٣**	**٦,٣٤٨**	**٨,١٦١**	١,٨٥٤	٨,٤١١	١٠,٢٦٥
مصروفات الرسوم	**(٥٤٠)**	**–**	**(٥٤٠)**	(٢٤٨)	(١٣)	(٢٦١)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	**١,٢٧٣**	**٦,٣٤٨**	**٧,٦٢١**	١,٦٠٦	٨,٣٩٨	١٠,٠٠٤

	٢٠٢٠			٢٠١٩		
	الخدمات المصرفية للأفراد	**الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار**	**الإجمالي**	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الإجمالي
	دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
فصل الإيرادات						
تكاليف الخدمات	**١,٤٨٨**	**١,٠٦٨**	**٢,٥٥٦**	١,٥٣٨	١,٢٩٩	٢,٨٣٧
إيرادات الرسوم	**٣,١٢٦**	**١٢,٠٣٤**	**١٥,١٦٠**	٣,٢١٧	١٦,٥٩٠	١٩,٨٠٧
عمولات	**٩٤**	**٣,٣٨٧**	**٣,٤٨١**	٦٠	٣,٩٥٨	٤,٠١٨
إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات	**٤,٧٠٨**	**١٦,٤٨٩**	**٢١,١٩٧**	٤,٨١٥	٢١,٨٤٧	٢٦,٦٦٢
مصروفات الرسوم	**(١,٤٠٣)**	**–**	**(١,٤٠٣)**	(٦٤٤)	(٣٤)	(٦٧٨)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	**٣,٣٠٥**	**١٦,٤٨٩**	**١٩,٧٩٤**	٤,١٧١	٢١,٨١٣	٢٥,٩٨٤

٢٩ صافي انخفاض قيمة الأصول المالية

٢٠١٩	**٢٠٢٠**		**٢٠٢٠**	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
		صافي تكلفة انخفاض القيمة		
٥	**٣١٤**	مستحق من البنوك	**١٢١**	٢
١٨,٤٧٠	**٤٤,٣٤٠**	قروض وسلفيات وتمويلات	**١٧,٠٧١**	٧,١١١
٨	**٦٥**	استثمارات في أوراق مالية	**٢٥**	٣
–	**٧٣**	أصول أخرى	**٢٨**	–
(٢١٨)	**٧٥٨**	ارتباطات قروض وضمانات مالية	**٢٩٢**	(٨٤)
١,٢٣٤	**(٩٩)**	قروض وسلفيات وتمويلات معاد قيدها مستردة/ مشطوبة	**(٣٨)**	٤٧٥
(٢,٣١٠)	**(١,٨٣٣)**	استرداد قروض مشطوبة سابقاً	**(٧٠٦)**	(٨٨٩)
١٧,١٨٩	**٤٣,٦١٨**		**١٦,٧٩٣**	٦,٦١٨
(١,٩٤٠)	**(٦,٢١٠)**	ناقصاً: فوائد مجنبة خلال الفترة	**(٢,٣٩١)**	(٧٤٧)
١٥,٢٤٩	**٣٧,٤٠٨**		**١٤,٤٠٢**	٥,٨٧١

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٠ مصروفات الموظفين

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
٣٧,٨١٨	**٤١,٧٨٧**	رواتب وبدلات	**١٦,٠٨٨**	١٤,٥٦٠
٣,٣٥١	**٣,١٥٣**	تكاليف أخرى للموظفين	**١,٢١٤**	١,٢٩٠
٢,٧٥٥	**٣,٠٦٥**	مساهمات في برنامج التأمينات الاجتماعية	**١,١٨٠**	١,٠٦١
٢٧٠	**٢٨٣**	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	**١٠٩**	١٠٤
٤٤,١٩٤	**٤٨,٢٨٨**		**١٨,٥٩١**	١٧,٠١٥

٣١ مصروفات تشغيل أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
١٩,٣٨٤	**٢١,٠١٣**	تكاليف تشغيل وإدارة	**٨,٠٩٠**	٧,٤٦٣
١,٨١٠	**١,٥٧٤**	تكاليف إشغال	**٦٠٦**	٦٩٧
٥١٩	**٥١٩**	مصروفات متعلقة باجتماعات مجلس الإدارة	**٢٠٠**	٢٠٠
٢١,٧١٣	**٢٣,١٠٦**		**٨,٨٩٦**	٨,٣٦٠

٣٢ ربحيّة السهم الواحد الأساسيّة والمعدّلة

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
٨٠,٥٥٩	**٦٢,٢٥٤**	الربح للسنة	**٢٣,٩٦٨**	٣١,٠١٥
١,٦٤٩,٦٥٧	**١,٦٤٩,٦٥٧**	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآلاف)	**١,٦٤٩,٦٥٧**	١,٦٤٩,٦٥٧
٥	**٤**	ربحية السهم الواحد (سنت / بيسة)	**١٥**	١٩

لم يتم عرض أرقام ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة حيث لم يُصدر البنك أي أدوات من شأنها أن يكون لها تأثير مخفف على ربحية السهم عند ممارسته.

تم احتساب ربحية السهم للعام الحالي والسابق باستخدام متوسط الأسهم المرجح القائمة للعام الحالي. يشتمل المتوسط المرجح للأسهم القائمة على ٢٢٤,٦٢١,٣٢٢ سهماً مجانياً مصدراً بمقابل لا شيء.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يبرم البنك معاملات مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والمنشآت ذات العلاقة بهم في سياق أنشطة الأعمال الاعتيادية وفقًا لشروط وأحكام متفق عليها من قبل مجلس الإدارة.

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة بنهاية السنة والمدرجة ضمن قائمة المركز المالي:

٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا		
٢,٣٣٨	**٢,٤٣٦**	القروض والسلفيات والتمويلات، بالإجمالي	٩٣٨	٩٠٠
١,٣٠١	**١,٢١٣**	– مضمونة	٤٦٧	٥٠١
١,٠٣٦	**١,٢٢٣**	– غير مضمونة	٤٧١	٣٩٩
٥	**٥**	– مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	٢	٢
٢,٠٢٩	**٣,٢٦٨**	ودائع العملاء	١,٢٥٨	٧٨١
		المساهمون الرئيسيون وآخرون		
٣,٧٨٢	**٤,٠٨٦**	مستحق من البنوك	١,٥٧٣	١,٤٥٦
١,١٦٤	**٤٩٩**	استثمارات أوراق مالية	١٩٢	٤٤٨
		أصول أخرى		
١٣٠	**٥٧٩**	– القيمة العادلة للعقود الآجلة	٢٢٣	٥٠
١٣,٤٦٥	**١١,٩٠٩**	مستحق إلى البنوك	٤,٥٨٥	٥,١٨٤
٨٨	**٦٨**	ودائع العملاء	٢٦	٣٤
		التزامات أخرى		
–	**٣**	– مصروفات مستحقة	١	–
٤,٥٦٩	**٨,٧٠١**	– القيمة العادلة للمقايضات	٣,٣٥٠	١,٧٥٩
٩٠٤	**٨٨٨**	التزامات عرضية وارتباطات	٣٤٢	٣٤٨

لم تتعرض القروض والسلفيات والتمويل المقدم لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للانخفاض في قيمتها بتاريخ الميزانية العمومية وتم احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءً على الخسائر المتوقعة.

تم إدراج بيان استحقاق ومخاطر معدلات الفائدة ذات الصلة في الإيضاح ٣٧،٢،٢ والإيضاح ٣٧،٣،٢ على التوالي.

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن قائمة الدخل الشامل:

٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا		
٨١	**١٠٩**	إيرادات الفوائد	**٤٢**	٣١
٣١	**٦٠**	مصروفات الفوائد	**٢٣**	١٢
٤٢١	**٣٨٤**	مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة	**١٤٨**	١٦٢
٩٩	**١٣٥**	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة	**٥٢**	٣٨
٩٤	**٨٦**	مصروفات هيئة الرقابة الشرعية	**٣٣**	٣٦
٨٣	**–**	مصروفات تشغيل أخرى	**–**	٣٢
		المساهمون الرئيسيون وآخرون		
٢,٦٧٧	**١٢١**	إيرادات الفوائد	**٤٧**	١,٠٣١
–	**٥٧٩**	ربح العقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية	**٢٢٣**	٥٠
٤,٧٦٩	**٤,١٣٢**	خسارة القيمة العادلة من مقايضات معدل الفائدة	**١,٥٩١**	١,٨٣٦
١٩٥	**–**	مصروفات تشغيل أخرى	**–**	٧٥

استأجر البنك فرعًا من أحد أعضاء مجلس الإدارة. خلال عام ٢٠١٩ مبلغ ٠,٠٣٢ مليون ريال عُماني بما يعادل ٠,٠٨٣ مليون دولار أمريكي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم إصدار ضمانات للمستفيدين نيابةً عن طرف ذي علاقة بقيمة ٣,٠٨٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٨,٠١٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٠٤٢ ريال عماني أي ما يعادل ٧,٩٠٢ مليون دولار أمريكي). حقق البنك ٠,٠٠٤ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٠١٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٠,٠٠٦ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٠١٧ مليون دولار أمريكي) رسوم إصدار ضمانات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

فيما يلي التعويضات المدفوعة إلى موظفي الإدارة العليا:

٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
٢,٧٧٧	٣,١٦٩	رواتب وبدلات	١,٢٢٠	١,٠٦٩
١٠١	٦٨	مكافآت نهاية الخدمة	٢٦	٣٩
٢,٨٧٨	٣,٢٣٧		١,٢٤٦	١,١٠٨

٣٤ تصنيف الأدوات المالية

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

التفاصيل	إيضاح	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات الدين ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق المساهمين ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	الاجمالي ريال عماني بالآلاف
		٢٠٢٠				
الأصول المالية						
نقد وأرصدة لدى البنك						
المركزي العماني	٦	**٧٩,٠٢٠**	–	–	–	**٧٩,٠٢٠**
مستحق من البنوك	٧	**٤٦,١٧٤**	–	–	–	**٤٦,١٧٤**
قروض وسلفيات						
وتمويلات، بالصافي	٨	**٢,٢١٨,٨٩٧**	–	–	–	**٢,٢١٨,٨٩٧**
استثمارات في أوراق مالية	٩		**٣٠١,١٦٢**	**٤,٥٠٩**	**٦٩٧**	**٣٠٦,٣٦٨**
أصول أخرى –أوراق قبول						
وفائدة وأرباح مدينة	١٣	**٢٣,٥١١**	–	–	–	**٢٣,٥١١**
الالتزامات المالية						
مستحق إلى البنوك	١٤	**١٣٥,٢٤٤**	–	–	–	**١٣٥,٢٤٤**
ودائع العملاء	١٥	**١,٩٢٤,٦٥٤**	–	–	–	**١,٩٢٤,٦٥٤**
أموال مقترضة	١٦	**١٥٩,٧٧٥**	–	–	–	**١٥٩,٧٧٥**
التزامات ثانوية	١٨	**١٢,٠٠٠**	–	–	–	**١٢,٠٠٠**
التزامات أخرى –أوراق قبول						
وفائدة وأرباح دائنة	١٧	**٥٥,٢٦٤**	–	–	–	**٥٥,٢٦٤**

التفاصيل	إيضاح	التكلفة المهلكة دولار أمريكي بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين دولار أمريكي بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين دولار أمريكي بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة دولار أمريكي بالآلاف	الاجمالي دولار أمريكي بالآلاف
		٢٠٢٠				
الأصول المالية						
نقد وأرصدة لدى البنك						
المركزي العماني	٦	٢٠٥,٢٤٧	–	–	–	٢٠٥,٢٤٧
مستحق من البنوك	٧	١١٩,٩٣٢	–	–	–	١١٩,٩٣٢
قروض وسلفيات						
وتمويلات، بالصافي	٨	٥,٧٦٣,٣٦٩	–	–	–	٥,٧٦٣,٣٦٩
استثمارات في أوراق مالية	٩	–	٧٨٢,٢٣٩	١١,٧١٢	١,٨١٠	٧٩٥,٧٦١
أصول أخرى –أوراق قبول						
وفائدة وأرباح مدينة	١٣	٦١,٠٦٨	–	–	–	٦١,٠٦٨
الالتزامات المالية						
مستحق إلى البنوك	١٤	٣٥١,٢٨٣	–	–	–	٣٥١,٢٨٣
ودائع العملاء	١٥	٤,٩٩٩,١٠١	–	–	–	٤,٩٩٩,١٠١
أموال مقترضة	١٦	٤١٥,٠٠٠	–	–	–	٤١٥,٠٠٠
التزامات ثانوية	١٨	٣١,١٦٩	–	–	–	٣١,١٦٩
التزامات أخرى –أوراق قبول						
وفائدة وأرباح دائنة	١٧	١٤٣,٥٤٣	–	–	–	١٤٣,٥٤٣

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التفاصيل	إيضاح	٢٠١٩			
		التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	الاجمالي ريال عماني بالآلاف
الأصول المالية						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٦	١٠٨,٤٩٢	–	–	–	١٠٨,٤٩٢
مستحق من البنوك	٧	٥٠,٢٧٦	–	–	–	٥٠,٢٧٦
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٨	٢,٠٥٤,٩٨٦	–	–	–	٢,٠٥٤,٩٨٦
استثمارات في أوراق مالية	٩		٢٥٢,٧٤٠	٤,٩٣٨	٤٧٠	٢٥٨,١٤٨
أصول أخرى – أوراق قبول وفائدة وأرباح مدينة	١٣	٢٠,٥٦٥	–	–	–	٢٠,٥٦٥
الالتزامات المالية						
مستحق إلى البنوك	١٤	١٩٧,٧٠٥	–	–	–	١٩٧,٧٠٥
ودائع العملاء	١٥	١,٧١١,٧٢٦	–	–	–	١,٧١١,٧٢٦
أموال مقترضة	١٦	١٢٧,٠٥٠	–	–	–	١٢٧,٠٥٠
التزامات ثانوية	١٨	١٧,٠٠٠	–	–	–	١٧,٠٠٠
التزامات أخرى –أوراق قبول وفائدة وأرباح دائنة	١٧	٥٢,٤٢٦	–	–	–	٥٢,٤٢٦

التفاصيل	إيضاح	٢٠١٩			
		التكلفة المهلكة دولار أمريكي بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -أدوات الدين دولار أمريكي بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -أدوات حقوق المساهمين دولار أمريكي بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة دولار أمريكي بالآلاف	الاجمالي دولار أمريكي بالآلاف
الأصول المالية						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٦	٢٨١,٧٩٧	–	–	–	٢٨١,٧٩٧
مستحق من البنوك	٧	١٣٠,٥٨٧	–	–	–	١٣٠,٥٨٧
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٨	٥,٣٣٧,٦٢٦	–	–	–	٥,٣٣٧,٦٢٦
استثمارات في أوراق مالية	٩	–	٦٥٦,٤٦٧	١٢,٨٢٦	١,٢٢١	٦٧٠,٥١٤
أصول أخرى –أوراق قبول وفائدة وأرباح مدينة	١٣	٥٣,٤١٥	–	–	–	٥٣,٤١٥
الالتزامات المالية						
مستحق إلى البنوك	١٤	٥١٣,٥١٩	–	–	–	٥١٣,٥١٩
ودائع العملاء	١٥	٤,٤٤٦,٠٤٢	–	–	–	٤,٤٤٦,٠٤٢
أموال مقترضة	١٦	٣٣٠,٠٠٠	–	–	–	٣٣٠,٠٠٠
التزامات ثانوية	١٨	٤٤,١٥٦	–	–	–	٤٤,١٥٦
التزامات أخرى –أوراق قبول وفائدة وأرباح دائنة	١٧	١٣٦,١٧١	–	–	–	١٣٦,١٧١

٣٥ تقدير القيم العادلة

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

قروض وسلفيات وتمويلات

يتم تقدير القيمة العادلة للقروض والسلفيات ومديونيات التمويل بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، مخصومة بالقيمة السوقية للفائدة في تاريخ التقرير. هذه الأصول المالية تندرج تحت المستوى ٣ من مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تعتبر القيمة الدفترية للقروض والسلف والتمويلات بأنها تقارب قيمتها العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٥ تقدير القيم العادلة (تابع)

الاستثمارات

تستند القيمة العادلة إلى أسعار السوق المدرجة في تاريخ التقرير دون أي خصم لتكاليف المعاملات. بالنسبة للاستثمارات التي لا يوجد لها سعر سوقي مدرج يتم تحديد تقدير معقول بالرجوع إلى القيمة الحالية بالسوق لاستثمار مماثل أو تستند إلى التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة. لا يتم خصم الاستثمارات ذات فترات الاستحقاق القصيرة.

أرصدة الحسابات الجارية المستحقة إلى ومن البنوك

تم اعتبار القيم الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة من وإلى البنوك بمثابة تقدير معقول للقيمة العادلة نظرًا لطبيعتها قصيرة الأجل.

أدوات مالية أخرى

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى داخل الميزانية العمومية مقاربة لقيمها الدفترية.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. تم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود ضمن أصول والتزامات أخرى.

المستوى ١ – أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة.

المستوى ٢ – المدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١، التي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل مشتق من الأسعار).

المستوى ٣ – قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخ لات غير ملحوظة).

يظهر الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية بخلاف الأدوات المشتقة المسجلة بالقيمة العادلة حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	المستوى ١	**المستوى ٢**	**الإجمالي**	المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول المالية:						
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**٦٩٧**	**–**	**٦٩٧**	٤٧٠	–	٤٧٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٦١,٠٥٣**	**٢٤٤,٦١٨**	**٣٠٥,٦٧١**	٤٠,٣٨٣	٢١٧,٢٩٥	٢٥٧,٦٧٨
أدوات مالية مشتقة						–
مقايضات معدل الفائدة	**–**	**٨٤٩**	**٨٤٩**	–	١٣٧	١٣٧
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	**١,٨١٣**	**–**	**١,٨١٣**	٨٤٤	–	٨٤٤
	٦٣,٥٦٣	**٢٤٥,٤٦٧**	**٣٠٩,٠٣٠**	٤١,٦٩٧	٢١٧,٤٣٢	٢٥٩,١٢٩
الالتزامات المالية						
أدوات مالية مشتقة						
مقايضات معدل الفائدة	**–**	**٥,٨٩٠**	**٥,٨٩٠**	–	١,٨٧٣	١,٨٧٣
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	**٩٨**	**–**	**٩٨**	١٢٢	–	١٢٢
	٩٨	**٥,٨٩٠**	**٥,٩٨٨**	١٢٢	١,٨٧٣	١,٩٩٥
	دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول المالية:						
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**١,٨١٠**	**–**	**١,٨١٠**	١,٢٢١	–	١,٢٢١
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**١٥٨,٥٧٩**	**٦٣٥,٣٧٢**	**٧٩٣,٩٥١**	١٠٤,٨٩١	٥٦٤,٤٠٢	٦٦٩,٢٩٣
أدوات مالية مشتقة						–
مقايضات معدل الفائدة	**–**	**٢,٢٠٥**	**٢,٢٠٥**	–	٣٥٦	٣٥٦
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	**٤,٧٠٩**	**–**	**٤,٧٠٩**	٢,١٩٢	–	٢,١٩٢
	١٦٥,٠٩٨	**٦٣٧,٥٧٧**	**٨٠٢,٦٧٥**	٨٧,٤٧٢	٥٦٤,٧٥٨	٦٧٣,٠٦٢
الالتزامات المالية						
أدوات مالية مشتقة						
مقايضات معدل الفائدة	**–**	**١٥,٢٩٩**	**١٥,٢٩٩**	–	٤,٨٦٥	٤,٨٦٥
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	**٢٥٥**	**–**	**٢٥٥**	٣١٧	–	٣١٧
	٢٥٥	**١٥,٢٩٩**	**١٥,٥٥٤**	٣١٧	٤,٨٦٥	٥,١٨٢

ليس هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة خلال السنتين ٢٠٢٠ و٢٠١٩.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٦ المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر ومحاسبة التغطية

في سياق الأعمال العادية، يرتبط البنك بالعديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة.

أنواع منتجات المشتقات

تمثل المقايضات الاتفاقات التعاقدية بين طرفين بغرض تبادل معدلات الفائدة استنادا إلى مبلغ افتراضي محدد. وبالنسبة الى مقايضات معدلات الفائدة، فإن الاطراف الاخرى بصفة عامة يتبادلون دفع معدلات الفائدة الثابتة والعائمة استنادا الى قيمة افتراضية بعملة واحدة.

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

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التغطية

تتم تغطية معدلات الفائدة الثابتة على المبالغ الأساسية للقروض والاستثمارات عادةً باستخدام مقايضات معدلات الفائدة التي تماثل تواريخ سدادها البنود التي تتم تغطيتها. وتصنف هذه العقود على انها تغطيات بالقيم العادلة منذ إنشائها.

المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر

أبرم البنك اتفاقيات مقايضات معدل الفائدة وعقود آجلة لأغراض إدارة المخاطر والتي لا يتم إقفالها قبل الاستحقاق التعاقدي. ويتأكد البنك من الحفاظ على مستوى تعرضه للمخاطر في الحدود المقبولة عن طريق شراء وبيع العملات الأجنبية في الاسواق الآجلة عند الضرورة لمعالجة حالات عدم التوازن قصيرة المدى.

تغطيات القيمة العادلة لمخاطر معدل الفائدة

يستخدم البنك مقايضات معدل الفائدة لتغطية تعرضه للتغيرات في القيم العادلة للاستثمارات ذات السعر الثابت فيما يتعلق بمعدل فائدة ليبور بالدولار الأمريكي (اطلع أدناه لمعرفة تأثير إصلاح ليبور على محاسبة التغطية). يتم مطابقة مقايضات معدلات الفائدة لمشتريات استثمارات محددة.

يقوم البنك بتغطية مخاطر معدل الفائدة فقط إلى حد معدلات الفائدة المرجعية. إن المعدل المرجعي عنصر لمخاطر معدل الفائدة القابل للملاحظة في البيئات ذات الصلة. يتم تطبيق محاسبة التغطية عندما تستوفي علاقات التغطية الاقتصادية معايير محاسبة التغطية. يأخذ البنك بعين الاعتبار ما إذا كانت الشروط الهامة للبند المغطى وأداة التغطية متوافقة بشكل وثيق لدى تقييم وجود علاقة اقتصادية.

عند تطبيق محاسبة التغطية للقيمة العادلة من قبل البنك، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان من المتوقع أن تكون وكانت المشتقات المحددة في كل علاقة تغطية فعالة للغاية في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة للبند المغطى.

يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للمقايضات في الأصول (الالتزامات) الأخرى ويتم إدراج القيمة الدفترية للبنود المغطاة ضمن بند "الاستثمارات" في قائمة المركز المالي. يتم إدراج أرباح القيمة العادلة على المشتقات المحتفظ بها في علاقات تغطية مؤهلة بالقيمة العادلة وأرباح أو خسائر التغطية على البنود المغطاة في إيرادات التشغيل الأخرى.

يتم إدراج القيمة الدفترية للبنود المغطاة ضمن بند "الاستثمارات" في قائمة المركز المالي بإجمالي قيمة اسمية تبلغ ٣١,٨٨٨ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٢٩,٧٢٢ مليون ريال عماني) أي ما يعادل ٨٢,٨٢٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٧٧,٢٠٠ مليون). تتكون هذه البنود المغطية من أدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تغطية التدفقات النقدية

يستخدم البنك مقايضات معدل الفائدة لتغطية مخاطر تقلبات التدفقات النقدية على أمواله المقترضة ويستخدم معدل دفع فائدة ثابت/ معدل استلام فائدة متغير فيما يتعلق بمعدل فائدة ليبور بالدولار الأمريكي (لمعرفة تأثير إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك على محاسبة التغطية، اطلع أدناه). يقوم البنك بتغطية مخاطر معدل الفائدة إلى حد تعرض معدل الفائدة المرجعي على إيضاحاته حول المعدل المتغير للتخفيف من التغير في تدفقاته النقدية. يتم تطبيق محاسبة التغطية عندما تستوفي علاقات التغطية الاقتصادية معايير محاسبة التغطية. يتم إدراج القيمة الدفترية للبنود المغطاة ضمن بند "الأموال المقترضة" في قائمة المركز المالي بإجمالي قيمة اسمية تبلغ ٩٨,١٧٥ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٥٧,٧٥٠ مليون ريال عماني) أي ما يعادل ٢٥٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ١٥٠ مليون دولار أمريكي).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٦ المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر ومحاسبة التغطية (تابع)

إصلاح معدل الفائدة المرجعي (إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك)

يتم إجراء إصلاح أساسي لمعدل الفائدة المرجعي الرئيسي على الصعيد العالمي، بما في ذلك استبدال بعض المعدلات المعروضة بين البنوك (ليبور) بمعدلات بديلة خالية من المخاطر تقريباً (يُشار إليها بـ "إصلاح ليبور"). إن تعرضات البنك لليبور يكون أساساً بمعدل ليبور بالدولار الأمريكي. إن المعدل المرجعي البديل لليبور بالدولار الأمريكي هو معدل التمويل المضمون لليلة واحدة. يتم التخطيط لخصم معدل ليبور بالدولار الأمريكي في نهاية ٢٠٢١.

يقوم البنك بإدارة الانتقال إلى معدلات مرجعية جديدة بالنسبة للأصول المالية والالتزامات المالية المتأثرة من خلال فحص العقود القائمة بشكل فعّال المربوطة بالليبور لضمان احتواء جميع العقود على أحكام احتياطية مناسبة. إن المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك نتيجةً لإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك هي مخاطر التشغيل. على سبيل المثال، إعادة التفاوض بشأن عقود القروض من خلال المفاوضات الثنائية مع العملاء وتحديث الشروط التعاقدية المتعلقة بالإصلاح. تقتصر المخاطر المالية في الغالب على مخاطر معدلات الفائدة، والتي يكون تأثيرها نتيجة للمخاطر الأساسية بسبب عدم اليقين حول فرق التوقيت بين تحويل الأصول بالدولار الأمريكي والالتزامات بالدولار الأمريكي. على الرغم من أنه من السابق لأوانه التنبؤ بالتأثير المالي الدقيق الذي سينتج عن الانتقال، بناءً على التقييم الداخلي للبنك، فمن المتوقع ألا يكون التأثير جوهريًا.

١- الأصول المالية غير المشتقة وارتباطات القروض

يقوم البنك بإدارة الانتقال إلى معدلات مرجعية جديدة بالنسبة للأصول المالية المتأثرة من خلال المراجعة الفعالة للعقود القائمة المربوطة بالليبور لضمان احتواء جميع العقود على الأحكام الاحتياطية المناسبة التي تصف المعدلات المتغيرة التي ستطبق عند التوقف الدائم عن استخدام الليبور. في حين أن لدى البنك تعرضات لقروض ثنائية ومشتركة مقومة بالدولار الأمريكي والتي تشير إلى الليبور بالدولار الأمريكي، فيما يتعلق بمحفظته الاستثمارية المقومة بالدولار الأمريكي، فإن محفظة البنك تحتوي فقط على سندات ذات معدل فائدة ثابت لا يتأثر بالانتقال من الليبور.

توضح الجداول التالية إجمالي مبالغ الأصول المالية التي تأثرت بإصلاح معدل ليبور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وتظهر المبالغ بمجمل القيمة الدفترية.

التعرض لما بعد ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التعرض لما بعد ٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
		ليبور بالدولار الأمريكي		
٤٩٣,٦٧٨	٩٧٥,٣٨٢	قروض وسلفيات	٣٧٥,٥٢٢	١٩٠,٠٦٦

٢- التزامات مالية غير مشتقة

لدى البنك اقتراضات ثنائية بمعدل فائدة متغير مربوط بالليبور بالدولار الأمريكي والتي من المتوقع أن تتأثر بإصلاحات ليبور. يقوم البنك بفحص مدى كفاية الأحكام الاحتياطية في العقود ذات الصلة للتأكد من أن المعدلات المتغيرة المناسبة مذكورة عند التوقف الدائم عن استخدام الليبور. بالنسبة للعقود التي لا تتضمن صياغة احتياطية مناسبة، يخطط البنك للتفاوض مع النظراء للاتفاق الثنائي على إدراج بنود احتياطية جديدة.

توضح الجداول التالية إجمالي مبالغ الأصول المالية التي تأثرت بإصلاح معدل ليبور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وتظهر المبالغ بمجمل القيمة الدفترية.

التعرض لما بعد ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التعرض لما بعد ٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
		ليبور بالدولار الأمريكي		
٣٤٠,٠٠٠	٤١٥,٠٠٠	اقتراضات ثنائية	١٥٩,٧٧٥	١٣٠,٩٠٠

٣- مشتقات ومحاسبة التغطية

أبرم البنك مقايضات معدل الفائدة لأغراض التغطية والمربوطة عناصرها المتغيرة بالليبور بالدولار الأمريكي وتمتد تواريخ استحقاق هذه العقود إلى ما بعد ٢٠٢١. تخضع الأدوات المشتقة الخاصة بالبنك لتعريفات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات لسنة ٢٠٠٦.

راجعت الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات تعريفاتها في ضوء إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك وأصدرت ملحق احتياطي لمعدل الفائدة المعروض بين البنوك بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٠. ويبين هذا كيفية إجراء التعديلات على المعدلات المرجعية البديلة الجديدة على تعريفات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات لسنة ٢٠٠٦. إن تأثير الملحق هو إنشاء أحكام احتياطية في المشتقات تصف المعدلات المتغيرة التي ستطبق عند التوقف الدائم لبعض معدلات الليبور الرئيسية أو على الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات التي تعلن عن تحديد غير تمثيلي لليبور. التزم البنك بالبروتوكول الخاص بتطبيق الاحتياطيات على عقود المشتقات التي تم إبرامها قبل تاريخ سريان الملحق. إذا التزمت الأطراف المقابلة المشتقة أيضًا بالبروتوكول، فسيتم تطبيق احتياطات جديدة تلقائيًا في عقود المشتقات الحالية عندما يصبح الملحق ساريًا – أي في ٢٥ يناير ٢٠٢١. اعتبارًا من ذلك التاريخ، ستشمل

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

جميع المشتقات الجديدة التي تشير إلى تعريفات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات أيضًا الاحتياطيات. وبالتالي، يقوم البنك بمراقبة ما إذا كانت الأطراف المقابلة ستلتزم أيضًا بالبروتوكول، وإذا كان هناك أطراف مقابلة لن تلتزم به، يخطط البنك للتفاوض معهم بشكل ثنائي حول إدراج بنود احتياطية جديدة.

توضح الجداول التالية إجمالي مبالغ المشتقات التي تأثرت بإصلاح معدل ليبور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وتظهر المبالغ بالقيم الاسمية.

التعرض لما بعد ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التعرض لما بعد ٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
		ليبور بالدولار الأمريكي		
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية	٢٠٦,٣٣٠	٢٠٦,٣٣٠

يبين الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل للتدفقات النقدية غير المخصومة حسب الاستحقاق.

				التدفقات النقدية الاسمية حسب فترة الاستحقاق		
	الأصول ريال عماني بالآلاف	الالتزامات ريال عماني بالآلاف	التدفقات النقدية الاسمية ريال عماني بالآلاف	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	٣ إلى ١٢ شهرا ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنة واحدة ريال عماني بالآلاف
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
مشتقات للتغطية:						
مقايضات معدل الفائدة						
– تغطية القيمة العادلة	**٨٤٩**	**٤,٠٩٠**	**(٣,٢٤١)**	**(١٨٣)**	**(٥٢٤)**	**(٢,٥٣٤)**
– تغطية التدفقات النقدية	**–**	**١,٨٠٠**	**(١,٨٠٠)**	**(٢٩١)**	**(٩٤٨)**	**(٥٦١)**
المشتقات:						
عقود شراء آجلة	**–**	**٩٨**	**٢١٢,٠٢٩**	**١٩٤,٦١٦**	**١٤,٠٣٠**	**٣,٣٨٣**
عقود بيع آجلة	**١,٨١٣**	**–**	**٢١٣,٧٤٤**	**١٩٥,٥٩٦**	**١٤,٦٠٩**	**٣,٥٣٩**
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
مشتقات للتغطية:						
مقايضات معدل الفائدة						
– تغطية القيمة العادلة	**٢,٢٠٥**	**١٠,٦٢٣**	**(٨,٤١٨)**	**(٤٧٥)**	**(١,٣٦١)**	**(٦,٥٨٢)**
– تغطية التدفقات النقدية	**–**	**٤,٦٧٥**	**(٤,٦٧٥)**	**(٧٥٦)**	**(٢,٤٦٢)**	**(١,٤٥٧)**
المشتقات:						
عقود شراء آجلة	**–**	**٢٥٥**	**٥٥٠,٧٢٥**	**٥٠٥,٤٩٦**	**٣٦,٤٤٢**	**٨,٧٨٧**
عقود بيع آجلة	**٤,٧٠٩**	**–**	**٥٥٥,١٧٩**	**٥٠٨,٠٤٢**	**٣٧,٩٤٥**	**٩,١٩٢**

	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
مشتقات للتغطية:					
مقايضات معدل الفائدة					
– تغطية القيمة العادلة	١٣٧	١,٦٩١	(١,٥٥٤)	١٧٣	(٢٢٦)	(١,٥٠١)
– تغطية التدفقات النقدية	–	١٨٢	(١٨٢)	(١٥٢)	(٤٧)	١٧
المشتقات:						
عقود شراء آجلة	–	١٢٢	١٦٩,٦٦٢	١٣١,٦٩٥	٣٠,١٠٣	٧,٨٦٤
عقود بيع آجلة	٨٤٤	–	١٦٨,٩٤٠	١٣١,٣٨٩	٢٩,٨٥١	٧,٧٠٠
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
مشتقات للتغطية:						
مقايضات معدل الفائدة	٣٥٦	٤,٣٩٢	(٤,٠٣٦)	٤٥٠	(٥٨٦)	(٣,٩٠٠)
– تغطية القيمة العادلة	–	٤٧٣	(٤٧٣)	(٣٩٦)	(١٢٢)	٤٥
– تغطية التدفقات النقدية						
المشتقات:						
عقود شراء آجلة	–	٣١٧	٤٤٠,٦٨١	٣٤٢,٠٦٥	٧٨,١٩٠	٢٠,٤٢٦
عقود بيع آجلة	٢,١٩٢	–	٤٣٨,٨٠٥	٣٤١,٢٧٠	٧٧,٥٣٥	٢٠,٠٠٠

تُدرج القيم العادلة تحت بند أصول أخرى عندما تكون موجبة، وتحت بند التزامات أخرى عندما تكون سالبة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية

الهدف الأساسي لنظام إدارة المخاطر هو حماية رأس مال البنك وموارده المالية من مختلف المخاطر. يتعرض البنك للمخاطر التالية من استخدامه لأدواته المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

يضطلع مجلس الإدارة بالمسؤولية الكاملة عن تصميم ومراقبة هيكل إدارة المخاطر لدى البنك. لقد قام مجلس الإدارة باعتماد سياسات إدارة المخاطر لدى البنك وذلك في نطاق اختصاص كل لجنة

إن سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف مصممة بهدف تحديد وتحليل المخاطر التي يواجها المصرف، ووضع سقوف وضوابط ملائمة لها، ومراقبتها مع الالتزام بتلك السقوف. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بشكلٍ منتظم بما يعكس آثار التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات المقدمة. يهدف المصرف، من خلال الإجراءات التدريبية والإدارية، إلى تطوير بيئة رقابية بناءة، يستطيع من خلالها كل موظف أن يدرك المهام والمسؤوليات الملقاه على عاتقه.

تضطلع لجنة المخاطر التنفيذية لمجلس الإدارة والخاضعة لإشراف مجلس الإدارة بالمسؤولية عن مراقبة الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر الخاصة بالمصرف ومراجعة مدى كفاءة هيكل إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها المصرف. وتقوم لجنة المخاطر التنفيذية لمجلس الإدارة بمساعدة دائرة إدارة المخاطر على الاضطلاع بهذه المهام. وتتولى إدارة التدقيق الداخلي تنفيذ عمليات المراجعة المجدولة وغير المجدولة على ضوابط وإجراءات إدارة المخاطر وترفع تقارير عن النتائج التي يتم التوصل إليها إلى لجنة التدقيق والالتزام.

تفشي فيروس كورونا والإجراءات التي اتخذها البنك

قام البنك بتنفيذ العديد من الإجراءات المضادة لضمان حماية الأفراد والأنظمة والعمليات التجارية في جميع الأوقات خلال هذا الوباء إلى جانب إدارة الائتمان والسيولة والمخاطر التشغيلية. وشملت هذه الإجراءات المضادة ما يلي :

مراقبة ائتمانية مكثفة ومستمرة ، خاصة فيما يتعلق بالقطاعات الأكثر تضرراً
– تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وحسابها فيما يتعلق بتراكبات الإدارة / تعديلات النموذج اللاحق
– إنشاء سيناريوهات مختلفة لإجمالي الناتج المحلي و مواعد الإستحقاق لعملاء القطاعات المتأثرة خلال عام ٢٠٢٠ لحساب تراكبات الإدارة / تعديلات النماذج اللاحقة
– تم توفير تأجيلات لجميع العملاء الذين طلبوا في الغالب مع القليل من الرفض
– الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية في شكل تراكبات لأمور أخرى مثل انخفاض قيمة الضمان
– تمت إعادة النظر في أوزان السيناريوهات ومراجعتها خلال عام ٢٠٢٠
– المراقبة الصارمة لمقاييس السيولة الرئيسية والتنبؤات
– تفعيل فريق إدارة الأزمات (CMT) بالبنك
– قام البنك بتجميع دليل المستخدم وهو «دليل عملية سيناريو الإغلاق» حيث تم إدراج إجراءات لجميع الوظائف الحيوية للبنك لتسهيل الأداء السلس للخدمات الحيوية التي يقدمها البنك في سيناريو محتمل للإغلاق الجزئي / الكامل
– العمل من المنزل وتقسيم الفرق بين العديد من الإجراءات الأخرى لضمان استمرارية الأعمال
– اتخاذ تدابير وقائية مختلفة للتخفيف من مخاطر الأمن السيبراني
– إبقاء الموظفين والعملاء على دراية بالتهديدات السيبرانية المحتملة الناتجة عن الوضع الوبائي الحالي
– التأكد من استمرار تغطية البنك بشكل كاف لأي عمليات احتيال إلكترونية غير متوقعة
– المراقبة المستمرة لتأثيرات الوباء على المركز المالي ورأس مال البنك

٣٧,١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بتكبد البنك لخسارة مالية نتيجة لإخفاق العميل أو الطرف المقابل لأي أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والتمويلات المقدمة للعملاء والمستحق من البنوك والاستثمارات في أوراق مالية، كما يمكن أن تنشأ أيضاً من التعزيزات الائتمانية المقدمة مثل الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وأوراق القبول. ولغرض إعداد التقارير حول إدارة المخاطر، يدرس البنك كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان ويجمعها (مثل مخاطر عجز المدين عن السداد ومخاطر الدولة ومخاطر قطاع العمل).

٣٧,١,١ إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤولية مراقبة مخاطر الائتمان إلى لجنة المخاطر التنفيذية التابعة له. تتولى دائرة منفصلة لإدارة المخاطر، وهي تخضع لإشراف رئيس اللجنة التنفيذية للمخاطر، ومسؤولة عن التالي:

- صياغة سياسات مخاطر الائتمان بالتشاور مع وحدات العمل بحيث تشمل شروط الضمانات وتقييم الائتمان وتصنيف المخاطر وإعداد التقارير عنها والإجراءات الوثائقية والقانونية والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية؛
- وضع هيكل لتفويض الصلاحيات فيما يتعلق بالموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها؛

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- مراجعة وتقييم مخاطر الائتمان. تقوم لجنة المخاطر التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة بتقييم جميع عمليات التعرض للائتمان بما يتجاوز الحدود المعينة، قبل قيام وحدة العمل بمنح التسهيلات للعملاء. وتخضع عمليات تجديد ومراجعة التسهيلات لنفس عملية المراجعة. تتضمن العملية أيضًا موافقة وفقا لتصنيف مخاطر المقترض التي توصلت إليها وحدات الأعمال؛
- الحد من تركيز التعرضات للأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والصناعات (للقروض والسلفيات والتمويل) وبالمصدر وسيولة السوق والدولة (بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية)؛
- تطوير والحفاظ على تصنيف مخاطر البنك من أجل تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر الخسارة المالية التي يواجهها وتركيز الإدارة على المخاطر المصاحبة؛
- مراجعة مدى التزام وحدات الأعمال لحدود التعرض المتفق عليها، بما في ذلك حدود التعرض للصناعات المختارة ومخاطر البلد وأنواع المنتجات. والتأكد من أن يكون ضمن حدود المقترض الواحد وكذلك ضمن الحد من مخاطر التركيز لمختلف القطاعات، والتي تتم مراقبتها بشكل مستمر؛ و
- تقديم المشورة والارشاد والمهارات المتخصصة لوحدات العمل لتعزيز أفضل الممارسات في البنك لإدارة مخاطر الائتمان.

يتعين على كل وحدة أعمال تنفيذ سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان لدى البنك، مع تفويض سلطات اعتماد الائتمان من مجلس الإدارة. لدى وحدات الأعمال أطراف مقابلة في إدارة المخاطر، ولديها خبرة متخصصة في إدارة المخاطر النموذجية لوحدات الأعمال. تتم عمليات المراجعة المنتظمة لوحدات الأعمال وعمليات الائتمان الخاصة بالبنك من قبل دائرة التدقيق الداخلي.

يوظف البنك نطاقاً من السياسات والممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان. يتبع البنك ممارسة تخفيف المخاطر لتحديد التدفقات النقدية للعمل على أنه الدافع الرئيسي للقروض والسلفيات والتمويلات. بعدها يتم فحص هذه التدفقات النقدية لتحديد الاستدامة على مدار فترة تسهيلات الائتمان ووضع آلية مناسبة للحصول عليها ضمن حساب المقترضين. ولتغطية بعض المخاطر غير المتوقعة، والتي بسببها تنضب 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 والسلفيات هي:

- رهن على العقارات؛
- رهن على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض؛ و
- رهن على الأدوات المالية مثل الأوراق المالية للدين وأوراق حقوق المساهمين.

يتم في العادة ضمان التمويل والإقراض طويل الأجل للشركات المقترضة بينما لا يكون تدوير تسهيلات الائتمان للأفراد في العادة مضموناً، وذلك على الرغم من أن مخاطر الائتمان يتم التخفيف منها بشكل أساسي من خلال الحصول على التدفقات النقدية للشركات. وبالإضافة إلى ذلك ومن أجل تقليل خسارة الائتمان، يسعى البنك للحصول على ضمان إضافي من المقترض حالما تتم ملاحظة مؤشرات انخفاض بالقيمة للقروض والسلفيات والتمويلات للأفراد. يتم تحديد الضمانة المحتفظ بها كتأمين للأصول المالية عدا القروض والسلف والتمويلات حسب طبيعة الأداة. وسندات الدين والخزينة وغيرها من السندات المؤهلة غير مضمونة بشكل عام بخلاف بعض الأصول حيث يتم مراعاة استراتيجية التغطية

يتم مراقبة جميع القروض والسلفيات والتمويلات لدى البنك بانتظام لضمان الالتزام بشروط السداد المنصوص عليها. يتم تصنيف هذه القروض والسلفيات والتمويلات إلى ٦ فئات تصنيف واسعة وهي: معيارية عالية ومعيارية وقائمة خاصة ودون المعيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة – وفقا لما حددته لوائح وتوجيهات البنك المركزي العُماني. وكما هو موضح في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تصنيف القروض والسلفيات والتمويلات المستحقة من البنوك والاستثمار في أوراق الدين في المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ بناءً على المعايير التي حددها البنك بما يتماشى مع متطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩.

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٢ قياس مخاطر الائتمان

(أ) القروض والسلفيات (بما في ذلك ارتباطات وضمانات القروض)

ائتمان الشركات والمؤسّسات الصغيرة والمتوسطة

تعد دائرة المخاطر مسؤولة عن التقييم والتحكم المستقل للمخاطر المتعلقة بجميع تعرضات الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. يتم تقييم مخاطر الائتمان المرتبطة بقروض الشركات على أساس تحليل العملاء والصناعة التي يعمل فيها. يعتبر التصنيف الائتماني بمثابة عامل رئيسي في القرارات الائتمانية عند الاعتماد ومراجعات الائتمان اللاحقة. تقوم الدائرة بمراجعة وتقييم مخاطر الائتمان للتعرضات المقترحة قبل قيام وحدات الأعمال المعنية بمنح التسهيلات للعملاء. تخضع التجديدات والمراجعات أيضًا لنفس العملية. ويتم تقييم كل اقتراح أيضًا فيما يتعلق بحدود التركيز المحددة لمختلف القطاعات الاقتصادية والبلدان والدرجات وغيرها، والانحرافات، إن تم التركيز على أي منها. قام البنك بتطبيق نموذج مخصص لتحليل المخاطر من وكالة موديز لتصنيف مخاطر المقترضين من الشركات. ويحتفظ البنك بتصنيف ائتماني دقيق ومتسق للشركات عن جميع عملائه.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالإضافة إلى مراجعات مخاطر الائتمان السنوية الرسمية لكل تسهيلات الشركات، يتم إجراء مراجعات بصورة أكثر تكرارا لحسابات القوائم الخاصة وحسابات الإنذار المبكر والعملاء ذوي التصنيف المنخفض والتعرض العام. يقوم البنك بمراجعة تعرض لمخاطر العقار والإنشاءات والرعاية الصحية وما إلى ذلك. ويتم إجراء مراجعة شاملة لمحفظة ائتمان الشركات بشكل دوري وتقدم إلى الإدارة التنفيذية ولجنة المخاطر. وتشمل المناطق البارزة المشمولة في المراجعة ما يلي:

- خفض درجة التعرض/ التخفيف سلبا.
- تركيز/ أداء المحفظة.
- وضع التعرضات المعاد هيكلتها.
- وضع التعرضات للمبالغ المتأخرة السداد.
- التعرضات المشتركة.
- التعرض للدول/ المؤسسات المالية.

ائتمان الأفراد

يقوم قسم ائتمان الأفراد بإدارة مخاطر الائتمان في محفظة التجزئة. يتم تقديم التسهيلات الائتمانية للعملاء الأفراد استناداً إلى برامج المنتجات المعتمدة من لجنة المخاطر. ويصنف دفتر ائتمان الأفراد إلى قروض عاملة ومتعثرة على فترات شهرية. تقوم دائرة المخاطر بإعداد قائمة بالحسابات المصنفة بناءً على سياسة تصنيف المخاطر لدى البنك. تتم مراجعة محفظة ائتمان الأفراد على أساس نصف سنوي ويتم تقديمها إلى اللجان الفرعية لمجلس الإدارة. تشمل المناطق البارزة المشمولة في المراجعة:

- جودة المحفظة
- اتجاهات الأصول المتعثرة
- تحديد عوامل التخلف عن السداد.
- التوصيات لتحسين جودة المحفظة.

مراجعة وآلية القروض

آلية مراجعة القروض هي أداة فعالة للتقييم المستمر لجودة محفظة القروض وللمساعدة في تحسين جودة إدارة الائتمان. وفقًا لتكليف من البنك المركزي العماني، قام البنك بتطبيق آلية مراجعة القروض مناسبة، ويتناول الحسابات ذات القيمة العالية مع الأخذ في الاعتبار المعايير النوعية مثل الحسابات المعاد هيكلتها وتصنيفات المخاطر والقطاعات عالية المخاطر مثل العقارات، إلخ. لدى البنك قسم مستقل لمراجعة القروض يهدف إلى تحسين جودة الأصول المصرفية وتحديد أي تدهور محتمل في جودة دفتر الأصول. بالإضافة إلى ذلك، يقوم القسم بتقييم فعالية وكفاءة عملية الموافقة على الائتمان ومراجعة تقييم الائتمان وتقييم جودة المحفظة، إلخ.

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٢ قياس مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) تصنيف درجة مخاطر الائتمان

يستخدم البنك تصنيفات درجة مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمه لاحتمال عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. تم وضع نظام تصنيف المخاطر الداخلي للبنك كنظام من ١٠ درجات – من تصنيف المخاطر ١ إلى تصنيف المخاطر ١٠ – وفقا لمعدل المخاطر لدى العميل وربط احتمال العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. ستساعد التصنيفات أيضا في دراسة توزيع المقترضين والتعرضات فيما يخص درجة التصنيف والانتقال إلى تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والعجز عن السداد فيما يخص درجة التصنيف والقروض المتعثرة، إلخ. سيتم أيضا تحديد قابلية تحمل المخاطر من حيث مقدار التعرض الذي يتوقعه البنك في مختلف النطاقات. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث يزيد خطر العجز عن السداد بشكل كبير في كل درجة مخاطر أعلى.

تصنيف جودة الائتمان	تصنيف المخاطر	التصنيف
عالية معيارية	تصنيف المخاطر ١ إلى تصنيف المخاطر ٤	غير منخفضة القيمة الائتمانية عند الإدراج المبدئي – مصنف ضمن "المرحلة الأولى".
معيارية	تصنيف المخاطر ٥ إلى تصنيف المخاطر ٦	
قائمة خاصة	تصنيف المخاطر ٧	تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية – مصنفة ضمن "المرحلة الثانية".
متعثرة	تصنيف المخاطر ٨ إلى تصنيف المخاطر ١٠	منخفضة القيمة الائتمانية – مصنفة ضمن "المرحلة الثالثة".

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧,١,٣ التعرض لمخاطر الائتمان

يتضمن الجدول التالي تحليلا للأصول المالية بالقيمة الدفترية الإجمالية/ بنود خارج الميزانية العمومية حسب تقدير مخاطر الائتمان وفقا لدرجة التصنيف المقاسة بالتكلفة المستهلكة.

	٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
قروض وسلفيات وتمويلات				
قروض جيدة (تصنيف المخاطر ١–٦)	١,٧٦٩,١٧١	٢٩٦,٥٦٥	–	٢,٠٦٥,٧٣٦
قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)	–	١٤٥,٣٥٩	–	١٤٥,٣٥٩
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨–١٠)	–	–	٦٦,٤٠٢	٦٦,٤٠٢
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	١,٧٦٩,١٧١	٤٤١,٩٢٤	٦٦,٤٠٢	٢,٢٧٧,٤٩٧
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٤,٥٩٥,٢٤٩	١,١٤٧,٨٥٥	١٧٢,٤٧٣	٥,٩١٥,٥٧٧
		١٨,٤٩١	٣١,٧٩٤	٥٨,٦٠٠
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	٨,٣١٥	٤٨,٠٢٩	٨٢,٥٨٢	١٥٢,٢٠٨
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	٢١,٥٩٧	٤٢٣,٤٣٣	٣٤,٦٠٨	٢,٢١٨,٨٩٧
إجمالي صافي القروض والسلفيات والتمويلات (ريال عماني بالآلاف)	١,٧٦٠,٨٥٦	١,٠٩٩,٨٢٦	٨٩,٨٩١	٥,٧٦٣,٣٦٩
إجمالي صافي القروض والسلفيات والتمويلات (دولار أمريكي بالآلاف)	٤,٥٧٣,٦٥٢			
قروض وسلفيات وتمويلات الشركات				
قروض جيدة (تصنيف المخاطر ١–٦)	١,٠٤٨,١٠٠	٢٩٢,٤٠٩	–	١,٣٤٠,٥٠٩
قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)	–	١٤١,٣٤٠	–	١٤١,٣٤٠
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨–١٠)	–	–	٤٦,١٦٠	٤٦,١٦٠
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	١,٠٤٨,١٠٠	٤٣٣,٧٤٩	٤٦,١٦٠	١,٥٢٨,٠٠٩
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٢,٧٢٢,٣٣٨	١,١٢٦,٦٢٠	١١٩,٨٩٧	٣,٩٦٨,٨٥٥
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	٦,٤٥١	١٦,٣٨٨	١٨,٠٠٤	٤٠,٨٤٣
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	١٦,٧٥٦	٤٢,٥٦٦	٤٦,٧٦٤	١٠٦,٠٨٦

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٣ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

	٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد				
قروض جيدة (تصنيف المخاطر ١–٦)	٧٢١,٠٧١	٤,١٥٦	–	٧٢٥,٢٢٧
قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)	–	٤,٠١٩	–	٤,٠١٩
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨–١٠)	–	–	٢٠,٢٤٢	٢٠,٢٤٢
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	٧٢١,٠٧١	٨,١٧٥	٢٠,٢٤٢	٧٤٩,٤٨٨
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	١,٨٧٢,٩١٢	٢١,٢٣٤	٥٢,٥٧٦	١,٩٤٦,٧٢٢
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	١,٨٦٤	٢,١٠٣	١٣,٧٩٠	١٧,٧٥٧
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	٤,٨٤٢	٥,٤٦٢	٣٥,٨١٨	٤٦,١٢٢
البنود العرضية المتعلقة بالائتمان				
درجات القروض الجيدة (تصنيف المخاطر ١–٦)	١٨٥,٥٣٢	٤٤,٦٩١	–	٢٣٠,٢٢٣
درجات قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)	–	٧,٨٣٠	–	٧,٨٣٠
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	١٨٥,٥٣٢	٥٢,٥٢١	–	٢٣٨,٠٥٣
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٤٨١,٩٠١	١٣٦,٤١٨	–	٦١٨,٣١٩
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	٣٧٤	١,٠١٤	–	١,٣٨٨
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	٩٧١	٢,٦٣٤	–	٣,٦٠٥
مستحق من البنوك (بما في ذلك الأرصدة لدى البنك المركزي العماني)				
بنوك جيدة (مصنفة)	١٠٥,٣١٨	–	–	١٠٥,٣١٨
بنوك جيدة (غير مصنفة)	–	–	–	–
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	١٠٥,٣١٨	–	–	١٠٥,٣١٨
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٢٧٣,٥٥٣	–	–	٢٧٣,٥٥٣
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	١٢٤	–	–	١٢٤
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	٣٢٢	–	–	٣٢٢
استثمارات في أوراق مالية				
درجات القروض الجيدة (تصنيف المخاطر ١–٦)	٣٠١,١٦٢	–	–	٣٠١,١٦٢
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	٣٠١,١٦٢	–		٣٠١,١٦٢
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٧٨٢,٢٣٩	–	–	٧٨٢,٢٣٩
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	٥٢	–	–	٥٢
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	١٣٤	–	–	١٣٤
أصول أخرى				
درجات القروض الجيدة (تصنيف المخاطر ١–٦)	١٩,٠٤٦	–	–	١٩,٠٤٦
درجات قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)	–	١,٧٠٩	–	١,٧٠٩
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	١٩,٠٤٦	١,٧٠٩	–	٢٠,٧٥٥
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٤٩,٤٧٠	٤,٤٣٩	–	٥٣,٩٠٩
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	٣٤	٥	–	٣٩
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	٨٨	١٣	–	١٠١

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٣ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

	٢٠١٩			
	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
قروض وسلف وتمويلات				
قروض جيدة (تصنيف المخاطر ١–٦)	١,٦٨٠,٨٢٤	٢٤٧,٤٨٦	–	١,٩٢٨,٣١٠
قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)	٣,٣٢٢	١٢٨,٤٤٥	–	١٣١,٧٦٧
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨–١٠)	–	–	٣٦,٤٣٨	٣٦,٤٣٨
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	١,٦٨٤,١٤٦	٣٧٥,٩٣١	٣٦,٤٣٨	٢,٠٩٦,٥١٥
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٤,٣٧٤,٤٠٥	٩٧٦,٤٤٤	٩٤,٦٤٤	٥,٤٤٥,٤٩٤
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	٦,١١٦	١٤,٥٩٩	٢٠,٨١٤	٤١,٥٢٩
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	١٥,٨٨٦	٣٧,٩١٩	٥٤,٠٦٣	١٠٧,٨٦٨
إجمالي صافي القروض والسلفيات والتمويلات (ريال عماني بالآلاف)	١,٦٧٨,٠٣٠	٣٦١,٣٣٢	١٥,٦٢٤	٢,٠٥٤,٩٨٦
إجمالي صافي القروض والسلفيات والتمويلات (دولار أمريكي بالآلاف)	٤,٣٥٨,٥١٩	٩٣٨,٥٢٥	٤٠,٥٨٢	٥,٣٣٧,٦٢٦
قروض وسلفيات وتمويلات الشركات				
قروض جيدة (تصنيف المخاطر ١–٦)	٩٨٢,٧١١	٢٤٢,٤٩٤	–	١,٢٢٥,٢٠٥
قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)	٣,٣٢٢	١٢٢,٦٣٠	–	١٢٥,٩٥٢
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨–١٠)	–	–	١٧,١١٧	١٧,١١٧
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	٩٨٦,٠٣٣	٣٦٥,١٢٤	١٧,١١٧	١,٣٦٨,٢٧٤
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٢,٥٦١,١٢٥	٩٤٨,٣٧٤	٤٤,٤٦٠	٣,٥٥٣,٩٥٩
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	٤,٤١٦	١٢,٠٤٩	٨,٩٩٤	٢٥,٤٥٩
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	١١,٤٧٠	٣١,٢٩٦	٢٣,٣٦٢	٦٦,١٢٨
قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد				
قروض جيدة (تصنيف المخاطر ١–٦)	٦٩٨,١١٣	٤,٩٩٢	–	٧٠٣,١٠٥
قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)	–	٥,٨١٥	–	٥,٨١٥
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨–١٠)	–	–	١٩,٣٢١	١٩,٣٢١
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	٦٩٨,١١٣	١٠,٨٠٧	١٩,٣٢١	٧٢٨,٢٤١
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	١,٨١٣,٢٨١	٢٨,٠٧٠	٥٠,١٨٤	١,٨٩١,٥٣٥
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	١,٧٠٠	٢,٥٥٠	١١,٨٢٠	١٦,٠٧٠
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	٤,٤١٦	٦,٦٢٣	٣٠,٧٠١	٤١,٧٤٠
البنود العرضية المتعلقة بالائتمان				
درجات القروض الجيدة (تصنيف المخاطر ١–٦)	٢٢٤,٩٦٢	٥٦,٧٧٠	–	٢٨١,٧٣٢
درجات قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)	٢٩٠	٧,٤٣٠	–	٧,٧٢٠
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	٢٢٥,٢٥٢	٦٤,٢٠٠		٢٨٩,٤٥٢
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٥٨٥,٠٧٠	١٦٦,٧٥٣	–	٧٥١,٨٢٣
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	٢٣٨	٨٥٨	–	١,٠٩٦
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	٦١٨	٢,٢٢٩	–	٢,٨٤٧

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٣ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

	٢٠١٩			
	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
مستحق من البنوك (بما في ذلك الأرصدة لدى البنك المركزي العماني)				
بنوك جيدة (مصنفة)	١٤٣,١٨٩	–	–	١٤٣,١٨٩
بنوك جيدة (غير مصنفة)	–	–	–	–
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	١٤٣,١٨٩	–	–	١٤٣,١٨٩
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٣٧١,٩١٩	–	–	٣٧١,٩١٩
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	٣	–	–	٣
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	٨	–	–	٨
استثمارات في أوراق مالية				
درجات القروض الجيدة (تصنيف المخاطر ١–٦)	٢٥٢,٦٣٤	–	–	٢٥٢,٦٣٤
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	٢٥٢,٦٣٤	–	–	٢٥٢,٦٣٤
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٦٥٦,١٩٣	–	–	٦٥٦,١٩٣
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	٢٧	–	–	٢٧
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	٧٠	–	–	٧٠
أصول أخرى				
درجات القروض الجيدة (تصنيف المخاطر ١–٦)	١١,٧٠٨	–	–	١١,٧٠٨
درجات قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)	–	٦.٨٤٣	–	٦,٨٤٣
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	١١,٧٠٨	٦,٨٤٣	–	١٨,٥٥١
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٣٠,٤١١	١٧,٧٧٤	–	٤٨,١٨٤
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	٢	٩	–	١١
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	٤	٢٥	–	٢٩

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٣ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

سياسات تخفيف المخاطر

يقوم البنك بإدارة الحدود ويراقب تركيز مخاطر الائتمان بشكل خاص، فيما يتعلق بالأطراف المقابلة والمجموعات/ الصناعات كل على حدة. يقوم البنك بهيكلة مستوى مخاطر الائتمان التي يتحملها عن طريق وضع قيود على مقدار المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد أو مجموعة من المقترضين. تتم مراقبة ومراجعة هذه المخاطر بشكل دوري من قبل اللجنة التنفيذية والائتمانية.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانة المحتفظ بها أو أي تعزيزات ائتمان أخرى

صافي الحد الأقصى للتعرض ٢٠١٩	المجمل الحد الأقصى للتعرض ٢٠١٩	الصافي الحد الأقصى للتعرض ٢٠٢٠	المجمل الحد الأقصى للتعرض ٢٠٢٠		الصافي الحد الأقصى للتعرض ٢٠٢٠	المجمل الحد الأقصى للتعرض ٢٠٢٠	الصافي الحد الأقصى للتعرض ٢٠١٩	المجمل الحد الأقصى للتعرض ٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٤٢,٦٨٨	٢٤٢,٦٨٨	١٦٧,٣٤١	١٦٧,٣٤١	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٦٤,٤٢٦	٦٤,٤٢٦	٩٣,٤٣٥	٩٣,٤٣٥
١٣٠,٥٩٥	١٣٠,٥٩٥	١٢٠,٢٥٤	١٢٠,٢٥٤	مستحق من البنوك	٤٦,٢٩٨	٤٦,٢٩٨	٥٠,٢٧٩	٥٠,٢٧٩
٢,١٧١,١٦١	٥,٤٤٥,٤٩٤	٥,٩١٥,٥٧٧	١,٢٣١,٧١٧	قروض وسلفيات وتمويلات	٢,٢٧٧,٤٩٧	٤٧٤,٢١١	٨٣٥,٨٩٧	٢,٠٩٦,٥١٥
١,١١٢,٤٣٤	٣,٥٥٣,٩٥٩	٣,٩٦٨,٨٥٥	٦٨٢,٠٤٢	– للشركات	١,٥٢٨,٠٠٩	٢٦٢,٥٨٦	٤٢٨,٢٨٧	١,٣٦٨,٢٧٤
١,٠٥٨,٧٢٧	١,٨٩١,٥٣٥	١,٩٤٦,٧٢٢	٥٤٩,٦٧٥	– للأفراد	٧٤٩,٤٨٨	٢١١,٦٢٥	٤٠٧,٦١٠	٧٢٨,٢٤١
٦٧٠,٥١٤	٦٧٠,٥١٤	٧٩٥,٧٦١	٧٩٥,٧٦١	استثمارات في أوراق مالية	٣٠٦,٣٦٨	٣٠٦,٣٦٨	٢٥٨,١٤٨	٢٥٨,١٤٨
٤٨,١٨٤	٤٨,١٨٤	٥٣,٩٠٩	٥٣,٩٠٩	أصول أخرى	٢٠,٧٥٥	٢٠,٧٥٥	١٨,٥٥١	١٨,٥٥١
٣٥٦	٣٥٦	٢,٢٠٥	٢,٢٠٥	الأدوات المالية المشتقة	٨٤٩	٨٤٩	١٣٧	١٣٧
٣,٢٦٣,٤٩٨	٦,٥٣٧,٨٣١	٧,٠٥٥,٠٤٧	٢,٣٧١,١٨٧	**إجمالي التعرض داخل الميزانية العمومية**	٢,٧١٦,١٩٣	٩١٢,٩٠٧	١,٢٥٦,٤٤٧	٢,٥١٧,٠٦٥
١٧١,٣٠٧	١٧١,٣٠٧	١٢٦,٩٢٢	١٢٦,٩٢٢	ارتباطات قروض وارتباطات رأسمالية	٤٨,٨٦٥	٤٨,٨٦٥	٦٥,٩٥٣	٦٥,٩٥٣
٥٢٢,٣٦٥	٥٨٣,٢٠٥	٤٩٥,٧٧٤	٣٧٠,٣٩٠	ضمانات مالية وخطابات الاعتماد	١٩٠,٨٧٣	١٤٢,٦٠٠	٩٧,١٦١	٢٢٤,٥٣٤
٤٢٣,٦٧٢	٧٥٤,٥١٢	٦٢٢,٦٩٦	٤٩٧,٣١٢	**إجمالي التعرض خارج الميزانية العمومية**	٢٣٩,٧٣٨	١٩١,٤٦٥	١٦٣,١١٤	٢٩٠,٤٨٧
٣,٦٨٧,١٧٠	٧,٢٩٢,٣٤٣	٧,٦٧٧,٧٤٣	٢,٨٦٨,٤٩٩	**المجموع الكلي**	٢,٩٥٥,٩٣١	١,١٠٤,٣٧٢	١,٤١٩,٥٦١	٢,٨٠٧,٥٥٢

يمثل الجدول أعلاه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و٢٠١٩ دون مراعاة الضمان المحتفظ به أو تعزيزات الائتمان الأخرى. إن الإدارة واثقة من أن البنك لديه سياسات مناسبة لقياس ومراقبة مخاطر الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيف مخاطر الائتمان من خلال الضمانات في شكل رهون وضمانات حيثما كان ذلك مطلوباً.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧,١,٤ الضمانات وتعزيزات الائتمان الأخرى

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للتخفيف من مخاطر الائتمان. يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوبين على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. ولدى البنك إرشادات تتعلق بقبول أنواع مختلفة من الضمان ومؤشرات التقييم. وفيما يلي أنواع الضمان الرئيسية للقروض والسلفيات والتمويلات:

- رهونات على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض.
- الحجز على الودائع الثابتة
- هوامش نقدية
- رهونات عقارية على العقارات السكنية والتجارية

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات على فترات منتظمة وتطلب ضمانات إضافية وفقا للاتفاقات الأساسية في حالة ضعف السيولة. يقوم البنك أيضا بمراجعة غطاء الضمانات بشكل دوري لتحديد مدى كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. لم تتغير سياسات البنك فيما يتعلق بالحصول على الضمانات بشكل جوهري خلال فترة التقرير ولم يحدث أي تغيير جوهري في الجودة الإجمالية للضمانات التي يحتفظ بها البنك منذ السنة السابقة. لا توجد أصول معاد اقتناؤها يحتفظ بها البنك في تاريخ الميزانية العمومية.

بلغت القيمة العادلة للضمانات التي يحتفظ بها البنك فيما يتعلق بالقروض والسلفيات والتمويلات التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ١٩,٤٥٢ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٥٠,٥٢٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٨,٩٩٣ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٣,٣٥٨ مليون دولار أمريكي). قروض وسلفيات وتمويلات بضمانات تبلغ قيمتها ١,٨٥١,٥٩٩ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٤,٨٠٩,٢٤٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٨٢٦,٩٠٤ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢١٤٧,٨٠٠ مليون دولار أمريكي)، حيث لم يدرج البنك أي خسارة.

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٥ تعديل القروض

تماشياً مع التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني خلال السنة، وافق البنك على طلبات التأجيل والتنازل خلال السنة. في حالة العملاء من الشركات، قام البنك بتجميع الفائدة خلال فترة التأجيل إلى المبلغ الأصل القائم أو بتمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقرض و/ أو زيادة الأقساط في نهاية فترة التأجيل. في حالة العملاء الأفراد، قام البنك بتمديد فترة استحقاق القرض دون تغيير الأقساط.

وفقاً لتقييم البنك، لم يتم إلغاء إدراج القروض بناءً على التأجيل الممنوح لأن التأجيل لفترة قصيرة والشروط المعدلة لا تختلف اختلافًا جوهريًا عن الشروط الأصلية. ومع ذلك، فقد نتج عن هذه التأجيلات إدراج البنك لخسارة تعديل قدرها ٠,٠٧٣ مليون ريال عماني (ما يعادل ٠,١٨٩ مليون دولار أمريكي) خلال السنة، والتي تم تقديمها كجزء من صافي التمويل.

	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	الاجمالي ريال عماني بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
القروض والسلفيات والتمويل	٧٦٤,٤٨٧	٣٧٢,٧٨٢	١,١٣٧,٢٦٩	٢,٩٥٣,٩٤٥
خارج الميزانية العمومية	٦,٣٢٣	٢,١٣٧	٨,٤٦٠	٢١,٩٧٤
إجمالي التعرض	**٧٧٠,٨١٠**	**٣٧٤,٩١٩**	**١,١٤٥,٧٢٩**	**٢,٩٧٥,٩١٩**
إجمالي الإنخفاض	**٣,١٣٧**	**١٢,٨٦٨**	**١٦,٠٠٥**	**٤١,٥٧١**

٣٧,١,٦ قروض مشطوبة/ استرداد بناء على إجراءات التنفيذ

قام البنك بشطب بعض القروض والسلفيات التي لا تزال خاضعة لإجراءات التنفيذ. كان المبلغ التعاقدي غير المسدد الذي تم شطبه فنياً كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٥,٢٢٣ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٥,٨٩٤ مليون ريال عماني) ما يعادل ١٣,٥٦٧ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ١٥,٣١٠ مليون دولار أمريكي). لا يزال البنك يسعى لاسترداد المبالغ المملوكة قانوناً بالكامل، لكن تم شطبها جزئياً بسبب عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها بالكامل.

٣٧,١,٧ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

استعراض مبادئ الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ قد غيّر بشكل أساسي طريقة خسارة الانخفاض في قيمة تمويل البنك عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكبدة بنهج خسائر الائتمان المتوقعة التطلعي. يقوم البنك بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع مخاطر التمويل والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق المساهمين إلى انخفاض القيمة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تستند مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدار عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهرا. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهرا جزءا من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث العجز عن السداد بأداة مالية والمحتملة في غضون ١٢ شهرا بعد تاريخ التقرير.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم بصفة شهرية لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية .

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وشرح المدخلات والافتراضات وطرق التقدير

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة إما على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر بناءً على ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ الإدراج المبدئي أو ما إذا كان الأصل يعتبر منخفض القيمة الائتمانية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المنتج المخصوم لاحتمال العجز عن السداد والتعرض الناتج عن العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد، والمحددة كالتالي:

- يمثل احتمال العجز عن السداد مدى احتمال عدم التزام المقترض بالوفاء بتعهداته المالية إما على مدى الأشهر الـ ١٢ المقبلة (احتمال العجز عن السداد لمدة ١٢ شهرا)، أو على مدى العمر المتبقي (احتمال العجز عن السداد على مدى العمر).
- يعتمد التعرض عند العجز عن السداد على المبالغ التي يتوقع البنك استحقاقها في وقت العجز عن السداد، على مدار ١٢ شهرا القادمة أو على مدى العمر المتبقي. على سبيل المثال، بالنسبة للارتباط المتجدد، يدرج البنك الرصيد الجاري المسحوب علاوةً على أي مبلغ إضافي من المتوقع سحبه إلى الحد التعاقدي الحالي بحلول وقت العجز عن السداد، في حال حدوث ذلك.
- تمثل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد توقعات البنك بمدى الخسارة الناتجة عند التعرض للعجز عن السداد. تختلف الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد وفقاً لنوع الطرف المقابل ونوع وأقدمية المطالبة وتوفر الضمان أو الدعم الائتماني الآخر. يتم التعبير عن الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد بأنها نسبة الخسارة المئوية لكل وحدة من التعرض في وقت العجز عن السداد (التعرض الناتج عن العجز عن السداد). يتم حساب الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر، حيث تمثل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً النسبة المئوية للخسارة المتوقع حدوثها في حالة حدوث العجز عن السداد في الأشهر الـ ١٢ المقبلة وتمثل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على مدى العمر نسبة الخسارة المئوية المتوقع حدوثها في حال حدوث العجز عن السداد على مدار العمر المتبقي المتوقع للقرض.

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٧ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

يتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من خلال عرض احتمال العجز عن السداد ونسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض عند العجز عن السداد لكل شهر قادم ولكل تعرض فردي أو قطاع جماعي. يتم ضرب هذه العناصر الثلاثة معا وتعديلها لاحتمال الاستمرار (بمعنى أن التعرض لم يكن مسبق الدفع أو غير منتظم في شهر سابق). وهذا من شأنه احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لكل شهر قادم، والتي يتم خصمها بعد ذلك إلى تاريخ التقرير ويتم جمعها. ويمثل معدل الخصم المستخدم في حساب خسائر الائتمان المتوقعة معدل الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقاربه.

يتم وضع احتمال العجز عن السداد على مدى العمر من خلال تطبيق جدول الاستحقاق على احتمال العجز عن السداد لمدة الـ ١٢ شهرا الحالية. ويدرس جدول الاستحقاق كيفية وضع حالات العجز عن السداد في المحفظة من نقطة الإدراج المبدئي على مدار أعمار القروض. ويستند جدول الاستحقاق على البيانات التاريخية الملحوظة ويفترض أن يكون هو ذاته لجميع الأصول داخل المحفظة ونطاق الدرجة الائتمانية. ويتم دعم ذلك من خلال التحليل التاريخي.

يتم تحديد حالات التعرض عند العجز عن السداد على مدار ١٢ شهرا وعلى مدى العمر بناء على جدول السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإستهلاك المنتجات وسداد القروض دفعة واحدة، فإن ذلك يعتمد على دفعات السداد التعاقدي المستحق على المقترض على أساس ١٢ شهرا أو مدى العمر. وسيتم تعديل هذا أيضا بالنسبة لأي مدفوعات زائدة متوقعة يسددها المقترض. ويدرج في هذا الحساب كذلك افتراضات السداد المبكر/ إعادة التمويل.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتوقع حدوث التعرض عند عدم الانتظام من خلال رصد الرصيد المسحوب الحالي وإضافة "معامل التحويل الائتماني"، الذي يسمح للسحب المتوقع للحد المتبقي بحلول وقت العجز عن السداد. وتختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج ونطاق استخدام الحد الحالي، بناء على تحليل بيانات العجز عن السداد الأخيرة لدى البنك.

يتم تحديد حالات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد لمدة ١٢ شهرا وعلى مدى العمر استنادا إلى العوامل التي تؤثر على حالات الاسترداد بعد حالة العجز عن السداد. ويختلف ذلك وفقا لنوع المنتج.

- بالنسبة للمنتجات المربوطة بضمان، يستند ذلك إلى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة والخصومات التاريخية إلى قيم السوق/ القيم الدفترية نتيجة المبيعات القسرية والفترة الزمنية حتى إعادة الاستحواذ وتكاليف الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير المربوطة بالضمان، عادة ما يتم تحديد حالات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقترضين. وتتأثر حالات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد من خلال استراتيجيات التحصيل، بما في ذلك مبيعات وأسعار الديون المتعاقد عليها.

بناءً على العمليات المذكورة أعلاه، قام البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة ٢ والمرحلة ٣، على النحو المبين أدناه:

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة الأولى

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، يقوم البنك بإدراج أعلى المخصصات بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهرا. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الأولى أيضا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة ٢.

المرحلة الثانية

عندما يكون التعرض للتمويل قد أظهر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، يسجل البنك مخصصا لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة ٣.

المرحلة الثالثة

يعتبر التعرض للتمويل منخفض القيمة الائتمانية. ويسجل البنك مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

لم يتم إجراء أي تغييرات جوهرية على طرق التقدير أو الافتراضات الجوهرية خلال فترة التقرير.

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٧ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

إنشاء هيكل أجل لاحتمال العجز عن السداد

تصنيفات المخاطر هي المدخلات الأساسية في تحديد هيكل أجل احتمال العجز عن السداد لتعرضات الائتمان. يتم جمع معلومات العجز عن السداد والأداء لكل تعرض ائتماني وتحليلها وفقا للمقترض وتصنيف المخاطر المعنية. تستخدم النماذج الإحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وإنشاء تقديرات لباقي حالات التعرض لاحتمال العجز عن السداد على مدار العمر المتبقي وكيف من المتوقع أن تتغير نتيجة مرور الوقت.

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية

تتضمن الجداول التالية على تحليل للتعرض للمخاطر وفقا للمراحل وتسوية إجمالي القيمة الدفترية/ مخصص الخسارة من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية حسب فئة الأدوات المالية.

الحركة في مجمل القيمة الدفترية

	٢٠٢٠				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
قروض وسلفيات وتمويلات بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	١,٦٨٤,١٤٦	٣٧٥,٩٣١	٣٦,٤٣٨	٢,٠٩٦,٥١٥	٥,٤٤٥,٤٩٤
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	٨٢,٩٨٦	(٨١,٥٦٦)	(١,٤٢٠)	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(١٤٨,٦٧٢)	١٤٨,٧١٨	(٤٦)	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٥٠٥)	(٢٨,١٢٠)	٢٨,٦٢٥	-	-
إعادة قياس المبالغ المستحقة	٥٣,٤١٤	٤٤,٢٠٩	٣,١٩٧	١٠٠,٨٢٠	٢٦١,٨٧٠
أصول مالية منشأة خلال الفترة	١٦٩,١٥٤	–	–	١٦٩,١٥٤	٤٣٩,٣٦١
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٧١,٣٥٢)	(١٧,٢٤٨)	(٣٥٥)	(٨٨,٩٥٥)	(٢٣١,٠٥٢)
الشطب	–	–	(٣٧)	(٣٧)	(٩٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**١,٧٦٩,١٧١**	**٤٤١,٩٢٤**	**٦٦,٤٠٢**	**٢,٢٧٧,٤٩٧**	**٥,٩١٥,٥٧٧**
قروض وسلفيات وتمويلات الشركات بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	٩٨٦,٠٣٣	٣٦٥,١٢٤	١٧,١١٧	١,٣٦٨,٢٧٤	٣,٥٥٣,٩٠٩
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	٧٥,٢٦٠	(٧٥,٢٦٠)	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(١٤٢,٠٠٣)	١٤٢,٠٠٣	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٣٨)	(٢٦,٨٠٥)	٢٦,٨٤٣	-	-
إعادة قياس المبالغ المستحقة	٦٤,٥٦١	٤٥,٢٠٥	٢,٢٧٣	١١٢,٠٣٩	٢٩١,٠١٠
أصول مالية منشأة خلال الفترة	١١٠,٢٧٢	–	–	١١٠,٢٧٢	٢٨٦,٤٢٠
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٤٥,٩٨٥)	(١٦,٥١٨)	(٧٣)	(٦٢,٥٧٦)	(١٦٢,٥٣٥)
الشطب	–	–	–	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**١,٠٤٨,١٠٠**	**٤٣٣,٧٤٩**	**٤٦,١٦٠**	**١,٥٢٨,٠٠٩**	**٣,٩٦٨,٨٥٥**
قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	٦٩٨,١١٣	١٠,٨٠٧	١٩,٣٢١	٧٢٨,٢٤١	١,٨٩١,٥٣٥
التحويل بين المراحل	–	–	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الأولى	٧,٧٢٦	(٦,٣٠٦)	(١,٤٢٠)	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٦,٦٦٩)	٦,٧١٥	(٤٦)	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٤٦٧)	(١,٣١٥)	١,٧٨٢	-	-
إعادة قياس المبالغ المستحقة	(١١,١٤٧)	(٩٩٦)	٩٢٤	(١١,٢١٩)	(٢٩,١٤٠)
أصول مالية منشأة خلال الفترة	٥٨,٨٨٢	–	–	٥٨,٨٨٢	١٥٢,٩٤٠
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٢٥,٣٦٧)	(٧٣٠)	(٢٨٢)	(٢٦,٣٧٩)	(٦٨,٥١٧)
الشطب	–	–	(٣٧)	(٣٧)	(٩٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٧٢١,٠٧١**	**٨,١٧٥**	**٢٠,٢٤٢**	**٧٤٩,٤٨٨**	**١,٩٤٦,٧٢٢**

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٧ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

	٢٠٢٠				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الحركة في مجمل القيمة الدفترية					
استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الرصيد في ١ يناير	٢٥٢,٦٣٤	-	-	٢٥٢,٦٣٤	٦٥٦,١٩٣
التحويل بين المراحل	–	–	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الأولى	–	–	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثانية	–	–	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	-	-
أصول مالية منشأة خلال الفترة	٤٨,٥٢٨	–	–	٤٨,٥٢٨	١٢٦,٠٤٦
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	–	–	–	-	-
خسارة من التغير في القيمة العادلة	–	–	–	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣٠١,١٦٢	-	-	٣٠١,١٦٢	٧٨٢,٢٣٩
أصول مالية أخرى بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	١٥٤,٨٩٧	٦,٨٤٣	-	١٦١,٧٤٠	٤٢٠,١٠٣
التحويل بين المراحل	–	–	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الأولى	٦,٠٤٨	(٦,٠٤٨)	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(١,٦٨٢)	١,٦٨٢	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	١٧,٢٦٥	(١٧,٢٦٥)	–	-	-
أصول مالية منشأة خلال الفترة	(٥٢,١٦٤)	١٦,٤٩٧	–	(٣٥,٦٦٧)	(٩٢,٦٤١)
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	–	–	–	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٢٤,٣٦٤	١,٧٠٩	-	١٢٦,٠٧٣	٣٢٧,٤٦٢
البنود خارج الميزانيّة العموميّة بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	٢٢٥,٢٥٢	٦٤,٢٠٠	-	٢٨٩,٤٥٢	٧٥١,٨٢٣
التحويل بين المراحل	–	–	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الأولى	١٩,٠٢٢	(١٩,٠٢٢)	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٩,٤٠٠)	٩,٤٠٠	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	٤٩,١٦٨	–	–	٤٩,١٦٨	١٢٧,٧٠٩
أصول مالية منشأة خلال الفترة	(٩٨,٥١٠)	(٢,٠٥٧)	–	(١٠٠,٥٦٧)	(٢٦١,٢١٣)
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	–	–	–	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٨٥,٥٣٢	٥٢,٥٢١	-	٢٣٨,٠٥٣	٦١٨,٣١٩

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٧ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

الحركة في مجمل القيمة الدفترية	٢٠١٩			
	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
قروض وسلفيات وتمويلات بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	١,٧٠٦,١٣١	١٦٦,١٤٩	٣٢,٨١٥	١,٩٠٥,٠٩٥	٤,٩٤٨,٢٩٨
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	٥٢,٦٠٠	(٤٩,٧١٣)	(٢,٨٨٧)	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٢٥٣,٨٧٤)	٢٥٤,٢٤١	(٣٦٧)	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٤,٩١٨)	(٤,٧٦٧)	٩,٦٨٥	-	-
إعادة قياس المبالغ المستحقة	٧٥,٤٧٩	١٣,٩٨٠	١,٧٦٦	**٩١,٢٢٥**	**٢٣٦,٩٤٧**
أصول مالية منشأة خلال الفترة	٢٢١,٤٤٣	–	–	**٢٢١,٤٤٣**	**٥٧٥,١٧٨**
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(١١٢,٧١٥)	(٣,٩٠٩)	(٤,٥٤٠)	**(١٢١,٢١٤)**	**(٣١٤,٨٤١)**
الشطب	–	–	(٣٤)	(٣٤)	(٨٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**١,٦٨٤,١٤٦**	**٣٧٥,٩٣١**	**٣٦,٤٣٨**	**٢,٠٩٦,٥١٥**	**٥,٤٤٥,٤٩٤**
قروض وسلفيات وتمويلات الشركات بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	١,٠٦٠,٨٧٥	١٥٦,٤٩٨	١٦,٦٢٧	١,٢٣٤,٠٠٠	٣,٢٠٥,١٩٤
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	٤٥,٩٦٧	(٤٤,٦٠١)	(١,٣٦٦)	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٢٤٦,٤٩٥)	٢٤٦,٤٩٥	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٢,٣١٢)	(٢,٩٠٢)	٥,٢١٤	-	-
إعادة قياس المبالغ المستحقة	٩٨,٠٢٤	١٣,٢٩٤	٨٥٢	**١١٢,١٧٠**	**٢٩١,٣٥٢**
أصول مالية منشأة خلال الفترة	١١٦,٩٩٦	–	–	**١١٦,٩٩٦**	**٣٠٣,٨٨٦**
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٨٧,٠٢٢)	(٣,٦٦٠)	(٤,٢١٠)	**(٩٤,٨٩٢)**	**(٢٤٦,٤٧٣)**
الشطب	–	–	–	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٩٨٦,٠٣٣**	**٣٦٥,١٢٤**	**١٧,١١٧**	**١,٣٦٨,٢٧٤**	**٣,٥٥٣,٩٥٩**
قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	٦٤٥,٢٥٦	٩,٦٥١	١٦,١٨٨	٦٧١,٠٩٥	١,٧٤٣,١٠٤
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	٦,٥٨٧	(٥,٠٦٥)	(١,٥٢٢)	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٧,٣٧٩)	٧,٧٤٦	(٣٦٧)	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٢,٥٦٠)	(١,٩١١)	٤,٤٧١	-	-
إعادة قياس المبالغ المستحقة	(٢٢,٠٩٦)	٧٣٢	٩١٤	**(٢٠,٤٥٠)**	**(٥٣,١١٧)**
أصول مالية منشأة خلال الفترة	١٠٤,٥٣٧	–	–	**١٠٤,٥٣٧**	**٢٧١,٥٢٤**
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٢٦,٢٣٢)	(٣٤٦)	(٣٢٩)	**(٢٦,٩٠٧)**	**(٦٩,٨٨٨)**
الشطب	–	–	(٣٤)	**(٣٤)**	**(٨٨)**
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٦٩٨,١١٣**	**١٠,٨٠٧**	**١٩,٣٢١**	**٧٢٨,٢٤١**	**١,٨٩١,٥٣٥**

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٧ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

	٢٠١٩				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الحركة في مجمل القيمة الدفترية					
استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الرصيد في ١ يناير	٢٠٧,٨٥١	–	–	٢٠٧,٨٥١	٥٣٩,٨٧٣
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–
أصول مالية منشأة خلال الفترة	٤٤,٧٨٣	–	–	٤٤,٧٨٣	١١٦,٣٢٠
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	–	–	–	–	–
خسارة من التغير في القيمة العادلة	–	–	–	–	–
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٢٥٢,٦٣٤**	**-**	**-**	٢٥٢,٦٣٤	٦٥٦,١٩٣
أصول مالية أخرى بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	١٧٣,١٢٨	–	–	١٧٣,١٢٨	٤٤٩,٦٨٣
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	٤٨	(٤٨)	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(١,٤٨٩)	١,٤٨٩	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	٢,٥٩٩	(٢,٥٩٩)	–	–	–
أصول مالية منشأة خلال الفترة	–	٨,٠٠١	–	٨,٠٠١	٢٠,٧٨١
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(١٩,٣٨٩)	–	–	(١٩,٣٨٩)	(٥٠,٣٦١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**١٥٤,٨٩٧**	**٦,٨٤٣**	**-**	١٦١,٧٤٠	٤٢٠,١٠٣
البنود خارج الميزانيّة العموميّة بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	٢٩٩,٩٤١	١٠,٢٦٤	٩٧١	٣١١,١٧٦	٨٠٨,٢٤٩
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	٣,١٦١	(٣,١٦١)	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٤٦,٧٩٠)	٤٦,٧٩٠	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–
أصول مالية منشأة خلال الفترة	٤٤,٢٣٧	٣٢,٠٣١		٧٦,٢٦٨	١٩٨,٠٩٩
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٧٥,٢٩٧)	(٢١,٧٢٤)	(٩٧١)	(٩٧,٩٩٢)	(٢٥٤,٥٢٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٢٢٥,٢٥٢**	**٦٤,٢٠٠**	**-**	٢٨٩,٤٥٢	٧٥١,٨٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٧ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

	٢٠٢٠				
	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
قروض وسلفيات وتمويلات بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	٦,١١٦	١٤,٥٠٩	٢٠,٨١٤	٤١,٥٢٩	١٠٧,٨٦٨
التحويل بين المراحل	٣,٨٠٠	(٢,٩٠٦)	(٨٩٤)	-	-
– التحويل إلى المرحلة الأولى	(٣٧٥)	٣٩٦	(٢١)	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٢)	(١,٨٠٨)	١,٨١٠	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	(١,٢٢٤)	٨,٢١٠	١٠,٠٨٥	١٧,٠٧١	٤٤,٣٤٠
انخفاض قيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	(٢,٠٠٠)	٩,٠٥٨	١٢,٢٩٩	١٩,٣٥٧	٥٠,٢٧٩
– إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	٩٩٧	–	–	٩٩٧	٢,٥٨٩
– أصول مالية منشأة خلال الفترة	(٢٢١)	(٨٤٨)	–	(١,٠٦٩)	(٢,٧٧٧)
– أصول مالية مستحقة خلال الفترة	–	–	(٤,٥٧٢)	(٤,٥٧٢)	(١١,٨٧٥)
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	–	–	٣,٣٨٤	٣,٣٨٤	٨,٧٨٩
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	–	–	(٩٩٢)	(٩٩٢)	(٢,٥٧٧)
استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد	–	–	(٣٤)	(٣٤)	(٨٩)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	٨,٣١٥	١٨,٤٩١	٣١,٧٩٤	٥٨,٦٠٠	١٥٢,٢٠٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر					
قروض وسلفيات وتمويلات الشركات بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	٤,٤١٦	١٢,٠٤٩	٨,٩٩٤	٢٥,٤٥٩	٦٦,١٢٨
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	١,٤٨٣	(١,٤٨٣)	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٣٥٢)	٣٥٢	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثالثة		(١,٣٩١)	١,٣٩١	-	-
انخفاض قيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	٩٠٤	٦,٨٦١	٧,٦١٩	١٥,٣٨٤	٣٩,٩٥٨
– إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	٢٣٤	٧,٥٧٢	٧,٢٢٣	١٥,٠٢٩	٣٩,٠٣٦
– أصول مالية منشأة خلال الفترة	٨٢٠	–	–	٨٢٠	٢,١٣٠
– أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(١٥٠)	(٧١١)	–	(٨٦١)	(٢,٢٣٦)
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	–	–	(١,٦٢٧)	(١,٦٢٧)	(٤,٢٢٥)
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	–	–	٢,٥٥٤	٢,٥٥٤	٦,٦٣٣
استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد	–	–	(٥٣١)	(٥٣١)	(١,٣٧٩)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة					
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٦,٤٥١	١٦,٣٨٨	١٨,٠٠٤	٤٠,٨٤٣	١٠٦,٠٨٧
قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	١,٧٠٠	٢,٥٥٠	١١,٨٢٠	١٦,٠٧٠	٤١,٧٤٠
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	٢,٣١٧	(١,٤٢٣)	(٨٩٤)	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٢٣)	٤٤	(٢١)	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٢)	(٤١٧)	٤١٩	-	-
انخفاض قيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	(٢,١٢٨)	١,٣٤٩	٢,٤٦٦	١,٦٨٨	٤,٣٨١
– إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(٢,٢٣٤)	١,٤٨٦	٥,٠٧٦	٤,٣٢٩	١١,٢٤٣
– أصول مالية منشأة خلال الفترة	١٧٧	–		١٧٧	٤٦٠
– أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٧١)	(١٣٧)		(٢٠٨)	(٥٤٠)
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية			(٢,٩٤٥)	(٢,٩٤٥)	(٧,٦٥٠)
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة			٨٣٠	٨٣٠	٢,١٥٥
استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد			(٤٦١)	(٤٦١)	(١,١٩٧)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة			(٣٤)	(٣٤)	(٨٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١,٨٦٤	٢,١٠٣	١٣,٧٩٠	١٧,٧٥٧	٤٦,١٢١

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٧ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة (تابع)

استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	٢٧	-	-	٢٧	٧٠
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	–	–	–		
– التحويل إلى المرحلة الثانية	–	–	–		
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	–	–	–		
انخفاض قيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:				٢٥	٦٤
– إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	٢٥			٢٥	٦٤
– أصول مالية منشأة خلال الفترة	٢٥				
– أصول مالية مستحقة خلال الفترة	–				
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٥٢	-	-	٥٢	١٣٤

أصول مالية أخرى بالتكلفة المهلكة

الرصيد في ١ يناير	٥	٩	-	١٤	٣٧
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	٦	(٦)	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثانية	–	–	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	-	-
انخفاض قيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	١٤٧	٢		١٤٩	٣٨٦
– إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	١٤٧	٢		١٤٩	٣٨٦
– أصول مالية منشأة خلال الفترة					
– أصول مالية مستحقة خلال الفترة	–				
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٥٨	٥	-	١٦٣	٤٢٣

البنود خارج الميزانيّة العموميّة بالتكلفة المهلكة

الرصيد في ١ يناير	٢٣٨	٨٥٨	-	١,٠٩٦	٢,٨٤٧
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	١٦	(١٦)	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٢٣)	٢٣	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثالثة					
انخفاض قيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	١٤٣	١٤٩		٢٩٢	٧٥٨
– إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	١١٤	١٤٣		٢٥٧	٦٦٨
– أصول مالية منشأة خلال الفترة	٨٠	٦		٨٦	٢٢٢
– أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٥١)	–		(٥١)	(١٣٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٣٧٤	١,٠١٤		١,٣٨٨	٣,٦٠٥

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٧ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

	٢٠١٩				
الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة	**المرحلة الأولى** ريال عماني بالآلاف	**المرحلة الثانية** ريال عماني بالآلاف	**المرحلة الثالثة** ريال عماني بالآلاف	**الإجمالي** ريال عماني بالآلاف	**الإجمالي** دولار أمريكي بالآلاف
قروض وسلفيات وتمويلات بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	٦,٧٠٦	١٠,٠٩٧	١٧,٦١٥	٣٤,٤١٨	٨٩,٣٩٧
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	٣,٧٩٦	(٢,٥٣٩)	(١,٢٥٧)	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(١,٤٧٤)	١,٦٨٨	(٢١٤)	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٤٤)	(٧٤٨)	٧٩٢	-	-
انخفاض قيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	(٢,٨٦٨)	٦,١٠١	٣,٨٧٨	٧,١١١	١٨,٤٧١
– إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(٤,٠٧٨)	٦,٦٢٦	٣,٨٧٨	٦,٤٢٦	١٦,٦٩١
– أصول مالية منشأة خلال الفترة	١,٦٨٧	–	–	١,٦٨٧	٤,٣٨٢
– أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٤٧٧)	(٥٢٥)	–	(١,٠٠٢)	(٢,٦٠١)
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	–	–	(٧١٣)	(٧١٣)	(١,٨٥٣)
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	–	–	١,٩٥٣	١,٩٥٣	٥,٠٧٣
استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد	–	–	(١,٢٠٦)	(١,٢٠٦)	(٣,١٣٢)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	–	–	(٣٤)	(٣٤)	(٨٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٦,١١٦	١٤,٥٩٩	٢٠,٨١٤	٤١,٥٢٩	١٠٧,٨٦٨
قروض وسلفيات وتمويلات الشركات بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	٤,٨٥٦	٨,٩٢٧	٧,٩٩٦	٢١,٧٧٩	٥٦,٥٦٨
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	٢,٣٧٣	(٢,٠٠٣)	(٣٧٠)	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(١,٤٣٦)	١,٤٣٦	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٣٣)	(٤٥٥)	٤٨٨	-	-
انخفاض قيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	(١,٣٤٤)	٤,١٤٤	٨٨٠	٣,٦٨١	٩,٥٦٠
– إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(٢,٢١٧)	٤,٦٤٣	٨٨٢	٣,٣٠٨	٨,٥٩٣
– أصول مالية منشأة خلال الفترة	١,٢٢٧	–	–	١,٢٢٧	٣,١٨٧
– أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٣٥٤)	(٤٩٩)	–	(٨٥٣)	(٢,٢١٦)
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	–	–	(٤٠٤)	(٤٠٤)	(١,٠٥٠)
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	–	–	١,٢٢١	١,٢٢١	٣,١٧٢
استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد	–	–	(٨١٩)	(٨١٩)	(٢,١٢٦)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	–	–	–	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤,٤١٦	١٢,٠٤٩	٨,٩٩٤	٢٥,٤٥٩	٦٦,١٢٨
قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	١,٨٥٠	١,١٧٠	٩,٦١٩	١٢,٦٣٩	٣٢,٨٢٧
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	١,٤٢٣	(٥٣٦)	(٨٨٧)	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٣٨)	٢٥٢	(٢١٤)	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	(١٠)	(٢٩٤)	٣٠٤	-	-
انخفاض قيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	(١,٥٢٥)	١,٩٥٨	٢,٩٩٧	٣,٤٣٠	٨,٩١٣
– إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(١,٨٦٠)	١,٩٨٤	٢,٩٩٧	٣,١٢١	٨,١٠٦
– أصول مالية منشأة خلال الفترة	٤٥٩	–	–	٤٥٩	١,١٩٧
– أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(١٢٤)	(٢٦)	–	(١٥٠)	(٣٩١)
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	–	–	(٣١٠)	(٣١٠)	(٨٠٤)
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	–	–	٧٣٢	٧٣٢	١,٩٠١
استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد	–	–	(٣٨٨)	(٣٨٨)	(١,٠٠٧)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	–	–	(٣٤)	(٣٤)	(٨٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١,٧٠٠	٢,٥٥٠	١١,٨٢٠	١٦,٠٧٠	٤١,٧٤٠

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٧ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة (تابع)

	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الرصيد في ١ يناير	٢٤	-	-	٢٤	٦٢
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	–	–	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثانية	–	–	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	-	-
انخفاض قيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	٣	–	–	٣	٨
– إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	٣	–	–	٣	٨
– أصول مالية منشأة خلال الفترة	–	–	–	-	-
– أصول مالية مستحقة خلال الفترة	–	–	–	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٧	-	-	٢٧	٧٠
أصول مالية أخرى بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	٨	٤	–	١٢	٣١
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	–	–	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٣)	٣	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	-	-
انخفاض قيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	–	٢	–	٢	٦
– إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	–	٢	–	٢	٦
– أصول مالية منشأة خلال الفترة	–	–	–	-	-
– أصول مالية مستحقة خلال الفترة	–	–	–	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٥	٩	-	١٤	٣٧
البنود خارج الميزانيّة العموميّة بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	٨٣٣	١٤٢	٢٠٥	١,١٨٠	٣,٠٦٥
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	(٣٤٣)	٣٤٣	–	-	-
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	-	-
	(٢٥١)	٣٧٢	(٢٠٥)	(٨٤)	(٢١٧)
– إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(٣٨١)	٣٧٣	(٢٠٥)	(٢١٣)	(٥٥٤)
– أصول مالية منشأة خلال الفترة	١٧٤	–	–	١٧٤	٤٥٤
– أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٤٥)	–	–	(٤٥)	(١١٨)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٢٣٨	٨٥٨	-	١,٠٩٦	٢,٨٤٧

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٧ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يراقب البنك بشكل مستمر جميع الأصول الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة. عند تحديد ما إذا كانت مخاطر العجز عن السداد بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، يقوم البنك بالأخذ في الحسبان المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية استنادا إلى الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تستخدم تسهيلات البيع للأفراد عدد أيام التأخر في السداد لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. بالنسبة للتسهيلات خلاف تسهيلات الأفراد، تم تحديد التصنيفات الائتمانية المشتقة داخليا على أنها تمثل أفضل محدد لمخاطر الائتمان المتاحة. يقوم البنك بتخصيص تصنيف ائتماني لكل تسهيل عند الإدراج المبدئي بناء على المعلومات النوعية والكمية المتاحة عن المقترض. تعتبر مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري إذا كان التصنيف الائتماني قد تدهور بشكل جوهري في تاريخ التقرير نسبة إلى التصنيف الائتماني في تاريخ الإدراج المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، وكنقطة دعم، يرى البنك أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يزيد تأخر سداد الأصل عن ٣٠ يوما. وفي بعض الحالات ، قد يعتبر البنك أيضا أن الأحداث الموضحة أدناه تمثل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان مقابل العجز عن السداد:

أ) المعلومات المالية وغيرها من المعلومات غير الكافية أو الموثوقة مثل عدم صلاحية القوائم المالية.

ب) عدم تعاون المقترضين في الأمور المتعلقة بالوثائق.

ج) خضوع المقترض للتقاضي من جانب أطراف ثالثة والتي قد يكون لها تأثير جوهري على هذا المركز المالي.

د) التغيرات المستمرة في الإدارة العليا.

هـ) تحويل الأموال داخل المجموعة فيما عدى المعاملات الأساسية.

و) التأجيل/ التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية لأكثر من عام.

ز) انخفاض بنسبة ٢٥ في المائة أو أكثر في حجم التداول أو في الأرباح قبل الفوائد مقارنة بالأعوام السابقة.

ح) تآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بنهاية السنة السابقة إلى جانب زيادة في الاقتراض.

علاوة على ذلك، يتم استخدام الإرشادات الكمية التالية لتحديد مراحل الحسابات:

١. سينتقل الحساب إلى المرحلة ٢ في حالة استيفاء أي من التغييرات في التصنيف أدناه:
   - بالنسبة لتصنيفات المخاطر ١ – ٤: > = تخفيض بـ ٣ درجات
   - بالنسبة لتصنيفات المخاطر ٥: تخفيض بدرجتين
   - بالنسبة لتصنيفات المخاطر ٦: تخفيض بدرجة واحدة
٢. سينتقل الحساب إلى المرحلة الثانية إذا كان متأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً
٣. سيُعتبر الحساب أيضًا في المرحلة ٢ إذا تم وضعه ضمن القائمة الخاصة وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لدى البنك

تأثير كوفيد- ١٩ على البنك

يستند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة إلى معلومات معقولة وداعمة ومتوفرة بدون بذل تكلفة أو جهد غير مبررين. عند تقييم الظروف المتوقعة، يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار آثار كوفيد-١٩ وإجراءات الدعم التي يتم اتخاذها من قبل الحكومة. لم تؤد تدابير الإغاثة، مثل التوقف المؤقت عن السداد، تلقائيًا إلى قياس القروض على أساس الخسائر مدى العمر، وقد تم اتخاذ أحكام كبيرة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذا الوقت. تم النظر في تغطيات أو تعديلات ما بعد النموذج، عند عدم إمكانية عكس هذه المعلومات في النماذج، وهذا يتوافق مع الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني خلال السنة.

تنص الإرشادات الإضافية لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادرة عن البنك المركزي العماني على ما يلي:

- قد لا تؤدي تدابير البنك المركزي العماني المتعلقة بتأجيل سداد القرض من قبل المقترض بحد ذاتها إلى ٣٠ يوم للتأخر عن السداد أو المزيد من الدعم المستخدم لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو دعم الـ ٩٠ يوم تأخر عن السداد المستخدم لتحديد العجز عن السداد. ومع ذلك، يجب على البنوك أن تستمر في تقييم احتمالية قيام المدين بدفع المبلغ المستحق بعد فترة التأجيل، وفي حالة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو انخفاض قيمة الائتمان، وإذا لم يكن ذا طبيعة مؤقتة، يتم بناءً عليه الاعتراف بهذه المخاطر بشكل عادل.
- قد يشير تأجيل السداد من قبل المقترضين إلى مشاكل السيولة قصيرة الأجل أو التدفق النقدي، وبالتالي فإن تأجيل سداد القرض قد لا يكون عاملاً حاسمًا وحيدًا للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو انخفاض القيمة حتى وما لم تكن البنوك قد واجهت أدلة داعمة أخرى على وجود تدهور في جودة الائتمان للمدين.
- وبالمثل، فإن أي خرق للعهد له صلة خاصة بكوفيد-١٩، على سبيل المثال التأخير في تقديم الحسابات المالية المراجعة أو أي خرق آخر، يمكن اعتباره مختلفًا عن الانتهاكات العادية المتعلقة بعوامل الخطر المحددة للمقترض والتي تؤدي إلى عجز المقترضين عن السداد. قد لا يؤدي هذا النوع من الخرق بالضرورة إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان مما يؤدي إلى نقل الحسابات إلى المرحلة الثانية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٧ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

- يجب على البنوك وضع تقديرات بناءً على أفضل المعلومات الداعمة المتاحة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية. عند تقييم الظروف المتوقعة، يجب مراعاة تأثيرات كوفيد-١٩ إلى جانب أسعار النفط وتدابير سياسة البنك المركزي العُماني الهامة التي يتم اتخاذها.
- ومع ذلك، ستخضع أي تغييرات يتم إجراؤها على تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة لتأثير حالة كوفيد- ١٩ لمستويات عالية جدًا من عدم اليقين نظرًا لأن المعلومات التطلعية المعقولة والداعمة قد لا تكون متاحة حاليًا لإثبات هذه التغييرات. على هذا النحو، لا يمكن إعادة معايرة توقعات الاقتصاد الكلي التي تطبقها البنوك في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها مقدمًا مع تأثيرات مبكرة لكوفيد-١٩ وتدابير الدعم الخاصة بالبنك المركزي العماني، إلى جانب ذلك، قد تتأثر الخسائر الفردية والمجتمعة الناتجة عن العجز عن السداد بسبب تأثير كوفيد-١٩ على أسعار السوق للكفالات والضمانات. ومع ذلك، من المتوقع أن تستخدم البنوك تعديلات وتغطيات الإدارة ما بعد النموذج من خلال تطبيق سيناريوهات الاقتصاد الكلي المتعددة مع التطبيق الدقيق لأوزان الاحتمالية لكل من هذه السيناريوهات أثناء حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس المحفظة كحيطة.

إن إدارة المخاطر في البنك هي المسؤولة بشكل أساسي عن الإشراف على كفاية البنك للخسارة الائتمانية المتوقعة. تراقب الإدارة عن كثب تأثير كوفيد-١٩ من خلال الفحص المستمر للمحفظة بما في ذلك فحص جميع التعرضات الفردية الهامة في الصناعات والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر. يتم تقييم عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة بناءً على استقرار صاحب العمل ويدعم البنك الأعمال وأي حالات عدم تطابق في التدفقات النقدية على المدى القصير.

يلتزم البنك تمامًا بمساعدة عملائه خلال هذه الفترة المضطربة وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني. واصل البنك دعم عملائه وشركائه من خلال خطط استمرارية الأعمال جيدة التنفيذ، بالإضافة إلى تبني تدابير الصحة والسلامة التي أعلنتها اللجنة العليا المختصة بإيجاد آليات للتعامل مع التطورات الناتجة عن جائحة كوفيد -١٩. يراجع البنك باستمرار تدابيره الاحترازية والإدارية استجابةً للتغيرات على أرض الواقع.

الأثر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

لا يعتبر البنك ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بحد ذاته، بمثابة تفعيل للزيادة الجوهرية 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 ملاحظة مؤشرات تدهور جوهري، سيتم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء، وبالتالي تعديل مرحلة التعرض، حيثما أمكن ذلك.

تعريف العجز عن السداد والتعافي

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

- لا يكون من المرجح على المقترض سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل، دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها)؛ أو
- تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوما فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.

تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن ينتهك العميل حدًا موصى به أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي القائم دون مبرر مقبول.

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

- المعلومات النوعية، مثل مخالفة التعهدات؛
- المعلومات الكمية –مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى البنك؛ و
- بناءً على البيانات التي يتم وضعها داخليًا ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عجز وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

ينتظم تعريف العجز عن السداد إلى حد كبير مع المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني. يتم اعتبار الأداة بأنها لم تعد في وضع العجز عن السداد (أي تم تعافيها) عندما لم تعد تفي بمعايير العجز عن السداد بما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي العماني المتعلقة بترقية العميل من المرحلة ٣. ويتم اعتماد أي ترقية والتحقق منها بشكل صحيح من قبل دائرة التدفيق الداخلي.

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات التطلعية والسيناريوهات المتعددة

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

يعتمد البنك في نماذجه على مجموعة واسعة من المعلومات التطلعية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائمًا جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٧ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

تأثير كوفيد-١٩ على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

تم إنشاء نماذج البنك ومعايرتها باستخدام الاتجاهات والارتباطات التاريخية بالإضافة إلى السيناريوهات الاقتصادية التطلعية. حيث أن شدة توقعات الاقتصاد الكلي الحالية والتعقيد الإضافي الناجم عن خطط الدعم المختلفة والتوجيه التنظيمي عبر المناطق الرئيسية التي يعمل فيها البنك لا يمكن نمذجتها بشكل موثوق في الوقت الحالي. وتبعاً لذلك، قد تولد النماذج الحالية نتائج إما متحفظة بشكل مفرط أو متفائلة بشكل مفرط اعتمادًا على محفظة معينة/ قطاع معين. نتيجةً لذلك، هناك حاجة إلى تعديلات ما بعد النموذج. فيما يلي تعديلات ما بعد النموذج وتغطيات الإدارة التي أجريت في تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة المبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

كما في تاريخ التقرير، تبلغ المخصصات الجماعية التي يحتفظ بها البنك من خلال تغطيات الإدارة ٩,٤٧٪ من إجمالي الانخفاض في القيمة استنادًا إلى أحدث هيكل متاح لفترة احتمالية العجز عن السداد وتوقعات الاقتصاد الكلي والتعرض لبعض عملاء القطاع الكبير، بالإضافة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالي الذي تم أخذه بعين الاعتبار في الممارسات المتحفظة لتخفيف أي آثار غير متوقعة في المحفظة. سيستمر البنك في إعادة تقييم هذه التغطيات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم طوال الفترة المتأثرة.

تعديلات ما بعد النموذج وتغطيات الإدارة:

نظراً للطبيعة المتطورة باستمرار للأزمة الصحية والاقتصادية الحالية، ترى إدارة البنك أن بيانات الاقتصاد الكلي التطلعية وهيكل فترات احتمالية العجز عن السداد المنشورة من قبل الاقتصاديين ووكالات التصنيف خلال ٢٠٢٠ لم تعكس بعد بشكل معقول تأثير الاضطراب الاقتصادي الناجم عن كوفيد-١٩ وأيضًا للتأثير على التدخل المالي من قبل سلطات الدولة ذات الصلة بشكل كامل.

وبالتالي، واستناداً إلى الإرشادات التنظيمية وإرشادات مجلس معايير المحاسبة الدولية، كتدبير من تدابير الحيطة، وحيثما كان ذلك ضروريًا، قام البنك بتطبيق تعديلات ما بعد النموذج وتغطيات أحكام الإدارة، أثناء حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بهدف تغطية الأمور التالية مجتمعة:

- مستويات مخاطر الائتمان المقبولة المتغيرة الخاصة بالعملاء والصناعة والقطاع.
- تأثير التصنيفات الخارجية الحديثة والتغير الناتج في هياكل فترة احتمالية العجز عن السداد.
- تأثير كوفيد- ١٩ وأسعار النفط المخفضة المتاحة في أحدث معلومات تطلعية.
- آثار التخفيف لتدابير الدعم الحكومي إلى أقصى حد ممكن

تحليل الحساسية -الخسارة الائتمانية المتوقعة

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان على الأصول المالية غير ذات القيمة المنخفضة (المرحلتان ١ و٢) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

٢٠٢٠			٢٠٢٠	
الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة		الخسارة الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
	٧٣,٧٩٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير المنخفضة القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	٢٨,٤٠٩	-
(٢٤,٠٤٠)	٤٩,٧٤٩		١٩,١٥٤	(٩,٢٥٥)
٣,٣٨٤	٧٧,١٧٤	سيناريو جيد – مرجح بنسبة ١٠٠٪	٢٩,٧١٢	١,٣٠٣
١٧,٢٢٢	٩١,٠١١	سيناريو أساسي – مرجح بنسبة ١٠٠٪	٣٥,٠٣٩	٦,٦٣٠
-	-	سيناريو سيء – مرجح بنسبة ١٠٠٪	-	-

٢٠١٩			٢٠١٩	
الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة		الخسارة الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
	٥٦,٧٥٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير المنخفضة القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	٢١,٨٥٢	
(٢٤,٥٤١)	٣٢,٢١٨	سيناريو جيد – مرجح بنسبة ١٠٠٪	١٢,٤٠٤	(٩,٤٤٨)
٧,٠٦٩	٦٣,٨٢٧	سيناريو أساسي – مرجح بنسبة ١٠٠٪	٢٤,٥٧٤	٢,٧٢٢
١٦,٥٢٨	٧٣,٢٨٦	سيناريو سيء – مرجح بنسبة ١٠٠٪	٢٨,٢١٥	٦,٣٦٣

لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات، أي: جيدة وأساسية وسيئة بوزن ٢٥٪ و٥٠٪ و٢٥٪ على التوالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٧ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

يقوم البنك بإجراء تقييم على أساس المحفظة باستخدام التصنيفات الداخلية لمحفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة والتي يتم تقديرها على أساس فردي مع معايير مخاطر الائتمان الخاصة بها المطبقة على حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة لنفس تصنيفات مخاطر الائتمان والقطاعات المتجانسة لمحفظة القروض. بالنسبة لمحفظة الأفراد، يتم إجراء تقييم مماثل، ولكن يتم استبدال التصنيفات الداخلية بمجموعات أيام تجاوز الاستحقاق. يقوم البنك بإجراء تقييم على أساس المحفظة لأنواع القروض التالية:

- قروض للأفراد
- قروض للشركات/ الشركات الصغيرة والمتوسطة

عند إجراء التقييم على أساس المحفظة، يحدد البنك مرحلة التعرضات ويقيس مخصص الخسارة على أساس جماعي. يقوم البنك بتحليل تعرضاته حسب القطاعات المحددة على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشتركة، مثل أن التعرضات داخل مجموعة ما لها مخاطر متجانسة أو متشابهة. خصائص الائتمان المشتركة الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار هي: نوع العميل (مثل الشركات/ الشركات الصغيرة والمتوسطة أو الأفراد) ونوع المنتج وتصنيف مخاطر الائتمان عند الإدراج المبدئي والحالي وفترة الاستحقاق والضمانات وما إلى ذلك. تعكس القطاعات المختلفة أيضًا الاختلافات في معايير مخاطر الائتمان مثل احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. يتم مراقبة ومراجعة مدى ملاءمة المجموعات على أساس دوري من قبل إدارة المخاطر.

٣٧,١,٨ مخاطر التسوية

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 في يوم التسوية.

في عمليات تداول العملات الأجنبية، وعلى الرغم من تحقيق عنصر المعاملة في تاريخ التسوية حيث إنها ممارسة شائعة بين الشركاء التجاريين (التسوية الحرة)، سيكون هناك خطر على حساب مناطق زمنية مختلفة. في مثل هذه الحالات يجب تخفيف مخاطر التسوية من خلال تنفيذ اتفاقيات تصفية السداد الثنائية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٩ مخاطر التركيز

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.

يسعى البنك لإدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الاقراض لتجنب تركيزات المخاطر غير المبرر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع جغرافي أو قطاع أعمال محددين. كما أن البنك يحصل على ضمانة ملائمة.

	٢٠٢٠			٢٠١٩		
	القروض و السلف و التمويلات المجمل ريال عماني بالآلاف	**مستحق من بنوك ريال عماني بالآلاف**	**استثمارات الأوراق المالية ريال عماني بالآلاف**	القروض و السلف و التمويلات المجمل ريال عماني بالآلاف	مستحق من بنوك ريال عماني بالآلاف	استثمارات الأوراق المالية ريال عماني بالآلاف
التركيز حسب النوع						
للشركات	**١,٥٢٨,٠٠٩**	**–**	**٢٩,٣٩٩**	١,٣٦٨,٢٧٤	–	٢١,٣٨٩
الأفراد	**٧٤٩,٤٨٨**	**–**	**–**	٧٢٨,٢٤١	–	–
سيادي	**–**	**–**	**٢٧٦,٧٣٢**	–	–	٢٣٦,٥٤١
البنوك	**–**	**٤٦,٢٩٨**	**٢٣٧**	–	٥٠,٢٧٩	٢١٨
التركيز حسب الموقع						
عُمان	**٢,٢٦٠,٧٢٩**	**٢٨,٠٢٥**	**٢٩٧,٣٢٤**	٢,٠٧٩,٧٤٧	١٩,٢٥٠	١٩٨,٦٩٧
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	**٨٤٩**	**٧,٢٤١**	**١,٠٢٢**	١٠,١٠٠	٢٤,٠١٣	١,٧٤٠
المملكة المتحدة	**٢,٥١٤**	**٣٢٣**	**–**	٢,٣٠٣	٤٤٣	–
الولايات المتحدة الأمريكية	**–**	**٩,٠٤٩**	**–**	–	٥,٣٥٠	٥٠,٠٣٥
أخرى	**١٣,٤٠٥**	**١,٦٦٠**	**٨,٠٢٢**	٤,٣٦٥	١,٢٢٣	٧,٦٧٦
	دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
التركيز حسب النوع						
للشركات	**٣,٩٦٨,٨٥٥**	**–**	**٧٦,٣٦١**	٣,٥٥٣,٩٥٩	–	٥٥,٥٥٧
الأفراد	**١,٩٤٦,٧٢٢**	**–**	**–**	١,٨٩١,٥٣٥	–	–
سيادي	**–**	**–**	**٧١٨,٧٨٤**	–	–	٦١٤,٣٩٢
البنوك	**–**	**١٢٠,٢٥٤**	**٦١٦**	–	١٣٠,٥٩٥	٥٦٥
التركيز حسب الموقع						
عُمان	**٥,٨٧٢,٠٢٣**	**٧٢,٧٩٢**	**٧٧٢,٢٧٠**	٥,٤٠١,٩٤١	٥٠,٠٠٠	٥١٦,٠٩٦
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	**٢,٢٠٥**	**١٨,٨٠٨**	**٢,٦٥٥**	٢٦,٢٣٣	٦٢,٣٧١	٤,٥١٩
المملكة المتحدة	**٦,٥٣٠**	**٨٣٩**	**–**	٥,٩٨٢	١,١٥١	–
الولايات المتحدة الأمريكية	**–**	**٢٣,٥٠٤**	**–**	–	١٣,٨٩٦	١٢٩,٩٦٢
أخرى	**٣٤,٨١٨**	**٤,٣١١**	**٢٠,٨٣٦**	١١,٣٣٨	٣,١٧٧	١٩,٩٣٧

٣٧,١,٩ مخاطر التركيز (تابع)

يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للقروض والسلفيات والتمويلات استناداً إلى موقع الشركة المالكة للأصل وهو ما له علاقة كبيرة مع موقع المقترض. يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للاستثمار في الأوراق المالية استناداً إلى موقع مصدر الضمانة. ويبين الإيضاح ٣٨ تحليل إجمالي مخاطر البنك مع القطاعات ذات العلاقة.

٣٧,٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن يواجه البنك صعوبة في الوفاء بارتباطاته المتعلقة بالتزاماته المالية التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧,٢,١ إدارة مخاطر السيولة

الغرض من منهج البنك لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه سيكون 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. قام البنك بوضع سياسة/ خطة الحالات الطارئة للسيولة موافق عليها من قبل مجلس الإدارة لتسهيل إدارة السيولة.

يتم ادارة مخاطر السيولة بالبنك عن طريق مراقبة عن كثب الفجوات 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 استثمارات في أوراق مالية سائلة قصيرة الأجل وإيداعات لدى البنوك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك ككل. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن البنك يلتزم بلوائح البنك المركزي العماني.

تخضع جميع سياسات السيولة لمراجعة وموافقة مجلس الإدارة.

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 من خلال أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وعن خطوط الائتمان غير المستغلة أيضاً، إن وجدت. يجب التقرير عن قائمة السيولة قصيرة الأجل إلى لجنة المخاطر التنفيذية شهرياً.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان أكبر عشرة من المودعين في البنك يمثلون ٣٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٦٪) من ودائع العملاء دون تاريخ استحقاق واحد يمثل أكثر من ٧٪ من قاعدة ودائع العملاء. (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١١٪).

اعتبارات كوفيد-١٩ على مخاطر الائتمان

قدم البنك المركزي العماني محفزات السيولة والمحفزات الرأسمالية التالية كجزء من تدابير كوفيد-١٩:

- ارتفاع معدل الإقراض بنسبة ٥٪ من ٨٧,٥٪ إلى ٩٢,٥٪. نطاق الإقراض الإضافي الذي سيستخدم لإقراض القطاع الإنتاجي بما في ذلك خدمات الرعاية الصحية.
- دعم سيولة إضافي بأسعار ميسرة عن طريق خفض معدلات الفائدة على عمليات إعادة الشراء وخصم أذون الخزانة الحكومية ومبادلات العملة الأجنبية وإعادة خصم الكمبيالات والسندات الإذنية.
- تم تمديد الفترة الخاصة بتسهيلات إعادة الشراء والمقايضة من الفترة الحالية إلى فترة أقصاها ٣ و ٦ أشهر على التوالي.
- تمت زيادة الحد الأقصى لتسهيل المقايضة الخاص بالبنك المركزي العماني حتى ١٠٠٪ من صافي قيمة البنك وتم تمديد السداد لمدة أقصاها سنة واحدة.

كما في تاريخ التقرير، ظل مركز السيولة والتمويل للبنك قويا وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,٢ مخاطر السيولة (تابع)

٣٧,٢,٢ التعرض لمخاطر السيولة

معدل الإقراض هو معدل مجموع القروض والسلفيات لودائع العملاء ورأس المال ويتم رصدها على أساس يومي بما يتماشى مع الخطوط الإرشادية التنظيمية. داخلياً يتم وضع معدل الاقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما يقوم البنك أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديه على أساس شهري برصد نسبة السيولة وهي معدل صافي الأصول السائلة إلى مجموع الأصول.

يحتفظ البنك أيضًا باستثمارات كبيرة في الأدوات السائلة التي تصدرها الحكومات والبنوك بشكل رئيسي للحفاظ على السيولة. لدى البنك أيضًا خطوط ائتمان احتياطية للوفاء بالتزاماته في أي وقت، إذا دعت الحاجة.

البنك المركزي العماني يقيد أيضا الحدود المفروضة على الإقراض من البنوك التجارية. بلغت نسبة الإقراض القصوى المسموح بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما نسبته ٩٢,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨٧,٥٪).

فيما يلي تفاصيل نسبة الإقراض المسجلة للسنة:

	٢٠٢٠ الإقراض نسبة	٢٠١٩ الإقراض نسبة
نهاية السنة	**٨٦,٩٤٪**	٨٤,٨١٪
الحد الأقصى عن السنة	**٩٠,٦١٪**	٨٧,١٢٪
الحد الأدنى عن السنة	**٨٢,٢٢٪**	٨٢,٢٧٪
المتوسط عن السنة	**٨٧,٤٦٪**	٨٥,٥٥٪

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كما يقوم البنك بمراقبة نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت، المحسوبة وفقًا لإطار بازل ٣ والإرشادات المعتمدة من قبل البنك المركزي العماني في التعميم رقم ب م ١٢٧ وب م ١١٤٧. كما وضع البنك حدودًا داخلية وفقاً للمتطلبات التنظيمية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

يلخص الجدول أدناه آجال الاستحقاق لأصول البنك والتزاماته كما في تاريخ التقرير. حُددت آجال الاستحقاق التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي دون الأخذ بالاعتبار آجال الاستحقاق السارية وفقاً لما تشير إليه تجربة البنك السابقة في الاحتفاظ بالودائع وتوفر الأموال السائلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى ٣ أشهر أو تحت الطلب ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٧٨,٤٩٥	–	–	٥٢٥	٧٩,٠٢٠
مستحق من البنوك	٢١,١٤٩	٢٥,٠٢٥	–	–	٤٦,١٧٤
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٤٤٩,٩٩٩	٢٢٦,١٢٥	٤٤٧,٥٤٣	١,٠٩٥,٢٣٠	٢,٢١٨,٨٩٧
استثمارات في أوراق مالية	٢٣١,٠١٢	٧٥,٣٥٦	–	–	٣٠٦,٣٦٨
ممتلكات ومعدات	–	–	–	٢٢,٨٦٤	٢٢,٨٦٤
أصول أخرى	٢٦,٣٥٨	٢,٧٩٦	–	–	٢٩,١٥٤
إجمالي الأصول	٨٠٧,٠١٣	٣٢٩,٣٠٢	٤٤٧,٥٤٣	١,١١٨,٦١٩	٢,٧٠٢,٤٧٧
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق إلى البنوك	١٢١,٢٣٩	–	١٤,٠٠٥	–	١٣٥,٢٤٤
ودائع العملاء	٤١٩,٢٩٢	٦٥٠,٠٨٣	٥٧٤,٨٦٧	٢٨٠,٤١٢	١,٩٢٤,٦٥٤
أموال مقترضة	–	٢٨,٨٧٥	١٣٠,٩٠٠	–	١٥٩,٧٧٥
الضريبة	٢٨٦	–	–	–	٢٨٦
التزامات أخرى	٣٧,٤٤٣	١٩,٦٣٤	١٣,٤٤٥	١١,٦٤٦	٨٢,١٦٨
التزامات ثانوية	–	٩,٠٠٠	٣,٠٠٠	–	١٢,٠٠٠
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	–	–	١٢٤,٠٠٠	–	١٢٤,٠٠٠
أموال المساهمين	–	–	–	٢٦٤,٣٥٠	٢٦٤,٣٥٠
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٥٧٨,٢٦٠	٧٠٧,٥٩٢	٨٦٠,٢١٧	٥٥٦,٤٠٨	٢,٧٠٢,٤٧٧
صافي فجوة السيولة	٢٢٨,٧٥٣	(٣٧٨,٢٩٠)	(٤١٢,٦٧٤)	٥٦٢,٢١١	–
البنود خارج الميزانيّة العموميّة					
ارتباطات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	١٢,٩٥٢	٣٤,٢٢٨	–	–	٤٧,١٨٠
ضمانات مالية وخطابات الاعتماد	١٣٨,٨٠٧	٣٠,٩٦٠	٢٠,٢٨٣	٨٢٣	١٩٠,٨٧٣
منتجات مشتقة	١٥٥,١٦٥	٤٤,٨٦١	١٧١,٧٢٦	٣٠,٩٩٣	٤٠٢,٧٤٤
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية	٣٠٦,٩٢٤	١١٠,٠٤٩	١٩٢,٠٠٩	٣١,٨١٦	٦٤٠,٧٩٨
	دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**
أصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٠٣,٨٨٣	–	–	١,٣٦٤	٢٠٥,٢٤٧
مستحق من البنوك	٥٤,٩٣٢	٦٥,٠٠٠	–	–	١١٩,٩٣٢
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	١,١٦٨,٨٢٩	٥٨٧,٣٣٨	١,١٦٢,٤٤٩	٢,٨٤٤,٧٥٣	٥,٧٦٣,٣٦٩
استثمارات في أوراق مالية	٦٠٠,٠٣١	١٩٥,٧٣٠	–	–	٧٩٥,٧٦١
ممتلكات ومعدات	–	–	–	٥٩,٣٨٧	٥٩,٣٨٧
أصول أخرى	٦٨,٤٦٢	٧,٢٦٢	–	–	٧٥,٧٢٤
إجمالي الأصول	٢,٠٩٦,١٣٧	٨٥٥,٣٣٠	١,١٦٢,٤٤٩	٢,٩٠٥,٥٠٤	٧,٠١٩,٤٢٠
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق إلى البنوك	٣١٤,٩٠٦	–	٣٦,٣٧٧	–	٣٥١,٢٨٣
ودائع العملاء	١,٠٨٩,٠٧٠	١,٦٨٨,٥٢٧	١,٤٩٣,١٦١	٧٢٨,٣٤٣	٤,٩٩٩,١٠١
أموال مقترضة	–	٧٥,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	–	٤١٥,٠٠٠
الضريبة	٧٤٣	–	–	–	٧٤٣
التزامات أخرى	٩٧,٢٥٥	٥٠,٩٩٧	٣٤,٩٢٢	٣٠,٢٤٩	٢١٣,٤٢٤
التزامات ثانوية	–	٢٣,٣٧٧	٧,٧٩٢	–	٣١,١٦٩
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	–	–	٣٢٢,٠٧٨		٣٢٢,٠٧٨
أموال المساهمين	–	–	–	٦٨٦,٦٢٣	٦٨٦,٦٢٣
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	١,٥٠١,٩٧٤	١,٨٣٧,٩٠١	٢,٢٣٤,٣٣٠	١,٤٤٥,٢١٥	٧,٠١٩,٤٢٠
صافي فجوة السيولة	٥٩٤,١٦٣	(٩٨٢,٥٧١)	(١,٠٧١,٨٨١)	١,٤٦٠,٢٨٩	–
البنود خارج الميزانيّة العموميّة					
ارتباطات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	٣٣,٦٤٢	٨٨,٩٠٣	–	–	١٢٢,٥٤٥
ضمانات مالية وخطابات الاعتماد	٣٦٠,٥٣٨	٨٠,٤١٦	٥٢,٦٨٣	٢,١٣٨	٤٩٥,٧٧٤
منتجات مشتقة	٤٠٣,٠٢٥	١١٦,٥٢٣	٤٤٦,٠٤١	٨٠,٥٠٠	١,٠٤٦,٠٨٩
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية	٧٩٧,٢٠٥	٢٨٥,٨٤٢	٤٩٨,٧٢٤	٨٢,٦٣٨	١,٦٦٤,٤٠٨

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,٢ مخاطر السيولة (تابع)

٣٧,٢,٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

	حتى ٣ أشهر أو تحت الطلب	٣ أشهر إلى ١٢ أشهر	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٠٧,٩٦٧	–	–	٥٢٥	١٠٨,٤٩٢
مستحق من البنوك	٥٠,٢٧٦	–	–	–	٥٠,٢٧٦
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٣٧٣,٠٥٨	١٧١,٣٦٤	٤٤٠,٢٤٢	١,٠٧٠,٣٢٢	٢,٠٥٤,٩٨٦
استثمارات في أوراق مالية	١٦٦,٧٩٣	٥٥,٩١٠	٢,٤٩٥	٣٢,٩٥٠	٢٥٨,١٤٨
ممتلكات ومعدات	–	–	–	٢١,١٩٤	٢١,١٩٤
أصول أخرى	٢٣,٢٩٨	٢,١٣٣	–	–	٢٥,٤٣١
إجمالي الأصول	٧٢١,٣٩٢	٢٢٩,٤٠٧	٤٤٢,٧٣٧	١,١٢٤,٩٩١	٢,٥١٨,٥٢٧
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق إلى البنوك	١٦٨,٠٨٠	٢٤,٣١٥	٥,٣١٠	–	١٩٧,٧٠٥
ودائع العملاء	٣٤٧,٠٨٣	٥٩٥,٤٧٧	٥١٤,١٦٣	٢٥٥,٠٠٣	١,٧١١,٧٢٦
أموال مقترضة	–	–	١٢٧,٠٥٠	–	١٢٧,٠٥٠
الضريبة	١٢١	–	–	–	١٢١
التزامات أخرى	٣٩,١٣١	١٨,٢٣١	١٣,٧٢٦	٤,٦٤٢	٧٥,٧٣٠
التزامات ثانوية	–	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	–	١٧,٠٠٠
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	–	–	١٢٤,٠٠٠	–	١٢٤,٠٠٠
أموال المساهمين				٢٦٥,١٩٥	٢٦٥,١٩٥
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٥٥٤,٤١٥	٦٤٣,٠٢٣	٧٩٦,٢٤٩	٥٢٤,٨٤٠	٢,٥١٨,٥٢٧
صافي فجوة السيولة	١٦٦,٩٧٧	(٤١٣,٦١٦)	(٣٥٣,٥١٢)	٦٠٠,١٥١	–
البنود خارج الميزانيّة العموميّة					
ارتباطات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	٣٨,٥٦٠	٢٦,٣٥٨	–	–	٦٤,٩١٨
ضمانات مالية وخطابات الاعتماد	١٧٠,٣٦٠	٩,٣٦١	٤٤,٨١٣	–	٢٢٤,٥٣٤
منتجات مشتقة	١٣١,٧٠٨	٣٠,١٠٣	٨٩,٧٥٨	٢٧,١٤٣	٢٧٨,٧١٢
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية	٣٤٠,٦٢٨	٦٥,٨٢٢	١٣٤,٥٧١	٢٧,١٤٣	٥٦٨,١٦٤

	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
أصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٨٠,٤٣٣	–	–	١,٣٦٤	٢٨١,٧٩٧
مستحق من البنوك	١٣٠,٥٨٧	–	–	–	١٣٠,٥٨٧
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٩٦٨,٩٨٢	٤٤٥,١٠١	١,١٤٣,٤٨٦	٢,٧٨٠,٠٥٧	٥,٣٣٧,٦٢٦
استثمارات في أوراق مالية	٤٣٣,٢٢٩	١٤٥,٢٢١	٦,٤٨١	٨٥,٥٨٣	٦٧٠,٥١٤
ممتلكات ومعدات	–	–	–	٥٥,٠٤٩	٥٥,٠٤٩
أصول أخرى	٦٠,٥١٥	٥,٥٤٠	–	–	٦٦,٠٥٥
إجمالي الأصول	١,٨٧٣,٧٤٦	٥٩٥,٨٦٢	١,١٤٩,٩٦٧	٢,٩٢٢,٠٥٣	٦,٥٤١,٦٢٨
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق إلى البنوك	٤٣٦,٥٧٢	٦٣,١٥٦	١٣,٧٩١	–	٥١٣,٥١٩
ودائع العملاء	٩٠١,٥١٤	١,٥٤٦, ٦٩٤	١,٣٣٥,٤٨٧	٦٦٢,٣٤٧	٤,٤٤٦,٠٤٢
أموال مقترضة	–	–	٣٣٠,٠٠٠	–	٣٣٠,٠٠٠
الضريبة	٣١٤	–	–	–	٣١٤
التزامات أخرى	١٠١,٦٣٩	٤٧,٣٥٢	٣٥,٦٥٠	١٢,٠٦٠	١٩٦,٧٠١
التزامات ثانوية	–	١٢,٩٨٧	٣١,١٦٩	–	٤٤,١٥٦
سندات ثانوية دائمة من الفئة الأولى	–	–	٣٢٢,٠٧٨	–	٣٢٢,٠٧٨
أموال المساهمين	–	–	–	٦٨٨,٨١٨	٦٨٨,٨١٨
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	١,٤٤٠,٠٣٩	١,٦٧٠,١٨٩	٢,٠٦٨,١٧٥	١,٣٦٣,٢٢٥	٦,٥٤١,٦٢٨
صافي فجوة السيولة	٤٣٣,٧٠٧	(١,٠٧٤,٣٢٧)	(٩١٨,٢٠٨)	١,٥٥٨,٨٢٩	–
البنود خارج الميزانيّة العموميّة					
ارتباطات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	١٠٠,١٥٧	٦٨,٤٦١	–	–	١٦٨,٦١٨
ضمانات مالية وخطابات الاعتماد	٤٤٢,٤٩٤	٢٤,٣١٤	١١٦,٣٩٧	–	٥٨٣,٢٠٥
منتجات مشتقة	٣٤٢,٠٩٩	٧٨,١٨٨	٢٣٣,١٣٨	٧٠,٥٠٠	٧٢٣,٩٢٥
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية	٨٨٤,٧٥٠	١٧٠,٩٦٣	٣٤٩,٥٣٥	٧٠,٥٠٠	١,٤٧٥,٧٤٨

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,٢ مخاطر السيولة (تابع)

٣٧,٢,٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق الالتزامات المالية للبنك بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى ٣ أشهر أو تحت الطلب ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ أشهر ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
مستحق إلى البنوك	١٢١,٢٣٩	–	١٤,٠٠٥	–	١٣٥,٢٤٤
ودائع العملاء	٤١٩,٢٩٢	٦٥٠,٠٨٣	٥٧٤,٨٦٧	٢٨٠,٤١٢	١,٩٢٤,٦٥٤
أموال مقترضة	–	٢٨,٨٧٥	١٣٠,٩٠٠	–	١٥٩,٧٧٥
التزامات ثانوية	–	٩,٠٠٠	٣,٠٠٠	–	١٢,٠٠٠
إجمالي الالتزامات	**٥٤٠,٥٣١**	**٦٨٧,٩٥٨**	**٧٢٢,٧٧٢**	**٢٨٠,٤١٢**	**٢,٢٣١,٦٧٣**
ارتباطات متعلقة بالائتمان	**١٢,٩٥٢**	**٣٤,٢٢٨**	**–**	**–**	**٤٧,١٨٠**
	دولار أمريكي **بالآلاف**	**دولار أمريكي** **بالآلاف**	**دولار أمريكي** **بالآلاف**	**دولار أمريكي** **بالآلاف**	**دولار أمريكي** **بالآلاف**
مستحق إلى البنوك	٣١٤,٩٠٦	–	٣٦,٣٧٧	–	٣٥١,٢٨٣
ودائع العملاء	١,٠٨٩,٠٧٠	١,٦٨٨,٥٢٧	١,٤٩٣,١٦١	٧٢٨,٣٤٣	٤,٩٩٩,١٠١
أموال مقترضة	–	٧٥,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	–	٤١٥,٠٠٠
التزامات ثانوية	–	٢٣,٣٧٧	٧,٧٩٢	–	٣١,١٦٩
إجمالي الالتزامات	**١,٤٠٣,٩٧٦**	**١,٧٨٦,٩٠٤**	**١,٨٧٧,٣٣٠**	**٧٢٨,٣٤٣**	**٥,٧٩٦,٥٥٣**
ارتباطات متعلقة بالائتمان	**٣٣,٦٤٢**	**٨٨,٩٠٤**	**–**	**–**	**١٢٢,٥٤٦**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى ٣ أشهر أو تحت الطلب ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ أشهر ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
مستحق إلى البنوك	١٦٨,٦٥٥	٢٤,٧٣١	٥,٧٤٦	–	١٩٩,١٣٢
ودائع العملاء	٣٤٨,٤٥١	٦٠٧,٢١٦	٥٦٢,٨١٥	٢٩٥,٢١٩	١,٨١٣,٧٠٠
أموال مقترضة	–	–	١٣٩,٨٦٥	–	١٣٩,٨٦٥
التزامات ثانوية	–	٥,١٤٢	١٣,٦٣٣	–	١٨,٧٧٥
إجمالي الالتزامات	٥١٧,١٠٨	٦٣٧,٠٨٩	٧٢٢,٠٥٩	٢٩٥,٢١٩	٢,١٧١,٤٧٣
ارتباطات متعلقة بالائتمان	٣٨,٥٦٠	٢٦,٣٥٨	–	–	٦٤,٩١٨
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
مستحق إلى البنوك	٤٣٨,٠٦٥	٦٤,٢٣٦	١٤,٩٢٥	–	٥١٧,٢٢٦
ودائع العملاء	٩٠٥,٠٦٨	١,٥٧٧,١٨٤	١,٤٦١,٨٥٧	٧٦٦,٨٠٣	٤,٧١٠,٩١٢
أموال مقترضة	–	–	٣٦٣,٢٨٦	–	٣٦٣,٢٨٦
التزامات ثانوية	–	١٣,٣٥٦	٣٥,٤١٠	–	٤٨,٧٦٦
إجمالي الالتزامات	١,٣٤٣,١٣٣	١,٦٥٤,٧٧٦	١,٨٧٥,٤٧٨	٧٦٦,٨٠٣	٥,٦٤٠,١٩٠
ارتباطات متعلقة بالائتمان	١٠٠,١٥٧	٦٨,٤٦٢	–	–	١٦٨,٦١٩

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,٣ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الفائدة ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. 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 نسبة إلى المخاطر. لا يوجد تعرض لمخاطر أسعار السلع لدى البنك.

٣٧,٣,١ إدارة مخاطر السوق

يفصل البنك في تعرضه 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 البنك من قبل الخزينة إلى سجل المتاجرة. بناءً على ذلك فإن مركز صرف العملات الأجنبية يعامل كجزء من محفظة المتاجرة بالبنك لأغراض إدارة المخاطر. تتم مراقبة وإدارة مخاطر العملات الأجنبية من قبل البنك عن طريق المكتب الوسط لمراقبة مخاطر السوق، وتتم إدارة هذه المخاطر من خلال تطبيق إجراءات 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 المخاطر التنفيذية للمجلس). تتم مراجعة سياسات مخاطر السوق بشكل دوري لتتماشى مع تطورات السوق.

٣٧,٣,٢ التعرض لمخاطر معدل الفائدة

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 المستهلكة 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) طبقا لتوجيهات لجنة بازل – ٢ من قبل البنك المركزي العُماني 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 بـ ٢٠٠ نقطة أساس.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,٣ مخاطر السوق (تابع)

٣٧,٣,٢ التعرض لمخاطر معدل الفائدة (تابع)

	معدل الفائدة السنوية المعدل	حتى ثلاثة شهرا ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	غير حساسة لمعدل الفائدة ريال عماني بالآلاف	الاجمالي ريال عماني بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
الأصول							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١,٥٠٪	٥٠٠	–	–	–	٧٨,٥٢٠	٧٩,٠٢٠
مستحق من البنوك	٢,٠٦٪	٣٦,٥٤٩	٩,٦٢٥	–	–	٤٦,١٧٤	
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٥,٤٤٪	٩٢٢,٣٥٢	٤٩٨,٠٥٧	٣٣١,٨٠٤	٤٦٦,٦٨٤	–	٢,٢١٨,٨٩٧
استثمارات في أوراق مالية	٤,١٢٪	٧٥,٠٠٠	–	٧٥,١٤٠	١٥٠,٩٢٨	٥,٣٠٠	٣٠٦,٣٦٨
ممتلكات ومعدات		–	–	–	–	٢٢,٨٦٤	٢٢,٨٦٤
أصول أخرى		–	–	–	–	٢٩,١٥٤	٢٩,١٥٤
إجمالي الأصول		١,٠٣٤,٤٠١	٥٠٧,٦٨٢	٤٠٦,٩٤٤	٦١٧,٦١٢	١٣٥,٨٣٨	٢,٧٠٢,٤٧٧
الالتزامات وحقوق المساهمين							
مستحق إلى البنوك	١,١٧٪	١٣٥,٢٤٤	–	–	–	–	١٣٥,٢٤٤
ودائع العملاء	٣,٤٢٪	٣٨٩,٦٠٦	٧٢٩,٠٦٥	٦٨٦,٢٥٥	٤٠٠	١١٩,٣٢٨	١,٩٢٤,٦٥٤
أموال مقترضة	٣,٣٢٪	١٥٩,٧٧٥	–	–	–	–	١٥٩,٧٧٥
الضريبة		٢٨٦	–	–	–	–	٢٨٦
التزامات أخرى		٦٨	–	–	–	٨٢,١٠٠	٨٢,١٦٨
التزامات ثانوية	٥,٤١٪	–	–	–	–	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	٧,٥٠٪	–	–	١٢٤,٠٠٠	–		١٢٤,٠٠٠
أموال المساهمين		–	–	–	–	٢٦٤,٣٥٠	٢٦٤,٣٥٠
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		٦٨٤,٩٧٩	٧٢٩,٠٦٥	٨١٠,٢٥٥	٤٠٠	٤٧٧,٧٧٨	٢,٧٠٢,٤٧٧
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة		٣٤٩,٤٢٢	(٢٢١,٣٨٣)	(٤٠٣,٣١١)	٦١٧,٢١٢	(٣٤١,٩٤٠)	–
الفجوة التراكمية لحساسية معدّل الفائدة		٣٤٩,٤٢٢	١٢٨,٠٣٩	(٢٧٥,٢٧٢)	٣٤١,٩٤٠	–	–

		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
الأصول							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١,٥٠٪	١,٢٩٩	–	–	–	٢٠٣,٩٤٨	٢٠٥,٢٤٧
مستحق من البنوك	٢,٠٦٪	٩٤,٩٣٢	٢٥,٠٠٠	–	–	–	١١٩,٩٣٢
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٥,٤٤٪	٢,٣٩٥,٧١٩	١,٢٩٣,٦٥٥	٨٦١,٨٢٩	١,٢١٢,١٦٦	–	٥,٧٦٣,٣٦٩
استثمارات في أوراق مالية	٤,١٢٪	١٩٤,٨٠٥	–	١٩٥,١٦٩	٣٩٢,٠٢١	١٣,٧٦٦	٧٩٥,٧٦١
ممتلكات ومعدات		–	–	–	–	٥٩,٣٨٧	٥٩,٣٨٧
أصول أخرى		–	–	–	–	٧٥,٧٢٤	٧٥,٧٢٥
إجمالي الأصول		٢,٦٨٦,٧٥٥	١,٣١٨,٦٥٥	١,٠٥٦,٩٩٨	١,٦٠٤,١٨٧	٣٥٢,٨٢٥	٧,٠١٩,٤٢١
الالتزامات وحقوق المساهمين							
مستحق إلى البنوك	١,١٧٪	٣٥١,٢٨٣	–	–	–	–	٣٥١,٢٨٣
ودائع العملاء	٣,٤٢٪	١,٠١١,٩٦٤	١,٨٩٣,٦٧٥	١,٧٨٢,٤٨١	١,٠٣٩	٣٠٩,٩٤٣	٤,٩٩٩,١٠٢
أموال مقترضة	٣,٣٢٪	٤١٥,٠٠٠	–	–	–	–	٤١٥,٠٠٠
الضريبة		٧٤٣	–	–	–	–	٧٤٣
التزامات أخرى		١٧٧	–	–	–	٢١٣,٤٦٤	٢١٣,٤٤٤
التزامات ثانوية	٥,٤١٪	–	–	–	–	٣١,١٦٩	٣١,١٦٩
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	٧,٥٠٪	–	–	٣٢٢,٠٧٨	–		٣٢٢,٠٧٨
أموال المساهمين		–	–	–	–	٦٨٦,٦٢٣	٦٨٦,٦٢٣
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		١,٧٧٩,١٦٧	١,٨٩٣,٦٧٥	٢,١٠٤,٥٥٩	١,٠٣٩	١,٢٤٠,٩٨١	٧,٠١٩,٤٢٠
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة		٩٠٧,٥٨٨	(٥٧٥,٠٢٠)	(١,٠٤٧,٥٦١)	١,٦٠٣,١٤٨	(٨٨٨,١٥٦)	(١)
الفجوة التراكمية لحساسية معدّل الفائدة		٩٠٧,٥٨٨	٣٣٢,٥٦٨	(٧١٤,٩٩٣)	٨٨٨,١٥٥	–	–

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,٣ مخاطر السوق (تابع)

٣٧,٣,٢ التعرض لمخاطر معدل الفائدة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الفعلي سنوية فائدة معدل	حتى ثلاثة شهرا ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	غير حساسة للفائدة معدل ريال عماني بالآلاف	الاجمالي ريال عماني بالآلاف
الأصول							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٪١,٥٠	٥٠٠	–	–	–	١٠٧,٩٩٢	١٠٨,٤٩٢
مستحق من البنوك	٪٠.٠,٧	٥٠,٢٧٦	–	–	–	–	٥٠,٢٧٦
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٪٥,٧	٨٩٠,٩٩٧	٣٧٢,٥١٤	٣٢٢,٦٣٣	٤٦٨,٨٤٢	–	٢,٠٥٤,٩٨٦
استثمارات في أوراق مالية	٪٤,٠٧	٥٠,٠٣٥	٢١,١٣٤	٦١,٦٣١	١١٩,٩٣٩	٥,٤٠٩	٢٥٨,١٤٨
ممتلكات ومعدات		–	–	–	–	٢١,١٩٤	٢١,١٩٤
أصول أخرى		–	–	–	–	٢٥,٤٣١	٢٥,٤٣١
إجمالي الأصول		٩٩١,٨٠٨	٣٩٣,٦٤٨	٣٨٤,٢٦٤	٥٨٨,٧٨١	١٦٠,٠٢٦	٢,٥١٨,٥٢٧
الالتزامات وحقوق المساهمين							
مستحق إلى البنوك	٪٣,٨٠	١٦٨,٠٨٠	٢٤,٣١٥	٥,٣١٠	–	–	١٩٧,٧٠٥
ودائع العملاء	٪٣,٣٥	٢٦٣,٧٦٧	٦٠٠,٩٣١	٥١٤,١٥٣	٤٠٠	٣٣٢,٤٧٥	١,٧١١,٧٢٦
أموال مقترضة	٪٣,٧١	–	–	١٢٧,٠٥٠	–	–	١٢٧,٠٥٠
الضريبة		١٢١	–	–	–	–	١٢١
التزامات أخرى	–	–	٢	–	–	٧٥,٧٢٨	٧٥,٧٣٠
التزامات ثانوية	٪٤,٥٤	–	–	–	–	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	٪٧,٥٠	–	–	١٢٤,٠٠٠	–		١٢٤,٠٠٠
أموال المساهمين	–	–	–	–	–	٢٦٥,١٩٥	٢٦٥,١٩٥
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		٤٣١,٩٦٨	٦٢٥,٢٤٨	٧٧٠,٥١٣	٤٠٠	٦٩٠,٣٩٨	٢,٥١٨,٥٢٧
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة		٥٥٩,٨٤٠	(٢٣١,٦٠٠)	(٣٨٦,٢٤٩)	٥٨٨,٣٨١	(٥٣٠,٣٧٢)	–
الفجوة التراكمية لحساسية معدّل الفائدة		٥٥٩,٨٤٠	٣٢٨,٢٤٠	(٥٨,٠٠٩)	٥٣٠,٣٧٢	–	–

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٪١,٥٠	١,٢٩٨	–	–	–	٢٨٠,٤٩٩	٢٨١,٧٩٧
مستحق من البنوك	٪٠.٧	١٣٠,٥٨٧	–	–	–	–	١٣٠,٥٨٧
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٪٥.٧٢	٢,٣١٤,٢٧٨	٩٦٧,٥٦٩	٨٣٨,٠٠٨	١,٢١٧,٧٧١	–	٥,٣٣٧,٦٢٦
استثمارات في أوراق مالية	٪٤,٠٧	١٢٩,٩٦٠	٥٤,٨٩٤	١٦٠,٠٨١	٣١١,٥٣٠	١٤,٠٤٩	٦٧٠,٥١٤
ممتلكات ومعدات		–	–	–	–	٥٥,٠٤٩	٥٥,٠٤٩
أصول أخرى		–	–	–	–	٦٦,٠٥٥	٦٦,٠٥٥
إجمالي الأصول		٢,٥٧٦,١٢٣	١,٠٢٢,٤٦٣	٩٩٨,٠٨٩	١,٥٢٩,٣٠١	٤١٥,٦٥٢	٦,٥٤١,٦٢٨
الالتزامات وحقوق المساهمين							
مستحق إلى البنوك	٪٣,٨٠	٤٣٦,٥٧١	٦٣,١٥٦	١٣,٧٩٢	–	–	٥١٣,٥١٩
ودائع العملاء	٪٣,٣٥	٦٨٥,١٠٩	١,٥٦٠,٨٦٠	١,٣٣٥,٤٦٢	١,٠٣٩	٨٦٣,٥٧٢	٤,٤٤٦,٠٤٢
أموال مقترضة	٪٣.٧١	–	–	٣٣٠,٠٠٠	–	–	٣٣٠,٠٠٠
الضريبة		٣١٤	–	–	–	–	٣١٤
التزامات أخرى	–	–	٥	–	–	١٩٦,٦٩٦	١٩٦,٧٠١
التزامات ثانوية	٪٤.٢٠	–	–	–	–	٤٤,١٥٦	٤٤,١٥٦
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	٪٧,٥٠	–	–	٣٢٢,٠٧٨	–	–	٣٢٢,٠٧٨
أموال المساهمين		–	–	–	–	٦٨٨,٨١٨	٦٨٨,٨١٨
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		١,١٢١,٩٩٤	١,٦٢٤,٠٢١	٢,٠٠١,٣٣٢	١,٠٣٩	١,٧٩٣,٢٤٢	٦,٥٤١,٦٢٨
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة		١,٤٥٤,١٢٩	(٦٠١,٥٥٨)	(١,٠٠٣,٢٤٣)	١,٥٢٨,٢٦٢	(١,٣٧٧,٥٩٠)	–
الفجوة التراكمية لحساسية معدّل الفائدة		١,٤٥٤,١٢٩	٨٥٢,٥٧١	(١٥٠,٦٧٢)	١,٣٧٧,٥٩٠	–	–

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,٣ مخاطر السوق (تابع)

٣٧,٣,٢ التعرض لمخاطر معدل الفائدة (تابع)

تحليل التعرض والحساسيّة

توصي معاهدة بازل ٢ بتقييم التأثيرات المترتبة على مخاطر التقلبات في معدلات الفائدة في حالة وجود حساسية بواقع ٢٠٠ نقطة أساس. يبين الجدول أدناه تأثير الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس للتحول الموازي في معدل الفائدة:

٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
١٩,٤٤٦	**٢٠,١٧٧**	تأثير زيادة معدلات الفائدة بواقع +٢٠٠ نقطة أساس	**٧,٧٦٨**	٧,٤٨٧
(١٩,٤٤٦)	**(٢٠,١٧٧)**	تأثير انخفاض معدلات الفائدة بواقع –٢٠٠ نقطة أساس	**(٧,٧٦٨)**	(٧,٤٨٧)

مخاطر أسعار الاستثمار هي مخاطر الانخفاض في القيمة السوقية لمحفظة البنك نتيجة انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات الفردية. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر أسعار الاستثمارات على عاتق قسم الاستثمار بالبنك تحت إشراف وتوجيهات لجنة استثمار الائتمان ولجنة المخاطر التنفيذية بالبنك. وتحكم استثمارات البنك سياسة الاستثمارات المعتمدة من مجلس الإدارة. تتم مراقبة تصنيف وأسعار الأدوات بانتظام وتتخذ الإجراءات الضرورية لتقليل التعرض للمخاطر، إن وجدت. ويتم إعادة تقييم محفظة الاستثمارات وفق أسعار السوق للتأكد من أن الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بسبب انخفاض القيمة السوقية للاستثمار عن تكلفتها، تبقى في نطاق المقاييس المقبولة.

٣٧,٣,٣ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم

تتأثر مخاطر السوق لدى البنك بشكل رئيسي بالتغيرات في سعر السوق الفعلي للأصول المالية. يرتبط الأداء الفعلي لمحفظة الأسهم المحلية للبنك بأداء مؤشر سوق الأسهم الرئيسي MSM ٣٠، كما ترتبط محفظة الأسهم الدولية لدول مجلس التعاون الخليجي الأخرى بمؤشر البورصة الخاص بها. يوضح الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة بنسبة +/– ٥٪ في مؤشر سوق الأسهم الرئيسي ٣٠ وغيرها من دول مجلس التعاون الخليجي:

٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	الورقة المالية حسب البلد	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
٤٠٨	**٤٣٤**	مؤشر سوق الأسهم الرئيسي – سلطنة عمان التأثير بنسبة +٥٪	**١٦٧**	١٥٧
(٤٠٨)	**(٤٣٤)**	مؤشر سوق الأسهم الرئيسي – سلطنة عمان التأثير بنسبة –٥٪	**(١٦٧)**	(١٥٧)
١٨٧	**١٥١**	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى –التأثير بنسبة +٥٪	**٥٨**	٧٢
(١٨٧)	**(١٥١)**	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى –التأثير بنسبة –٥٪	**(٥٨)**	(٧٢)

٣٧,٣,٤ التعرض لمخاطر السيولة

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. كما يراقب البنك مخاطر العملات الأجنبية وفقًا للمتطلبات وضمن الحدود التنظيمية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

كان لدى البنك صافي التعرضات التالية المقوّمة بالعملات الأجنبية:

٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
١٩٢,٨١٣	**٧٧,٣٤٣**	دولار أمريكي	**٢٩,٧٧٧**	٧٤,٢٣٣
١١٨	**٢٠٥**	يورو	**٧٩**	٤٦
٣٤٦	**٦٦٠**	درهم إماراتي	**٢٥٤**	١٣٣
٤٢٤	**٢٣١**	جنيه استرليني	**٨٩**	١٦٣
٤,٠٥٢	**٤,٠٦٨**	أخرى	**١,٥٦٦**	١,٥٦٠
١٩٧,٧٥٣	**٨٢,٥٠٧**		**٣١,٧٦٥**	٧٦,١٣٥

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,٣ مخاطر السوق (تابع)

٣٧,٣,٤ التعرض لمخاطر العملة (تابع)

يقوم البنك بأخذ التعرض للمخاطر لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم المجلس بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي.

التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

٣٧,٤ 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.

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 لأنظمة 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 لإدارة مخاطر التشغيل في المجالات التالية:

- وجود تسلسل إداري واضح ومحدد
- وجود تفويضات وتوزيع الصلاحيات بشكل جيد
- الفصل المناسب للمهام والتفويض بالمعاملات من خلال نظام الصانع والمدقق ومصفوفة الصلاحيات والتسلسل الإداري
- الملكية والتسوية 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
- إعداد التقارير عن الخسائر التشغيلية والحوادث التي ينجم عنها خسائر تشغيلية وإجراءات المعالجة المقترحة
- وضع خطط الطوارئ
- التدريب وتنمية المهارات والتطوير المهني
- المعايير الأخلاقية والتجارية
- تخفيف المخاطر من خلال التأمين متى كان ذلك فعالا

ويكتمل الالتزام بمعايير البنك من خلال برنامج المراجعات الدورية التي تقوم بها دائرة التدقيق الداخلي. تتم مناقشة نتائج مراجعات التدقيق الداخلي مع إدارة وحدة العمل التي تتعلق بها، مع ملخصات مقدمة إلى لجنة التدقيق والالتزام والإدارة العليا للبنك. لدى البنك إطار إدارة المخاطر التشغيلية الشامل والذي وضع البنك بموجبه سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وسياسة التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية وإطار تقارير أحداث الخسارة التشغيلية وصيانة قاعدة بيانات مخاطر الخسارة التشغيلية.

٣٧,٥ إدارة رأس المال

إن أهداف البنك الرئيسية من إدارة رأس المال هي ضمان التزام البنك بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من جهات خارجية واحتفاظ البنك بتصنيف ائتماني قوي ومعدلات رأسمالية صحية من أجل دعم أعماله وزيادة حصص المساهمين.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطته. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديلها، فقد يقوم البنك بتعديل قيمة دفعات توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أسهم جديدة. لم تطرأ أي تغييرات على الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة فيما يخص إدارة رأس المال.

يتم احتساب نسبة أصول المخاطر وفقًا لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للإشراف المصرفي ونشرة البنك المركزي العماني ب م ١٠٠٩ "إرشادات بشأن بازل ٢" و ب م ١١١٤ "متطلبات الإفصاح عن رأس المال التنظيمي وتكوين رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣" اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. خلال السنة، وكجزء من إجراءات التخفيف، قام البنك المركزي العُماني بتخفيض متطلبات حاجز حماية رأس المال بنسبة ٥٠٪ من ٢,٥٪ إلى ١,٢٥٪. كما تم تخفيض الحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال للفترة إلى ما نسبته ١٢,٢٥٪ بما في ذلك حاجز حماية رأس المال بنسبة ١,٢٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٣,٥٪ بما في ذلك حاجز حماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪). ومن أجل التخفيف من التذبذب العالي في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وأثرها على رأس المال النظامي للبنوك في وسط تفشي كوفيد-١٩، فقد أصدر البنك المركزي العُماني متطلباً جديداً لتطبيق نهج "المرشحات الاحترازية" على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في حساب رأس المالي النظامي. سيتم إضافة أي زيادة في مخصصات المرحلة ٢ مقارنة ب ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال النظامي بينما سيتم إدخال هذه المخصصات بشكل تدريجي على مراحل في فترة خمس سنوات تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف	**٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف**		**٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف**	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
٦٠٧,٣٢٧	**٦٢٠,٨٩٣**	رأس المال العادي الفئة ١	**٢٣٩,٠٤٤**	٢٣٣,٨٢١
٣٢٢,٠٧٨	**٣٢٢,٠٧٨**	رأس المال الإضافي الفئة ١	**١٢٤,٠٠٠**	١٢٤,٠٠٠
٩٢٩,٤٠٥	**٩٤٢,٩٧١**	الفئة ١	**٣٦٣,٠٤٤**	٣٥٧,٨٢١
٥١,٤٦٢	**٥٨,٣٠٨**	الفئة ٢	**٢٢,٤٤٨**	١٩,٨١٣
٩٨٠,٨٦٧	**١,٠٠١,٢٧٩**	**إجمالي رأس المال النظامي**	**٣٨٥,٤٩٢**	٣٧٧,٦٣٤
		الأصول المرجحة بالمخاطر		
٥,٣٤٢,٣٣٨	**٥,٨٩٦,٩٢٠**	مخاطر الائتمان	**٢,٢٧٠,٣١٤**	٢,٠٥٦,٨٠٠
١٧٨,٦٠٥	**١٨٨,٨٠٢**	مخاطر السوق	**٧٢,٦٨٩**	٦٨,٧٦٣
٢٧٨,٣١٢	**٣٠٥,٠٦٢**	مخاطر التشغيل	**١١٧,٤٤٩**	١٠٧,١٥٠
٥,٧٩٩,٢٥٥	**٦,٣٩٠,٧٨٤**	**إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر**	**٢,٤٦٠,٤٥٢**	٢,٢٣٢,٧١٣
		معدل كفاية رأس المال		
١٠,٤٧٪	**٩.٧٢٪**	رأس المال العادي الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	**٩.٧٢٪**	١٠,٤٧٪
١٦,٠٣٪	**١٤.٧٦٪**	إجمالي رأس المال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	**١٤.٧٦٪**	١٦,٠٣٪
٠,٨٩٪	**٠.٩١٪**	رأس المال الفئة ٢ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	**٠.٩١٪**	٠,٨٩٪
١٦,٩١٪	١٥.٦٧٪	إجمالي رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١٥.٦٧٪	١٦,٩١٪

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,٥ إدارة رأس المال (تابع)

تأثير كوفي-١٩ على كفاية رأس المال

بالإضافة إلى ذلك، طبق البنك أيضاً "المرشح الاحترازي" في حسابات كفاية رأس المال الخاصة به، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرحلية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى – والمرحلة الثانية، كما هو مذكور أعلاه. إن تأثير المرشح الاحترازي أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو ١٠ نقطة أساس.

على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتصدى تمامًا لتأثير فيروس كوفيد-١٩ على المدى القصير، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للجائحة. واستجابة لهذه الأزمة، يواصل البنك مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير، ظل مركز رأس المال للبنك قويا وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

٣٨ المعلومات القطاعية

يتم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بالقطاعات التشغيلية للبنك. لأغراض إدارية، يتم تنظيم البنك في قطاعين تشغيليين وفقاً للمنتجات والخدمات كالتالي:

- الخدمات المصرفية للأفراد وتشتمل على ودائع العملاء وحساب الاستثمار غير المقيد والقروض الاستهلاكية والسحب على المكشوف وبطاقات الائتمان والتمويل الإسلامي وتسهيلات تحويل الأموال.
- الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار وتشتمل على الودائع بما في ذلك الحسابات الجارية والودائع لأجل والقروض والسلف والتمويل الإسلامي وما إلى ذلك للعملاء من الشركات والمؤسسات والخزينة والتمويل التجاري والخدمات المصرفية الاستثمارية.

تراقب لجنة الإدارة نتائج التشغيل من وحدات أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القطاع على أساس الربح بعد الضريبة. يتم عرض التوزيع الجغرافي للأصول الرئيسية في الإيضاح ٣٦-١-٩ وجميع الالتزامات ناشئة في سلطنة عُمان.

تتم المعاملات بين القطاعات بأسعار السوق المقدرة على أساس تجاري بحت. يتم تحميل/ إضافة الفائدة إلى قطاعات الأعمال بناءً على المعدل المجمع الذي يقارب تكلفة الأموال.

فيما يلي معلومات القطاع:

	٢٠٢٠			٢٠١٩		
	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	**الخدمات المصرفية للشركات الخزينة و الاستثمار ريال عماني بالآلاف**	**الاجمالي ريال عماني بالآلاف**	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات الخزينة و الاستثمار ريال عماني بالآلاف	الاجمالي ريال عماني بالآلاف
صافي إيرادات الفوائد	**١٧,٥٥١**	**٣١,٢٩٩**	**٤٨,٨٥٠**	١٦,٨٧٢	٢٧,٨٦٣	٤٤,٧٣٥
صافي الإيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية	**٣,٤١٩**	**٧,٨٢٥**	**١١,٢٤٤**	٣,١٩٩	٩,١٠٥	١٢,٣٠٤
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية	**٢٠,٩٧٠**	**٣٩,١٢٤**	**٦٠,٠٩٤**	٢٠,٠٧١	٣٦,٩٦٨	٥٧,٠٣٩
إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي وإيرادات تشغيل أخرى	**١,٧٣٥**	**٩,٦٦٧**	**١١,٤٠٢**	١,٨٣٨	١٠,٨٧٢	١٢,٧١٠
صافي إيرادات التشغيل	**٢٢,٧٠٥**	**٤٨,٧٩١**	**٧١,٤٩٦**	٢١,٩٠٩	٤٧,٨٤٠	٦٩,٧٤٩
صافي انخفاض قيمة الأصول المالية	**(١,١٢٨)**	**(١٣,٢٧٤)**	**(١٤,٤٠٢)**	(٢,٢٠٤)	(٣,٦٦٧)	(٥,٨٧١)
مصروفات تشغيل	**(١٧,٣٣٠)**	**(١٢,٧٦٥)**	**(٣٠,٠٩٥)**	(١٥,٨٢٣)	(١١,٨٢٦)	(٢٧,٦٤٩)
الربح قبل الضريبة	**٤,٢٤٧**	**٢٢,٧٥٢**	**٢٦,٩٩٩**	٣,٨٨٢	٣٢,٣٤٧	٣٦,٢٢٩
مصروف الضريبة	**(٤٧٧)**	**(٢,٥٥٤)**	**(٣,٠٣١)**	(٥٥٩)	(٤,٦٥٥)	(٥,٢١٤)
ربح القطاع للسنة	**٣,٧٧٠**	**٢٠,١٩٨**	**٢٣,٩٦٨**	٣,٣٢٣	٢٧,٦٩٢	٣١,١٥
أصول القطاع	**٧٣٩,٢٨٦**	**١,٩٦٣,١٩١**	**٢,٧٠٢,٤٧٧**	٧٢٢,٤٩٥	١,٧٩٦,٠٣٢	٢,٥١٨,٥٢٧
التزامات القطاع	**٤٧٣,٥٢٧**	**١,٨٤٠,٦٠٠**	**٢,٣١٤,١٢٧**	٢٩٧,٤٨٦	١,٨٣١,٨٤٦	٢,١٢٩,٣٣٢
إضافات للقطاعات	**٦٤٢**	**٣,٦٣٧**	**٤,٢٧٩**	٧٧٩	٥,١٩٩	٥,٩٧٨

	دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
صافي إيرادات الفوائد	**٤٥,٥٨٧**	**٨١,٢٩٦**	**١٢٦,٨٨٣**	٤٣,٨٢٣	٧٢,٣٧١	١١٦,١٩٤
صافي الإيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية	**٨,٨٨١**	**٢٠,٣٢٤**	**٢٩,٢٠٥**	٨,٣٠٩	٢٣,٦٤٩	٣١,٩٥٨
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية	**٥٤,٤٦٨**	**١٠١,٦٢٠**	**١٥٦,٠٨٨**	٥٢,١٣٢	٩٦,٠٢٠	١٤٨,١٥٢
إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي وإيرادات تشغيل أخرى	**٤,٥٠٦**	**٢٥,١٠٩**	**٢٩,٦١٥**	٤,٧٧٤	٢٨,٢٣٩	٣٣,٠١٣
صافي إيرادات التشغيل	**٥٨,٩٧٤**	**١٢٦,٧٢٩**	**١٨٥,٧٠٣**	٥٦,٩٠٦	١٢٤,٢٥٩	١٨١,١٦٥
صافي انخفاض قيمة الأصول المالية	**(٢,٩٣٠)**	**(٣٤,٤٧٨)**	**(٣٧,٤٠٨)**	(٥,٧٢٥)	(٩,٥٢٤)	(١٥,٢٤٩)
مصروفات تشغيل	**(٤٥,٠١٣)**	**(٣٣,١٥٥)**	**(٧٨,١٦٨)**	(٤١,٠٩٩)	(٣٠,٧١٥)	(٧١,٨١٤)
الربح قبل الضريبة	**١١,٠٣١**	**٥٩,٠٩٦**	**٧٠,١٢٧**	١٠,٠٨٢	٨٤,٠٢٠	٩٤,١٠٢
مصروف الضريبة	**(١,٢٣٩)**	**(٦,٦٣٤)**	**(٧,٨٧٣)**	(١,٤٥٢)	(١٢,٠٩١)	(١٣,٥٤٣)
ربح القطاع للسنة	**٩,٧٩٢**	**٥٢,٤٦٢**	**٦٢,٢٥٤**	٨,٦٣٠	٧١,٩٢٩	٨٠,٥٥٩
أصول القطاع	**١,٩٢٠,٢٢٣**	**٥,٠٩٩,١٩٧**	**٧,٠١٩,٤٢٠**	١,٨٧٦,٦١٠	٤,٦٦٥,٠١٨	٦,٥٤١,٦٢٨
التزامات القطاع	**١,٢٢٩,٩٤٠**	**٤,٧٨٠,٧٧٩**	**٦,٠١٠,٧١٩**	٧٧٢,٦٩١	٤,٧٥٨,٠٤١	٥,٥٣٠,٧٣٢
إضافات للقطاعات	**١,٦٦٨**	**٩,٤٤٧**	**١١,١١٥**	٢,٠٢٣	١٣,٥٠٤	١٥,٥٢٧

٣٩ أرقام المقارنة

تمت إعادة ترتيب وتصنيف أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض المعتمد للفترة الحالية وذلك لغرض المقارنة والعرض الأفضل. لا تعتبر عمليات إعادة التصنيف جوهرية ولا تؤثر على صافي الإيرادات أو حقوق المالك المسجلة سابقاً.

تقرير مراقب الحسابات المستقل – الصفحات ٨٢-٨٦.

الأهلي الإسلامي
القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بسم الله الرحمن الرحيم

الأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

الحمد لله والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين

إلى مجلس ادارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة المنتجات والعقود المتعلقة بالمعاملات التي قام بها الأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع. خلال الفترة (01-01-2020م إلى 31-12-2020م) لضمان التزامها بالفتاوى الصادرة من الهيئة طبقا لاحكام الشريعة الإسلامية.

وتقع مسئولية تنفيذ قرارات هيئة الرقابة الشرعية على ادارة البنك ويجب اطلاع الهيئة على كل العمليات التي تتطلب اصدار قرارات من الهيئة.

تنحصر مسئولية هيئة الرقابة الشرعية على اصدار الفتاوى ومراقبة تنفيذ ها بناءا على تقارير التدقيق الشرعي للبنك.

ترى الهيئة ان :

أ. كافة العقود والمعاملات والصفقات التي أبرمها البنك خلال عام 2020م كانت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
ب. ان توزيع الارباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الاساس الذي تم اعتماده من هيئة الرقابة الشرعية وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية .
ج. ان جميع المبالغ التي كسبت بطرق تخالف احكام الشريعة الاسلامية قد التزمت ادارة البنك بتحويلها الى الجمعيات الخيرية.
د. تم احتساب الزكاة وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ونسال المولى العلي القدير التوفيق والسداد واخر دعوانا ان الحمد لله رب العالمين.

هيئة الرقابة الشرعية

1. د. محمد طاهر آل إبراهيم (رئيس الهيئة)

2. د. مستعين علي عبد الحميد (نائب رئيس الهيئة)

3. د. عبدالرؤوف عبدالله التوبي (عضو الهيئة)

قرارات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

اجتماع هيئة الرقابة الشرعية	رقم القرار	موضوع القرار	تفاصيل القرار
اجتماع هيئة الرقابة الشرعية رقم ٢٩-٢٠٢٠ في ١٤ أبريل ٢٠٢٠	٢ (SSB – ٢٩ – ٢٠٢٠)	تعيين نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية .	قررت هيئة الرقابة الشرعية أن يكون الدكتور مستعين علي عبد الحميد نائبًا لرئيس هيئة الرقابة الشرعية.
	٣ (SSB – ٢٩ – ٢٠٢٠)	متابعة تنفيذ قرارات هيئة الرقابة الشرعية .	طلعت هيئة الرقابة الشرعية موضوع متابعة قرارات هيئة الرقابة الشرعية المتضمنة حالة تنفيذ قرارات هيئة الرقابة الشرعية التي صدرت خلال عام ٢٠١٩. وقد لاحظت هيئة الرقابة الشرعية تطبيق قرارات هيئة الرقابة الشرعية ووجدتها مرضية.
	٤ (SSB – ٢٩ – ٢٠٢٠)	تقارير التدقيق الشرعي للربع الرابع من ٢٠١٩ تقرير التدقيق الشرعي للخدمات المصرفية للشركات . تقرير التدقيق الشرعي للخدمات المصرفية للافراد تقرير التدقيق الشرعي للشركات الصغيرة والمتوسطة تقرير التدقيق الشرعي للتمويلات التجارية. تقرير التدقيق الشرعي لدائرة الخزينة	طلعت هيئة الرقابة الشرعية موضوع تقارير التدقيق الشرعي. وقد أبدت هيئة الرقابة الشرعية رأيها في تقارير التدقيق الشرعي تحت خانة رأي هيئة الرقابة الشرعية .
	٥ (SSB – ٢٩ – ٢٠٢٠)	تقارير التدقيق الشرعي للربع الثالث ٢٠١٩ . تقرير التدقيق الشرعي للخدمات المصرفية للشركات . تقرير التدقيق الشرعي للخدمات المصرفية للأفراد.	طلعت هيئة الرقابة الشرعية تنفيذ رأي هيئة الرقابة الشرعية المقدّم في موضوع تقارير التدقيق الشرعي من أجل الملاحظات ووجدت أنها مرضية.
	٦ (SSB – ٢٩ – ٢٠٢٠)	اقتراحات من قبل دائرة الخدات المصرفية للشركات لتأجيل الأقساط والتمديد في فترة التمويل.	اقتراح الى هيئة الرقابة الشرعية : بالإشارة إلى منشور CBO المرفق CB / BSD / ٠١/٢٠٢٠ المؤرخ ١٨ مارس ٢٠٢٠ (النقطة رقم ٣)، يقترح الأهلي الإسلامي ، للخدمات المصرفية للشركات ، تأجيل أقساط ستة أشهر (بما في ذلك رأس المال بالإضافة إلى الربح) بموجب إجارة منتهية بالتملك (Ijara MBT) و مشاركة متناقصة مع الإجارة / الإجارة الموصوفة بالذمة بناءً على طلب العميل حيث توقفت الأنشطة التجارية في البلاد بسبب كوفيد –١٩ ، مما يؤثر على دخل الإيجارات من المستأجرين. **رأي هية الرقابة الشرعية :** تمت الموافقة على المقترح أعلاه لتأجيل أقساط العملاء والتمديد في فترة التمويل لفترة زمنية متفق عليها بين البنك والعميل بموجب الاجارة المنتهية باتمليك والمشاركة المتناقصة مع الإجارة / الإجارة الموصوفة بالذمة . في حال احتاجت قطاعات الأعمال الأخرى مثل الخدمات المصرفية للافراد والشركات الصغيرة والمتوسطة أيضًا إلى تسهيل عمل أي عميل تحت الاجارة المنتهية بالتمليك والمشاركة المتناقصة والإجارة / الإجارة الموصوفة بالذمة مع تأجيل الأقساط و / أو تمديد فترة التمويل لفترة من الوقت ، فيُسمح لهم أيضًا من وجهة نظر الشريعة . يجب أن يقر العملاء هنا برسالة بشأن تعديل شروط التمويل (أي ملحق لمستندات التمويل) مع جدول السداد . إلا أنه إذا كان الوصول إلى العملاء مباشرة غير ممكن عمليًا بسبب الوضع الحالي لـ Covid–١٩ والعدد الكبير من العملاء ، فيجب على البنك أن ينشر الخطاب الخاص بتعديل شروط التمويل مع جدول السداد المعدل على عنوان العملاء للإقرار بالموافقة مع شرط تواصل العميل بالبنك في غضون فترة زمنية معقولة إذا كان هناك أي اعتراض، وإلا فإن التغيير يعتبر مقبولاً. يجب على البنك تطبيق التغيير بعد وقت إصدار الإشعار. إذا كان هناك أي مبلغ متأخر مقرونا التمويل من خلال الاجارة المنتهية بالتمليك و المشاركة المتناقصة مع الاجارة الموصوفة بالذمة أن يتم تحصيلها بشكل منفصل بدون ربح وليس كجزء من جدول الإيجارات. يمكن تأجيل أقساط التمويل على أساس المرابحة لفترة زمنية متفق عليها ولكن بشرط ألا يكون هناك أي تغيير في الدين التمويل.
	٧ (SSB – ٢٩ – ٢٠٢٠)	التطهير الشرعي للصندوق الاهلي (MENA Fund)	راجعت هيئة الرقابة الشرعية تقرير التطهير الشرعي لصندوق الاهلي للشرق الأوسط وشمال إفريقيا لعام ٢٠١٩ ، والذي تم تقديمه من قبل إدارة الامتثال الشرعي ونصحت بإيداع المبلغ الإجمالي للمكاسب الغير متوافقة مع الشريعة ٣٧٢,٥٠٢ ريال عماني في الحساب الخيري.

قرارات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠٢٠ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

اجتماع هيئة الرقابة الشرعية	رقم القرار	موضوع القرار	تفاصيل القرار
اجتماع هيئة الرقابة الشرعية رقم ٢٠٢٠-٢٩ في ١٤ أبريل ٢٠٢٠	٢ (SSB-٣٠-٢٠٢٠)	تقارير التدقيق الشرعي للربع الاول من ٢٠٢٠ تقرير تدقيق الشرعي للخدمات المصرفية للشركات. تقرير التدقيق الشرعي للخدمات المصرفية للافراد . تقرير التدقيق الشرعي للشركات الصغيرة والمتوسطة تقرير التدقيق الشرعي للتمويل التجاري . تقرير التدقيق الشرعي للخزينة	راجعت هيئة الرقابة الشرعية تقارير التدقيق الشرعي وقد أبدت هيئة الرقابة الشرعية رأيها في تقارير تدقيق الشريعة تحت خانة رأي هيئة الرقابة الشرعية.
	٣ (SSB-٣٠-٢٠٢٠)	وضع التقارير الشرعية : تقرير التدقيق الشرعي للخدمات المصرفية للشركات للربع الرابع من عام ٢٠١٩. تقرير التدقيق الشرعي للخدمات المصرفية للأفراد للربع الرابع من عام ٢٠١٩	راجعت هيئة الرقابة الشرعية حالة تنفيذ رأي هيئة الرقابة الشرعية المعطى في موضوع تقارير التدقيق الشرعي من أجل الملاحظات ووجدت أنها مرضية.
	٤ (SSB-٣٠-٢٠١٩)	استعلام المرابحة بتضمين المصاريف المباشرة في تكلفة / تمويل المرابحة.	يتعلق الاستعلام بتحديد سعر بيع المرابحة مع مراعاة المصاريف مثل تكلفة التحصيل أو التسليم (النقل والعمالة) للبضائع إلى العميل وتكلفة تركيب البضائع وما إلى ذلك والتي يتم تكبدها أثناء ترتيب تسليم بضائع المرابحة للعميل . وافقت هيئة الرقابة الشرعية على إدراج المصاريف المباشرة في تحديد سعر بيع المرابحة مع التوصية بضرورة الإفصاح عن هذه المصاريف للعميل عند إبرام بيع المرابحة.
	٥ (SSB-٣٠-٢٠٢٠)	التحديثات في جدول الرسوم	بعد مراجعة الرسوم المقترحة للخدمات المعنية , وافقت هيئة الرقابة الشرعية عليها مع التوصية بضرورة أن يضمن البنك إبلاغ العملاء بالرسوم المطبقة قبل تنفيذها من خلال جميع الوسائل الممكنة ووفقًا للشروط والأحكام.
	٦ (SSB-٣٠-٢٠٢٠)	مستندات منتج حساب المرأة	. راجعت هيئة الرقابة الشرعية المستندات المنتج و اعتمدتها .
	٨ (SSB-٣٠-٢٠٢٠)	أستمارة طلب الخدمات المصرفية للشركات عبر الأنترنت ١- ملحق استمارة طلب الخدمات المصرفية عبر الإنترنت للشركات. ٢- شروط وأحكام الإنترنت الخاصة بالشركات.	راجعت هيئة الرقابة الشرعية الوثائق واعتمدتها.
	٩ (SSB-٣٠-٢٠٢٠)	اقتراح منتج حساب وكالة القمة	راجعت هيئة الرقابة الشرعية اقتراح منتج حساب الوكالة القمة ووافقت عليه.
	١٠ (SSB-٣٠-٢٠٢٠)	سياسات إدارة المخاطر إدارة استمرارية العمل هيكل إدارة المخاطر التشغيلية سياسة إدارة المخاطر التشغيلية	قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة سياسات إدارة المخاطر المدرجة في المواضيع ووافقت عليها.
	١١ (SSB-٣٠-٢٠٢٠)	وثائق التكافل البنكي (المدينة تكافل): ١- اتفاقية إدارة التكافل البنكي . ٢- استمارة تقديم الطلب ٣- كتيب بوليصة تأمين المساعدة المنزلية ٤- الحريق والأخطار الخاصة – خطة التكافل مدونة قواعد السلوك الخاصة بقانون التامين في المدينة تكافل .	قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة وثائق التكافل البنكي المدرجة في الموضوع ووافقت عليها.

قرارات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠٢٠ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

اجتماع هيئة الرقابة الشرعية	رقم القرار	موضوع القرار	تفاصيل القرار
	١٢ (SSB–٣٠–٢٠٢٠)	مفهوم تمويل الفواتير من خلال خدمات الإجارة مع وكالة والاستصناع مع الوكالة.	مفهوم تمويل الفواتير : هذا فيما يتعلق بتسهيلات تمويل الفواتير، استنادًا إلى خدمات الإجارة مع الوكالة والاستصناع مع الوكالة ، للعملاء المحتملين (مقدمو الخدمات / المقاولون من الباطن وما إلى ذلك) الذين يمكنهم تقديم خدماتهم للباحثين عن الخدمات. لتقديم تسهيلات متوافقة مع الشريعة الإسلامية لهذا النوع من العملاء مقابل الفواتير المقبولة من الطرف الثالث مقابل الخدمات والانتاج الصناعي (إنتاج الأصول وتصنيعها) ، نقترح النظر في تقديم الهياكل التمويلية لخدمات الإجارة مع الوكالة والاستصناع مع الوكالة على التوالي. ستساعد تسهيلات التمويل هذه مقدمي الخدمات والمصنعين على تغطية متطلبات رأس المال العامل لديهم من خلال خصم الفواتير (بنسبة ٨٠٪ –٩٠٪) مقدمًا لمدة الفاتورة (١٨٠/٩٠ يومًا). بمجرد أن يقوم الطرف الثالث بسداد الفواتير في تاريخ الاستحقاق ، ستتم تسوية خدمة لإجارة مع الوكالة والاستصناع مع الوكالة فيما يلي العملية العامة لخصم الفاتورة من خلال خدمات الإجارة مع الوكالة والاستصناع مع الوكالة: **خطوات التمويل العامة لتمويل الفواتير في إيطار خدمة الاجارة مع الوكالة :** يحضر العميل إلى البنك عقدًا مع طرف ثالث يوضح الخدمات المطلوبة ومدة الدفع وشروط الدفع والمبلغ. سيدخل البنك في اتفاقية إجارة للخدمة الرئيسية مع العملاء بما في ذلك التسهيلات المقدمة ضمن الاتفاقية المذكورة أعلاه. يقوم البنك بجعل العميل (مزود الخدمة) وكيله لتقديم الخدمات لطرف ثالث سيقوم العميل بتقديم فاتورة للطرف الثالث لقبولها بموجب اتفاقيته بعد تسليم الخدمات. عند قبول الطرف الثالث للفاتورة / الفاتورة ، يقوم العميل بتقديم نفس الفاتورة إلى البنك مقابل تكلفة الخدمات بموجب التمويل المتفق عليه. سيمول البنك العميل حتى ٨٠٪ – ٩٠٪ (خاضعة للمخاطر السائدة) لفترة محددة (٩٠ إلى ١٨٠ يومًا). نظرًا لوجود علاقة مباشرة بين العميل والطرف الثالث ، وعليه ، وفي تاريخ الاستحقاق ، سيقوم الطرف الثالث بالدفع في حساب العميل لدى البنك لدفع / تسوية خدمة إجارة الخدمة ذات الصلة التي قدمها العميل إلى الطرف الثالث نيابة عن البنك. سيقوم البنك باسترداد التسهيلات وأرباحها من العائدات من الطرف الثالث وأي فائض سيكون متاحًا للعميل. **خطوات التمويل العامة لتمويل الفواتير في إيطار الاستصناع مع الوكالة:** يقدم العميل إلى البنك عقدًا من طرف ثالث يوضح الخدمات المطلوبة ومدة الدفع وشروط الدفع والمبلغ. يدخل البنك في اتفاقية استصناع مع العملاء بما في ذلك التسهيلات المقدمة ضمن الاتفاقية المذكورة أعلاه. سيعمل البنك على جعل العميل وكيله لتصنيع البضائع / الأصول لطرف ثالث / المشتري النهائي. سيقوم العميل بتقديم فاتورة إلى الطرف الثالث لقبولها بموجب اتفاقيته بعد تسليم السلعة / الأصل. يعرض العميل فاتورة / فاتورة للطرف الثالث لقبولها بموجب اتفاقيه لما بعد تسليم السلعة / الأصل. عند قبول الفاتورة ، يقوم العميل بتقديم نفس الفاتورة للبنك لخصمها بموجب التمويل المتفق علية . سيمول البنك العميل حتى ٨٠٪ – ٩٠٪ (خاضعة للمخاطر السائدة) لفترة محددة (٩٠ إلى ١٨٠ يومًا). وعليه، وفي تاريخ الاستحقاق ، سيقوم الطرف الثالث بالدفع في حساب العميل لدى البنك لتسوية تسهيلات الاستصناع مع الوكالة. سيقوم البنك باسترداد التسهيلات وأرباحها من العائدات من الطرف الثالث وأي فائض نقدي سيكون متاحًا للعميل. **رأي هيئة الرقابة الشرعية :** راجعت هيئة الرقابة الشرعية مفهوم تمويل الفواتير من خلال خدمات الإجارة مع الوكالة والاستصناع مع الوكالة للعملاء الذين لديهم الخبرة والخدمات المتاحة معهم. يبدو المفهوم جيدًا للعمل بشكل أكبر من منظور الشريعة لتطوير المنتج. أثناء تطوير المنتج ، يجب مراعاة العناصر الرئيسية التالية: ١– يجب أن يكون العقد بين المستفيد والعميل محددًا جيدًا وأن تكون الخدمات المطلوبة هي نفسها التي يحصل عليها العميل من البنك. ٢– يجب أن يكون هناك تفصيل واضح لشراء الخدمات أو الأصول وعرضها للمستفيد النهائي (طرف ثالث) من خلال الوكالة. يجب الاتفاق بشكل كامل على دور الوكالة الذي يقوم به العميل لبيع الخدمات أو الأصول لطرف ثالث نيابة عن البنك. ٣– سيقدم البنك طلبا رسميًا للمنتج مع تفاصيل كاملة بما في ذلك الهيكل والعملية وقائمة المستندات القانونية والمدخلات المحاسبية لموافقة هيئة الرقابة الشرعية. ٤– بعد الموافقة على عرض المنتج ، تخضع المستندات القانونية المبدئية وجميع جوانب المنتجات لموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

قرارات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

اجتماع هيئة الرقابة الشرعية	رقم القرار	موضوع القرار	تفاصيل القرار
اجتماع هيئة الرقابة الشرعية رقم ٣١-٢٠٢٠ في ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٠	٢ (SSB–٣١–٢٠٢٠)	التعديلات: الموافقة الشرعية على اقتراح إطلاق الخدمات المصرفية المميزة والخاصة والخدمات المرتبطة بها	قامت هيئة الرقابة الشرعية تعديلات هيئة الرقابة الشرعية في مقترحات إطلاق الخدمات المصرفية المميزة والخاصة والخدمات المرتبطة بها والتي تمت الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية من خلال القرار المؤرخ ٢ سبتمبر ٢٠٢٠ (SSB–CR2–٢٠٢٠) ووافقت عليها.
	٣ (SSB–٣١–٢٠٢٠)	مذكرة ارتباط تكافل بنكي جديد مع شركة المدينة تكافل	راجعت هيئة الرقابة الشرعية المذكرة الخاصة بربط التكافل البنكي مع شركة المدينة تكافل ووافقت عليها.
	٦ (SSB–٣١–٢٠٢٠)	تقارير التدقيق الشرعي للربع الثاني من ٢٠٢٠ ١– الخدمات المصرفية للشركات ٢– الخدمات المصرفية للأفراد ٣– الخزينة ٤– التمويلات التجارية	راجعت هيئة الرقابة الشرعية تقارير التدقيق الشرعي. وقد أبدت هيئة الرقابة الشرعية رأيها في تقارير تدقيق الشريعة تحت خانة رأي هيئة الرقابة الشرعية.
	٧ (SSB–٣١–٢٠٢٠)	رأي هيئة الرقابة الشرعية في تقرير التدقيق الشرعي للربع الأول من عام ٢٠٢٠ ١– في تقرير التدقيق الشرعي في الخدمات المصرفية للأفراد ٢– تقرير التدقيق الشرعي للخدمات المصرفية للشركات	راجعت هيئة الرقابة الشرعية حالة تنفيذ رأي هيئة الرقابة الشرعية المعطى في موضوع تقارير تدقيق الشرعي من أجل الملاحظات ووجدت أنها مرضية.
	٨ (SSB–٣١–٢٠٢٠)	اتفاقية السداد للمبالغ المتأخر	قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة اتفاقية السداد للمبالغ المتأخر ووافقت عليها.
	٩ (SSB–٣١–٢٠٢٠)	اتفاقية التسوية والإنهاء	راجعت هيئة الرقابة الشرعية اتفاقية التسوية والإنهاء واعتمدتها.
	١٠ (SSB–٣١–٢٠٢٠)	عقد حساب وكالة القمة للاستثمار	اطلعت هيئة الرقابة الشرعية على عقد حساب وكالة القمة للاستثمار ووافقت عليه.
	١١ (SSB–٣١–٢٠٢٠)	تعيين رئيس ونائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية	ناقش أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وانتخبوا الدكتور محمد طاهر أبراهيم رئيساً لهيئة الرقابة الشرعية وقرروا أن يكون الدكتور مستعين علي عبد الحميد نائباً لرئيس هيئة الرقابة الشرعية.
اجتماع هيئة الرقابة الشرعية ١٤,١٢,٢٠٢٠ **SSB-٣٢-٢٠٢٠**		اجتماع هيئة الرقابة الشرعية مع مجلس الإدارة	اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع مجلس الإدارة وناقشت التطور والتقدم الإيجابي للأهلي الإسلامي. قامت هيئة الرقابة الشرعية بإبلاغ المستجدات لمجلس الإدارة حول الألتزام الشرعي وأشادت بأداء الأهلي الإسلامي سعيا لأن يكون كيان مصرفي إسلامي قوي متوافق مع الشريعة الإسلامية.

بسم الله الرحمن الرحيم

فتوى هيئة الرقابة الشرعية لـلأهلي الإسلامي

حساب الشباب

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله ، وعلى آله وصحبه ومن والاه .

إنه في يوم الخميس 1 جمادئ الثاني 1442 هـ الموافق14 يناير2021 م، أصدرت هيئة الرقابة الشرعية بالأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع "(الأهلي الإسلامي/البنك") فتوى بخصوص حساب الشباب الذي يتضمن البيانات الآتية:

الهيكلة الشرعية للمنتج:

حساب الشباب التابع للأهلي الإسلامي هو حساب استثمار يستند إلى أحكام المضاربة الشرعية حيث يستثمر صاحب الحساب بصفتة رب المال أمواله لدى الأهلي الإسلامي بصفته المضارب بموجب عقد المضاربة المطلقة .

يجمع الأهلي الإسلامي الأموال المودعة من جميع حسابات المضاربة ويستثمرها من خلال وعاء المضاربة المشترك في تمويلات وأنشطة شرعية ويتم توزيع الأرباح المتحققة بين المستثمرين في وعاء المضاربة بحسب نسبة توزيع الأرباح المتفق عليها، مع الأخذ في الاعتبار مدة كل وديعة ومبلغها، وفترة دفع الأرباح للحساب .في حالة الخسارة، يتحمل أصحاب الحسابات الاستثمارية الخسارة ولا يطلب البنك أي تعويض عن جهوده.

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

بعد مراجعة منتج حساب الشباب تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن حساب الشباب يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

هيئة الرقابة الشرعية

د .محمد طاهر ال إبراهيم (رئيس الهيئة)

د .مستعين علي عبد الحميد (نائب رئيس الهيئة)

د .عبد الرؤوف عبدالله التوبي (عضو الهيئة)

بسم الله الرحمن الرحيم

فتوى هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي

حساب الوكالة بالاستثمار

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف المرسلين، سيدنا ونبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين.

إنه في يوم الخميس 1 جمادئ الثاني 1442 الموافق 14 يناير2021م أصدرت هيئة الرقابة الشرعية، للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع .فتوى بخصوص حسابات الودائع للوكالة بالإستثمارالذي يتضمن البيانات الآتية:

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

ترى هيئة الرقابة الشرعية أن الوكالة بالاستثمار هي إنابة الشخص غيره لاستثمار ماله في أعمال تجارية متوافقة مع الشريعة بأجرة أو بغير أجرة وهي مباحة بالضوابط الشرعية .فمن الناحية الشرعية يجوز أن تكون الوكالة بالاستثمار مقيدة بنوع من الاستثمارأو بمكان معين، و يجوزأن تكون مطلقة أوتتقيد بالعرف، وبما فيه المصلحة للموكل والوكيل .

بموجب منتج الوكالة بالاستثمار يقوم المصرف الاسلامي بصفته الوكيل باستثمارأموال العميل بصفته الموكل ويتعهد الأهلي الاسلامي باستثمارأموال المستثمرين) أي المودعين (بالإنابة عنهم في معاملات تتوافق مع أحكام الشريعة .ويكون الوكيل مستحقاً لأتعاب يمكن أن تكون مبلغاً محدداً يتم تحصيله بطريقة منفصلة أو يجعل في العائد الذي يسوى نهائياً مع الموكل .ويجوز أن تكون أتعاب الوكيل ما زاد عن الربح المتوقع أو نسبة منه، ويجوز أن يضاف إلى الأتعاب المعلومة نسبة عن الربح المتوقع وذلك على سبيل التحفيز، ويجوز أن تكون الوكالة بغير أجرويتفق الطرفان أن يأخذ الوكيل مازاد عن الربح المتوقع لعملية الإستثمارعلى سبيل التحفيز .

قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة هيكل وأحكام وشروط منتجات الوكالة بالأستثمار للأهلي الإسلامي الآتية وتؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن هذه المنتجات متوافقة مع أحكام و قواعد الشريعة الإسلامية.

- الوكالة بالإستثمار لحساب تحت الطلب،
- الوكالة بالإستثمار لوديعة ثابتة،
- الوكالة بالإستثمار لحساب القمة،

ويجوز تطبيق الوكالة بالاستثمار في حسابات ودائع الشركات وكبار العملاء والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد لفترة قصيرة، ومتوسطة و طويلة على أساس هيكل المنتج.

والله أعلم بالصواب،،،،،،،

هيئة الرقابة الشرعية

د .محمد طاهر ال إبراهيم (رئيس الهيئة)

د.مستعين علي عبد الحميد (نائب رئيس الهيئة)

د .عبد الرؤوف عبدالله التوبي (عضو الهيئة)

بسم الله الرحمن الرحيم

فتوى هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي

التكافل البنكي مع شركة المدينة تكافل

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف المرسلين، سيدنا ونبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين.

إنه في يوم الخميس 1 جمادئ الثاني 1442 هـ الموافق14 يناير2021 م أصدرت هيئة الرقابة الشرعية، الأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع .فتوى بخصوص منتج التكافل البنكي مع شركة المدينة تكافل الذي يتضمن البيانات الآتية:

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة وثائق اقتراح منتج التكافل البنكي و مستنداته القانونية التي تتعلق بمنتج التكافل البنكي مع شركة المدينة تكافل ووافقت عليها وتؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن منتج التكافل البنكي مع شركة المدينة تكافل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

والله أعلم بالصواب،،،،،،

هيئة الرقابة الشرعية

د .محمد طاهر ال إبراهيم (رئيس الهيئة)

د.مستعين علي عبد الحميد (نائب رئيس الهيئة)

د .عبد الرؤوف عبدالله التوبي (عضو الهيئة)

بسم الله الرحمن الرحيم

فتوى هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي

حساب المرأة

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله ، وعلى آله وصحبه ومن والاه .

إنه في يوم الخميس 1 جمادئ الثاني 1442 الموافق 14 يناير 2020م، أصدرت هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("الأهلي الإسلامي/البنك") فتوى بخصوص حساب المرأة الذي يتضمن البيانات الآتية:

الهيكلة الشرعية للمنتج:

حساب المرأة التابع للأهلي الإسلامي هو حساب استثمار يستند إلى أحكام المضاربة الشرعية حيث يستثمر صاحب الحساب بصفة رب المال أمواله لدى الأهلي الإسلامي بصفته المضارب بموجب عقد المضاربة المطلقة .

يجمع الأهلي الإسلامي الأموال المودعة من جميع حسابات المضاربة ويستثمرها من خلال وعاء المضاربة المشترك في تمويلات وأنشطة شرعية ويتم توزيع الأرباح المتحققة بين المستثمرين في وعاء المضاربة بحسب نسبة توزيع الأرباح المتفق عليها، مع الأخذ في الاعتبار مدة كل وديعة ومبلغها، وفترة دفع الأرباح للحساب .في حالة الخسارة، يتحمل صاحب الحساب الخسارة ولا يطلب البنك أي تعويض عن جهوده.

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

بعد مراجعة منتج حساب المرأة تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن حساب المرأة يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

هذا وبالله التوفيق،،،

هيئة الرقابة الشرعية

د .محمد طاهر ال إبراهيم (رئيس الهيئة)

د .مستعين علي عبد الحميد (نائب رئيس الهيئة)

د .عبد الرؤوف عبدالله التوبي (عضو الهيئة)

بسم الله الرحمن الرحيم

فتوى هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي

حساب الأطفال

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله ، وعلى آله وصحبه ومن والاه .

إنه في يوم الخميس 1 جمادئ الثاني 1442 الموافق14 يناير2021 م، أصدرت هيئة الرقابة الشرعية الأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع. ("الأهلي الإسلامي/البنك") فتوى بخصوص حساب الأطفال الذي يتضمن البيانات الآتية:

الهيكلة الشرعية للمنتج:

حساب الأطفال التابع للأهلي الإسلامي هو حساب استثمار يستند إلى أحكام المضاربة الشرعية حيث يستثمر صاحب الحساب بصفة رب المال أمواله لدى الأهلي الإسلامي بصفته المضارب بموجب عقد المضاربة المطلقة .

يجمع الأهلي الإسلامي الأموال المودعة من جميع حسابات المضاربة ويستثمرها من خلال وعاء المضاربة المشترك في تمويلات وأنشطة شرعية ويتم توزيع الأرباح المتحققة بين المستثمرين في وعاء المضاربة بحسب نسبة توزيع الأرباح المتفق عليها، مع الأخذ في الاعتبار مدة كل وديعة ومبلغها، وفترة دفع الأرباح للحساب .في حالة الخسارة، يتحمل أصحاب الحسابات الاستثمارية الخسارة ولا يطلب البنك أي تعويض عن جهوده.

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

بعد مراجعة منتج حساب الأطفال تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن حساب الأطفال يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

هيئة الرقابة الشرعية

د .محمد طاهر ال إبراهيم (رئيس الهيئة)

د .مستعين علي عبد الحميد(نائب رئيس الهيئة)

د .عبد الرؤوف عبدالله التوبي (عضو الهيئة)

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع حول القوائم المالية للأهلي الإسلامي - النافذة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي للأهلي الإسلامي - النافذة ("النافذة") لدى البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقًا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعديلاتها الصادرة من قبل البنك المركزي العماني.

نطاق المراجعة

تتكون القوائم المالية مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المالكين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ
- قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل ملخصا للسياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير موضحة في فقرة *مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية* من هذا التقرير.

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

الاستقلالية

إننا مستقلون عن النافذة وفقًا لقواعد أخلاقيات المهنة للمحاسبين والمراجعين لدى المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية في سلطنة عمان. ولقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد أخلاقيات المهنة للمحاسبين والمراجعين لدى المؤسسات المالية الإسلامية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة
البنك الأهلي ش.م.ع حول القوائم المالية للأهلي الإسلامي - النافذة (تابع)

تأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى حقيقة أنه، كما تم شرحه في الإيضاح ٢-١، لا تشكل النافذة التابعة للبنك كياناً قانونياً منفصلا. وتبعاً لذلك، فإن هذه القوائم المالية تمثل الأهلي الإسلامي - النافذة التي ليست كياناً قانونياً مستقلاً قائماً بذاته.

إن رأينا غير معدل فيما يتعلق بهذه الأمور.

المعلومات الأخرى

إن أعضاء مجلس إدارة البنك مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي لمجلس الرقابة الشرعية وتقرير مناقشة وتحليل الإدارة ومتطلبات الإفصاح لسنة ٢٠٢٠ بموجب إطار المحور ٣ من بازل ٢ (ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات الخاص بنا حول تلك القوائم المالية)، والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

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

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

وإذا توصلنا، بناء على العمل المنفذ من قبلنا على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها، إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه سيتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك. ولا يوجد لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة البنك عن القوائم المالية

إن هذه القوائم المالية وتعهد النافذة بالعمل وفقًا لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، على النحو الذي يحدده مجلس الرقابة على الشريعة، هي مسؤولية مجلس إدارة البنك.

إن أعضاء مجلس إدارة البنك مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعديلاتها الصادرة من قبل البنك المركزي العماني ومتطلبات الهيئة العامة لسوق المال ذات العلاقة في سلطنة عُمان والأحكام المطبقة في قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ وعن أنظمة الرقابة الداخلية كما يراها أعضاء مجلس إدارة البنك ضرورية للتمكين من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواءً بسبب الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد هذه القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس إدارة البنك مسؤولون عن تقييم قدرة النافذة على الاستمرار في ممارسة أعمالها، والإفصاح، حسب الحاجة لذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس إدارة البنك يرغبون في تصفية النافذة أو إيقاف أعمالها، أو لا يملكون خياراً واقعياً آخر غير ذلك.

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للنافذة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع حول القوائم المالية للأهلي الإسلامي - النافذة (تابع)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل مستوى عاليا من التأكيد، لكنه لا يمثل ضماناً بأن المراجعة المنفذة وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سوف تتمكن دائماً من اكتشاف الأخطاء الجوهرية عند حدوثها. يمكن أن تنشأ الأخطاء نتيجة للاحتيال أو الخطأ وهي تعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تتسبب، منفردة أو مجتمعة، في التأثير على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإننا نمارس تقديرات مهنية ونتبع مبدأ الشك المهني طوال عملية المراجعة. كما أننا نقوم بالآتي:

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

- تكوين فهم حول الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة الملائمة لتلك الظروف، ولكن ليس لغرض التعبير عن رأي بشأن كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالنافذة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس إدارة البنك.

- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس إدارة البنك لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة النافذة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع النافذة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكليتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الرئيسية على نحو يحقق العرض العادل.

نتواصل مع مجلس إدارة البنك فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت المراجعة المقررين ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نحددها أثناء مراجعتنا.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة
البنك الأهلي ش.م.ع.ع حول القوائم المالية للأهلي الإسلامي - النافذة (تابع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية والشرعية الأخرى

كما هو مطلوب وفقاً للبند ١-٤-٣ من الباب الثالث "المعايير المحاسبية وتقارير مراقب الحسابات" من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، فإننا نفيدكم بأننا:

أ) استلمنا كافة المعلومات والتفسيرات المطلوبة لإعداد التقرير.
ب) أجرينا أية إجراءات أخرى تعتبر ضرورية كما هو مطلوب من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والبنك المركزي العماني.

علاوة على ذلك، نفيدكم بأن النافذة قد التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما هو محدد من قبل مجلس الرقابة الشرعية للنافذة خلال الفترة قيد المراجعة.

مسقط، سلطنة عُمان
٩ مارس ٢٠٢١

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠			٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		إيضاح	**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
		الأصول			
٨١,٨١٨	٢٤,١١٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٦	**٩,٢٨٣**	٣١,٥٠٠
١,٢١٣	٩,٠٦٠	مستحق من البنوك	٧	**٣,٤٨٨**	٤٦٧
١٢٢,٧١٤	١١١,١٥١	مديونيات المرابحة	٨	**٤٢,٧٩٣**	٤٧,٢٤٥
٣٩٨,٦٢٩	٤٤٩,٩٩٣	مديونيات المشاركة	٩	**١٧٣,٢٤٧**	١٥٣,٤٧٢
٨٩,١٦٩	٧٥,٠٥٦	استثمارات في أوراق مالية	١٠	**٢٨,٨٩٦**	٣٤,٣٣٠
٣٤٦,٢٩٩	٣٣٢,٩٦٦	أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك	١١	**١٢٨,١٩٢**	١٣٣,٣٢٥
١,٤٣٤	١,٤٥٥	مديونيات بطاقات الائتمان	١٢	**٥٦٠**	٥٥٢
٨٨٦	١,٢٩١	إجارة الخدمات	١٣	**٤٩٧**	٣٤١
٣,٩١٠	٤,٣٢٤	ممتلكات ومعدات	١٥	**١,٦٦٥**	١,٥٠٥
٦,٧٩٦	١٦,٤٢٤	أصول أخرى	١٦	**٦,٣٢٤**	٢,٦١٧
١,٠٥٢,٨٦٨	١,٠٢٥,٨٣٢	**إجمالي الأصول**		**٣٩٤,٩٤٥**	٤٠٥,٣٥٤
		الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين			
٣٧٠,٤٨٦	١٤٨,٥٧٩	مستحق إلى البنوك	١٧	**٥٧,٢٠٣**	١٤٢,٦٣٧
٣٤٧,٣٣٣	٤٢٧,٦٠٢	ودائع وكالة	١٨	**١٦٤,٦٢٧**	١٣٣,٧٢٣
٤٢,٠٧٥	٥٨,٥٥١	الحسابات الجارية للعملاء		**٢٢,٥٤٢**	١٦,١٩٩
٢٦,٤٧٦	١٤,٧٥٧	التزامات أخرى	١٩	**٥,٦٨١**	١٠,١٩٣
٧٨٦,٣٧٠	٦٤٩,٤٨٩	إجمالي الالتزامات		**٢٥٠,٠٥٣**	٣٠٢,٧٥٢
١٤٨,٨٠٨	٢٥٥,٣١٢	حقوق حملة حسابات الاستثمار	٢٠	**٩٨,٢٩٥**	٥٧,٢٩١
٩٣٥,١٧٨	٩٠٤,٨٠١	**إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار**		**٣٤٨,٣٤٨**	٣٦٠,٠٤٣
٦٤,٩٣٥	٦٤,٩٣٥	رأس المال	٢١	**٢٥,٠٠٠**	٢٥,٠٠٠
(٥٥)	(٥١٤)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار		**(١٩٨)**	(٢١)
٣,٨٣١	١١,٨٢٦	احتياطي الانخفاض في القيمة		**٤,٥٥٣**	١,٤٧٥
٨٣٩	-	احتياطي خاص		**-**	٣٢٣
٤٨,١٤٠	٤٤,٧٨٤	أرباح محتجزة		**١٧,٢٤٢**	١٨,٥٣٤
١١٧,٦٩٠	١٢١,٠٣١	**إجمالي حقوق المالكين**		**٤٦,٥٩٧**	٤٥,٣١١
١,٠٥٢,٨٦٨	١,٠٢٥,٨٣٢	**إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين**		**٣٩٤,٩٤٥**	٤٠٥,٣٥٤
٤٧,٧٣٢	٤٤,١٣٣	التزامات عرضية وارتباطات	٢٢	**١٦,٩٩١**	١٨,٣٧٧

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية والإيضاحات من ١ إلى ٣٤ بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢١ ووقعها نيابة عنه:

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

سعيد بن عبدالله الحاتمي
الرئيس التنفيذي

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٠ **دولار أمريكي بالآلاف**		إيضاح	٢٠٢٠ **ريال عماني بالآلاف**	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
٤٧,٨٨٨	**٤٣,٩٨٤**	إيرادات من أنشطة التمويل	٢٣	**١٦,٩٣٤**	١٨,٤٣٧
١,٦٣٦	**٤,٤٦٧**	إيرادات من أنشطة الاستثمار	٢٤	**١,٧٢٠**	٦٣٠
٢٠٨	**٢٩٩**	إيرادات التشغيل الأخرى	٢٥	**١١٥**	٨٠
(٢,٠٠٣)	**(٥,٥٩٧)**	صافي انخفاض القيمة على الأصول المالية		**(٢,١٥٥)**	(٧٧١)
٤٧,٧٢٩	**٤٣,١٥٣**			**١٦,٦١٤**	١٨,٣٧٦
(٥,١٥٣)	**(٥,٤٤٢)**	العائد لحملة حسابات الاستثمار		**(٢,٠٩٥)**	(١,٩٨٤)
٢,٠٨٦	**١,٨٦٥**	حصة النافذة الإسلامية كمضارب		**٧١٨**	٨٠٣
(٣,٠٦٧)	**(٣,٥٧٧)**	**العائد لحملة حسابات الاستثمار قبل الزكاة**		**(١,٣٧٧)**	(١,١٨١)
٤٤,٦٦٢	**٣٩,٥٧٦**	**حصة النافذة الإسلامية من الدخل من أنشطة التمويل والاستثمار (كمضارب ورب المال)**		**١٥,٢٣٧**	١٧,١٩٥
٢,٢٥٧	**١,٦٤٢**	إيرادات التشغيل الأخرى من الخدمات المصرفية	٢٦	**٦٣٢**	٨٦٩
(١٧,٩٩٧)	**(١٢,٢١٨)**	أرباح مدفوعة على المستحق إلى البنوك		**(٤,٧٠٤)**	(٦,٩٢٩)
(١٠,٤٨٣)	**(١٥,٠٧٠)**	أرباح مدفوعة على ودائع الوكالة		**(٥,٨٠٢)**	(٤,٠٣٦)
١٨,٤٣٩	**١٣,٩٣٠**	صافي إيرادات التشغيل		**٥,٣٦٣**	٧,٠٩٩
(٤,٤٣١)	**(٦,٣٠١)**	مصروفات الموظفين	٢٧	**(٢,٤٢٦)**	(١,٧٠٦)
(٨٤٤)	**(١,٠٧٣)**	الاستهلاك	١٥	**(٤١٣)**	(٣٢٥)
(٢,٢٦٣)	**(٢,٩٧٩)**	مصروفات التشغيل الأخرى	٢٨	**(١,١٤٧)**	(٨٧١)
(٧,٥٣٨)	**(١٠,٣٥٣)**	إجمالي المصروفات		**(٣,٩٨٦)**	(٢,٩٠٢)
١٠,٩٠١	**٣,٥٧٧**	الربح قبل الضريبة		**١,٣٧٧**	٤,١٩٧
(١,٦٣٦)	**٢٢٣**	الضريبة		**٨٦**	(٦٣٠)
٩,٢٦٥	**٣,٨٠٠**	الربح للسنة		**١,٤٦٣**	٣,٥٦٧
		الدخل/ (المصروف) الشامل الآخر			
		البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة			
٣٦	**(١١)**	استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – صافية من التغيرات في القيمة العادلة		**(٤)**	١٤
		البنود التي يمكن أن يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة			
١,١٠٩	**(٤٤٨)**	استثمارات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – صافية من التغيرات في القيمة العادلة		**(١٧٣)**	٤٢٧
١,١٤٥	**(٤٥٩)**	الدخل/ (المصروف) الشامل الآخر للسنة		**(١٧٧)**	٤٤١
١٠,٤١٠	٣,٣٤١	إجمالي الدخل الشامل للسنة		**١,٢٨٦**	٤,٠٠٨

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل – صفحة رقم ١٧٨–١٨١ .

قائمة التغيرات في حقوق المالكين

خلال السنة المنتهية من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	إيضاح	رأس المال	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	احتياطي الانخفاض في القيمة	احتياطي خاص	أرباح محتجزة	الإجمالي
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠		٢٥,٠٠٠	(٢١)	١,٤٧٥	٣٢٣	١٨,٥٣٤	٤٥,٣١١
الربح للسنة		-	-	-	-	١,٤٦٣	١,٤٦٣
محول إلى احتياطي انخفاض القيمة		-	-	٣,٠٧٨	-	(٣,٠٧٨)	-
محول إلى احتياطي خاص		-	-	-	(٣٢٣)	٣٢٣	-
الدخل الشامل الآخر		-	(١٧٧)	-	-	-	(١٧٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٢٥,٠٠٠	(١٩٨)	٤,٥٥٣	-	١٧,٢٤٢	٤٦,٥٩٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (دولار أمريكي بالآلاف)		٦٤,٩٣٥	(٥١٤)	١١,٨٢٦	-	٤٤,٧٨٤	١٢١,٠٣١

	رأس المال	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	احتياطي الانخفاض في القيمة	احتياطي خاص	أرباح محتجزة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٢٥,٠٠٠	(٤٦٢)	١,٩٥٤	٣٢٣	١٤,٤٨٨	٤١,٣٠٣
الربح للسنة	–	–	–	–	٣,٥٦٧	٣,٥٦٧
محول من احتياطي انخفاض القيمة	–	–	(٤٧٩)	–	٤٧٩	–
الدخل الشامل الآخر	–	٤٤١	–	–	–	٤٤١
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة	–	–	–	–	–	–
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٥,٠٠٠	(٢١)	١,٤٧٥	٣٢٣	١٨,٥٣٤	٤٥,٣١١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)	٦٤,٩٣٥	(٥٥)	٣,٨٣١	٨٣٩	٤٨,١٤٠	١١٧,٦٩٠

قائمة التغيرات في حقوق المالكين

تقرير مراقب الحسابات المستقل – صفحة رقم ١٧٨–١٨١.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف	**٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف**		إيضاح	**٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف**	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
١٠,٩٠١	**٣,٥٧٧**	الربح للسنة		**١,٣٧٧**	٤,١٩٧
		تسويات لـ:			
٨٤٤	**١,٠٧٣**	استهلاك – ممتلكات ومعدات	١٥	**٤١٣**	٣٢٥
١٩,٠٤٤	**١٠,٣٤٥**	استهلاك – الإجارة المنتهية بالتمليك	١١	**٣,٩٨٣**	٧,٣٣٢
٢,٠٠٣	**٥,٥٩٧**	صافي انخفاض القيمة على الأصول المالية		**٢,١٥٥**	٧٧١
٣٢,٧٩٢	**٢٠,٥٩٢**	**أرباح التشغيل قبل التغير في أصول والتزامات التشغيل**		**٧,٩٢٨**	١٢,٦٢٥
(٥٤٠)	**١٠,٦٩٤**	النقص / (الزيادة) في مديونيات المرابحة		**٤,١١٧**	(٢٠٨)
(٦٥,٨٨٦)	**(٥٦,٣٣٥)**	الزيادة في مديونيات المشاركة		**(٢١,٦٨٩)**	(٢٥,٣٦٦)
(٢٨٣)	**(٤٠٥)**	الزيادة في مديونيات إجارة الخدمات		**(١٥٦)**	(١٠٩)
(٥٢)	**(٢٦)**	الزيادة في مديونيات بطاقات الائتمان		**(١٠)**	(٢٠)
(٣,٢٨٣)	**(٩,٦٥٣)**	الزيادة في الأصول الأخرى		**(٣,٧١٦)**	(١,٢٦٤)
٢١٩,١١٠	**(١٧١,٠٥٧)**	(النقص)/ الزيادة في المستحق إلى البنوك		**(٦٥,٨٥٧)**	٨٤,٣٥٧
(٥,٠٨٣)	**٨٠,٢٧٠**	الزيادة / (النقص) في ودائع وكالة		**٣٠,٩٠٤**	(١,٩٥٧)
١٥,٢٤٩	**١٦,٤٧٥**	الزيادة في الحسابات الجارية للعملاء		**٦,٣٤٣**	٥,٨٧١
١٤,٨٤٢	**(١٠,٠٨٦)**	(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى		**(٣,٨٨٣)**	٥,٧١٤
١٦,٥٨٤	**١٠٦,٥٠٦**	الزيادة في حقوق حملة حسابات الاستثمار		**٤١,٠٠٤**	٦,٣٨٥
٢٢٣,٤٥٠	**(١٣,٠٢٥)**	النقد (المستخدم في)/ الناتج من التشغيل		**(٥,٠١٥)**	٨٦,٠٢٨
(٢,٤٥٧)	**(١,٤٧١)**	ضريبة مدفوعة		**(٥٦٦)**	(٩٤٦)
٢٢٠,٩٩٣	**(١٤,٤٩٦)**	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من أنشطة التشغيل		**(٥,٥٨١)**	٨٥,٠٨٢
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(٥٠,١٤٨)	**٣,٣١٢**	نقص/ (زيادة) الاستثمار في أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك		**١,٢٧٥**	(١٩,٣٠٧)
(٥٠,٧٧٤)	**(٢٩,١٩٧)**	شراء الاستثمارات		**(١١,٢٤١)**	(١٩,٥٤٨)
–	**٤٢,٨٥٧**	متحصلات من بيع / استحقاق الاستثمار		**١٦,٥٠٠**	–
(٢,١٣٤)	**(١,٤٨٧)**	شراء ممتلكات ومعدات	١٥	**(٥٧٣)**	(٨٢٢)
(١٠٣,٠٥٦)	**١٥,٤٨٥**	**صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) أنشطة الاستثمار**		**٥,٩٦١**	(٣٩,٦٧٧)
١١٧,٩٣٧	**٩٨٩**	**صافي التغير في النقد وما يماثل النقد**		**٣٨٠**	٤٥,٤٠٥
(٨٦,٢٨١)	**٣١,٦٥٦**	النقد وما يماثل النقد في ١ يناير		**١٢,١٨٧**	(٣٣,٢١٨)
٣١,٦٥٦	٣٢,٦٤٥	**النقد وما يماثل النقد في ٣١ ديسمبر (انظر أدناه)**		**١٢,٥٦٨**	١٢,١٨٧
٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف	**٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف**			**٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف**	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
٨١,٨١٨	**٢٤,١١٢**	نقدية وأرصدة جارية لدى البنك المركزي العماني	٦	**٩,٢٨٣**	٣١,٥٠٠
١,٢١٣	**٩,٠٦٠**	مستحق من البنوك	٧	**٣,٤٨٨**	٤٦٧
(٥١,٣٧٥)	**(٥٢٧)**	مستحق إلى البنوك		**(٢٠٣)**	(١٩,٧٨٠)
٣١,٦٥٦	**٣٢,٦٤٥**	**النقد وما يماثل النقد**		**١٢,٥٦٨**	١٢,١٨٧

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ والمعلومات التفسيرية الاخرى جزءاً لايتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل – صفحة رقم ١٧٨–١٨١.

قوائم استخدمات أموال الصندوق الخيري

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف		إيضاح	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
		مصادر أموال الصندوق الخيري			
٣	٣	الصندوق في بداية السنة		١	١
٩	١٢	غرامات العملاء لتأخر السداد		٤	٣
٣	-	مساهمات من إيرادات بطاقات الائتمان		-	١
١٥	١٥			٥	٥
		استخدامات أموال الصندوق الخيري			
		الموزع إلى منظمات خيرية			
–	٣	جمعية رعاية الأطفال المعوقين		١	–
–	٣	جمعية التدخل المبكر للأطفال ذوي الإعاقة		١	–
–	٣	جمعية بهجة العمانية للأيتام		١	–
–	٣	جمعية إحسان (الجمعية العمانية لأصدقاء المسنين)		١	–
٣	-	جمعية دار العطاء		-	١
٣	-	جمعية النور للمكفوفين		-	١
٣	-	الجمعية العمانية لمرض السكري		-	١
٣	-	الهيئة العُمانية للأعمال الخيرية		-	١
١٢	١٢	إجمالي استخدامات أموال الصندوق الخيري خلال السنة		٤	٤
٣	٣	أموال الصندوق الخيري غير الموزعة كما في نهاية السنة	١٩	١	١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ وغيرها من المعلومات التفسيرية جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١ الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

تم ترخيص الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية (النافذة الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني ليكون بمثابة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع (البنك). خلال اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في ٦ ديسمبر ٢٠١٨، تمت الموافقة على تغيير اسم النافذة الإسلامية من "الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية" إلى "الأهلي الإسلامي" (يشار إليها هنا باسم "النافذة الإسلامية"). ووفقا لذلك، تم تغيير اسم النافذة الإسلامية بشكل فعلي اعتبارا من ١ مايو ٢٠١٩. تقدم النافذة الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية للنافذة الإسلامية قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بناء على المرابحة والمضاربة والمشاركة في الإجارة والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من الأنشطة الاستثمارية المسموح بها بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.
وكانت النافذة الإسلامية تعمل من خلال شبكة تتألف من ١٢ فرع كما في نهاية السنة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٩ فروع).
.إن العنوان المسجل للنافذة الإسلامية هو ص.ب. ٥٤٥، الرمز البريدي ١١٦، ميناء الفحل، سلطنة عُمان
.بلغ عدد موظفي النافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ١١٦ موظفًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧٧ موظفًا)

٢ أساس الإعداد

٢,١ بيان الالتزام

النافذة الإسلامية ليست كياناً قانونياً منفصلاً. تظل الأصول والإلتزامات المعروضة في النافذة الإسلامية بمثابة أصول والتزامات البنك ولا يمكن فصلها قانونًا عن أصول والتزامات البنك الأخرى. على هذا النحو ، من الناحية القانونية ، قد تكون أصول النافذة الإسلامية متاحة لمطالبات البنك الأخرى. تم إعداد البيانات المالية المنفصلة للنافذة الإسلامية لتتماشى مع متطلبات المواد من ١,٥,١,٢ إلى ١,٥,١,٤ من الباب ٢ «الالتزامات العامة والحوكمة» لإطار التنظيمي للبنك المركزي العماني للبنوك الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. تم إعداد هذه البيانات المالية وفقًا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعدلة بموجب اللوائح الصادرة عن البنك المركزي العماني فيما يتعلق بانخفاض قيمة الذمم المدينة والاستثمارات الأخرى (يرجى مراجعة إيضاح ٤,١٦)، الشريعة الإسلامية القواعد والمبادئ التي يحددها مجلس الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية والمتطلبات الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. وفقًا لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، فيما يتعلق بالمسائل التي لا تغطيها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتوجيهات الأخرى ، تستخدم النافذة الإسلامية المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

٢,٢ أساس القياس

.تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المصنفة كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يتم قياسها بالقيمة العادلة

٢,٣ العملة التنفيذية وعملة العرض

يتم إعداد القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة التنفيذية وعملة العرض للبنك. تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي الموضحة في القوائم المالية من الريال العماني بسعر صرف قدره ٠,٣٨٥ ريال عماني لكل دولار أمريكي، ويتم عرضها وفقا لذلك .تيسيرا لمستخدمي القوائم المالية فقط كمعلومات إضافية تم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٢,٤ استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية من الإدارة القيام بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادرة عنها التقرير. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.
تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وأي فترات مستقبلية متأثرة. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية بالإيضاح رقم ٥.

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢,٥ تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً في ١١ مارس ٢٠٢٠ أن كوفيد-١٩ جائحة عالمية. منذ النصف الأخير من الربع الأول من سنة ٢٠٢٠، شهدت البيئة الاقتصادية وقطاع الأعمال لفي البنك تغيرات سريعة نتيجة التفشي غير المسبوق لجائحة فيروس كورونا إلى جانب الركود الكبير في أسعار النفط الخام العالمية. أدى تشديد أوضاع السوق، وعمليات الإغلاق، والقيود المفروضة على التجارة وحركة الأشخاص إلى اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعبر الصناعات والقطاعات.
نفذت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. وتماشياً مع ذلك، اتخذ البنك المركزي العماني أيضاً مجموعة من التدابير لحماية استقرار اقتصاد البلد. تشمل هذه التدابير تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتأثرين (خاصة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة)، وتأجيل الفوائد / الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العمانيين المتأثرين العاملين في القطاع الخاص، والتنازل عن رسوم نقاط البيع، وخفض نسب رأس المال التنظيمية، وزيادة نسبة الإقراض وما إلى ذلك (راجع تعميم البنك المركزي العماني رقم BSD/CB/٢٠٢٠/٠١ للمزيد من التفاصيل).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات

المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠٢٠ وتتعلق بأعمال النافذة الإسلامية

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قامت النافذة الإسلامية بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ("المجلس") ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية ("اللجنة") التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياتها والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ.

قد أدى تطبيق هذه المعايير والتفسيرات إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للنافذة الإسلامية ولم يؤثر على المبالغ المذكورة في الفترات السابقة.

٣,١ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات الجديدة ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣,١,١ لقد تم نشر بعض المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة التي ليست إلزامية بالنسبة للقوائم المالية عن فترة التقرير المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لكن النافذة الإسلامية لم تقم بتطبيق هذه المعايير والتفسيرات مبكرا.

٣,٢ أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعايير الجديدة التالية ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة" في ٢٠١٧. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية حول انخفاض القيمة وخسائر الائتمان لمختلف أصول التمويل والاستثمار الإسلامي وغيرها من الأصول للمؤسسات المالية (المؤسسات)، ومخصصات مقابل الارتباطات الشاقة بهدف تمكين وبشكل خاص مستخدمي القوائم المالية من التقييم العادل للمبالغ والتوقيت وعدم اليقين فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بهذه الأصول والمعاملات. سيدخل المعيار حيز التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر من ذلك. أصدر البنك المركزي العماني تعميم رقم ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ والذي يحكم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "معيار الأدوات المالية" لجميع البنوك، والذي ينطبق أيضًا على البنوك / النوافذ الإسلامية الخاضعة لأية إرشادات محددة من قبل البنك المركزي لكيانات الصيرفة الإسلامية بشأن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، إذا وحالما يتم إصدار الإرشادات اعتمدت النافذة الإسلامية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ، والذي يشبه معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ ، اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨.

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ "وكالة الاستثمار" (الوكالة بالاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ "وكالة الاستثمار" (الوكالة بالاستثمار) في ٢٠١٨. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لأدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والأصول والالتزامات ذات الصلة من وجهة نظر كل من الموكل (المستثمر) والوكيل. يتطلب المعيار معاملة الالتزامات بموجب عقود الوكالة على أنها خارج الميزانية العمومية للوكيل. وسيدخل المعيار حيز التطبيق اعتبارًا من الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر. ونظرًا لأن النافذة الإسلامية لا توفر خدمات الوكالة بالاستثمار لعملائها، فلن يكون لتطبيق هذا المعيار أي تأثير على القوائم المالية.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ "الإجارة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ "الإجارة" في ٢٠٢٠. والهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ المحددة لتصنيف معاملات الإجارة وإدراجها وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، بما في ذلك مختلف أشكالها التي تبرمها المؤسسات المالية الإسلامية بصفة كل من المؤجر والمستأجر. ويؤدي هذا المعيار إلى تحول جوهري في النهج المحاسبي لمعاملات الإجارة، وخاصةً في يد المستأجر على عكس النهج السابق للمحاسبة خارج الميزانية العمومية للإجارة. وسيدخل هذا المعيار حيز التطبيق اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر. نظرًا لأن النافذة الإسلامية لا تقدم الوكالة بالاستثمار لعملائها ، لذلك من غير المتوقع تطبيق هذا المعيار ليكون لها أي تأثير على بياناتها المالية .

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" في ٢٠١٩. يحل معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٥ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة". والهدف من هذا المعيار وضع مبادئ محسنة للتصنيف والإدراج والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الاستثمار المماثلة التي أجرتها المؤسسات المالية الإسلامية تمشيًا مع مبادئ الشريعة الإسلامية. ويقوم هذا المعيار بتعريف الأنواع الرئيسية لأدوات الاستثمار المتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتعريف المعالجات المحاسبية الأساسية التي تتناسب مع خصائص ونموذج أعمال المؤسسة التي من خلالها يتم إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها. وسيدخل هذا المعيار حيز التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر. تقوم النافذة الإسلامية حاليًا بتقييم تأثير هذا المعيار.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ "التقارير المالية لحاملي الصكوك"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ "التقارير المالية لحاملي الصكوك" في ٢٠١٩. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للأصول والأعمال المتعلقة بالصكوك لضمان تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة وبالأخص حاملي الصكوك. سيدخل هذا المعيار حيز التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر. تقوم النافذة الإسلامية حاليًا بتقييم تأثير هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ "احتياطيات المخاطر"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ "احتياطيات المخاطر" في ٢٠١٨. هذا المعيار إلى جانب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة" يحلان محل معيار المحاسبة المالي رقم ١١ "المخصصات والاحتياطيات" الذي تم ذكره مسبقًا.

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية لاحتياطيات المخاطر التي تم إنشاؤها لتخفيف مختلف المخاطر التي يواجهها أصحاب المصلحة، وخاصة المستثمرين بالربح والخسارة، لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية / المؤسسات). يحدد المعيار المبادئ المحاسبية لاحتياطيات المخاطر تمشيًا مع أفضل الممارسات للتقارير المالية وإدارة المخاطر. يشجع المعيار على الحفاظ على احتياطيات كافية من المخاطر لحماية حصة أصحاب المصلحة في الأرباح والخسائر خاصةً مقابل مختلف المخاطر بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر استثمارات الأسهم، وكذلك معدل مخاطر العائد بما في ذلك المخاطر التجارية. يدخل هذا المعيار حيز التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر فقط إذا قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة". تقوم النافذة الإسلامية حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه:

٤,١ تحويل العملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المقومة بعملات أجنبية إلى العملات التنفيذية الخاصة بالعمليات بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات.

تحول الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية المنفذة بعملات أجنبية بأسعار الصرف السائدة للعملة الوظيفية في تاريخ التقرير. يتم إدراج أي فروق ناتجة عن الصرف في "إيرادات التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل الشامل.

يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المنفذة بعملات أجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل الشامل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية، كالاستثمارات المصنفة بالقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي يتم تضمينها في "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات" ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

٤,٢ النقد وما يماثل النقد

يشتمل النقد وما يماثل النقد على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العماني والمستحق من وإلى البنوك والأصول المالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية تصل لثلاثة أشهر، والتي تخضع لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمها العادلة، ويتم استخدامها من قبل النافذة الإسلامية في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في قائمة المركز المالي.

٤,٣ مستحق من البنوك

يمثل المستحق من البنوك إيداعات الوكالة والحسابات لدى البنوك الأخرى (نوسترو). ويدرج بالتكلفة مخصوماً منها مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، إن وجدت.

٤,٤ مديونيات المرابحة

مديونيات المرابحة هي مبيعات بأرباح مؤجلة. ترتب النافذة الإسلامية معاملة مرابحة عن طريق شراء سلعة (تمثل موضوع المرابحة) ومن ثم تقوم بإعادة بيع هذه السلعة إلى العميل (المستفيد) بعد حساب هامش ربح على التكلفة. ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) بأقساط من قبل العميل خلال فترة متفق عليها. وتدرج مديونيات المرابحة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، إن وجد.

٤,٥ المشاركة

في التمويل المستند إلى المشاركة، ترتبط النافذة الإسلامية بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصول الثابتة (مثل البيت، أو الأرض، أو المصنع أو الآلات) مع عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال حصة مشاركة النافذة الإسلامية من قبل العميل.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤,٦ الاستثمارات

تشتمل الاستثمارات على استثمارات من خلال أدوات مالية تشمل أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين.

تصنف الاستثمارات في هذه الأدوات إلى الفئات التالية:

– بالتكلفة المهلكة

– بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

– بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٤,٦,١ أدوات بالتكلفة المهلكة

تصنف الاستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، ولدى النافذة الإسلامية النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المهلكة. تدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المهلكة، بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم حساب التكلفة المهلكة مع الأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الحيازة. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر لهذه الأدوات في قائمة الدخل الشامل عند إلغاء إدراج الأدوات أو انخفاض قيمتها.

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٦ الاستثمارات (تابع)

٤,٦,٢ أدوات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشمل الأدوات المحتفظ بها بغرض إنتاج أرباح من تقلبات السوق قصيرة الأجل. ويتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة. ويتم تضمين جميع الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة ذات العلاقة في قائمة الدخل الشامل.

٤,٦,٣ الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تشمل أدوات الدين غير المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو غير المحتفظ بها بالتكلفة المهلكة. لاحقاً للحيازة، تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة بعد خصم المخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة في حقوق المالكين حتى يتم إلغاء إدراج الاستثمار حتى الوقت الذي يتم عنده الاعتراف بالأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة سابقًا في حقوق المالكين ضمن قائمة الدخل الشامل.
عند الإدراج المبدئي، تجري النافذة اختيارًا لا رجعة فيه لتخصيص أدوات حقوق ملكية معينة يتم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لاحقاً للحيازة، تقاس أدوات حقوق الملكية هذه بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة في حقوق المالكين. في وقت إلغاء الاعتراف بأدوات الملكية هذه، تبقى الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن حقوق المالكين ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الشامل.

٤,٧ أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك

تدرج أصول الإجارة (الإجارة المنتهية بالتمليك) بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. بموجب شروط عقد الإيجار، الملكية القانونية للأصول تنتقل في نهاية فترة الإيجار، شريطة أن يتم سداد جميع أقساط الإيجار. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بشكل منتظم للتقليل من تكلفة الأصول المستأجرة على مدى فترة عقد الإيجار. تقوم النافذة الإسلامية في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن هذه الأصول قد انخفضت قيمتها. يتم قياس خسائر انخفاض القيمة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصول (بما في ذلك مديونيات عقود الإيجار) والقيمة المتوقع استردادها. خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل.

٤,٨ ممتلكات ومعدات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات.
فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية:

	السنوات
مبان	٢٥
أثاث وتركيبات	١٠
أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى	٥–١٠
تحسينات على عقار مستأجر	٥
أصول غير ملموسة	١٠

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية للأصول وعمرها الإنتاجي وطرق استهلاكها إذا كان ذلك مناسبًا في كل تاريخ تقرير. لا يتم استهلاك العمل الرأسمالي قيد التنفيذ حتى يتم استخدام الأصل.

تُخفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدرة.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات من البيع مع القيمة الدفترية وتدرج تحت بند "إيرادات تشغيل أخرى" في قائمة الدخل الشامل.

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٨ ممتلكات ومعدات (تابع)

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

٤,٩ مستحق إلى البنوك

تمثل إيداعات الوكالة من البنوك وأرصدة بنوك أخرى (فوسترو). تدرج دائنيات الوكالة بالتكلفة مخصوماً منها المبالغ المسددة.

٤,١٠ ودائع وكالة

تقبل النافذة الإسلامية ودائع من عملاء بموجب ترتيبات الوكالة والتي تنص على أن بعض العوائد قد تستحق إلى العملاء كما هو متفق عليه في الاتفاقية. ليس هناك قيود على النافذة الإسلامية فيما يتعلق باستخدام الأموال المستلمة بموجب عقد الوكالة.

٤,١١ الحسابات الجارية للعملاء

تُعامل حسابات العملاء الجارية على أساس "القرض". لا يتم تمرير أي أرباح أو خسائر إلى مالكي الحساب الجاري، ولكن تتم معاملة أموال الحساب الجاري كحقوق ملكية لغرض احتساب الربح لمالكي حساب الاستثمار ويتم توزيع أي أرباح محققة/ خسائر متكبدة على حقوق الملكية للنافذة الإسلامية.

٤,١٢ حقوق حملة حسابات الاستثمار

تمثل حقوق حملة حسابات الاستثمار الأموال المحتفظ بها من قبل النافذة الإسلامية في حسابات استثمار غير مقيدة، والتي يمكن استثمارها وفقًا لتقديرها المطلق. يفوض حملة حسابات الاستثمار النافذة الإسلامية لاستثمار أموال حملة الحسابات بالطريقة التي تراها النافذة مناسبة دون وضع أي قيود حول مكان وكيفية وغرض استثمار تلك الأموال. تفرض النافذة رسوم إدارة (رسوم المضارب) على حملة حسابات الاستثمار. ومن إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الدخل المنسوب إلى العملاء في حسابات الاستثمار بعض وضع مخصصات واحتياطيات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) وخصم حصة النافذة من الدخل كمضارب.
يتم تحديد تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة الإسلامية ضمن حدود تقاسم الربح المسموح بها وفقاً لشروط وأحكام حسابات الاستثمار.
تتحمل النافذة الإسلامية المصروفات الإدارية المتكبدة فيما يتعلق بإدارة الأموال مباشرة ولا يتم تحميلها على حسابات الاستثمار بشكل منفصل. يتم إدراج حسابات الاستثمار بقيمها الدفترية وتشتمل على المبالغ المحتجزة من لاحتياطيات معادلة الأرباح ومخاطر الائتمان، إن وجدت. يمثل احتياطي معادلة الأرباح المبلغ المخصص من قبل النافذة الإسلامية من دخل المضاربة، قبل تخصيص حصة المضارب، من أجل الحفاظ على مستوى معين من العوائد لحملة الودائع من الاستثمار. يمثل احتياطي مخاطر الائتمان المبلغ المخصص من قبل النافذة الإسلامية من دخل حملة حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية لحملة حسابات الاستثمار. يؤدي تكوين أي من هذه الاحتياطيات إلى زيادة التزامات حسابات الاستثمار غير المقيّدة مجمّعة.

٤,١٣ إدراج الإيرادات

٤,١٣,١ مستحق من البنوك

يدرج الدخل من المبالغ المستحقة من البنوك على أساس الوقت على مدار فترة العقد بناءً على المبلغ الأساسي القائم والأرباح المتفق عليها مع العملاء.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,١٣ إدراج الإيرادات (تابع)

٤,١٣,١٢ المرابحة

يتم إدراج الدخل من معاملات المرابحة من خلال توزيع الأرباح المنسوبة بشكل تناسبي على مدى فترة المعاملة حيث تدرج أرباح كل فترة مالية بغض النظر عن ما إذا تم استلام النقدية أم لا، بعد خصم الأرباح المعلقة.

٤,١٣,٣ المشاركة

يتم إدراج إيرادات المشاركة على أساس الاستحقاق، بعد خصم الأرباح المعلقة.

٤,١٣,٤ الإجارة

تُدرج الإيجارات المستحقة من تمويل الإجارة بعد خصم الاستهلاك المحمّل في قائمة الدخل الشامل، بعد خصم الأرباح المعلقة.

٤,١٣,٥ إيرادات من استثمارات

يتم إدارج الإيرادات من الاستثمار عند اكتسابها.

٤,١٣,٦ توزيعات الأرباح

تُدرَج إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الدفعات.

٤,١٣,٧ أتعاب وعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

تدرج عمولات خطابات الاعتماد وخطابات الضمان كإيرادات خلال فترة المعاملة.

تدرج رسوم هيكلة وترتيب عمليات التمويل إلى وبالنيابة عن الأطراف الأخرى عندما تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالوفاء بجميع التزاماتها فيما يتعلق بالمعاملة ذات الصلة.

٤,١٣,٨ حصة النافذة الإسلامية كمضارب

تستحق حصة النافذة الإسلامية كمضارب لإدارة حقوق حملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٤,١٣,٩ الأرباح المعلقة

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

٤,١٤ المخصصات

يتم إدراج المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو استدلالي) لدى النافذة الإسلامية نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقاً خارجياً للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لسداد ذلك الالتزام ويكون من الممكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق.

٤,١٥ الضريبة

يتم احتساب الضرائب وتدفع من قبل البنك على أساس شامل. يمثل مصروف الضرائب في هذه القوائم المالية تخصيص تلك الضرائب إلى النافذة الإسلامية.

٤,١٦ انخفاض القيمة

تقوم النافذة الإسلامية على أساس تطلعي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تشمل بشكل رئيسي التمويلات والاستثمارات (بخلاف الاستثمارات في الأسهم) والايداعات بين البنوك وارتباطات التمويل والضمانات المالية. تقوم النافذة الإسلامية بإدراج مخصص الخسارة ومخصصات هذه الخسائر في تاريخ التقرير.

يعكس قياس خسارة الائتمان المتوقعة:

– مبلغاً عادلا مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.

– القيمة الزمنية للمال.

– معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف الاقتصادية المستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شمل منهج النافذة الإسلامية النماذج والعمليات التنظيمية الحالية لرأس المال المتعلقة بمحافظ التمويل التي تستخدم النماذج القائمة على التصنيف الداخلي ونماذج سلوك الائتمان.يعالج معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ حساب خسارة الائتمان المتوقعة بمضاعفة احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض عند العجز عن السداد.

تقوم النافذة الإسلامية بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية التي يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:
– أوراق استثمارات الدين التي حُددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
– أدوات مالية أخرى التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة
يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان باستخدام نهج من ثلاث مراحل يعتمد على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

المرحلة الأولى – في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي ١٢ شهرًا من خسائر الائتمان المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية العجز عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ١٢ شهرًا، يتم استخدام احتمالية العجز عن السداد المقابلة لمدة الاستحقاق المتبقية.

المرحلة الثانية – عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة ٢. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناء على احتمالية العجز عن السداد على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.

المرحلة الثالثة – يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر في حالة عجز عن السداد في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة ٢، يغطي مخصص خسائر الائتمان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

بالنسبة للأصول المالية في المرحلتين الأولى والثانية، تقوم النافذة الإسلامية بحساب الدخل من الأرباح عن طريق تطبيق معدل الدخل الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية (أي بدون خصم لخسائر الائتمان المتوقعة).
بالنسبة للأصول المالية في المرحلة الثالثة، يتم حساب الدخل من الأرباح عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المهلكة (أي مجمل القيمة الدفترية ناقصًا مخصص الخسارة الائتمانية).

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة تشكل هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:
(١) احتمالية العجز عن السداد
(٢) الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد
(٣) التعرض الناتج عن العجز عن السداد

تُستمد هذه المؤشرات عمومًا من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

احتمالية العجز عن السداد هو تقدير لاحتمالية العجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)
التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ العجز في المستقبل، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.

الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هو تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

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 للحاصل على التمويل، تم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:
– إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الإدراج بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب عجز السيولة من الأصل الحالي.
– إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء إدراج الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حاليا في تاريخ إلغاء الإدراج.

الشطب
يتم شطب مديونيات التمويل وكذلك المخصصات المتعلق بها عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي باستردادها في المستقبل، وتكون جميع الضمانات قد تم تحقيقها أو تحويلها إلى النافذة الإسلامية. وإذا حدث، في أي سنة لاحقة، زيادة أو انخفاض في خسارة انخفاض القيمة المقدرة بسبب حدث يقع بعد تسجيل انخفاض القيمة، تتم زيادة خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقا أو تخفيضها عن طريق تعديل حساب انخفاض قيمة التمويل. وإذا تم استرداد أي مبالغ مشطوبة في وقت لاحق، يتم تسجيل المبالغ المستردة في قائمة الدخل الشامل. تبقى سياسة الشطب كما هي.

٤,١٧ القيمة العادلة
يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم المبينة فيما يلي:
~ يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى أسعار العرض المدرجة في السوق السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.
~ بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع كبيرة حديثة مع أطراف أخرى والتي إما تم إكمالها أو أنها قيد التنفيذ. حيث أنه لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تمت أو أنها قيد التنفيذ، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.
~ بالنسبة للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، فتستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية التي تحددها النافذة الإسلامية باستخدام معدلات الربح الحالية للاستثمارات ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.
~ إن الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه يتم إدراجها بسعر التكلفة، ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

٤,١٨ إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية
يتم إلغاء إدراج الأصل المالي (أو حيثما ينطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:
~ قيام النافذة الإسلامية بالاحتفاظ بحقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكنها تتحمَّل التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير المدفوعات"؛ أو
~ تقوم النافذة الإسلامية بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أنها قامت بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الأصل، أو (ب) أنها لم تقم بالتحويل ولا الاحتفاظ بصورة جوهرية بكافة مخاطر وعوائد الأصل ولكنها قامت بتحويل الرقابة على الأصل.
~ قامت النافذة الإسلامية بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) نقلت بشكل كبير جميع مخاطر ومزايا الأصل ، أو (ب) لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الأصل ، لكنه نقل السيطرة على الأصل.

٤,١٩ مكافآت نهاية الخدمة للموظّفين

٤,١٩,١ مكافآت نهاية الخدمة
تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالنافذة الإسلامية في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني لسنة ٢٠٠٣ وتعديلاته.

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

٤,١٩,٢ المنافع قصيرة الأجل
يتم قياس الالتزامات عن المنافع قصيرة الأجل بدون خصم ويتم تحميلها على المصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة.

٤,٢٠ أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
تلتزم النافذة الإسلامية بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية، وتبعاً لذلك، تضاف الإيرادات غير الإسلامية في حساب الأعمال الخيرية وتستخدم النافذة الإسلامية هذه الأموال لأغراض خيرية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤,٢١ الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقًا لمعيار المحاسبة المالي رقم ٩ "الزكاة" باستخدام طريقة صافي الأصول. تحسب النافذة الإسلامية "الوعاء الزكوي" استنادًا إلى القوائم المالية المراجعة وبعد موافقة مجلس الرقابة الشرعية، تقوم بإبلاغ المساهمين حصصهم في الزكاة المستحقة على أساس تناسبي. ويكون سداد الزكاة عن حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى من مسؤولية حملة حسابات الاستثمار.

٤,٢٢ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما تملك النافذة الإسلامية حقًا قانونيًا بإجراء المقاصة بمبالغ وأن يكون راغباً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

٤,٢٣ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال النافذة الإسلامية لإشراف مجلس الرقابة الشرعية والذي يتكون من أعضاء تعينهم الجمعية العمومية للمساهمين.

٤,٢٤ التمويل المشترك والذاتي

يتم عرض الأصول المملوكة بصورة مشتركة من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار تحت بند "تمويل مشترك" في القوائم المالية. وتمثل جميع الأصول الأخرى تمويلًا ذاتيًا.

٤,٢٥ اختلاط الأموال

لا تختلط أموال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع أموال العمليات التقليدية للبنك.

٥ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات. فيما يلي التقديرات المحاسبية الجوهرية للنافذة الإسلامية:

٥,١ تصنيف الأصول المالية

يتم تقييم نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالأصول كما يتم تقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل "دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة" على المبلغ الأصلي القائم.

٥,٢ قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال: احتمال عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). ويرد شرح تفصيلي للمدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح ٣٢-١، والذي يحدد أيضا حالات الحساسية الرئيسية لخسائر الائتمان المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

يجب استخدام بعض الاجتهادات الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

(أ) تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

(ب) اختيار النماذج والافتراضات الملائمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة

(ج) تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق المرتبطة بخسارة الائتمان المتوقعة

(د) إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس خسارة الائتمان المتوقعة

تم إدراج معلومات مفصلة عن الاجتهادات والتقديرات في الإيضاح ٤-١٦.

٥,٣ العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتمليك

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الأصول على أساس العمر الإنتاجي المقدر. ويتم احتساب الأعمار الإنتاجية المقدرة وفقاً لتقييم الإدارة بناءً على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
١١,٦٦٨	**١١,٤٣٧**	نقدية	**٤,٤٠٣**	٤,٤٩٢
٧٠,١٥٠	**١٢,٦٧٥**	حساب التصفية لدى البنك المركزي العماني	**٤,٨٨٠**	٢٧,٠٠٨
٨١,٨١٨	**٢٤,١١٢**		**٩,٢٨٣**	٣١,٥٠٠

٧ مستحق من البنوك

٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
–	**٧,٧٩٢**	ايداعات الوكالة	**٣,٠٠٠**	–
١,٢١٣	**١,٢٦٨**	أرصدة لدى البنوك	**٤٨٨**	٤٦٧
١,٢١٣	**٩,٠٦٠**		٣,٤٨٨	٤٦٧

٨ مديونيات المرابحة

٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
٣٩,٥٥٨	**٣٢,٧١٩**	سيارات	**١٢,٥٩٧**	١٥,٢٣٠
٨٥,١٠٩	**٧٧,٩٥١**	تمويل شخصي	**٣٠,٠١١**	٣٢,٧٦٧
١٦,٨٧٠	**١٧,٥٧٧**	الشركات	**٦,٧٦٧**	٦,٤٩٥
١٤١,٥٣٧	**١٢٨,٢٤٧**	مجمل المديونيات	**٤٩,٣٧٥**	٥٤,٤٩٢
(١٨,٢١٠)	(١٥,٦١٣)	أرباح مؤجلة	**(٦,٠١١)**	(٧,٠١١)
١٢٣,٣٢٧	**١١٢,٦٣٤**		**٤٣,٣٦٤**	٤٧,٤٨١
		ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة		
(٢٨٨)	**(١,١٠٤)**	المرحلتين الأولى والثانية	**(٤٢٥)**	(١١١)
(٣٢٥)	**(٣٧٩)**	المرحلة الثالثة	**(١٤٦)**	(١٢٥)
١٢٢,٧١٤	**١١١,١٥١**		**٤٢,٧٩٣**	٤٧,٢٤٥

يتم تمويل مديونيات المرابحة بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار بموجب ودائع الوكالة والمضاربة.

٨,١ أرباح مؤجلة

٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
(١٨,٦٨٣)	**(١٨,٢١٠)**	الربح المؤجل في بداية السنة	(٧,٠١١)	(٧,١٩٣)
(٥٥,٧٤٩)	**(٢٠,٥١٧)**	مبيعات مرابحة خلال السنة	**(٧,٨٩٩)**	(٢١,٤٦٩)
٤٩,٢٦٢	**١٨,٣٦٦**	تكلفة مبيعات المرابحة	**٧,٠٧١**	١٨,٩٦٦
(٦,٤٨٧)	**(٢,١٥١)**	أرباح مؤجلة للمبيعات	**(٨٢٨)**	(٢,٥٠٣)
٦,٩٧٤	**٤,٧٤٨**	إيرادات المرابحة المدرجة خلال الفترة	**١,٨٢٨**	٢,٦٨٥
(١٨,٢١٠)	**(١٥,٦١٣)**	أرباح مؤجلة في نهاية السنة	**(٦,٠١١)**	(٧,٠١١)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩ مديونيات المشاركة

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
٤٠١,٦٢٩	**٤٥٧,٩٦٤**	مديونيات المشاركة	**١٧٦,٣١٦**	١٥٤,٦٢٧
		ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة		
(٣,٠٠٠)	**(١,٩٠٦)**	المرحلتين الأولى والثانية	**(٧٣٤)**	(١,١٥٥)
–	**(٦,٠٦٥)**	المرحلة الثالثة	**(٢,٣٣٥)**	–
٣٩٨,٦٢٩	**٤٤٩,٩٩٣**		**١٧٣,٢٤٧**	١٥٣,٤٧٢

يتم تمويل مديونيات المشاركة بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار بموجب ودائع الوكالة.

١٠ استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
		أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٨٨,٤٤٩	**٧٤,٢١١**	صكوك	**٢٨,٥٧١**	٣٤,٠٥٣
		أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٧٢٠	**٨٤٥**	صندوق مشترك مفتوح وحقوق المساهمين	**٣٢٥**	٢٧٧
٨٩,١٦٩	**٧٥,٠٥٦**		**٢٨,٨٩٦**	٣٤,٣٣٠

يتم تمويل استثمارات في أوراق مالية بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار بموجب ودائع الوكالة.

١١ أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
٤٧٠,٨٠٨	**٤٦٧,٤٩٦**	التكلفة	**١٧٩,٩٨٦**	١٨١,٢٦١
(١٢١,٦٣٦)	**(١٣١,٩٨٢)**	الاستهلاك المتراكم	**(٥٠,٨١٣)**	(٤٦,٨٣٠)
٣٤٩,١٧٢	**٣٣٥,٥١٤**	القيمة الدفترية	**١٢٩,١٧٣**	١٣٤,٤٣١
		ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة		
(١,٩٦١)	**(١,٧٠١)**	المرحلتين الأولى والثانية	**(٦٥٥)**	(٧٥٥)
(٩١٢)	**(٨٤٧)**	المرحلة الثالثة	**(٣٢٦)**	(٣٥١)
٣٤٦,٢٩٩	**٣٣٢,٩٦٦**	صافي القيمة الدفترية	**١٢٨,١٩٢**	١٣٣,٣٢٥

يتم تمويل أصول الإجارة بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار بموجب ودائع الوكالة والمضاربة.

١٢ مديونيات بطاقات الائتمان

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
١,٤٣٧	**١,٤٦٣**	بطاقات الائتمان الإسلامية	**٥٦٣**	٥٥٣
		ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة		
(٣)	**(٨)**	المراحل الأولى والثانية والثالثة	**(٣)**	(١)
١,٤٣٤	**١,٤٥٥**	صافي القيمة الدفترية	**٥٦٠**	٥٥٢

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٣ إجارة الخدمات

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
٨٨٦	**١,٢٩١**	إجارة الخدمات	**٤٩٧**	٣٤١
٨٨٦	**١,٢٩١**	صافي القيمة الدفترية	**٤٩٧**	٣٤١

١٤ – أنشطة التمويل

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

١٤,١ مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي تحتوي على تصنيف المخاطر – التصنيف من حيث المبلغ الإجمالي والصافي المستحق، والمخصص المطلوب وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والربح المدرج وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والربح المعلق لمطلوب وفقًا للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩.

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	**تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩**	**المبلغ الإجمالي**	**المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني**	**المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩**	**الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به**	**صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني***	**صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩**	**الأرباح المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩**	**الأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني**
		ريال عماني بالآلاف	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**
(ا)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤)–(٥)	(٧)=(٣)–(٤)–(١٠)	(٨) = (٣)–(٥)	(٩)	(١٠)
	المرحلة الأولى	٢٦٧,٦٦٦	٣,٦٥٨	٤٠٠	٣,٢٥٨	٢٦٤,٠٠٧	٢٦٧,٢٦٦	–	–
معياري	المرحلة الثانية	٤٤,٩٧٩	–	٦٧٧	(٦٧٧)	٤٤,٩٧٩	٤٤,٣٠٢	–	–
	المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		**٣١٢,٦٤٥**	**٣,٦٥٨**	**١,٠٧٧**	**٢,٥٨١**	**٣٠٨,٩٨٦**	**٣١١,٥٦٨**	**-**	**-**
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	٢٠,٢٤٦	–	٧٤٠	(٧٤٠)	٢٠,٢٤٦	١٩,٥٠٦	–	–
	المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		**٢٠,٢٤٦**	**-**	**٧٤٠**	**(٧٤٠)**	**٢٠,٢٤٦**	**١٩,٥٠٦**	**-**	**-**
دون المعياري	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	٢٨	٧	١٤	(٧)	٢١	١٤	–	–
الإجمالي الفرعي		**٢٨**	**٧**	**١٤**	**(٧)**	**٢١**	**١٤**	**-**	**-**
مشكوك في	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–	–
تحصيله	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	١٠,٣٦٨	٤,٧١٥	٢,٢٤٦	٢,٤٦٩	٥,٢٥٩	٨,١٢٢	–	٣٩٤
الإجمالي الفرعي		**١٠,٣٦٨**	**٤,٧١٥**	**٢,٢٤٦**	**٢,٤٦٩**	**٥,٢٥٩**	**٨,١٢٢**	**-**	**٣٩٤**
خسارة	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	٦,٦٢٦	٢,٦٨١	١,٥٧١	١,١١٠	٣,٣١٥	٥,٠٥٥	–	٦٣٠
الإجمالي الفرعي		**٦,٦٢٦**	**٢,٦٨١**	**١,٥٧١**	**١,١١٠**	**٣,٣١٥**	**٥,٠٥٥**	**-**	**٦٣٠**
بنود أخرى غير	المرحلة الأولى	٤٩,٢٤٧	–	٤٧	(٤٧)	٤٩,٢٤٧	٤٩,٢٠٠	–	–
مشمولة في	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–	–
تعميم البنك	المرحلة الثالثة	٩	–	٩	(٩)	٩	–	–	–
المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة									
الإجمالي الفرعي		**٤٩,٢٥٦**	**-**	**٥٦**	**(٥٦)**	**٤٩,٢٥٦**	**٤٩,٢٠٠**	**-**	**-**
الإجمالي	**المرحلة الأولى**	**٣١٦,٩١٣**	**٣,٦٥٨**	**٤٤٧**	**٣,٢١١**	**٣١٣,٢٥٤**	**٣١٦,٤٦٦**	**-**	**-**
	المرحلة الثانية	**٦٥,٢٢٥**	**-**	**١,٤١٧**	**(١,٤١٧)**	**٦٥,٢٢٥**	**٦٣,٨٠٨**	**-**	**-**
	المرحلة الثالثة	**١٧,٠٣١**	**٧,٤٠٣**	**٣,٨٤٠**	**٣,٥٦٣**	**٨,٦٠٤**	**١٣,١٩١**	**-**	**١,٠٢٤**
	الإجمالي	**٣٩٩,١٦٩**	**١١,٠٦١**	**٥,٧٠٤**	**٥,٣٥٧**	**٣٨٧,٠٨٣**	**٣٩٣,٤٦٤**	**-**	**١,٠٢٤**

تشمل البنود الأخرى المبينة أعلاه التعرضات المستحقة والأحكام ذات الصلة المحتفظ بها مقابل المستحق من البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى وارتباطات التمويل والضمانات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤,٢ قروض معاد جدولتها

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	مجمل القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤)–(٥)	(٧)=(٣)–(٤)–(١٠)	(٨) = (٣)–(٥)	(٩)	(١٠)
مصنفة على أنها عاملة	المرحلة الأولى				–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	١٥,١٨١	–	٤٢٩	(٤٢٩)	١٥,١٨١	١٤,٧٥٢	–	–
	المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		١٥,١٨١	–	٤٢٩	(٤٢٩)	١٥,١٨١	١٤,٧٥٢	–	–
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	٨,٩٢٥	٢,٦٧١	١,٦٢٦	١,٠٤٥	٥,٥٩٥	٧,٢٩٩	–	٦٥٩
الإجمالي الفرعي		٨,٩٢٥	٢,٦٧١	١,٦٢٦	١,٠٤٥	٥,٥٩٥	٧,٢٩٩	–	٦٥٩
الإجمالي	**المرحلة الأولى**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	المرحلة الثانية	**١٥,١٨١**	**-**	**٤٢٩**	**(٤٢٩)**	**١٥,١٨١**	**١٤,٧٥٢**	**-**	**-**
	المرحلة الثالثة	**٨,٩٢٥**	**٢,٦٧١**	**١,٦٢٦**	**١,٠٤٥**	**٥,٥٩٥**	**٧,٢٩٩**	**-**	**٦٥٩**
	الإجمالي	**٢٤,١٠٦**	**٢,٦٧١**	**٢,٠٥٥**	**٦١٦**	**٢٠,٧٧٦**	**٢٢,٠٥١**	**-**	**٦٥٩**

*صافي من المخصصات والأرباح المعلقة وفقا لقواعد البنك المركزي العُماني

١٤,٣ تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصص المحتفظ به

	وفقا لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق
خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة	٥,٧٧٦	٢,١٥٥	٣,٦٢١
المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	١١,٠٦١	٥,٧٠٤	٥,٣٥٧
مجمل معدل القروض المتعثرة (النسبة)	٤,٨٦٪	٤,٨٦٪	–
صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)	٢,٤٦٪	٣,٧٧٪	١,٣١٪–

وفقًا لمتطلبات البنك المركزي العُماني، في حال كان إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقًا لقواعد البنك المركزي العُماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تحويل الفرق، بعد خصم أثر الضرائب، إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤ أنشطة التمويل

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

١٤,٤ مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتي تحتوي على تصنيف المخاطر – التصنيف من حيث المبلغ الإجمالي والصافي المستحق، والمخصص المطلوب وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والربح المدرج وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والربح المعلق لمطلوب وفقًا للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩.

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(أ)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤)–(٥)	(٧)=(٣)–(٤)–(١٠)	(٨) = (٣)–(٥)	(٩)	(١٠)
معياري	المرحلة الأولى	٢٩٥,٣٨٤	٣,٦٩٧	٣٩١	٣,٣٠٦	٢٩١,٦٨٧	٢٩٤,٩٩٤	–	–
	المرحلة الثانية	٣,٥٧١	–	٣٨	(٣٨)	٣,٥٧١	٣,٥٣٣	–	–
	المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		**٢٩٨,٩٥٥**	**٣,٦٩٧**	**٤٢٩**	**٣,٢٦٨**	**٢٩٥,٢٥٨**	**٢٩٨,٥٢٧**	**-**	**-**
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	٣٧,٤٥٨	–	١,٥٩٣	(١,٥٩٣)	٣٧,٤٥٨	٣٥,٨٦٥	–	–
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		**٣٧,٤٥٨**	**-**	**١,٥٩٣**	**(١,٥٩٣)**	**٣٧,٤٥٨**	**٣٥,٨٦٥**	**-**	**-**
دون المعياري	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	**٣٥٨**	**٩٣**	**١٦٤**	**(٧٥)**	**٢٦٦**	**١٩٤**	**-**	**٣**
الإجمالي الفرعي		**٣٥٨**	**٩٣**	**١٦٤**	**(٧٥)**	**٢٦٦**	**١٩٤**	**-**	**٣**
مشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	**٢٥٣**	**١٢١**	**١١٧**	**(٥)**	**١٣٢**	**١٣٦**	**-**	**٩**
الإجمالي الفرعي		**٢٥٣**	**١٢١**	**١١٧**	**(٥)**	**١٣٢**	**١٣٦**	**-**	**٩**
خسارة	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	**٤٠٩**	**٣٩٠**	**٢٣٥**	**١٢٧**	**١٩**	**١٧٤**	**-**	**٢٨**
الإجمالي الفرعي		**٤٠٩**	**٣٩٠**	**٢٣٥**	**١٢٧**	**١٩**	**١٧٤**	**-**	**٢٨**
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	٧٣,٧٤٨	–	٢٧	(٢٧)	٧٣,٧٤٨	٧٣,٧٢١	–	–
	المرحلة الثانية	٦٠	–	–	–	٦٠	٦٠	–	–
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		**٧٣,٨٠٨**	**-**	**٢٧**	**(٢٧)**	**٧٣,٨٠٨**	**٧٣,٧٨١**	**-**	**-**
الإجمالي	**المرحلة الأولى**	**٣٦٩,١٣٢**	**٣,٦٩٧**	**٤١٨**	**٣,٢٧٩**	**٣٦٥,٤٣٥**	**٣٦٨,٧١٤**	**-**	**-**
	المرحلة الثانية	**٤١,٠٨٩**	**-**	**١,٦٣١**	**(١,٦٣١)**	**٤١,٠٨٩**	**٣٩,٤٥٨**	**-**	**-**
	المرحلة الثالثة	**١,٠٢٠**	**٦٠٣**	**٥١٦**	**٤٧**	**٤١٧**	**٥٠٤**	**-**	**٤٠**
	الإجمالي	**٤١١,٢٤١**	**٤,٣٠٠**	**٢,٥٦٥**	**١,٦٩٥**	**٤٠٦,٩٤١**	**٤٠٨,٦٧٦**	**-**	**٤٠**

تشمل البنود الأخرى المبينة أعلاه التعرضات المستحقة والأحكام ذات الصلة المحتفظ بها مقابل المستحق من البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى وارتباطات التمويل والضمانات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤ أنشطة التمويل (تابع)

١٤,٥ قروض معاد جدولتها

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	مجمل القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(أ)	(ب)	(ج)	(د)	(هـ)	(و) = (د)–(هـ)	(ز)=(ج)–(د)–(و)	(ح) = (ج)–(هـ)–(ز)	(ط)	(ي)
مصنفة على أنها عاملة	المرحلة الأولى				–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	٢٣,٣٩٢	٣٢٣	٨٠٢	(٤٧٩)	٢٣,٠٦٩	٢٢,٥٩٠	–	–
	المرحلة الثالثة	١١٢	٥٣	٤٧	٦	٥٩	٦٥	-	-
الإجمالي الفرعي		**٢٣,٥٠٤**	**٣٧٦**	**٨٤٩**	**(٤٧٣)**	**٢٣,١٢٨**	**٢٢,٦٥٥**	**-**	**-**
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		–	–	–	–	–	–	–	–
الإجمالي	**المرحلة الأولى**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	المرحلة الثانية	**٢٣,٣٩٢**	**٣٢٣**	**٨٠٢**	**(٤٧٩)**	**٢٣,٠٦٩**	**٢٢,٥٩٠**	**-**	**-**
	المرحلة الثالثة	**١١٢**	**٥٣**	**٤٧**	**٦**	**٥٩**	**٦٥**	**-**	**-**
	الإجمالي	**٢٣,٥٠٤**	**٣٧٦**	**٨٤٩**	**(٤٧٣)**	**٢٣,١٢٨**	**٢٢,٦٥٥**	**-**	**-**

*صافي من المخصصات والأرباح المعلقة وفقا لقواعد البنك المركزي العُماني

١٤,٦ تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصص المحتفظ به

	وفقا لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق
خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة	٢٠٧,٤٧	٧٧١	(٥٦٤)
المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	٤,٣٠٠	٢,٥٦٥	١,٧٣٥
مجمل معدل القروض المتعثرة (النسبة)	٠,٣٠٪	٠,٣٠٪	–
صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)	٠,١١٪	٠,١٥٪	–٠,٠٤٪

وفقًا لمتطلبات البنك المركزي العُماني، في حال كان إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقًا لقواعد البنك المركزي العُماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تحويل الفرق، بعد خصم أثر الضرائب، إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٥ ممتلكات ومعدات

	مبان	تحسينات على عقار مستأجر	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى	أصول غير ملموسة	أثاث	أصول حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التكلفة:								
في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٧٧	٥٦٤	٤٩٥	٩٨٥	١٠٠	٦٦١	٢	٣,٢٨٤
إضافات	-	١٣٢	٤	-	١٩	٤١٨	-	٥٧٣
استبعادات/ خردة	-	-	(٣٦)	-	-	-	-	(٣٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٧٧	٦٩٦	٤٦٣	٩٨٥	١١٩	١,٠٧٩	٢	٣,٨٢١
الاستهلاك المتراكم:								
في ١ يناير ٢٠٢٠	١١٦	٤٢٣	٣٨١	٦٤١	٨٩	١٢٩	-	١,٧٧٩
الاستهلاك	١٩	٤٤	٢٨	٧٣	٥	٢٤٤	-	٤١٣
استبعادات/ خردة	-	-	(٣٦)	-	-	-	-	(٣٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٣٥	٤٦٧	٣٧٣	٧١٤	٩٤	٣٧٣	-	٢,١٥٦
صافي القيمة الدفترية كما في								
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٤٢	٢٢٩	٩٠	٢٧١	٢٥	٧٠٦	٢	١,٦٦٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (دولار أمريكي بالآلاف)	٨٨٨	٥٩٥	٢٣٣	٧٠٤	٦٥	١,٨٣٤	٥	٤,٣٢٤

	مبان	تحسينات على عقار مستأجر	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى	أصول غير ملموسة	أثاث	أصول حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التكلفة:								
في ١ يناير ٢٠١٩	٤٧٧	٤٦٧	٤٧٣	٩٥١	٨٦	–	٣٦	٢,٤٩٠
إضافات	–	١٢٣	٢٣	٣٤	١٥	٦٦١	(٣٤)	٨٢٢
استبعادات/ خردة	–	(٢٦)	(١)	–	(١)	–	–	(٢٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤٧٧	٥٦٤	٤٩٥	٩٨٥	١٠٠	٦٦١	٢	٣,٢٨٤
الاستهلاك المتراكم:								
في ١ يناير ٢٠١٩	٩٧	٤٢١	٣٤٥	٥٤١	٧٦	–	–	١,٤٨٠
الاستهلاك	١٩	٢٨	٣٦	١٠٠	١٣	١٢٩	–	٣٢٥
استبعادات/ خردة	–	(٢٦)	–	–	–	–	–	(٢٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١١٦	٤٢٣	٣٨١	٦٤١	٨٩	١٢٩	–	١,٧٧٩
صافي القيمة الدفترية كما في								
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٦١	١٤١	١١٤	٣٤٤	١١	٥٣٢	٢	١,٥٠٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)	٩٣٨	٣٦٦	٢٩٦	٨٩٤	٢٩	١,٣٨٢	٥	٣,٩١٠

١٦ أصول أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		ريال عماني بالآلاف	**ريال عماني بالآلاف**
٥,٨٨١	**١٥,٦٦٩**	أرباح مستحقة القبض عن التمويلات	٦,٠٣٣	**٢,٢٦٤**
٣٩٥	**٣٢٩**	أرباح مستحقة القبض عن الصكوك	١٢٧	**١٥٢**
٤٢١	**٢٩١**	مبالغ مدفوعة مقدماً	١١٢	**١٦٢**
٩٩	**١٥٨**	أخرى	٦١	**٣٩**
–	**(٢٣)**	مخصص خسارة انخفاض القيمة	(٩)	**-**
٦,٧٩٦	**١٦,٤٢٤**		٦,٣٢٤	**٢,٦١٧**

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٧ مستحق إلى البنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		ريال عماني بالآلاف	**ريال عماني بالآلاف**
٣٧٠,٢٩١	**١٤٨,٠٥٢**	أوراق قبول الوكالة	٥٧,٠٠٠	**١٤٢,٥٦٢**
١٩٥	**٥٢٧**	أرصدة بنوك أخرى	٢٠٣	**٧٥**
٣٧٠,٤٨٦	**١٤٨,٥٧٩**		٥٧,٢٠٣	**١٤٢,٦٣٧**

١٨ ودائع وكالة

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		ريال عماني بالآلاف	**ريال عماني بالآلاف**
١٧٦,٣١٧	**٤٥,٣٧٩**	المؤسسات المالية	١٧,٤٧١	**٦٧,٨٨٢**
١٧١,٠١٦	**٣٨٢,٢٢٣**	أخرى	١٤٧,١٥٦	**٦٥,٨٤١**
٣٤٧,٣٣٣	٤٢٧,٦٠٢		١٦٤,٦٢٧	**١٣٣,٧٢٣**

١٩ التزامات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		ريال عماني بالآلاف	**ريال عماني بالآلاف**
١٨,٩٦٦	**٨,١٤٠**	أرباح مستحقة الدفع	٣,١٣٤	**٧,٣٠٢**
٥,٣٤٠	**٤,٣٩٥**	مصروفات مستحقة ودائنيات	١,٦٩٢	**٢,٠٥٦**
٣	**٣**	أموال خيرية مستحقة الدفع	١	**١**
١,٢٦٦	**١,٨٢٤**	التزام الإيجار	٧٠٢	**٤٨٧**
٨٣٩	**٣٢٧**	أخرى	١٢٦	**٣٢٣**
٦٢	**٦٨**	مخصص خسارة انخفاض القيمة	٢٦	**٢٤**
٢٦,٤٧٦	**١٤,٧٥٧**		٥,٦٨١	**١٠,١٩٣**

٢٠ حقوق حملة حسابات الاستثمار

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		ريال عماني بالآلاف	**ريال عماني بالآلاف**
١٤٨,٨٠٨	**٢٥٥,٣١٢**	حسابات التوفير وحسابات تحت الطلب	٩٨,٢٩٥	**٥٧,٢٩١**
١٤٨,٨٠٨	**٢٥٥,٣١٢**		٩٨,٢٩٥	٥٧,٢٩١

بلغ متوسط معدل الربح لحملة حسابات الاستثمار خلال السنة ١,٤٢٪ (٢٠١٩: ٢,٤٤٪). وبلغت معدل تقاسم الأرباح للمضارب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ نسبة ٣٠٪ (٢٠١٩: ٤٠٪).

خلال الفترة، لم يتم إجراء أي تخصيص لاحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار كما لم يتم تحميل أي مخصص على الدخل المنسوب إلى حملة حسابات الاستثمار.

٢١ رأس المال

بلغ رأس المال المخصص للنافذة الإسلامية ٢٥ مليون ريال عماني (بما يعادل ٦٤,٩٣٥ مليون دولار أمريكي).

٢٢ التزامات عرضية وارتباطات

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		ريال عماني بالآلاف	**ريال عماني بالآلاف**
٢٧,٠٥٧	**٣٢,٨٤٢**	ضمانات	١٢,٦٤٤	**١٠,٤١٧**
٢٠,٦٧٥	**١١,٢٩١**	ارتباطات التمويل	٤,٣٤٧	**٧,٩٦٠**
٤٧,٧٣٢	**٤٤,١٣٣**		١٦,٩٩١	**١٨,٣٧٧**

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٣ إيرادات من أنشطة التمويل

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		ريال عماني بالآلاف	**ريال عماني بالآلاف**
٢١,٩٣٢	**٢٣,٨٨٨**	المشاركة	٩,١٩٧	**٨,٤٤٤**
١٨,٩٨٢	**١٥,٣٤٨**	إيرادات الإيجار عن أصول الإجارة	٥,٩٠٩	**٧,٣٠٨**
٦,٩٧٤	**٤,٧٤٨**	المرابحة	١,٨٢٨	**٢,٦٨٥**
٤٧,٨٨٨	**٤٣,٩٨٤**		١٦,٩٣٤	**١٨,٤٣٧**

٢٤ إيرادات من أنشطة الاستثمار

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		ريال عماني بالآلاف	**ريال عماني بالآلاف**
١,٥٨٧	**٤,١٢٧**	إيرادات من استثمارات	١,٥٨٩	**٦١١**
٤٩	**٣٤٠**	إيرادات من إيداعات الوكالة	١٣١	**١٩**
١,٦٣٦	**٤,٤٦٧**		١,٧٢٠	**٦٣٠**

٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		ريال عماني بالآلاف	**ريال عماني بالآلاف**
٢٠٨	٢٩٩	الرسوم والعمولات، بالصافي	١١٥	**٨٠**
٢٠٨	**٢٩٩**		١١٥	**٨٠**

٢٦ إيرادات التشغيل الأخرى من الخدمات المصرفية

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		ريال عماني بالآلاف	**ريال عماني بالآلاف**
٢,١٠٦	**١,٤٤٤**	الرسوم والعمولات، بالصافي	٥٥٦	**٨١١**
٢٩	**٩١**	ربح صرف العملة الأجنبية، بالصافي	٣٥	**١١**
١٢١	**١٠٥**	تكاليف خدمات وأخرى	٤١	**٤٧**
٢,٢٥٧	**١,٦٤٢**		٦٣٢	**٨٦٩**

٢٧ مصروفات الموظفين

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		ريال عماني بالآلاف	**ريال عماني بالآلاف**
٢,٢٧٣	**٣,٣٠٩**	رواتب وأجور	١,٢٧٤	**٨٧٥**
٢,١٥٨	**٢,٩٩٢**	بدلات	١,١٥٢	**٨٣١**
٤,٤٣١	**٦,٣٠١**		٢,٤٢٦	**١,٧٠٦**

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٨ مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		ريال عماني بالآلاف	**ريال عماني بالآلاف**
١,٥٥٨	**٢,٠٧٠**	تكاليف تشغيل وإدارة	٧٩٧	**٦٠٠**
٢٥٥	**٣٢٢**	تكاليف إشغال	١٢٤	**٩٨**
٣٥٦	**٥٠١**	تكاليف الإعلانات	١٩٣	**١٣٧**
٩٤	**٨٦**	مصروفات متعلقة بمجلس الرقابة الشرعية	٣٣	**٣٦**
٢,٢٦٣	**٢,٩٧٩**		١,١٤٧	**٨٧١**

٢٩ الزكاة

يتم تحميل الزكاة مباشرة إلى المالكين وحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة. لا تقوم النافذة الإسلامية بتحصيل أو سداد الزكاة نيابة عن مالكيها أو حملة حسابات الاستثمار الخاصة بها.

٣٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

في سياق أنشطة الأعمال الاعتيادية، تبرم النافذة الإسلامية معاملات مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمؤسسات المتعلقة بهم. تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات التجارية ويتم اعتمادها من قبل إدارة النافذة الإسلامية ومجلس الإدارة.

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة بنهاية السنة والمدرجة ضمن قائمة المركز المالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		ريال عماني بالآلاف	**ريال عماني بالآلاف**
		أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والإدارة العليا		
٧	**٥٩**	أصول التمويل	٢٣	**٣**
٦١٩	**١,٣٥٩**	ودائع العملاء	٥٢٣	**٢٣٨**
		المساهمون الرئيسيون وآخرون		
٦١	**٣٩٨**	أرصدة لدى البنوك	١٥٣	**٢٣**
٣٨٦	**٤٩٩**	استثمارات في أوراق مالية	١٩٢	**١٤٩**
٣٧٠,٢٩٢	**١٤٨,٤٤٧**	مستحق إلى البنوك – أوراق قبول الوكالة	٥٧,١٥٢	**١٤٢,٥٦٢**

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن قائمة الدخل الشامل:

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		ريال عماني بالآلاف	**ريال عماني بالآلاف**
		أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والإدارة العليا		
٥٣٣	**٨**	أرباح مكتسبة	٣	**٢٠٥**
٩٤	**٨٦**	مصروفات متعلقة بمجلس الرقابة الشرعية	٣٣	**٣٦**
٨٢	**-**	مصروفات التشغيل الأخرى	–	**٣٢**
		المساهمون الرئيسيون وآخرون		
١٧,٣٦٤	**١١,٧٠١**	أرباح مدفوعة على المستحق إلى البنوك	٤,٥٠٥	**٦,٦٨٥**

(لم تستأجر النافذة الإسلامية أي فرع من فروعها من أحد المديرين خلال عام ٢٠٢٠. (٢٠١٩ – ٠,٠٣٢ مليون ريال عماني ما يعادل ٠,٠٨٣ مليون دولار أمريكي).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مقابله استبدال الأصل أو تسوية التزامات بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تتم على أساس تجاري بحت.

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة كقيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغاً وقدره ٢٨,٨٩٦ مليون ريال عُماني أي ما يعادل ٧٥,٠٥٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٤,٣٣٠ مليون ريال عُماني أي ما يعادل ٨٩,١٦٩ مليون دولار أمريكي) بتكاليف تبلغ ٢٨,٩٤١ مليون ريال عُماني أي ما يعادل ٧٥,١٧١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٤,٣٥٤ مليون ريال عُماني أي ما يعادل ٨٩,٢٣١ مليون دولار أمريكي).

وبخلاف الاستثمارات، تعتبر النافذة الإسلامية أن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير مختلفة جوهريًا عن قيمها الدفترية.

تقييم الأدوات المالية:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتشابهة.

المستوى ٢ – مدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١، يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل مشتق من الأسعار).

المستوى ٣ – قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

يعرض الجدول أدناه تحليل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ التقرير:

	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف المستوى ١	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف المستوى ٢	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف الإجمالي	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف المستوى ١	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف المستوى ٢	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف الإجمالي
الأصول المالية						
استثمارات – أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٣٦٧	٢٥,٢٠٣	٢٨,٥٧١	٣,٣١٤	٣٠,٧٣٩	٣٤,٠٥٣
استثمارات – أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٣٢٥	٣٢٥	–	٢٧٧	٢٧٧
	٣,٣٦٧	٢٥,٥٢٨	٢٨,٨٩٥	٣,٣١٤	٣١,٠١٦	٣٤,٣٣٠

	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول المالية						
استثمارات – أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨,٧٤٨	٦٥,٤٦٣	٧٤,٢١١	٨,٦٠٨	٧٩,٨٤١	٨٨,٤٤٩
استثمارات – أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٨٤٥	٨٤٥	–	٧٢٠	٧٢٠
	٨,٧٤٨	٦٦,٣٠٨	٧٥,٠٥٦	٨,٦٠٨	٨٠,٥٦١	٨٩,١٦٩

لا يتم إدراج أي أدوات مالية في المستوى ٣ من القيم العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء).

٣٢ إدارة المخاطر

تمثل إدارة المخاطر جزءًا لا يتجزأ من عملية صنع القرار لدى النافذة الإسلامية. يقوم مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التنفيذية بإرشاد وإسناد عملية الإدارة الكلية لمخاطر قائمة المركز المالي للنافذة الإسلامية. تقوم النافذة الإسلامية بإدارة التعرضات بوضع قيود يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. لدى النافذة الإسلامية تعرضات للمخاطر التالية من استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢,١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد طرفي عقد مالي في الوفاء بالتزامه مسبباً للطرف الآخر خسارة مالية. تقوم النافذة الإسلامية بالسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة بشكل مستمر. تكون معظم عقود التمويل مضمونة بضمانات شخصية من الأطراف المقابلة بضمانة على شكل رهن البنود الممولة أو غيرها من الضمانات الملموسة.

٣٢,١,١ نوع مخاطر الائتمان

تتمثل عقود التمويل بشكل رئيسي في مديونيات المرابحة وأصول المشاركة والإجارة.

٣٢,١,١,١ مديونيات المرابحة

تقوم النافذة الإسلامية بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء سلعة تمثل بند المرابحة ومن ثم تقوم بإعادة بيع هذه السلعة إلى المرابح (المستفيد) بنسبة ربح. ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) بأقساط من قبل المرابح خلال فترة متفق عليها. يتم ضمان المعاملات في بعض الأوقات ببند المرابحة وفي أوقات أخرى بإجمالي حزمة الضمان الذي يؤمن التسهيلات الممنوحة إلى العميل.

٣٢,١,١,٢ المشاركة

تم إبرام اتفاقية بين النافذة الإسلامية والعميل للمساهمة في بعض مشاريع الاستثمار، سواء قائمة أم جديدة، أو في ملكية بعض العقارات إما بشكل دائم أو وفقًا لترتيبات متناقصة تنتهي باستحواذ العميل على كامل الملكية. تتم مشاركة الربح وفقًا للاتفاقية المبرمة بين الطرفين بينما تتم مشاركة الخسارة بالتناسب مع حصصهم في رأس مال المشروع.

٣٢,١,١,٣ الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك

هي عقد الإيجار الذي ينقل فيه سند الملكية القانوني للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (فترة الإيجار) شريطة أن تتم تسوية كافة أقساط الإجارة.

٣٢,١,١,٤ إجارة الخدمات

هي عقد إيجار خدمات مقابل مبالغ الإيجار المتفق عليها. تشتري نافذة الصيرفة الإسلامية خدمات من طرف ثالث، وهو مقدّم خدمات من خلال سداد الثمن بالكامل ومن ثم تأجيرها إلى العميل من خلال عقود إجارة الخدمات.

٣٢,١,١,٥ مديونيات بطاقات الائتمان

تستوفي نافذة الصيرفة الإسلامية رسومًا عن خدمات بطاقات الائتمان ولا يترتب أي مصروفات على المبلغ المستخدم حيث أنه يستند إلى مبادئ القرض.

٣٢,١,٢ قياس مخاطر الائتمان

(أ) التمويل (بما في ذلك ارتباطات وضمانات القروض)

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرورالوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث العجز عن السداد ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقيس النافذة الإسلامية مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية العجز عن السداد ، ومستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢,١ مخاطر الائتمان (تابع)

قياس مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) تصنيف درجة مخاطر الائتمان

تستخدم النافذة الإسلامية تصنيفات درجة مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمالية عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. تم وضع نظام تصنيف المخاطر الداخلي للبنك كنظام من ١٠ درجات – من تصنيف المخاطر ١ إلى تصنيف المخاطر ١٠ – وفقا لمعدل المخاطر لدى العميل وربط احتمال العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. ستساعد التصنيفات أيضا في دراسة توزيع المقترضين والتعرضات فيما يخص درجة التصنيف والتحول إلى تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والعجز عن السداد فيما يخص درجة التصنيف والقروض المتعثرة، إلخ. سيتم أيضا تحديد قابلية تحمل المخاطر من حيث مقدار التعرض الذي يتوقعه البنك في مختلف النطاقات. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث يزيد خطر العجز عن السداد بشكل كبير في كل درجة مخاطر أعلى.

تصنيف جودة الائتمان	تصنيف المخاطر	التصنيف
عالية معيارية	تصنيف المخاطر ١ إلى تصنيف المخاطر ٤	غير منخفضة القيمة الائتمانية عند الإدراج المبدئي – مصنف ضمن «المرحلة الأولى».
معيارية	تصنيف المخاطر ٥ إلى تصنيف المخاطر ٦	
قائمة خاصة	تصنيف المخاطر ٧	تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية – مصنفة ضمن «المرحلة الثانية».
متعثرة	تصنيف المخاطر ٨ إلى تصنيف المخاطر ١٠	منخفضة القيمة الائتمانية – مصنفة ضمن «المرحلة الثالثة».

التعرض لمخاطر الائتمان

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

	٢٠٢٠				٢٠١٩
	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
حساب التصفية لدى البنك المركزي العماني	٤,٨٨٠	-	-	٤,٨٨٠	٢٧,٠٠٨
مستحق من البنوك	٣,٤٨٨	-	-	٣,٤٨٨	٤٦٧
تمويلات للعملاء – إجمالي	٢٦٧,٦٥٧	٦٥,٢٢٥	١٧,٠٣١	٣٤٩,٩١٣	٣٣٧,٤٣٣
استثمارات في أوراق مالية	٢٨,٥٧١	-	-	٢٨,٥٧١	٣٤,٠٥٣
ارتباطات تمويل وضمانات مالية	١٦,٩٩١	–	–	١٦,٩٩١	١٨,٣٧٧
مجمل القيمة الدفترية	٣٢١,٥٨٧	٦٥,٢٢٥	١٧,٠٣١	٤٠٣,٨٤٣	٤١٧,٣٣٨
مخصص خسارة انخفاض القيمة	٤٤٧	١,٤١٧	٣,٨٤٠	٥,٧٠٤	٢,٥٦٤
القيمة الدفترية	٣٢١,١٤٠	٦٣,٨٠٨	١٣,١٩١	٣٩٨,١٣٩	٤١٤,٧٧٤

	٢٠١٩				
	المرحلة الأولى دولار أمريكي بالآلاف	المرحلة الثانية دولار أمريكي بالآلاف	المرحلة الثالثة دولار أمريكي بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
حساب التصفية لدى البنك المركزي العماني	١٢,٦٧٥	-	-	١٢,٦٧٥	٧٠,١٥١
مستحق من البنوك	٩,٠٦٠	-	-	٩,٠٦٠	١,٢١٣
	٦٩٥,٢١٣	١٦٩,٤١٦	٤٤,٢٣٦	٩٠٨,٨٦٥	٨٧٦,٤٥٠
استثمارات في أوراق مالية	٧٤,٢١٠	-	-	٧٤,٢١٠	٨٨,٤٤٩
ارتباطات تمويل وضمانات مالية	٤٤,١٣٣	-	-	٤٤,١٣٣	٤٧,٧٣٢
مجمل القيمة الدفترية	٨٣٥,٢٩١	١٦٩,٤١٦	٤٤,٢٣٦	١,٠٤٨,٩٤٣	١,٠٨٣,٩٩٥
مخصص خسارة انخفاض القيمة	١,١٦١	٣,٦٨١	٩,٩٧٤	١٤,٨١٦	٦,٦٦١
القيمة الدفترية	٨٣٤,١٣٠	١٦٥,٧٣٥	٣٤,٢٦٢	١,٠٣٤,١٢٧	١,٠٧٧,٣٣٤

التمويل منخفض القيمة

بلغت قيمة الضمان مقابل التمويل منخفض القيمة ١٠,٥٨٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٧,٥٠١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٠,١٨٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٤٨٨ مليون دولار أمريكي).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,١ مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

استعراض مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ قد غيّر بشكل أساسي طريقة خسارة الانخفاض في قيمة تمويل النافذة الإسلامية عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكبدة بنهج خسائر الائتمان المتوقعة التطلعي. واعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨، تقوم النافذة الإسلامية بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع مخاطر التمويل والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها وذلك بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلى جانب ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق المساهمين إلى انخفاض القيمة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدار عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهرا. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهرا جزءا من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الأحداث للعجز عن السداد بأداة مالية والمحتملة في غضون ١٢ شهرا بعد تاريخ التقرير.

قامت النافذة الإسلامية بوضع سياسة لإجراء تقييم بصفة شهرية لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية .

بناءً على العمليات المذكورة أعلاه، قامت النافذة الإسلامية بتجميع تعرضها للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، على النحو المبين أدناه:

المرحلة الأولى

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، تقوم النافذة الإسلامية بإدراج أعلى المخصصات بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهرا. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الأولى أيضا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية

عندما يكون التعرض للتمويل قد أظهر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تسجل النافذة الإسلامية مخصصا لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة

يعتبر التعرض للتمويل منخفض القيمة الائتمانية. وتسجل النافذة الإسلامية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تظهر المعطيات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم ٤-١٦.

لم يتم إجراء أي تغييرات جوهرية على طرق التقدير أو الافتراضات الجوهرية خلال فترة التقرير.

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية

تتضمن الجداول التالية تحليلاً لتسوية مخصص الخسارة من حيث المراحل بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي للأصول المالية / البنود خارج الميزانية العمومية حسب فئة الأدوات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,١ مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في الانخفاض في القيمة والمخصص

	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٠				
تمويلات	٣٩١	١٦٣١	٥١٦	٢,٥٣٨
استثمارات في أوراق مالية	٣	٠	-	٣
ارتباطات تمويل وضمانات مالية	٢٤	٠	٠	٢٤
أصول أخرى	٠	٠	٠	٠
صافي التحويل بين المراحل				
تمويلات	٩١	(٨٣٠)	٧٣٩	-
استثمارات في أوراق مالية	٠	٠	-	-
ارتباطات تمويل وضمانات مالية	٥	(٥)	-	-
أصول أخرى	٠	٠	-	-
المحمل للسنة (بالصافي)				
تمويلات	(٨٢)	٦١٦	٢,٥٨٤	٣,١١٨
استثمارات في أوراق مالية	١٨	٠	-	١٨
ارتباطات تمويل وضمانات مالية	(٣)	٥	-	٢
أصول أخرى	٠	٠	٩	٩
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
تمويلات	٤٠٠	١٤١٧	٣,٨٣٩	٥,٦٥٦
استثمارات في أوراق مالية	٢١	٠	-	٢١
ارتباطات تمويل وضمانات مالية	٢٦	٠	-	٢٦
أصول أخرى	٠	٠	٩	٩

ملاحظة: يشتمل المحمّل للسنة على الأرباح المعلقة بقيمة ٠,٩٨٤ مليون ريال عماني

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر العجز عن السداد بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، تقوم النافذة الإسلامية بالأخذ في الحسبان المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية استنادا إلى الخبرة التاريخية للنافذة الإسلامية وتقييم الائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية.
تستخدم تسهيلات البيع بالأفراد عدد أيام التأخر في السداد لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. بالنسبة للتسهيلات خلاف تسهيلات الأفراد، تم تحديد التصنيفات الائتمانية المشتقة داخليا على أنها تمثل أفضل محدد لمخاطر الائتمان المتاحة. تقوم النافذة الإسلامية بتخصيص تصنيف ائتماني لكل تسهيل عند الإدراج المبدئي بناء على المعلومات النوعية والكمية المتاحة عن المقترض. تعتبر مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري إذا كان التصنيف الائتماني قد تدهور بشكل جوهري في تاريخ التقرير نسبة إلى التصنيف الائتماني في تاريخ الإدراج المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، وكنقطة دعم، ترى النافذة الإسلامية أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يزيد تأخر سداد الأصل عن ٣٠ يوما.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

يتم استخدام الإرشادات الكمية التالية لتحديد مراحل الحسابات:

١. سينتقل الحساب إلى المرحلة الثانية في حالة استيفاء أي من التغييرات في التصنيف أدناه:

– بالنسبة لتصنيفات المخاطر ١ –٤: ٧ = تخفيض بـ ٣ درجات

– بالنسبة لتصنيفات المخاطر ٥: تخفيض بدرجتين

– بالنسبة لتصنيفات المخاطر ٦: تخفيض بدرجة واحدة

٢– سينتقل الحساب إلى المرحلة الثانية إذا كان متأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً

٣– سيُعتبر الحساب أيضًا في المرحلة الثانية إذا تم وضعه ضمن القائمة الخاصة.

علاوة على ما سبق، يتم النظر في المعايير النوعية وفقًا لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على العملاء من الشركات بحدود قدرها ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني أو أكثر.

٣٢,١,٦ تعريف العجز عن السداد

تعتبر النافذة الإسلامية أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

يكون من غير المرجح أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية إلى النافذة الإسلامية بالكامل دون الرجوع من قبل النافذة الإسلامية إلى إجراءات كتحقيق الضمان المحتفظ به (إذا تم الاحتفاظ بأي منها).

تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوما فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للنافذة الإسلامية.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة عجز عن السداد، تأخذ النافذة الإسلامية أيضًا في الاعتبار المؤشرات التالية:

~ المعلومات النوعية – مثل مخالفة التعهدات.

~ المعلومات الكمية – مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى النافذة الإسلامية.

~ بناء على البيانات التي يتم وضعها داخليًا ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عجز وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

واستنادًا إلى النصيحة المقدمة من لجنة المخاطر الائتمانية، وبعد الاطلاع على المعلومات الخارجية، يتم صياغة سيناريو «الحالة الأساسية» للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات متوقعة محتملة أخرى. تتضمن هذه العملية وضع سيناريوهات اقتصادية إضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة.

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

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على البنك

يستند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة إلى معلومات معقولة وداعمة ومتوفرة بدون بذل تكلفة أو جهد غير مبررين. عند تقييم الظروف المتوقعة، يجب أن يؤخذ بعين الاعتبار آثار كوفيد-١٩ وإجراءات الدعم التي يتم اتخاذها من قبل الحكومة. لم تؤد تدابير الإغاثة، مثل التوقف المؤقت عن السداد، تلقائيًا إلى قياس القروض على أساس الخسائر مدى العمر، وقد تم اتخاذ أحكام كبيرة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذا الوقت. تم النظر في تراكبات أو تعديلات ما بعد النموذج، عند عدم إمكانية عكس هذه المعلومات في النماذج، وهذا يتوافق مع الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني خلال السنة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إن إدارة المخاطر في البنك هي المسؤولة بشكل أساسي عن الإشراف على كفاية النافذة الإسلامية لخسائر الائتمان المتوقعة. تراقب الإدارة عن كثب تأثير كوفيد-١٩ من خلال الفحص المستمر للمحفظة بما في ذلك فحص جميع التعرضات الفردية الهامة في الصناعات والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر. يتم تقييم عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة بناءً على استقرار صاحب العمل ويدعم البنك الأعمال وأي حالات عدم تطابق في التدفقات النقدية على المدى القصير.

التأثير على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

لا تعتبر النافذة الإسلامية ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بمفرده، بمثابة تطبيق الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، وكجزء من عملية تقييم النافذة الإسلامية خاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي بسبب آثار الإغلاق، حصلت النافذة الإسلامية على مزيد من المعلومات من العميل لفهم مركزه المالي والقدرة على سداد المبلغ. في حالة ملاحظة مؤشرات التدهور الجوهري، يتم تعديل تصنيفات العملاء ومرحلة التعرض، عند الاقتضاء.

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

تم إنشاء نماذج النافذة الإسلامية ومعايرتها باستخدام الاتجاهات والارتباطات التاريخية بالإضافة إلى السيناريوهات الاقتصادية المستقبلية. حيث أن 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. وتبعاً لذلك، قد تولد النماذج الحالية نتائج إما متحفظة بشكل مفرط أو مفرطة في التفاؤل اعتمادًا على محفظة/ قطاع معين. نتيجة لذلك، هناك حاجة إلى تعديلات ما بعد النموذج.

كما في تاريخ التقرير، تبلغ المخصصات الجماعية التي تحتفظ بها النافذة الإسلامية من خلال تغطيات الإدارة ٥,٧٩٪ من إجمالي الانخفاض في القيمة استنادًا إلى أحدث هيكل متاح لفترة احتمالية العجز عن السداد وتوقعات الاقتصاد الكلي والتعرض لبعض عملاء القطاع الكبير، بالإضافة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالي الذي تم أخذه بعين الاعتبار في الممارسات المتحفظة لتخفيف أي آثار غير متوقعة في المحفظة. ستستمر النافذة الإسلامية في إعادة تقييم هذه التغطيات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم طوال الفترة المتأثرة.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تصبح النافذة الإسلامية غير قادرة على الوفاء بالتزامات السداد حين تستحق في ظل الظروف العادية والمشددة. وللحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الأصول حسب السيولة ومراقبة السيولة على أساس منتظم.

الغرض من منهج النافذة الإسلامية 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 النافذة الإسلامية. قامت النافذة الإسلامية بوضع سياسة/ خطة الحالات الطارئة للسيولة موافق عليها من قبل مجلس الإدارة لتسهيل إدارة السيولة.

يتم ادارة مخاطر السيولة بالنافذة اللإسلامية 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 استثمارات في أوراق مالية سائلة قصيرة الأجل وإيداعات لدى البنوك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل النافذة الإسلامية ككل. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن النافذة الإسلامية تلتزم بلوائح البنك المركزي العماني وكانت نسبة السيولة متوافقة مع المتطلبات التنظيمية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٩,٢٨٣	-	-	-	٩,٢٨٣
مستحق من البنوك	٣,٤٨٨	-	-	-	٣,٤٨٨
أصول التمويل	٨,٧١٤	١٣,٧٣٥	٦٠,٤٩٦	٢٦٢,٣٤٤	٣٤٥,٢٨٩
استثمارات في أوراق مالية	١٩,٣٧٢	٩,٥٢٤	-	-	٢٨,٨٩٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١,٦٦٥	١,٦٦٥
أصول أخرى	٤,٩٩٨	١,٣٢٦	-	-	٦,٣٢٤
إجمالي الأصول	**٤٥,٨٥٥**	**٢٤,٥٨٥**	**٦٠,٤٩٦**	**٢٦٤,٠٠٩**	**٣٩٤,٩٤٥**
الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
مستحق إلى البنوك	١٠,٢٠٣	٦,٠٠٠	٤١,٠٠٠	-	٥٧,٢٠٣
ودائع العملاء	٤١,٩٣٥	٧٥,٤٣٨	١٠٩,٤٥٧	٥٨,٦٣٤	٢٨٥,٤٦٤
التزامات أخرى	٢,٧٥١	٩٨١	١,٣٩١	٥٥٨	٥,٦٨١
صندوق المساهمين	-	-	-	٤٦,٥٩٧	٤٦,٥٩٧
إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	**٥٤,٨٨٩**	**٨٢,٤١٩**	**١٥١,٨٤٨**	**١٠٥,٧٨٩**	**٣٩٤,٩٤٥**
صافي فجوة السيولة	**(٩,٠٣٤)**	**(٥٧,٨٣٤)**	**(٩١,٣٥٢)**	**١٥٨,٢٢٠**	**-**
فجوة السيولة التراكمية	**(٩,٠٣٤)**	**(٦٦,٨٦٨)**	**(١٥٨,٢٢٠)**	**-**	**-**

	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٤,١١٢	-	-	-	٢٤,١١٢
مستحق من البنوك	٩,٠٦٠	-	-	-	٩,٠٦٠
أصول التمويل	٢٢,٦٣٤	٣٥,٦٧٥	١٥٧,١٣٢	٦٨١,٤١٥	٨٩٦,٨٥٦
استثمارات في أوراق مالية	٥٠,٣١٨	٢٤,٧٣٨	-	-	٧٥,٠٥٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٤,٣٢٤	٤,٣٢٤
أصول أخرى	١٢,٩٨٠	٣,٤٤٤	-	-	١٦,٤٢٤
إجمالي الأصول	**١١٩,١٠٤**	**٦٣,٨٥٧**	**١٥٧,١٣٢**	**٦٨٥,٧٣٩**	**١,٠٢٥,٨٣٢**
الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
مستحق إلى البنوك	٢٦,٥٠١	١٥,٥٨٤	١٠٦,٤٩٤	-	١٤٨,٥٧٩
ودائع العملاء	١٠٨,٩٢٢	١٩٥,٩٤٣	٢٨٤,٣٠٤	١٥٢,٢٩٦	٧٤١,٤٦٥
التزامات أخرى	٧,١٤٤	٢,٥٤٨	٣,٦١٣	١,٤٥٢	١٤,٧٥٧
صندوق المساهمين	–	–	–	١٢١,٠٣١	١٢١,٠٣١
إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	**١٤٢,٥٦٧**	**٢١٤,٠٧٥**	**٣٩٤,٤١١**	**٢٧٤,٧٧٩**	**١,٠٢٥,٨٣٢**
صافي فجوة السيولة	**(٢٣,٤٦٣)**	**(١٥٠,٢١٨)**	**(٢٣٧,٢٧٩)**	**٤١٠,٩٦٠**	**-**
فجوة السيولة التراكمية	**(٢٣,٤٦٣)**	**(١٧٣,٦٨١)**	**(٤١٠,٩٦٠)**	**-**	**-**

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣١,٥٠٠	–	–	–	٣١,٥٠٠
مستحق من البنوك	٤٦٧	–	–	–	٤٦٧
أصول التمويل	٥,٩٧٨	١٧,٢٧٠	٦٢,٢٧٣	٢٤٩,٤١٤	٣٣٤,٩٣٥
استثمارات في أوراق مالية	٢٠,٧٧٠	١٠,٢٤٦	٢,٤٧٦	٨٣٨	٣٤,٣٣٠
ممتلكات ومعدات	–	–	–	١,٥٠٥	١,٥٠٥
أصول أخرى	٢٦٤	٢,٣٥٣	–	–	٢,٦١٧
إجمالي الأصول	٥٨,٩٧٩	٢٩,٨٦٩	٦٤,٧٤٩	٢٥١,٧٥٧	٤٠٥,٣٥٤
الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
مستحق إلى البنوك	٣٠,٦٣٠	٣١,٠٠٧	٨١,٠٠٠	–	١٤٢,٦٣٧
ودائع العملاء	٦٩,٥٧٢	٤٥,٥٤٣	٥٧,١٦٦	٣٤,٩٣٢	٢٠٧,٢١٣
التزامات أخرى	٥,٣٨٢	١,٦٦٣	٢,٣٠٦	٨٤٢	١٠,١٩٣
صندوق المساهمين	–	–	–	٤٥,٣١١	٤٥,٣١١
إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	١٠٥,٥٨٤	٧٨,٢١٣	١٤٠,٤٧٢	٨١,٠٨٥	٤٠٥,٣٥٤
صافي فجوة السيولة	(٤٦,٦٠٥)	(٤٨,٣٤٤)	(٧٥,٧٢٣)	١٧٠,٦٧٢	–
فجوة السيولة التراكمية	(٤٦,٦٠٥)	(٩٤,٩٤٩)	(١٧٠,٦٧٢)	–	–

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٨١,٨١٨	–	–	–	٨١,٨١٨
مستحق من البنوك	١,٢١٣	–	–	–	١,٢١٣
أصول التمويل	١٥,٥٢٧	٤٤,٨٥٧	١٦١,٧٤٨	٦٤٧,٨٣٠	٨٦٩,٩٦٢
استثمارات في أوراق مالية	٥٣,٩٤٨	٢٦,٦١٣	٦,٤٣١	٢,١٧٧	٨٩,١٦٩
ممتلكات ومعدات	–	–	–	٣,٩١٠	٣,٩١٠
أصول أخرى	٦٨٦	٦,١١٠	–	–	٦,٧٩٦
إجمالي الأصول	١٥٣,١٩٢	٧٧,٥٨٠	١٦٨,١٧٩	٦٥٣,٩١٧	١,٠٥٢,٨٦٨
الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
مستحق إلى البنوك	٧٩,٥٥٨	٨٠,٥٣٨	٢١٠,٣٩٠	–	٣٧٠,٤٨٦
ودائع العملاء	١٨٠,٧٠٦	١١٨,٢٩٤	١٤٨,٤٨٣	٩٠,٧٣٣	٥٣٨,٢١٦
التزامات أخرى	١٣,٩٨٠	٤,٣١٩	٥,٩٩٠	٢,١٨٧	٢٦,٤٧٦
صندوق المساهمين	–	–	–	١١٧,٦٩٠	١١٧,٦٩٠
إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	٢٧٤,٢٤٤	٢٠٣,١٥١	٣٦٤,٨٦٣	٢١٠,٦١٠	١,٠٥٢,٨٦٨
صافي فجوة السيولة	(١٢١,٠٥٢)	(١٢٥,٥٧١)	(١٩٦,٦٨٤)	٤٤٣,٣٠٧	–
فجوة السيولة التراكمية	(١٢١,٠٥٢)	(٢٤٦,٦٢٣)	(٤٤٣,٣٠٧)	–	–

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدل الربح وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد النافذة الإسلامية خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق معدل الربح لأصول النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار. يستند توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات تقاسم الأرباح. لذلك، لا تتعرض النافذة الإسلامية إلى أي مخاطر معدلات ربح جوهرية.

ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح سوف تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة عندما لا تسمح نتائج النافذة الإسلامية للنافذة بتوزيع أرباح تتماشى مع أسعار السوق.

توصي معاهدة بازل ٢ بتقييم التأثيرات المترتبة على مخاطر التقلبات في معدلات الربح في حالة وجود حساسية معدل ربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس. يبين الجدول أدناه تأثيرات الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس للتحول الموازي في معدل الربح:

	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٩
	ريال عماني بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
صافي الأرباح المكتسبة	**٦,٧٧١**	**١٧,٥٨٧**	٦,٩٢١	١٧,٩٧٧
تأثير زيادة معدل الربح بواقع +٢٠٠ نقطة أساس	**٨٧٧**	**٢,٢٧٨**	٤٨٥	١,٢٦٠
تأثير انخفاض معدل الربح بواقع –٢٠٠ نقطة أساس	**(٨٧٧)**	**(٢,٢٧٨)**	(٤٨٥)	(١,٢٦٠)

مخاطر صرف العملات الأجنبية

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. لدى النافذة الإسلامية صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
٥,٨٩١	**١١,٥٥٣**	دولار أمريكي	**٤,٤٤٨**	٢,٢٦٨
١٦	**١٢٧**	يورو	**٤٩**	٦
١٢٥	**١٣**	درهم إماراتي	**٥**	٤٨
٢٧٥	**١٦**	جنيه استرليني	**٦**	١٠٦
–	**١٤٠**	أخرى	**٥٤**	–

تقوم النافذة الإسلامية بأخذ التعرض للمخاطر لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي. كما تراقب النافذة الإسلامية مخاطر العملات الأجنبية وفقًا للمتطلبات وضمن الحدود التنظيمية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. تنشأ التعرضات لمخاطر أسعار الأسهم من المحفظة الاستثمارية.

٢٠١٩	٢٠٢٠		التغيير	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**		(+/–)	**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
٥,٨٩١	**٧,٤٢١**	صكوك	٪١٠	**٢,٨٥٧**	٣,٤٠٤
١٦	**٨٣**	فتح صندوق الاستثمار المشترك والأسهم	٪١٠	**٣٢**	٢٧

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢,٤ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر التي تنتج عن فشل النظام أو الأخطاء البشرية أو الغش أو أحداث خارجية. وعندما تفشل الضوابط في العمل، يمكن أن تتسبب مخاطر التشغيل في الإضرار بالسمعة أو أن يكون لديها آثار قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدّي إلى خسارة مالية. لا يمكن أن تتوقع النافذة الإسلامية تفادي كافة مخاطر التشغيل، ولكن من خلال وضع إطار صلب للضبط ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، يكون بإمكان النافذة الإسلامية أن تدير المخاطر. تتضمن الضوابط الفصل بين الواجبات وضوابط الدخول والتفويض والتسوية وتعليم الموظفين وعمليات التقييم بما يتضمن استخدام المراجعة الداخلية.

٣٢,٥ مخاطر التركيز

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 مشابهة بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء النافذة الإسلامية تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

تسعى النافذة الإسلامية لإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة التمويل لتجنب تركيزات المخاطر غير المبرر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع جغرافي أو قطاع أعمال محددين. كما أن البنك يحصل على ضمانة ملائمة.

	٢٠٢٠				
	المرابحة، المجمل	**المشاركة، المجمل**	**الإجارة المنتهية بالتمليك**	**التمويلات أخرى، المجمل**	**مستحق من البنوك**	**استثمارات الأوراق المالية**
التركيز بحسب قطاع الصناعة	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**
السيادي	-	-	-	-	-	**٢٧,٧١٧**
الشركات	**٦,٤٢٩**	**١٤٥,٩٨٤**	**٥٣,٨٦٥**	-	-	**١,١٧٩**
الأفراد	**٣٦,٩٣٥**	**٣٠,٣٣٢**	**٧٥,٣٠٨**	**١,٠٦٠**	-	-
البنوك	-	-	-	-	**٣,٤٨٨**	-
	دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**
السيادي	-	-	-	-	-	**٧١,٩٩٤**
الشركات	**١٦,٦٩٩**	**٣٧٩,١٧٩**	**١٣٩,٩٠٩**	-	-	**٣,٠٦٢**
الأفراد	**٩٥,٩٣٥**	**٧٨,٧٨٥**	**١٩٥,٦٠٥**	**٢,٧٥٤**	-	-
البنوك	-	-	-		**٩٠٦٠**	-

	٢٠١٩				
التركيز بحسب قطاع الصناعة	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
	–	–	–	–	–	٣٣,٢١٤
الشركات	٦,٠٨٠	١٣٧,٤٣٥	٥٦,٨١٠	–	–	١,١١٦
الأفراد	٤١,٤٠١	١٧,١٩٢	٧٧,٦٢١	٨٩٤	–	–
البنوك	–	–	–	–	٤٦٧	–
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
	٠	٠	–	–	–	٨٦,٢٧٠
الشركات	١٥,٧٩٢	٣٥٦,٩٧٤	١٤٧,٥٥٨	–	–	٢,٨٩٩
الأفراد	١٠٧,٥٣٥	٤٤,٦٥٥	٢٠١,٦١٤	٢,٣٢٣	–	–
البنوك	–	–	–		١,٢١٣	–

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخاطر التركيز (تابع)

	٢٠٢٠ المرابحة، المجمل ريال عماني بالآلاف	المشاركة، المجمل ريال عماني بالآلاف	الإجارة المنتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	التمويلات أخرى، المجمل ريال عماني بالآلاف	مستحق من البنوك ريال عماني بالآلاف	استثمارات الأوراق المالية ريال عماني بالآلاف
التركيز حسب الموقع						
سلطنة عمان	٤٣,٣٦٤	١٧٦,٣١٦	١٢٩,١٧٣	١,٠٦٠	٣,١٥٢	٢٨,٠٧٢
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	-	-	١٢٩	-
الولايات المتحدة الأمريكية	-	-	-	-	-	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	٢٠٧	٨٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
سلطنة عمان	١١٢,٦٣٤	٤٥٧,٩٦٤	٣٣٥,٥١٤	٢,٧٥٤	٨,١٨٧	٧٢,٩١٦
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	-	-	٣٣٥	-
الولايات المتحدة الأمريكية	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	٥٣٨	٢,١٤٠

	المرابحة، المجمل ريال عماني بالآلاف	المشاركة، المجمل ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ الإجارة المنتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	التمويلات أخرى، المجمل ريال عماني بالآلاف	مستحق من البنوك ريال عماني بالآلاف	استثمارات الأوراق المالية ريال عماني بالآلاف
التركيز حسب الموقع						
سلطنة عمان	٤٧,٤٨١	١٥٤,٦٢٧	١٣٤,٤٣١	٨٩٤	–	٣٣,٥١٢
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	–	–	–	–	٨٢	–
الولايات المتحدة الأمريكية	–	–	–	–	–	–
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	–	–	–	–	–	–
أخرى	–	–	–	–	٣٨٥	٨١٨
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
سلطنة عمان	١٢٣,٣٢٧	٤٠١,٦٢٩	٣٤٩,١٧٢	٢,٣٢٢	–	٨٧,٠٤٤
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	–	–	–	–	٢١٣	–
الولايات المتحدة الأمريكية	–	–	–	–	–	–
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	–	–	–	–	–	–
أخرى	–	–	–	–	١,٠٠٠	٢,١٢٥

ستم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للتمويلات استنادًا إلى موقع الشركة المالكة للأصل، وهو ما له علاقة كبيرة بموقع العميل.
يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للاستثمار في الأوراق المالية استناداً إلى موقع مصدر الضمان.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٣ إدارة رأس المال

إن أهداف النافذة الإسلامية الرئيسية من إدارة رأس المال هي ضمان التزام النافذة بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من جهات خارجية واحتفاظها بتصنيف ائتماني قوي ومعدلات رأسمالية صحية من أجل دعم أعماله وزيادة حصص المساهمين.

تقوم النافذة الإسلامية بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطتها. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديلها، فقد تقوم النافذة الإسلامية بتعديل قيمة دفعات توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أسهم جديدة. لم تطرأ أي تغييرات على الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة فيما يخص إدارة رأس المال.

تحتسب نسبة الأصول إلى المخاطر وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١١٤ «متطلبات الإفصاح عن رأس المال النظامي وهيكل رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣» الذي دخل حيز التطبيق اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. يتم الاحتفاظ بحواجز رأس المال على مستوى البنك وفقًا للتعميم ب م ١١٤٠ «ورقم مفاهيمية حول متطلبات حواجز رأس المال بموجب بازل ٣» بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي	**دولار أمريكي**		**ريال عماني**	ريال عماني
بالآلاف	**بالآلاف**		**بالآلاف**	بالآلاف
١١١,٤٠٨	**١٠٧,٧٩٥**	رأس المال العادي الفئة ١	**٤١,٥٠١**	٤٢,٨٩٢
–	**-**	رأس المال الإضافي الفئة ١	**-**	–
١١١,٤٠٨	**١٠٧,٧٩٥**	الفئة ١	**٤١,٥٠١**	٤٢,٨٩٢
٣,٩٤٠	**٢,٥٩٣**	الفئة ٢	**٩٩٨**	١,٥١٧
١١٥,٣٤٨	**١١٠,٣٨٨**	**إجمالي رأس المال النظامي**	**٤٢,٤٩٩**	٤٤,٤٠٩
		الأصول المرجحة بالمخاطر		
٧٨٨,٠٤٤	**٩٣٢,٩٣٥**	مخاطر الائتمان	**٣٥٩,١٨٠**	٣٠٣,٣٩٧
١٢,٢٩١	**٦,٨٣١**	مخاطر السوق	**٢,٦٣٠**	٤,٧٣٢
٣٨,٤٨٦	**٣٩,٢٤٧**	مخاطر التشغيل	**١٥,١١٠**	١٤,٨١٧
٨٣٨,٨٢١	**٩٧٩,٠١٣**	**إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر**	**٣٧٦,٩٢٠**	٣٢٢,٩٤٦
		معدل كفاية رأس المال		
٪١٣,٢٨	**٪١١,٠١**	رأس المال العادي الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	**٪١١,٠١**	٪١٣,٢٨
٪١٣,٢٨	**٪١١,٠١**	إجمالي رأس المال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	**٪١١,٠١**	٪١٣,٢٨
٪٠,٤٧	**٪٠,٢٦**	رأس المال الفئة ٢ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪٠,٢٧	٪٠,٤٧
٪١٣,٧٥	**٪١١,٢٨**	إجمالي رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	**٪١١,٢٨**	٪١٣,٧٥

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على كفاية رأس المال:

بالإضافة إلى ذلك، طبقت النافذة الإسلامية أيضاً «المرشح الاحترازي» في حسابات كفاية رأس المال الخاصة بها، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرحلية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى – والمرحلة الثانية، كما هو مذكور أعلاه. إن تأثير المرشح الاحترازي أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو ٣ نقاط أساسية.

على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتصدى تمامًا لتأثير فيروس كوفيد-١٩ على المدى القصير، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للجائحة. واستجابة لهذه الأزمة، تواصل النافذة الإسلامية مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير، ظل مركز رأس المال للنافذة الإسلامية قوي وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

٣٤ المسؤولية الاجتماعية

تقوم النافذة الإسلامية بإخلاء مسؤولياتها الاجتماعية من خلال تقديم التبرعات إلى قضايا ومنظمات خيرية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل – صفحة رقم ١٧٨–١٨١.

الأهلي الإسلامي
إفصاحات بازل ٢
المحور ٣ وبازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تقرير النتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك") فيما يتعلق بازل ٢ - المحور ٣ وإفصاحات بازل ٣ الخاصة بالأهلي الإسلامي - النافذة

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وكما هو منصوص عليه في الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية للبنك المركزي العُماني حول إفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ حول إفصاحات بازل ٣ (الإفصاحات) الخاصة بالأهلي الإسلامي (النافذة) التابعة للبنك المدرجة في الصفحات من ١ إلى ٣٥ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم إعداد إفصاحات المحور ٣ من قبل الإدارة وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي العُماني والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، الخطاب رقم BSD/CB/٢٠٢٠/٠٠٥ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠. لقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة المنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها.

نفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليه في المادة ١٠-١-٢ من العنوان ٥ "كفاية رأس المال" من الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، فقط لمساعدتكم في تقييم امتثال النافذة للبنك لمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العُماني والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ و الخطاب رقم BSD/CB/٢٠٢٠/٠٠٥ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠.

وندرج النتائج التي توصلنا إليها فيما يلي:

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

وحيث إن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحصاً منفذاً وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فلا نعرب عن أي تأكيدات بصدد الإفصاحات.

وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو بإجراء مراجعة أو فحص للإفصاحات وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، 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 العُماني. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة للنافذة ولا يشمل أي قوائم مالية للنافذة ا أو للبنك ككل أو أي تقارير أخرى للنافذة أو البنك.

إن التزاماتنا حول هذا التقرير منفصلة كلياً عن أي دور آخر قد نؤديه (أو قد أديناه) كمراقبي حسابات النافذة أو البنك أو غير ذلك، ولا تتغير مسؤولياتنا والتزاماتنا بموجب ذلك. لا يوجد في هذا التقرير، أو في أي شيء قيل أو تم فعله في سياق هذه الخدمات أو فيما يتعلق بها، ما من شأنه أن يقدم أي واجب عناية قد يكون لنا بصفتنا مراقبي الحسابات لأي قوائم مالية للنافذة أو البنك.

مسقط، سلطنة عُمان
٩ مارس ٢٠٢١

برايس وترهاوس كوبرز ش.م.م، سلام سكوير، جنوب، الطابق الرابع، جناح ٤٠٢ -٤٠٤، مدينة السلطان قابوس، ص.ب. ٣٠٧٥، روي، الرمز البريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عُمان،
هاتف رقم +٩٦٨ ٢ ٤٥٥ ٩١١٠، فاكس رقم +٩٦٨ ٢ ٤٥٦ ٤٤٠٨، www.pwc.com/me

محاسبون قانونيون ترخيص رقم ١٠٦٥٣٦٩ L - استشارات ادارية ومالية ترخيص رقم ١٠٦٥٢٩٠ L،
سجل تجاري رقم ١٢٣٠٨٦٥، بطاقة ضريبية رقم ٨٠٥٥٨٨٩

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المقدمة

تم ترخيص الأهلي الإسلامي (النافذة الإسلامية) من قبل البنك المركزي العُماني ليكون بمثابة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع (البنك). وكانت النافذة الإسلامية تعمل من خلال شبكة تتألف من اثني عشر فرعا كما في نهاية السنة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: تسعة فروع).

يمثل التقرير التالي الإفصاحات النوعية والكمّية المتعلقة بكفاية رأس المال، وملف المخاطر، وعملية الرقابة في النافذة الإسلامية على أساس منفصل وفقًا لمتطلبات البنك المركزي العُماني. والغرض من هذه الإفصاحات هو استكمال الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وعملية تقييم الرقابة لإطار بازل. ويجب قراءتها مع القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً في ١١ مارس ٢٠٢٠ أن فيروس كوفيد–١٩ جائحة عالمية. منذ النصف الأخير من الربع الأول من سنة ٢٠٢٠، شهدت البيئة الاقتصادية وقطاع الأعمال في البنك تغيرات سريعة بسبب التفشي غير المسبوق لجائحة فيروس كورونا إلى جانب الركود الكبير في أسعار النفط الخام العالمية. أدى تشديد أوضاع السوق، وعمليات الإغلاق، والقيود المفروضة على التجارة وحركة الأشخاص إلى اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم في مختلف الصناعات والقطاعات.

طبقت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. تماشياً مع ذلك، اتخذ البنك المركزي العُماني أيضًا مجموعة من التدابير لحماية استقرار اقتصاد البلاد. تشمل هذه التدابير تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتأثرين (خاصةً الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة)، وتأجيل الفوائد/ الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العُمانيين المتأثرين العاملين في القطاع الخاص، والتنازل عن تكاليف نقاط البيع، وخفض نسب رأس المال النظامي وزيادة معدل الإقراض وما إلى ذلك (راجع تعميم البنك المركزي العُماني رقم BSD/CB /٢٠٢٠/٠١ للاطلاع على التفاصيل). ويبين الإيضاح ٣٢ حول القوائم المالية مزيداً من التفاصيل فيما يتعلق بأثر فيروس كوفيد–١٩ والتدابير المختلفة التي اتخذتها النافذة الإسلامية بهذا الشأن.

النطاق

يتمثل نطاق تطبيق هذا التقرير في عمليات النافذة الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع فقط. لا توجد قيود على تحويل الأموال من البنك للنافذة الإسلامية. إلا أنه بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، لا يمكن للنافذة الإسلامية إيداع أموال لدى البنك. ليس لدى النافذة الإسلامية حصة مسيطرة في أي منشأة أخرى.

هيكل رأس المال

الإفصاح النوعي

إن الهدف الرئيسي من إطار إدارة رأس مال البنك هو التأكد من الاستقرار من خلال الحفاظ على مبلغ كافٍ من رأس المال عالي الجودة ليتناسب مع ملف المخاطر الخاص به. إن مستويات رأس المال الجيدة، تساعد البنك في تحقيق تصنيف ائتماني قوي وزيادة حقوق المساهمين. يضمن إطار العمل الامتثال لمتطلبات رأس المال النظامي التي حددها البنك المركزي العُماني.

يتم احتساب رأس المال النظامي للنافذة الإسلامية وفقًا للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني، ويتم تصنيفه على نطاق واسع إلى فئتين – رأس المال الفئة ١ ورأس المال الفئة ٢. يتضمن رأس المال الفئة ١ رأس المال الرئيسي ويتم تصنيفه لاحقًا إلى رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١. يتكون رأس المال العادي الفئة ١ من رأس المال المدفوع والاحتياطيات القانونية والأرباح المحتجزة المخفضة من خلال أصل الضريبة المؤجلة والخسائر المتراكمة غير المحققة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتكون رأس المال الإضافي الفئة ١ من أدوات رأس المال الدائمة كما هو محدد في إطار بازل ٣، ومع ذلك، ليس لدى النافذة الإسلامية أي أدوات قائمة حتى تاريخ التقرير. يتكون رأس المال الفئة ٢ من الاحتياطيات غير المفصح عنها وأرباح القيمة العادلة المتراكمة على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومخصصات خسارة التمويل العامة وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. لا تعتبر حقوق حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة جزءًا من رأس المال النظامي. لا تحتفظ النافذة الإسلامية بأي أموال من حملة حسابات الاستثمار المقيدة.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإفصاحات الكمية

فيما يلي هيكل رأس المال للنافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناء على توجيهات البنك المركزي العُماني:

عناصر رأس المال – ريال عُماني بالآلاف	٢٠٢٠	٢٠١٩
رأس المال الفئة ١		
رأس المال	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
أرباح محتجزة	١٧,٢٤٢	١٨,٥٣٤
رأس المال العادي الفئة ١ قبل الاقتطاعات	**٤٢,٢٤٢**	**٤٣,٥٣٤**
الاقتطاعات:		
خسائر متراكمة غير محققة وأصول غير ملموسة مدرجة مباشرةً في حقوق المساهمين	(٧٤١)	(٦٤٢)
رأس المال العادي الفئة ١	**٤١,٥٠١**	**٤٢,٨٩٢**
رأس المال الإضافي الفئة ١	–	–
رأس المال الفئة ١ بعد جميع الاقتطاعات	**٤١,٥٠١**	**٤٢,٨٩٢**
رأس المال الفئة ٢		
احتياطيات إعادة التقييم/ الأرباح المتراكمة للقيمة العادلة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١٣	١٢٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلتين الأولى والثانية	٨٨٥	١,٣٩٥
إجمالي رأس المال الفئة ٢	٩٩٨	١,٥١٧
إجمالي رأس المال النظامي	٤٢,٤٩٩	٤٤,٤٠٩

كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية

يهدف إطار إدارة رأس مال النافذة الإسلامية لتحديد رأس المال وقياسه وزيادته وتوزيعه بطريقة منسقة ومتناغمة. ويتمثل هدفها في زيادة عائد رأس المال، وفي الوقت نفسه، توفير احتياطي كافي لتغطية أي خسائر غير متوقعة. وتدير النافذة الإسلامية رأس مالها بطريقة متكاملة بهدف الحفاظ على نسب رأس مال قوية. وهذا يتطلب اتباع نهج متوازن: يتمثل في الحفاظ على مستويات كافية من رأس المال لتوفير عائد مرتفع للمساهمين، وتلبية متطلبات الهيئات الرقابية ووكالات التصنيف وغيرهم من أصحاب المصلحة (بما في ذلك أصحاب الودائع وكبار الدائنين) ودعم نمو الأعمال المستقبلية. كما يتم النظر في تكلفة رأس المال وتكوينه من حيث جودته واستقراره.

تتماشى عملية إدارة رأس المال للنافذة الإسلامية مع عملية التخطيط الاستراتيجي للبنك. يتم تخطيط رأس المال بالتزامن مع ممارسة تخطيط الأعمال الاستراتيجية والمالية. يحتفظ البنك بخطة استراتيجية متغيرة مدتها خمس سنوات يتم تحديثها ومراجعتها من قبل مجلس الإدارة على أساس سنوي. يتم تقييم متطلبات رأس المال بناءً على خطط العمل المتوقعة والموازنة. تستخدم النافذة الإسلامية النهج المتدرج الاحترازي كأسلوب القياس لتقييم كفاية رأس المال للأنشطة الحالية والمستقبلية، مقارنةً برأس المال المؤهل.

يتم تقييم كفاية رأس المال النظامي للمحور الأول لاستبيان مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق بناءً على نهج الحساب المحدد من قبل البنك المركزي العُماني بموجب إطار بازل ٢. بالنسبة لمخاطر الائتمان، يتم اعتماد النهج الموحد بناءً على التصنيف الخارجي من مؤسسات التصنيف الائتماني الخارجية المدرجة لدى البنك المركزي العُماني، وهي وكالة «موديز» ووكالة «ستاندرد آند بورز» ووكالة «فيتش» ووكالة «كابيتال إنتليجانس». بالنسبة لمخاطر التشغيل ومخاطر السوق، يتم استخدام نهج المؤشر الأساسي والنهج الموحد، على التوالي. وعلى سبيل الحيطة، فإن الأصول الممولة من خلال أموال حسابات الاستثمار غير المقيدة (الأصول الممولة بصورة مشتركة) محملة بالمخاطر كما لو كانت مملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل النافذة الإسلامية.

يبلغ إجمالي نسب كفاية رأس المال للنافذة الإسلامية ١١,٢٨٪ ونسب كفاية رأس المال من الفئة الأولى ١١,٠١٪ مقابل متطلبات البنك المركزي العُماني البالغة ١١٪ و ٩٪ على التوالي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

بالإضافة إلى الحد الأدنى من متطلبات رأس المال للمحور الأول بموجب الحالة الأساسية، يقوم البنك أيضاً بتحديد متطلبات رأس المال الإضافية لمخاطر المحور ٢(مثل مخاطر السيولة، ومخاطر معدل العائد، ومخاطر التركيز والمخاطر الأخرى بما في ذلك المخاطر الاستراتيجية، ومخاطر السمعة، والمخاطر القانونية، ومخاطر عدم الالتزام الشرعي، وما إلى ذلك)، باستخدام أساليب القياس الكمي وسيناريوهات اختبار التحمل. يعد التقييم الداخلي لكفاية رأس المال جزءًا لا يتجزأ من تقييم كفاية رأس المال وهو ممارسة شاملة نصف سنوية، حيث يقوم البنك بإعادة تقييم كفاية رأس المال فيما يتعلق بالمخاطر الجوهرية والتنظيم الداخلي وخطط العمل. أتم البنك الانتهاء من التقييم بتطبيق عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للسنوات من ٢٠٢٠–٢٠٢٣ وقرر أن البنك يمتلك رأس مال كافيا لممارسة أنشطته المخططة.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إفصاحات كفاية رأس المال - ريال عُماني بالآلاف

الرقم التسلسلي	التفاصيل - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مجمل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
١	بنود داخل الميزانية العمومية	٣٩٧,٦١٧	٣٩٦,٥٢٣	٣٥٢,٧٥١
٢	بنود خارج الميزانية العمومية	٦,٣٦٣	٦,٣٦٣	٦,٣٦٣
٣	مشتقات	٣٢٩	٣٢٩	٦٦
٤	مخاطر السوق	–	–	٢,٦٣٠
٥	مخاطر التشغيل	–	–	١٥,١١١
	الإجمالي	**٤٠٤,٣٠٩**	**٤٠٣,٢١٥**	**٣٧٦,٩٢٠**
٦	رأس المال الفئة ١			٤١,٥٠١
٧	رأس المال الفئة ٢			٩٩٨
٨	**إجمالي رأس المال النظامي**			**٤٢,٤٩٩**
٨–١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٣٩,٥١٠
٨–٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			٢٨٩
٨–٣	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل			١,٦٦٢
٩	**إجمالي رأس المال المطلوب**			**٤١,٤٦١**
١٠	معدل رأس المال العادي الفئة ١			**١١,٠١٪**
١١	معدل الفئة ١			**١١,٠١٪**
١٢	**إجمالي معدل رأس المال**			**١١,٢٨٪**

من أجل التخفيف من التذبذب العالي في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وأثرها على رأس المال النظامي للبنوك وسط تفشي فيروس كوفيد-١٩، فقد أصدر البنك المركزي العُماني متطلباً جديداً لتطبيق نهج «المرشحات الاحترازية» على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في حساب رأس المالي النظامي. سيتم إضافة أي زيادة في مخصصات المرحلة الثانية مقارنة مع ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال النظامي بينما سيتم إدخال هذه المخصصات بشكل تدريجي على مراحل خلال فترة الخمس سنوات التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

بالإضافة إلى ذلك، طبقت النافذة الإسلامية أيضاً «المرشح الاحترازي» في حسابات كفاية رأس المال الخاصة بها، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرحلية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى – والمرحلة الثانية، كما هو مذكور أعلاه. إن تأثير المرشح الاحترازي أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو ٣ نقطة أساس. على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتصدى تمامًا لتأثير فيروس كوفيد-١٩ على المدى القصير، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للجائحة. واستجابة لهذه الأزمة، تواصل النافذة الإسلامية مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير، حافظ مركز رأس المال للنافذة الإسلامية على قوته وهو في وضع جيد لاستيعاب أثر الاضطراب الحالي.

الرقم التسلسلي	التفاصيل - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مجمل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
١	بنود داخل الميزانية العمومية	٤٠٩,٣٦٦	٤٠٨,٢٧٢	٢٩٦,٥٨٠
٢	بنود خارج الميزانية العمومية	٥,٢٠٨	٥,٢٠٨	٥,٢٠٨
٣	مشتقات	٢,١٧٤	٢,١٧٤	١,٦٠٩
٤	مخاطر السوق	–	–	٤,٧٣٢
٥	مخاطر التشغيل	–	–	١٤,٨١٧
	الإجمالي	**٤١٦,٧٤٨**	**٤١٥,٦٥٤**	**٣٢٢,٩٤٦**
٦	رأس المال الفئة ١			٤٢,٨٩٢
٧	رأس المال الفئة ٢			١,٥١٧
٨	**إجمالي رأس المال النظامي**			٤٤,٤٠٩

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨–١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	٣٣,٣٧٤
٨–٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	٥٢٠
٨–٣	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	١,٦٣٠
٩	إجمالي رأس المال المطلوب	٣٥,٥٢٤
١٠	معدل رأس المال العادي الفئة ١	٪١٣,٢٨
١١	معدل الفئة ١	٪١٣,٢٨
١٢	**إجمالي معدل رأس المال**	**٪١٣,٧٥**

حساب نسبة كفاية رأس المال - ريال عُماني بالآلاف

الرقم التسلسلي	النهج البسيط	٢٠٢٠	٢٠١٩
١	رأس المال الفئة ١ (بعد الاقتطاعات النظامية)	٤١,٥٠١	٤٢,٢٩٨
٢	رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقتطاعات النظامية وصولاً إلى الحدود المسموح بها)	٩٩٨	١,٥١٧
٣	أصول مرجحة بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية	٣٥٩,١٨٠	٣٠٣,٣٩٧
٤	أصول مرجحة بالمخاطر – مخاطر التشغيل	١٥,١١١	١٤,٨١٧
٥	**إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية + مخاطر التشغيل**	٣٧٤,٢٩٠	٣١٨,٢١٤
٦	**الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل**	٤١,١٧٢	٣٥,٠٠٤
٦–١	١) الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٣٣,٦٨٦	٢٨,٦٣٩
٦–٢	٢) رأس المال الفئة ٢ المطلوب لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٧,٤٨٦	٦,٣٦٤
٧	رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول	١,٣٢٧	٨,٨١١
٨	رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول	–	–
٩	**الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول**	**٢,٦٣٠**	**٤,٧٣٢**
١٠	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	٢٨٩	٥٢٠
١١	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول	٨٢	١٤٨
١٢	**إجمالي رأس المال النظامي**	**٤٢,٤٩٩**	**٤٤,٤٠٩**
١٣	**إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك ككل**	**٣٧٦,٩٢٠**	**٣٢٢,٩٤٦**
١٤	**نسبة كفاية رأس المال وفقًا لبنك التسويات الدولية**	٪١١.٢٨	٪١٣.٧٥

نسبة كفاية رأس المال (ريال عُماني بالآلاف)

	٢٠٢٠	٢٠١٩
إجمالي الأصول المرجّحة بالمخاطر	٣٧٦,٩٢٠	٣٢٢,٩٤٦
إجمالي رأس المال المؤهل	**٤٢,٤٩٩**	**٤٤,٤٠٩**
نسبة كفاية رأس المال	٪١١.٢٨	٪١٣.٧٥

نسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول (ريال عُماني بالآلاف)

	٢٠٢٠	٢٠١٩
إجمالي رأس المال	٤٢,٤٩٩	٤٤,٤٠٩
إجمالي الأصول	**٣٩٤,٩٤٥**	**٤٠٥,٣٥٤**
إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول	٪١٠,٧٦	٪١٠,٩٦

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

متطلبات رأس المال وفقاً لمختلف فئات المخاطر لكل من العقود المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (ريال عُماني بالآلاف)

	٢٠٢٠	٢٠١٩
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	–	–
جهات سيادية	٩١	٩٠
مستحق من بنوك	٨٤	١٧٣
مديونيات المرابحة	٤,٧٢٦	٥,١٦٩
مديونيات المشاركة	١٩,١٥٦	١٥,٨٩٧
أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك	١٤,٠٤٣	١٠,٠٥٥
خدمات الإجارة	٥٥	٦١
مديونيات بطاقات الائتمان	٦٢	٣٨
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	**١,٢٩٣**	**١,٣٩١**
الإجمالي	**٣٩,٥١٠**	**٣٣,٣٧٤**

إدارة مخاطر البنك

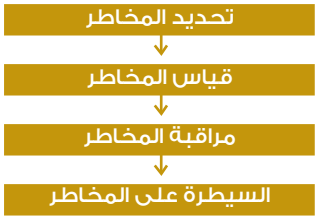
مبادئ إدارة المخاطر

تعتبر المخاطر جزء لا يتجزأ من أنشطة البنك التجارية. يتمثل الهدف الأساسي لإدارة المخاطر في التأكد من أن ملف الأصول والالتزامات المالية للبنك ومراكزه التجارية وأنشطته الائتمانية والتشغيلية لا تعرضه للخسائر التي قد تهدد بقاءه.

لدى البنك دائرة مستقلة لإدارة المخاطر تراقب مجالات المخاطر الرئيسية وتقوم بالإبلاغ عنها إلى لجنة المخاطر التنفيذية (لجنة خاصة بمجلس الإدارة). تساعد دائرة إدارة المخاطر على ضمان إدارة حالات التعرض للمخاطر ضمن مستوى الرغبة في المخاطرة المعتمد من مجلس الإدارة. وتتمثل المسؤولية الرئيسية لإدارة المخاطر في مجالات الأعمال والمجالات التشغيلية التي تتسبب في التعرض للمخاطر. وتوفر إدارة المخاطر فحصًا متعمقًا مقابل قرارات المخاطر بالإضافة إلى إجراءات مستمرة لتقييم المخاطر ومراقبتها والحد منها على مستوى المعاملة الفردية ومستوى المحفظة بشكل عام.

هيكل إدارة المخاطر

تقدم دائرة إدارة المخاطر بالبنك تقاريرها مباشرة إلى لجنة المخاطر التنفيذية (لجنة خاصة بمجلس الإدارة). وتشمل إدارة المخاطر بالبنك العناصر الأربعة التالية:



إطار المخاطر

يضمن مجلس الإدارة قيام الإدارة العليا بوضع إطار يحدد جميع المخاطر الجوهرية ذات الصلة ويقيسها ويراقبها ويقدم تقارير حولها. وقد حددت دائرة إدارة المخاطر، المخاطر الجوهرية التي تتعرض لها النافذة الإسلامية كما وضعت الإطار اللازم لقياس هذه المخاطر ومراقبتها وتقديم تقارير بشأنها في الوقت المناسب. علاوة على ذلك، يعد الامتثال المتعلق بمخاطر الشريعة أحد مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تراقبها النافذة الإسلامية كجزء من مؤشرات المخاطر الرئيسية الأخرى. تقوم لجان مجلس الإدارة ولجان الإدارة التالية بإدارة المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك والسيطرة عليها:

لجان مجلس الإدارة:

- لجنة التدقيق والالتزام
- اللجنة التنفيذية والائتمان
- اللجنة التنفيذية للمخاطر

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة مشروع الفرع الرئيسي

اللجان الإدارية:

- لجنة الائتمان والاستثمار
- لجنة الأصول والالتزامات
- لجنة إدارة مخاطر الائتمان
- لجنة مخاطر التشغيل
- اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات
- لجنة المنتجات الجديدة
- لجنة الأصول الخاصة

السياسات والإجراءات:

يقوم مجلس الإدارة باعتماد قدرة البنك على تحمل المخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر وسياسات وإطار تنفيذها والسيطرة عليها بشكل فعال، بما في ذلك السلطات المفوضة إلى اللجنة التنفيذية والائتمان والإدارة للموافقة على جميع التعرضات للمخاطر. وفي هذا السياق، وافق مجلس الإدارة على السياسات التالية:

١. دليل مكافحة غسل الأموال
٢. سياسة التعامل مع الحسابات الشخصية
٣. سياسة المنتجات الجديدة والإجراءات
٤. سياسة تسجيل الصوت
٥. سياسة الامتثال
٦. سياسة الاتصال المؤسسي وسياسة التسويق
٧. سياسة حوكمة الشركة
٨. سياسة المسؤوليّة الاجتماعيّة للشركة
٩. سياسة توزيع الأرباح
١٠. سياسة المصروفات
١١. سياسة إدارة رأس المال
١٢. سياسة الإفصاح
١٣. سياسة مكافآت مجلس الإدارة
١٤. سياسة المؤسسات المالية
١٥. سياسة الموارد البشرية
١٦. سياسة الاستعانة بمصادر خارجية
١٧. ميثاق السلوك المهني
١٨. سياسة إدارة أمن المعلومات
١٩. سياسة إدارة استمرارية الأعمال
٢٠. سياسة الائتمان والاستثمار
٢١. إدارة إطار مخاطر التشغيل
٢٢. سياسات إدارة مخاطر التشغيل
٢٣. سياسات إدارة مخاطر الاحتيال
٢٤. إطار إدارة مخاطر الإحتيال
٢٥. سياسة مخاطر السوق
٢٦. إدارة المخاطر – النهج والإطار
٢٧. سياسة نظام الإدارة الاجتماعية والبيئية
٢٨. سياسة وخطة الأمن والسلامة
٢٩. سياسات إدارة الأصول
٣٠. سياسة الوساطة
٣١. سياسة قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية
٣٢. سياسة معالجة شكاوى العملاء
٣٣. سياسة توزيع الأرباح
٣٤. سياسة الأعمال الخيرية
٣٥. سياسة الزكاة
٣٦. سياسة تقاسم التكلفة
٣٧. سياسة فصل الأموال
٣٨. سياسة وسائل التواصل الاجتماعي
٣٩. دليل الحوكمة الشرعية
٤٠. سياسة الخدمات البنكية الإلكترونية
٤١. تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية
٤٢. سياسة العقوبات
٤٣. سياسة السيولة والتمويل

تخضع جميع السياسات لمراجعات دورية، ويتم اعتماد أي تغيير في القانون أو اللوائح بصورة تلقائية فور إصداره (أي قبل التعديل النهائي للسياسة أو الإجراء الأساسي).

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تتعرض النافذة الإسلامية للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من الخسائر المالية المحتملة الناتجة عن إخفاق العملاء/ الأطراف المقابلة في الوفاء بشروط عقودهم. كما تشمل مخاطر خسارة قيمة المحفظة نتيجة الانتقال من الفئات الأقل عرضة للمخاطر إلى الفئات الأكثر عرضة للمخاطر. تقوم النافذة الإسلامية بتقييم مخاطر الائتمان عند التسوية وقبلها على مستوى العميل لكافة منتجات البنك.

مخاطر الائتمان هي أكثر المخاطر التي تتعرض لها النافذة الإسلامية ولذا تعد الإدارة الاستباقية ضرورية لضمان نجاح النافذة الإسلامية على المدى الطويل.

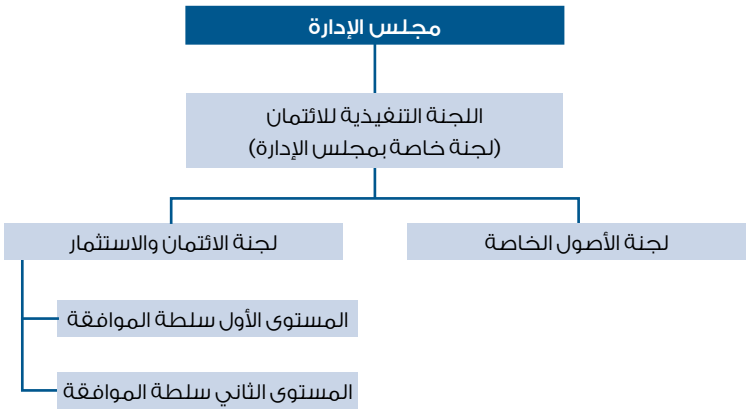
تمتلك النافذة الإسلامية نظامًا شاملًا نافيا للجهالة لاعتماد التسهيلات الائتمانية، وكذلك سياسات محددة جيدًا للسيطرة على مخاطر الائتمان على مستويات الطرف المقابل والمجموعة والقطاع الاقتصادي والدولة.

تتطلب جميع ائتمانات الشركات والبنوك والجهات السيادية مراجعة مستقلة لمخاطر الائتمان معتمدة من قبل السلطات من المستوى الثاني وصولاً إلى مجلس الإدارة، استنادًا إلى صلاحيات اعتماد الائتمان المفوضة. وتستند جميع عمليات اعتماد الائتمان على التوجيهات النظامية التي يصدرها البنك المركزي العُماني من وقت إلى آخر. وتحال الاستثناءات المرتبطة بالتعرض لمخاطر ائتمان التجزئة إلى دائرة إدارة المخاطر للحصول على الاعتمادات اللازمة.

تضمن إدارة المخاطر وجود السياسات والتوجيهات والعمليات والاجراءات المناسبة لتغطية جميع مجالات الأعمال المتعلقة بمخاطر الائتمان. كما أنها تضمن التطبيق المتسق لمعايير الائتمان من خلال آلية مراجعة الائتمان الدؤوبة والتدقيق اللاحقة للموافقة على التمويل والأصول الاستثمارية من خلال آلية مراجعة التمويل (آلية فحص القروض) والتدقيق الدورية وتحديث السياسات والتوجيهات والاجراءات الائتمانية.

لدى البنك أيضا نظام قوي لتصنيفات مخاطر المقترضين التي تقيّم مخاطر العجز عن السداد للمقترضين من الشركات وتراقب تغيرات التصنيفات بشكل دوري. يتم أيضًا استخدام التصنيفات من قبل وكالات التصنيف الائتماني الكبرى متى توفرت.

يتم التحكم في سياسات إدارة مخاطر الائتمان من خلال لجنة إدارة مخاطر الائتمان ولجنة المخاطر التنفيذية للمجلس وأعضاء مجلس الإدارة. فيما يلي هيكل الموافقة على مخاطر الائتمان:



وضع البنك حدوداً داخلية وسلطات للموافقة في لجان مختلفة على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة أو في مجلس الإدارة بالكامل بناءً على فئة المنتج مثل الاقتراض المصرفي التجاري أو حدود الدولة أو حدود الاقراض للبنوك/ المؤسسات المالية أو السيادية والطبيعة القانونية للمقترضين وتصنيف مخاطر الائتمان الخاص بهم.

تتعلق مخاطر المعاملات بمخاطر الائتمان لطرف من الأطراف المقابلة. تضمن إدارة المخاطر أن يتم اكتتاب الائتمان وفقًا للمعايير المعتمدة وأن يتم توضيح جميع المخاطر في مراجعة مخاطر الائتمان، بما في ذلك استثناءات السياسة. وتشمل تحليل وإعداد التقارير حول طبيعة تعرض الأطراف المقابلة داخل وخارج الميزانية العمومية (الحجم والمدة والتعقيد والسيولة)، بما في ذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة وغير المضمونة.

تنشأ مخاطر التركيز عندما يقوم البنك بتحويل مبلغ كبير من الائتمان لعدد قليل من المقترضين أو المقترضين المتواجدين في نفس المنطقة الجغرافية أو أولئك المعرضين لمخاطر اقتصادية/ سياسية/ أخرى مماثلة. وللحماية من مخاطر التركيز، تم وضع حدود قطاعية لضمان أن يكون للنافذة الإسلامية محفظة متنوعة بشكل جيد، ويتم مراجعة نفس الأمر من قبل البنك بشكل منتظم.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

سياسة الانخفاض في القيمة

وفقًا للسياسة، تنشئ النافذة الإسلامية مخصصًا للانخفاض في قيمة عقود التمويل على الفور وبشكل متسق. قامت النافذة الإسلامية بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ «الأدوات المالية» بناءً على تقييم الانخفاض في قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس قائم على النظرة المستقبلية، كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي العُماني.

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدار عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهرا. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهرا جزءا من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الأحداث للعجز عن السداد بأداة مالية والمحتملة في غضون ١٢ شهرا بعد تاريخ التقرير.

يتم تصنيف جميع أصول التمويل إلى إحدى فئات تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وقائمة خاصة (متأخرة السداد بين ٦٠–٩٠ يومًا)، ودون المعيارية (متأخرة السداد بين ٩٠–١٨٠ يومًا)، ومشكوك في تحصيلها (متأخرة السداد بين ١٨٠–٣٦٥ يومًا) وخسارة (متأخرة السداد لمدة ٣٦٥ يومًا أو أكثر)، وفقًا لما يحدده البنك المركزي العُماني.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم بصفة شهرية لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية. بناءً على العمليات المذكورة أعلاه، قام البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، على النحو المبين أدناه:

المرحلة الأولى:

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، يقوم البنك بإدراج مخصص بناء على الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهرا. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية:

عندما يكون التعرض للتمويل قد أظهر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، يسجل البنك مخصصا لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة:

يعتبر التعرض للتمويل منخفض القيمة الائتمانية. ويسجل البنك مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. يعتبر البنك أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

– لا يكون من المرجح على المقترض سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل، دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها)؛ أو

– تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوما فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.

في حالة أرصدة الخزينة والأرصدة بين البنوك، عندما لا تتم تسوية المدفوعات اللحظية المطلوبة عند إقفال العمل كما هو موضح في الاتفاقيات الفردية.

الإفصاح الكمي:

إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط مجمل التعرض خلال الفترة مقسمة وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ريال عُماني بالآلاف)

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجمل التعرض		إجمالي مجمل التعرض			
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	نسبة إجمالي التمويل	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نسبة إجمالي التمويل
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١٥,٩٤٤	٣١,٨٧٠	٤,٨٨٠	٤٪	٢٧,٠٠٨	١٪
جهات سيادية	٢٨,٧٩٢	٢١,٧٤٧	٢٦,٠٢٧	٧٪	٣١,٥٥٧	٦٪
بنوك	٣,٢٢٩	٣,١٢٠	٣,٨١٧	١٪	٢,٦٤١	١٪
مديونيات المرابحة	٤٥,٤٢٣	٤٧,٣٧٧	٤٣,٣٦٤	١١٪	٤٧,٤٨١	١١٪
مديونيات المشاركة	١٦٥,٤٧٢	١٤١,٩٤٤	١٧٦,٣١٦	٤٠٪	١٥٤,٦٢٧	٤٤٪
أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك	١٣١,٨٠٢	١٢٨,٧٦٠	١٢٩,١٧٣	٣٢٪	١٣٤,٤٣١	٣٢٪
خدمات الإجارة	٤١٩	٢٨٧	٤٩٧	٠٪	٣٤١	٠٪
مديونيات بطاقات الائتمان	٥٥٨	٥٤٥	٥٦٣	٠٪	٥٥٣	٠٪
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	١٨,٨٩٠	١٣,٦٦٥	١٩,٦٧٢	٥٪	١٨,١٠٩	٥٪
الإجمالي	**٤١٠,٥٢٩**	**٣٨٩,٣١٥**	**٤٠٤,٣٠٩**	**١٠٠٪**	**٤١٦,٧٤٨**	**١٠٠٪**

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التعرض لمخاطر الائتمان وفق الأصول المرجحة بالمخاطر: (ريال عُماني بالآلاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	مجمل الرصيد	الأصول المرجحة بالمخاطر
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٤,٨٨٠	–
جهات سيادية	٢٦,٠٢٧	٨٢٤
بنوك	٣,٨١٧	٧٦٣
مديونيات المرابحة	٤٣,٣٦٤	٤٢,٩٦٧
مديونيات المشاركة	١٧٦,٣١٦	١٧٤,١٤٨
أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك	١٢٩,١٧٣	١٢٧,٦٦٨
خدمات الإجارة	٤٩٧	٤٩٧
مديونيات بطاقات الائتمان	٥٦٣	٥٦٣
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	١٩,٦٧٢	١١,٧٥٠
الإجمالي	**٤٠٤,٣٠٩**	**٣٥٩,١٨٠**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	مجمل الرصيد	الأصول المرجحة بالمخاطر
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٢٧,٠٠٨	–
جهات سيادية	٣١,٥٥٧	٨١٨
بنوك	٢,٦٤١	١,٧٠٣
مديونيات المرابحة	٤٧,٤٨١	٤٦,٩٩٢
مديونيات المشاركة	١٥٤,٦٢٧	١٤٤,٥١٧
أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك	١٣٤,٤٣١	٩٥,٩٥٣
خدمات الإجارة	٣٤١	٣٤١
مديونيات بطاقات الائتمان	٥٥٣	٥٥٣
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	١٨,١٠٩	١٢,٥٢٠
الإجمالي	**٤١٦,٧٤٨**	**٣٠٣,٣٩٧**

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التعرض لمخاطر الائتمان وفق وحدة العمل: (ريال عُماني بالآلاف)

كما في ديسمبر ٢٠٢٠

التعرض لمخاطر الائتمان	وحدة العمل	مجمل الرصيد	الأصول المرجحة بالمخاطر
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني		٤,٨٨٠	–
جهات سيادية		٢٦,٠٢٧	٨٢٤
بنوك		٣,٨١٧	٧٦٣
مديونيات المرابحة	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	٢,١٦٢	١,٨١٥
	شركات	٤,٢٦٦	٤,٢١٦
	أفراد	٣٦,٩٣٦	٣٦,٩٣٦
مديونيات المشاركة	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	١,٥٤٣	١,١٨٧
	شركات	١٤٤,٤٤١	١٤٢,٦٢٩
	أفراد	٣٠,٣٣٢	٣٠,٣٣٢
أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	٢,١٠٨	١,٦١٨
	شركات	٥١,٧٥٦	٥٠,٧٤١
	أفراد	٧٥,٣٠٩	٧٥,٣٠٩
خدمات الإجارة	أفراد	٤٩٧	٤٩٧
مديونيات بطاقات الائتمان	أفراد	٥٦٣	٥٦٣
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية		١٩,٦٧٢	١١,٧٥٠
الإجمالي		**٤٠٤,٣٠٩**	**٣٥٩,١٨٠**

كما في ديسمبر ٢٠١٩

التعرض لمخاطر الائتمان	وحدة العمل	مجمل الرصيد	الأصول المرجحة بالمخاطر
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني		٢٧,٠٠٨	–
جهات سيادية		٣١,٥٥٧	٨١٨
بنوك		٢,٦٤١	١,٧٠٣
مديونيات المرابحة	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	٢,٠٠١	١,٥١١
	شركات	٤,٠٧٨	٤,٠٧٩
	أفراد	٤١,٤٠٢	٤١,٤٠٢
مديونيات المشاركة	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	٢,١٥٠	١,٦١٣
	شركات	١٣٥,٢٨٥	١٣٤,١٩١
	أفراد	١٧,١٩٢	٦,٥٢٦
أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	٢,٣١٩	١,٧٧٦
	شركات	٥٤,٤٩١	٥٤,٤٩١
	أفراد	٧٧,٦٢١	٣٩,٦٨٥
خدمات الإجارة	أفراد	٣٤١	٣٤١
مديونيات بطاقات الائتمان	أفراد	٥٥٣	٥٥٣
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية		١٨,١٠٩	١٢,٥٢٠
الإجمالي		**٤١٦,٧٤٨**	**٣٠٣,٣٩٧**

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التوزيع الجغرافي للتعرضات استنادًا إلى الأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ريال عُماني بالآلاف)

كما في ديسمبر ٢٠٢٠

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	دول أخرى	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٤,٨٨٠	–	–	–	–	–	٤,٨٨٠
جهات سيادية	٢٥,٢٠٣	–	–	–	–	٨٢٤	٢٦,٠٢٧
بنوك	٣,٤٨٢	١٢٨	–	–	–	٢٠٧	٣,٨١٧
مديونيات المرابحة	٤٣,٣٦٤	–	–	–	–	–	٤٣,٣٦٤
مديونيات المشاركة	١٧٦,٣١٦	–	–	–	–	–	١٧٦,٣١٦
أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك	١٢٩,١٧٣	–	–	–	–	–	١٢٩,١٧٣
خدمات الإجارة	٤٩٧	–	–	–	–	–	٤٩٧
مديونيات بطاقات الائتمان	٥٦٣	–	–	–	–	–	٥٦٣
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	١٩,٦٧٢	–	–	–	–	–	١٩,٦٧٢
الإجمالي	**٤٠٣,١٥٠**	**١٢٨**	**-**	**-**	**-**	**١,٠٣١**	**٤٠٤,٣٠٩**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	دول أخرى	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٢٧,٠٠٨	–	–	–	–	–	٢٧,٠٠٨
جهات سيادية	٣٠,٧٣٩	–	–	–	–	٨١٨	٣١,٥٥٧
بنوك	٢,١٧٤	٢٨	–	–	–	٣٨٥	٢,٦٤١
مديونيات المرابحة	٤٧,٤٨١	–	–	–	–	–	٤٧,٤٨١
مديونيات المشاركة	١٥٤,٦٢٧	–	–	–	–	–	١٥٤,٦٢٧
أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك	١٣٤,٤٣١	–	–	–	–	–	١٣٤,٤٣١
خدمات الإجارة	٣٤١	–	–	–	–	–	٥٥٣
مديونيات بطاقات الائتمان	٥٥٣	–	–	–	–	–	٣٤١
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	١٨,١٠٩	–	–	–	–	–	١٨,١٠٩
الإجمالي	**٤١٥,١٠٩**	**٢٨**	**-**	**-**	**-**	**١,٢٠٣**	**٤١٦,٧٤٨**

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

توزيع تعرضات التمويل حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ريال عُماني بالآلاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القطاع الاقتصادي	مديونيات المرابحة	مديونيات المشاركة	أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك	خدمات الإجارة	مديونيات بطاقات الائتمان	الإجمالي	التعرضات خارج الميزانية العمومية
الاستيراد التجاري	٤,٠٦٦	٣,٧٨٥	١٠٥	–	–	٧,٩٥٦	١٣٤
تجارة الجملة والتجزئة	٨٢٠	٢٤,٤١٠	٥,٥٦٣	–	–	٣٠,٧٩٣	–
التعدين والمحاجر	٢٤٥	–	–	–	–	٢٤٥	–
الإنشاءات	٥٧٠	٥٧,٧٠٤	٤٢,٩٠٠	–	–	١٠١,١٧٤	١٢,٥٨٢
الصناعة	٢٧٧	١٠,٦٧٢	٦٥٠	–	–	١١,٥٩٩	–
النقل والاتصالات	٨٨	٢٣	٢٧	–	–	١٣٨	–
الكهرباء والغاز والمياه	–	–	٧٢٩	–	–	٧٢٩	–
الخدمات	٣٦٢	٤٩,٣٧٦	٣,٨٩٠	–	–	٥٣,٦٢٨	٥
التمويل الشخصي	٣٦,٩٣٦	٣٠,٣٣٢	٧٥,٣٠٩	٤٩٧	٥٦٣	١٤٣,٦٣٧	–
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	–	١٤	–	–	–	١٤	–
الإجمالي	**٤٣,٣٦٤**	**١٧٦,٣١٦**	**١٢٩,١٧٣**	**٤٩٧**	**٥٦٣**	**٣٤٩,٩١٣**	**١٢,٧٢١**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القطاع الاقتصادي	مديونيات المرابحة	مديونيات المشاركة	أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك	خدمات الإجارة	مديونيات بطاقات الائتمان	الإجمالي	التعرضات خارج الميزانية العمومية
الاستيراد التجاري	٣,٨٨٥	٣,٨٠٩	١٠٥	–	–	٧,٧٩٩	–
تجارة الجملة والتجزئة	٩٩٤	١٣,٠٧١	٦,٩٩٥	–	–	٢١,٠٦٠	–
التعدين والمحاجر	٣٣٤	٢٣	٧	–	–	٣٦٤	٣,٦٥١
الإنشاءات	١٨٤	٦٣,٦٣٥	٤٣,٦٩٤	–	–	١٠٧,٥١٣	–
الصناعة	٧١	١٠,٧٧٣	١,٤٩٣	–	–	١٢,٣٣٧	٣,٦٤٢
النقل والاتصالات	١٠٩	٦٧	٩٣	–	–	٢٦٩	١,٠٠٧
الخدمات	٥٠٢	٤٦,٠٣٧	٤,٤٢٣	–	–	٥٠,٩٦٢	–
التمويل الشخصي	٤١,٤٠٢	١٧,١٩٣	٧٧,٦٢١	٣٤١	٥٥٣	١٣٧,١١٠	١٠,٠٧٧
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	–	١٩	–	–	–	١٩	–
الإجمالي	**٤٧,٤٨١**	**١٥٤,٦٢٧**	**١٣٤,٤٣١**	**٣٤١**	**٥٥٣**	**٣٣٧,٤٣٣**	**١٨,٣٧٧**

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاستحقاق التعاقدي المتبقي لمحفظة التمويل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ريال عُماني بالآلاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

النطاق الزمني	مديونيات المرابحة	مديونيات المشاركة	أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك	خدمات الإجارة	مديونيات بطاقات الائتمان	الإجمالي	التعرضات خارج الميزانية العمومية
حتى شهر واحد	٤,٠٧٨	–	٤٤	–	٥٦٣	٤,٦٨٥	١٢,٧٢١
شهر واحد – ٣ أشهر	١٥٠	١	١١	–	–	١٦٢	–
٣–٦ أشهر	٢١٤	٣	٩٧	–	–	٣١٤	–
٦–٩ أشهر	٢٣٣	٣,٥٦٢	٩٠٥	–	–	٤,٧٠٠	–
٩–١٢ شهراً	٣٠٢	٢٧	٧٤	٥	–	٤٠٨	–
سنة واحدة – ٣ سنوات	٥,٨٢٨	٢,١٥١	١,٨٢٦	٥٧	–	٩,٨٦٢	–
٣–٥ سنوات	١٢,١٩١	٧,٢٢٩	٥,٧٩٦	٤٣	–	٢٥,٢٥٩	–
أكثر من ٥ سنوات	٢٠,٣٦٨	١٦٣,٣٤٣	١٢٠,٤٢٠	٣٩٢	–	٣٠٤,٥٢٣	–
الإجمالي	٤٣,٣٦٤	١٧٦,٣١٦	١٢٩,١٧٣	٤٩٧	٥٦٣	٣٤٩,٩١٣	١٢,٧٢١

* يمثل التعرض الافتراضي حسب القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

النطاق الزمني	مديونيات المرابحة	مديونيات المشاركة	أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك	خدمات الإجارة	مديونيات بطاقات الائتمان	الإجمالي	التعرضات خارج الميزانية العمومية
حتى شهر واحد	١,٨٩٣	٧٢٠	٤٦٠	–	٢٧٧	٣,٣٥٠	١,٠٧٨
شهر واحد – ٣ أشهر	١,٨٧٩	١,٢٤٤	١,٥٣٢	٩	٢٧٦	٤,٩٤٠	٢,٦١٤
٣–٦ أشهر	٤,٤٨١	٢,٢٠٢	٢,١١٥	١٣	–	٨,٨١١	١,٦١٨
٦–٩ أشهر	٢,٠٨٧	٥,٨١٧	٢,٤٠٧	١٣	–	١٠,٣٢٤	٣,٣١٤
٩–١٢ شهراً	٢,٤٧٥	٢,٠٧٤	٢,١٩٥	١٣	–	٦,٧٥٧	١,٥٢٧
سنة واحدة – ٣ سنوات	١٥,٤٩١	١٩,٧٤٨	١٦,٧٤٩	١٠٠	–	٥٢,٠٨٨	٨,٢٢٦
٣–٥ سنوات	١١,٠٩٣	٢٠,٦٧١	١٧,٠٦٨	٧٥	–	٤٨,٩٠٧	–
أكثر من ٥ سنوات	٨,٠٨٢	١٠٢,١٥١	٩١,٩٠٥	١١٨	–	٢٠٢,٢٥٦	–
الإجمالي	**٤٧,٤٨١**	**١٥٤,٦٢٧**	**١٣٤,٤٣١**	**٣٤١**	**٥٥٣**	**٣٣٧,٤٣٣**	**١٨,٣٧٧**

* يمثل التعرض الافتراضي حسب القوائم المالية

إجمالي التمويل مقسماً حسب القطاع الرئيسي أو نوع الطرف المقابل: (ريال عُماني بالآلاف)

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كما في ديسمبر ٢٠٢٠

القطاع الاقتصادي	مجمل التمويلات	منها قروض متعثرة	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	تكلفة/ (عكس) الانخفاض في القيمة خلال السنة	التمويلات المشطوبة خلال السنة
الاستيراد التجاري	٧,٩٥٦	٧,٩٥٦	–	١,١٦٦	٧٨٢	–
تجارة الجملة والتجزئة	٣٠,٧٩٣	–	٢٣٠	–	٧٢	–
التعدين والمحاجر	٢٤٥	١٦	٣	٩	(٤)	–
الإنشاءات	١٠١,١٧٤	٦,٠١٢	٤٥٤	١,١٩٠	٦٣٠	–
الصناعة	١١,٥٩٩	٢,١١٨	١٧	١,٠٢٣	٧٧٧	–
النقل والاتصالات	١٣٨	–	١١	–	(٧)	–
الكهرباء والغاز والمياه	٧٢٩	–	٥٦	–	٥٦	–
الخدمات	٥٣,٦٢٨	٥٤	٤٦٣	٢٧	٣٥٧	–
التمويل الشخصي	١٤٣,٦٣٧	٨٦٦	٥٨٢	٤١٦	٤٤٨	–
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	١٤	–	١	–	(١)	–
الإجمالي	**٣٤٩,٩١٣**	**١٧,٠٢٢**	**١,٨١٧**	**٣,٨٣١**	**٣,١١٠**	**-**

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة أرباحاً معلقة بقيمة ١,٠٢٤ مليون ريال عُماني

* تتضمن المرحلتين الأولى والثانية تغطيات الخسارة الائتمانية المتوقعة الإضافية بقيمة ٠,٣٣٠ مليون ريال عُماني

كما في ديسمبر ٢٠١٩

القطاع الاقتصادي	مجمل التمويلات	منها قروض متعثرة	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	تكلفة/ (عكس) الانخفاض في القيمة خلال السنة	التمويلات المشطوبة خلال السنة
الاستيراد التجاري	٧,٧٩٩	١٠٥	٣٣٠	٥٤	١٢	–
تجارة الجملة والتجزئة	٢١,٠٥٩	١٣	١٥٢	٦	٦٢	–
التعدين والمحاجر	٣٦٤	٢٤	٥	١١	١٦	–
الإنشاءات	١٠٧,٥١٣	–	١,٠١٤	–	٣٢٧	–
الصناعة	١٢,٣٣٧	–	٢٦٣	–	٢٥٨	–
النقل والاتصالات	٢٦٩	–	١٨	–	١١	–
الخدمات	٥٠,٩٦٢	٤٥	١١٢	٢١	١٠٦	–
التمويل الشخصي	١٣٧,١١٠	٨٣٣	١٢٦	٤٢٤	(١٣)	–
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	١٩	–	٢	–	٢	–
الإجمالي	**٣٣٧,٤٣٣**	**١,٠٢٠**	**٢,٠٢٢**	**٥١٦**	**٧٨١**	**-**

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة أرباحاً معلقة بقيمة ٠,٠٤٠ مليون ريال عُماني

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مبلغ التمويل منخفض القيمة مقسما وفقًا للمناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك مبالغ الخسارة الائتمانية المتوقعة/ المخصصات العامة والمحددة لكل منطقة جغرافية: (ريال عُماني بالآلاف)

كما في ديسمبر ٢٠٢٠

الدولة	مجمل التمويلات	منها قروض متعثرة	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	تكلفة/ (عكس) الانخفاض في القيمة خلال السنة	التمويلات المشطوبة خلال السنة
سلطنة عُمان	٣٤٩,٩١٣	١٧,٠٢٢	١,٨١٧	٣,٨٣١	٣,١١٠	–
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	–	–	–	–	–	–
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	–	–	–	–	–	–
الهند	–	–	–	–	–	–
باكستان	–	–	–	–	–	–
دول أخرى	–	–	–	–	–	–
الإجمالي	**٣٤٩,٩١٣**	**١٧,٠٢٢**	**١,٨١٧**	**٣,٨٣١**	**٣,١١٠**	**-**

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة أرباحاً معلقة بقيمة ١,٠٢٤ مليون ريال عُماني

* تتضمن المرحلتين الأولى والثانية تغطيات الخسارة الائتمانية المتوقعة الإضافية بقيمة ٠,٣٣٠ مليون ريال عُماني

كما في ديسمبر ٢٠١٩

الدولة	مجمل التمويلات	منها قروض متعثرة	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	تكلفة/ (عكس) الانخفاض في القيمة خلال السنة	التمويلات المشطوبة خلال السنة
سلطنة عُمان	٣٣٧,٤٣٣	١,٠٢٠	٢,٠٢٢	٥١٦	٧٨١	–
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	–	–	–	–	–	–
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	–	–	–	–	–	–
الهند	–	–	–	–	–	–
باكستان	–	–	–	–	–	–
دول أخرى	–	–	–	–	–	–
الإجمالي	**٣٣٧,٤٣٣**	**١,٠٢٠**	**٢,٠٢٢**	**٥١٦**	**٧٨١**	**-**

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة أرباحاً معلقة بقيمة ٠,٠٤٠ مليون ريال عُماني

حركة مجمل التمويل خلال السنة: (ريال عُماني بالآلاف)

كما في ديسمبر ٢٠٢٠

التفاصيل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي	٢٩٥,٣٨٤	٤١,٠٢٩	١,٠٢٠	٣٣٧,٤٣٣
الترحيل/ التغيرات (+/–)	(٤٣,١٤٧)	٢٧,٤٨٧	١٥,٦٦٠	–
تمويلات جديدة	٣٨,٢٦١	٤٩٧	٥٢٩	٣٩,٢٨٧
استرداد التمويلات	٢٢,٨٣٢	٣,٧٨٨	١٨٧	٢٦,٨٠٧
تمويلات مشطوبة	–	–	–	–
الرصيد الختامي	**٢٦٧,٦٦٦**	**٦٥,٢٢٥**	**١٧,٠٢٢**	**٣٤٩,٩١٣**

كما في ديسمبر ٢٠١٩

التفاصيل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي	٢٧٣,٥٥٣	٢٦,٢٠٧	٦٣١	٣٠٠,٣٩١
الترحيل/ التغيرات (+/–)	(٢٠,٢٦٨)	١٩,٦٥٦	٦١٢	–
تمويلات جديدة	٧٧,٠٣٣	٢٥,٩٩٧	٤٢	١٠٣,٠٧٢
استرداد التمويلات	(٣٤,٩٣٤)	(٣٠,٨٣١)	(٢٦٥)	(٦٦,٠٣٠)
تمويلات مشطوبة	–	–	–	–
الرصيد الختامي	٢٩٥,٣٨٤	٤١,٠٢٩	١,٠٢٠	٣٣٧,٤٣٣

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تمويل متأخر السداد ومنخفض القيمة: (ريال عُماني بالآلاف)

كما في ديسمبر ٢٠٢٠

	مديونيات المرابحة	مديونيات المشاركة	أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك	خدمات الإجارة	مديونيات بطاقات الائتمان	الإجمالي	تعرضات خارج الميزانية العمومية *
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٣٦,٦٤٤	١١٥,١١٢	١٢٥,٦٠٦	٤٩٧	٥١٨	٣١٨,٣٧٧	١٢,٧٢١
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٢,٣٨٦	٩,٣٠٢	٢,٧٨٢	–	٤٤	١٤,٥١٤	–
تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة	٤,٣٣٤	١١,٩٠٢	٧٨٥	–	١	١٧,٠٢٢	–
الإجمالي	**٤٣,٣٦٤**	**١٧٦,٣١٦**	**١٢٩,١٧٣**	**٤٩٧**	**٥٦٣**	**٣٤٩,٩١٣**	**١٢,٧٢١**

كما في ديسمبر ٢٠١٩

	مديونيات المرابحة	مديونيات المشاركة	أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك	خدمات الإجارة	مديونيات بطاقات الائتمان	الإجمالي	تعرضات خارج الميزانية العمومية *
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٤٠,١٧٥	٦٦,٠٨٧	١٠٣,٢٣٠	٣٣٦	٥٢٤	٢١٠,٣٥٢	١٨,٣٧٤
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٧,٠٣٤	٨٨,٥٤٠	٣٠,٤٥٤	٥	٢٨	١٢٦,٠٦١	٣
تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة	٢٧٢	–	٧٤٧	–	١	١,٠٢٠	–
الإجمالي	**٤٧,٤٨١**	**١٥٤,٦٢٧**	**١٣٤,٤٣١**	**٣٤١**	**٥٥٣**	**٣٣٧,٤٣٣**	**١٨,٣٧٧**

مخاطر الائتمان - إفصاحات المحافظ الخاضعة للنهج الموحد.

الإفصاح النوعي

تصنف النافذة الإسلامية أصولها المالية ضمن واحدة من الفئات التالية:

- مديونيات التمويل.
- أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك؛
- أدوات حقوق المساهمين و الدين –نوع الأدوات؛ و
- مديونيات بطاقات الائتمان.

تنقسم مديونيات التمويل بشكل أساسي إلى المنتجات الإسلامية التالية:

- المرابحة: هو اتفاق تقوم بموجبه النافذة الإسلامية ببيع سلعة أو ممتلكات إلى عميل، تكون النافذة الإسلامية قد قامت بشرائها والاستحواذ عليها، بناءً على وعد من العميل بشراء هذه السلعة وفقاً لبنود وشروط محددة. يشتمل سعر البيع على تكلفة السلعة وهامش ربح متفق عليه.

- تمويل الإجارة: هو اتفاق تقوم النافذة الإسلامية (المؤجر) بموجبه بتأجير أصل أو خدمة للعميل (المستأجر)، وذلك لمدة محددة مقابل أقساط إيجار معينة. قد تنتهي الإجارة بانتقال ملكية الأصل للمستأجر في نهاية مدة الإيجار.

- المشاركة: هو اتفاق بين النافذة الإسلامية والعميل للمساهمة في بعض المشاريع الاستثمارية، سواءً قائمة أم جديدة، أو ملكية عقار ما بشكل دائم أو وفقًا لاتفاقية متناقصة بين الطرفين بينما يتم تقاسم الخسارة بالتناسب مع حصصهم في رأس مال المشروع.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تخفيف مخاطر الائتمان

يتضمن تخفيف مخاطر الائتمان ترتيبات إدارة الضمانات وترتيبات ضمان الائتمان، فيما يلي وصف للسياسات والعمليات الخاصة بالمقاصة داخل وخارج الميزانية العمومية (ومدى استخدام النافذة الإسلامية لها) وسياسات وعمليات تقييم الضمانات وإداراتها والأنواع الرئيسية للضمانات المتخذة.

تقبل النافذة الإسلامية عادةً الأنواع التالية من الضمانات:

- هامش الجدية، عربون، حسابات تقاسم أرباح الاستثمار.
- العقارات التي تتألف من الأصول المدرة للدخل والأصول غير المدرة للدخل.
- الأسهم المدرجة في أسواق الأوراق المالية المدرجة في دول مجلس التعاون الخليجي.
- الضمانات غير القابلة للإلغاء وغير المشروطة/ خطابات اعتماد احتياطية صادرة عن أحد البنوك المعتمدة.
- الأموال الخاضعة للمعايير المعتمدة.
- التنازل عن المديونيات.
- المخزون.

كما تقبل النافذة الإسلامية ضمانات الأفراد والشركات للتخفيف من المخاطر حيثما أمكن، بناءً على تقييم مناسب لمدى جدارتهم الائتمانية. وفيما يتعلق بالضمانات العقارية، يتم الحصول على تقييمين إذا تجاوزت قيمة الضمان مستوى معين: يتم اعتماد التقييم الأقل. ويوجد لدى النافذة الإسلامية مطلب إلزامي للحصول على بوليصة تأمين على الضمان العقاري (بخلاف الأرض) بحيث يتم إحالة بوليصة التأمين لصالح النافذة الإسلامية. ويتم تقييم الضمانات العقارية على فترات منتظمة حسب الحاجة بناءً على تقييم المخاطر والسيناريو الاقتصادي السائد.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات على فترات منتظمة وتطلب ضمانات إضافية وفقًا للاتفاقية الأساسية في حالة العجز. كما تقوم الإدارة بمراجعة دورية لتغطية الضمانات لتحديد كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. كما تضمن عملية إدارة الائتمان القوية الامتثال لشروط الموافقة والتوثيق.

يتم تطبيق النهج المبسط لإدراج الضمانات بموجب النهج الموحد حيث يتم تعيين وزن المخاطرة بنسبة ٠٪ للتعرضات المشمولة بالضمانات النقدية. يتم تعيين وزن المخاطرة بنسبة ١٠٠٪ لجميع تعرضات التمويل الأخرى للشركات والأفراد (باستثناء تمويلات الرهن للأفراد، والتي تم تعيين لها وزن مخاطرة بنسبة ٣٥٪). تمتلك النافذة الإسلامية ضمانات نقدية بقيمة ١,٠٩٤ مليون ريال عُماني؛ بعد تطبيق خصم بنسبة (٠٪) على الضمانات، يصبح التعرض لا شيء ريال عُماني. لم تضع النافذة الإسلامية في عين الاعتبار أي ضمانات مالية بموجب تخفيف مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

البنود	ريال عُماني بالآلاف
مجمل التعرض – محفظة الأعمال المصرفية	٤٠٤,٣٠٩
تخفيف مخاطر الائتمان	(١,٠٩٤)
التأثر المرجح بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية	(٤٤,٠٣٥)
الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية	٣٥٩,١٨٠
تكلفة رأس المال لمخاطر الائتمان	**٣٩,٥١٠**

الإفصاحات الكمية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التصنيف	مخصص الانخفاض في القيمة كما في نهاية السنة	التمويلات المشطوبة خلال السنة	تصنيف البنك المركزي العُماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١ – ٦	٧٤٦	–	معيارية	المرحلتين الأولى والثانية
٧	١,٠٧١	–	قائمة خاصة	
٨ – ١٠	٣,٨٣١	–	متعثرة	المرحلة الثالثة
الإجمالي	٥,٦٤٨	–		

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التصنيف	مخصص الانخفاض في القيمة كما في نهاية السنة	التمويلات المشطوبة خلال السنة	تصنيف البنك المركزي العُماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١ – ٦	٤٣٠	–	معيارية	المرحلتين الأولى والثانية
٧	١,٥٩٢	–	قائمة خاصة	
٨ – ١٠	٥١٦	–	متعثرة	المرحلة الثالثة
الإجمالي	٢,٥٣٨	–		

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخاطر السوق:

الإفصاح النوعي

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة التي تنشأ من التقلبات في معدلات الربح أو أسعار الأصول أو معدلات صرف العملات الأجنبية أو أسعار السلع. تخضع كافة أعمال النافذة الإسلامية بصفة أساسية لمخاطر تحرك أسعار السوق ومعدلاته وما يترتب على ذلك من أرباح أو خسائر للنافذة الإسلامية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو التحكم في المخاطر ضمن مقاييس مقبولة وتحسين العائدات. لدى البنك سياسة مخاطر السوق التي توفر إرشادات تفصيلية لإدارة مخاطر السوق. تستخدم النافذة الإسلامية مزيجًا من حساسيات المخاطر، واختبار التحمل، وما إلى ذلك لإدارة مخاطر السوق ووضع السقوف. لا تتعامل النافذة الإسلامية في السلع. وفيما يلي مناقشة لجميع المخاطر ذات العلاقة واستراتيجيات التخفيف.

مخاطر معدل العائد على محفظة الأعمال المصرفية

تنشأ مخاطر معدل العائد من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات العائد سلبًا على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين أو صافي الإيرادات. تتعرض النافذة الإسلامية لهذه المخاطر كنتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في معدل العائد على أصول الميزانية العمومية والأموال المقدمة من حملة حسابات الاستثمار ومودعي الوكالة. في حين أن العائد على اتفاقيات تقاسم الأرباح غير مضمون، في حالة عدم قيام النافذة الإسلامية بتوزيع الأرباح بما يتماشى مع أسعار السوق، فستصبح معرضة للمخاطر التجارية المتنقلة.

إن الهدف العام للنافذة الإسلامية هو إدارة حساسية معدل العائد بحيث لا تؤثر التحركات في معدلات العائد سلباً على صافي إيرادات للنافذة الإسلامية والقيمة السوقية لأسهم حقوق المساهمين. تدير النافذة الإسلامية هذه المخاطر عن طريق مطابقة ملف إعادة تسعير الأصول والالتزامات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر المختلفة، باستخدام أدوات مثل تحليل الفجوة والمدة. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة ملف المخاطر والحساسيات على أساس شهري ضمن بيان الرغبة في المخاطرة المعتمد من قبل مجلس الإدارة. وفيما يلي الأصول المحملة بالأرباح (بالصافي من المخصص) والالتزامات وفقًا لفترة إعادة التسعير:

البند	معدل الربح الفعلي	خلال ٣ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير معرض لمخاطر معدل الربح	الإجمالي
ريال عُماني بالآلاف							
الأصول		ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	–	–	–	–	–	٩,٢٨٣	٩,٢٨٣
مستحق من بنوك	–	٣,٤٨٨	–	–	–	–	٣,٤٨٨
أصول التمويل	٥,٤٧٪	١١,٦٤٠	١٧,٨٢١	٩٨,٦٨٩	٢١٦,٥٧٦	٥٦٣	٣٤٥,٢٨٩
استثمارات	٤,٤٦٪	–	–	٢,٥١٤	٢٦,٠٥٧	٣٢٥	٢٨,٨٩٦
ممتلكات ومعدات	–	–	–	–	–	١,٦٦٥	١,٦٦٥
أصول أخرى	–	–	–	–	–	٦,٣٢٤	٦,٣٢٤
إجمالي الأصول المحملة بالأرباح	**-**	**١٥,١٢٨**	**١٧,٨٢١**	**١٠١,٢٠٣**	**٢٤٢,٦٣٣**	**١٨,١٦٠**	**٣٩٤,٩٤٥**
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار							
مستحق إلى بنوك	٤,٧١٪	١٠,٢٠٣	٦,٠٠٠	٤١,٠٠٠	–	–	٥٧,٢٠٣
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والتزامات أخرى	٢,٩١٪	١١٦,٤٤٣	٥٩,٩٦٩	٨٢,٤٥٠	–	٣٢,٢٨٣	٢٩١,١٤٥
أموال المساهمين	–	–	–	–	–	٤٦,٥٩٧	٤٦,٥٩٧
الإجمالي	**-**	**١٢٦,٦٤٧**	**٦٥,٩٦٩**	**١٢٣,٤٥٠**	**-**	**٧٨,٨٨٠**	**٣٩٤,٩٤٥**
صافي الفجوة		**(١١١,٥١٩)**	**(٤٨,١٤٧)**	**(٢٢,٢٤٧)**	**٢٤٢,٦٣٣**	**(٦٠,٧٢٠)**	**-**
صافي الفجوة التراكمية		**(١١١,٥١٩)**	**(١٥٩,٦٦٦)**	**(١٨١,٩١٤)**	**٦٠,٧٢٠**	**-**	**-**

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

البند ريال عُماني بالآلاف	معدل الربح الفعلي	خلال ٣ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير معرض لمخاطر معدل الربح	الإجمالي
الأصول		ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	–	–	–	–	–	٣١,٥٠٠	٣١,٥٠٠
مستحق من بنوك	–	٤٦٧	–	–	–	–	٤٦٧
أصول التمويل	٥,٨٢٪	٨,٣١١	٢٥,٧٦٤	٩٨,٩٩٧	٢٠١,٣١٠	٥٥٣	٣٣٤,٩٣٥
استثمارات	٣,٠٦٪	–	١١,١٩١	٢,٤٧٦	٢٠,٣٨٦	٢٧٧	٣٤,٣٣٠
ممتلكات ومعدات	–	–	–	–	–	١,٥٠٥	١,٥٠٥
أصول أخرى	–	–	–	–	–	٢,٦١٧	٢,٦١٧
إجمالي الأصول المحملة بالأرباح	**-**	**٨,٧٧٨**	**٣٦,٩٥٥**	**١٠١,٤٧٣**	**٢٢١,٦٩٦**	**٣٦,٤٥٢**	**٤٠٥,٣٥٤**
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار							
مستحق إلى بنوك	٤,٧٦٪	٣٠,٦٣٠	٣١,٠٠٧	٨١,٠٠٠	–	–	١٤٢,٦٣٧
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والتزامات أخرى	٢,٥٩٪	١٠٩,٦١٦	٣٠,١٩٦	٤٠,٩٥٧	–	٣٦,٦٣٧	٢١٧,٤٠٦
أموال المساهمين	–	–	–	–	–	٤٥,٣١١	٤٥,٣١١
الإجمالي	**-**	**١٤٠,٢٤٦**	**٦١,٢٠٣**	**١٢١,٩٥٧**	**-**	**٨١,٩٤٨**	**٤٠٥,٣٥٤**
صافي الفجوة		**(١٣١,٤٦٨)**	**(٢٤,٢٤٨)**	**(٢٠,٤٨٤)**	**٢٢١,٦٩٦**	**(٤٥,٤٩٦)**	–
صافي الفجوة التراكمية	**-**	**(١٣١,٤٦٨)**	**(١٥٥,٧١٦)**	**(١٧٦,٢٠٠)**	**٤٥,٤٩٦**	**-**	**-**

مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي المخاطر الناشئة عن كون الأوضاع بالعملة الأجنبية التي تتخذها النافذة الإسلامية تتأثر بشكل عكسي بسبب التقلبات في معدلات صرف العملات الأجنبية. وتعمل إدارة مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية على ضمان انتظام قياس ورصد المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية وأسعار الصرف ذات الصلة ضمن الحدود القانونية والداخلية. وتتولى الخزينة إدارة جميع مخاطر التعرضات لصرف العملات الأجنبية بشكل مركزي ويتم تصنيفها يومياً إلى مخاطر السوق. تم تعيين الحدود الداخلية فيما يتعلق بالتعرضات المفتوحة لفترة قصيرة وحدود وقف الخسارة والعملات المصرح بها لمراقبة مخاطر التعرضات لصرف العملات الأجنبية والسيطرة عليها.

إن معاملات صرف العملات الأجنبية التي يجريها البنك تتم بالنيابة عن العملاء وتنفذ على أساس ضمان معزز بضمان آخر. لا تتحمل النافذة الإسلامية أي مراكز احتكارية لصرف العملات الأجنبية.

يبلغ صافي المراكز المفتوحة في جميع العملات الأجنبية ٤,٥٦٢ مليون ريال عُماني (٤,٤٤٨ مليون ريال عُماني للمراكز في العملات المربوطة بشكل فعلي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

مخاطر أسعار الاستثمار

مخاطر الأسعار هي مخاطر الخسائر الناجمة عن انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات الفردية. تتم الموافقة على كل استثمار بعد إجراءات احترازية صارمة ويتم مراقبة التعرضات مقابل حدود التعرض الحصيفة. لا تحتفظ النافذة الإسلامية بأي مراكز تداول في محفظتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تتم مراقبة استثمارات النافذة الإسلامية للأدوات غير التجارية ضمن الحدود والقيود العامة التي يحددها البنك المركزي العُماني من حين إلى آخر، وفقط في فئات المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٠,٣٢٥ مليون ريال عُماني بتكلفة تبلغ ٠,٣٣٦ مليون ريال عُماني. كما قامت النافذة الإسلامية بالاستثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٢٨,٥٧٢ مليون ريال عُماني بتكلفة تبلغ ٢٨,٧٧٧ مليون ريال عُماني.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قام البنك بوضع حدود داخلية وسلطات اعتماد في مختلف اللجان على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة بالكامل، كنسبة مئوية من قاعدة رأس مال البنك، والتي تنطبق أيضاً على النافذة الإسلامية. ويتم توجيه جميع مقترحات الاستثمار من خلال لجنة الأصول والالتزامات إلى سلطة الاعتماد ذات الصلة. تعتبر قدرة النافذة الإسلامية منخفضة في تغطية الاكتتابات الخاصة والأسهم غير المدرجة/ غير المسعرة، وأي عروض مثل هذه يجب تكون مبررة بما يكفي على أساس كل حالة على حدة، كما يجب أن تتم اعتمادها على الأقل من قبل اللجنة التنفيذية للائتمان وكذلك مجلس الإدارة إذا كانت تتجاوز الحدود المقررة كالنسبة التي تمثلها من قاعدة رأس مال البنك.

يحاول البنك تحقيق تنوع معقول في محفظة استثماراته بين القطاعات الاقتصادية ولا يتجاوز حد معين من محفظته الاستثمارية في أي مجموعة من الصناعات/ القطاعات المحددة أدناه:

أ) التداول وتجارة التجزئة
ب) تطوير وإدارة العقارات وإيرادات التأجير
ج) الإنشاءات/ المقاولات ومواد البناء
د) السفر/ السياحة والفنادق والمطاعم والترفيه والخدمات الصحية والتعليم
هـ) المستودعات/ المخازن والخدمات اللوجستية وإدارة الإمداد والنقل والمرافق والاتصالات
و) النفط والغاز
ز) خدمات البنوك والتمويل
ح) المجموعات التجارية والشركات القابضة المستثمرة في أي من مجالات الأعمال المذكورة أعلاه

تكلفة رأس المال:

يتم قياس تكلفة رأس المال للتعرضات لمخاطر السوق بناءً على النهج الموحد وفقًا للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني بموجب تعميمه ب م ١٠٠٩. قامت النافذة الإسلامية بتنفيذ نهج موحد قائم على المدة للوصول إلى متطلبات رأس المال للسندات وسندات الدين. يتم احتساب تكلفة رأس المال لمخاطر صرف العملات الأجنبية على أساس المتوسط اليومي لثلاثة أشهر لمجموع صافي المراكز طويلة أو قصيرة الأجل التي يحتفظ بها البنك.

يوضح الجدول أدناه تكلفة رأس المال لمعدل الربح وحقوق المساهمين ومخاطر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

ريال عُماني بالآلاف	٢٠٢٠	٢٠١٩
مخاطر معدل الربح	-	–
مخاطر مركز حقوق المساهمين	-	–
مخاطر صرف العملات الأجنبية	**٢١٠**	٣٧٩
نسبة صافي الربح التشغيلي لرأس المال النظامي	**٪١٠.٧٣**	٪٥.٤٧
السقف النظامي (النسبة لإجمالي صافي القيمة الملموسة)	**٪٤٠**	٪٤٠

بلغ إجمالي الأصول المرجّحة بالمخاطر لمحفظة التداول ٢,٦٢٩ مليون ريال عُماني.

مخاطر الأسعار

تأثير بنسبة ١٠٪ للتغير في الأسعار

نوع الاستثمار	مخاطر الأسعار	الأثر على حقوق المساهمين (بالآلاف)	
		٢٠٢٠	**٢٠١٩**
صكوك إقليمية مدرجة	٪١٠	+/– ٢,٧٧٥	**+/- ٣,١٥٧**
صكوك أجنبية مدرجة	٪١٠	+/– ٨٢	**+/- ٢٤٧**
أسهم مدرجة	٪١٠	+/– ٣٢	**+/- ٢٧**

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧. مخاطر السيولة

الإفصاح النوعي

تعرّف النافذة الإسلامية مخاطر السيولة بأنها تمثل قدرتها على الوفاء بجميع الالتزامات المالية الحالية والمستقبلية في الوقت المناسب وبدون جهد وتكلفة لا مبرر لهما من خلال الوصول غير المقيد إلى التمويل بأسعار السوق المعقولة ودون التأثير على نمو الأصول والعمليات التجارية.

يتم أخذ العوامل الرئيسية التالية في عين الاعتبار عند تقييم وإدارة مخاطر السيولة للنافذة الإسلامية:

- الحاجة إلى وجود قاعدة متنوعة بشكل جيد لمصادر التمويل، تشمل محفظة من العملاء الأفراد والشركات الكبيرة والمؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية دون تركيزات أو ارتباطات كبيرة، مما يؤدي إلى تنويع قاعدة التمويل وتخفيف مخاطر التركيز.
- بناء على تحليل النمط السلوكي السابق لالتزاماتنا الرئيسية، تتوقع الإدارة أن يتم تجديد جزء كبير من ودائع العملاء عند الاستحقاق التعاقدي.
- وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العُماني، يحتفظ البنك بنسبة ٥٪ على الأقل من ودائعها تحت الطلب وودائع لأجل لدى البنك المركزي العُماني في شكل أرصدة مقاصة.
- تتم الموافقة على الالتزامات المتعلقة بالقروض والسلف بعد الأخذ في الاعتبار مركز السيولة العامة للبنك.
- يتم تحليل احتياجات النافذة الإسلامية المتوقعة للسيولة ومناقشة البدائل المثلى لإدارة مخاطر السيولة والموافقة عليها في لجنة الأصول والالتزامات. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر بمراجعة وتقييم قدرة البنك على الحصول على السيولة من مصادر مختلفة.
- تحدد دائرتا الخزينة وإدارة المخاطر السيولة المعرضة للمخاطر والتي يتم مراقبتها يوميًا ويتم الإبلاغ عنها بشكل دوري إلى لجنة الأصول والالتزامات. وقد قام البنك بوضع سياسات للسيولة والتمويل وخطة طوارئ للسيولة، والتي تنطبق أيضاً على نافذته الإسلامية.

سياسة السيولة والتمويل

تهدف سياسة السيولة والتمويل بالبنك، والتي تنطبق أيضاً على نافذته الإسلامية، إلى التأكد من أن متطلبات السيولة تتم إدارتها بحكمة وفعالية بحيث يتم الوفاء باحتياجات التمويل المتوقعة وغير المتوقعة على أساس مستمر بطريقة خاضعة للسيطرة بأقل تكلفة ممكنة.

تقوم لجنة الأصول والالتزامات بالبنك بمراجعة سياسة السيولة والتمويل سنويًا وتقدم التوصيات المتعلقة بالتغييرات، إن وجدت، إلى الرئيس التنفيذي للبنك للمراجعة وتقديمها إلى اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة عند الاقتضاء.

هناك عدد من التقنيات التي يستخدمها البنك لإدارة مركز السيولة لديه وكذلك لدى نافذته الإسلامية، أهمها:

- وضع حدود على عدم التطابق في الاستحقاق
- الاحتفاظ بمخزون من الأصول السائلة
- تنويع الالتزامات
- الوصول إلى أسواق الجملة
- إدارة السيولة متعددة العملات

نسبة التمويل هي نسبة التمويلات للودائع ورأس المال ويتم رصدها على أساس يومي بما يتماشى مع الخطوط الإرشادية التنظيمية. داخلياً يتم وضع نسبة الاقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما تقوم النافذة الإسلامية أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديها على أساس شهري برصد نسبة السيولة وهي معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول.

تحتفظ النافذة الإسلامية أيضًا باستثمارات كبيرة في الأدوات السائلة التي تصدرها الحكومات والبنوك بشكل رئيسي للحفاظ على السيولة.

تستند فترات استحقاق الأصول والتمويلات في نهاية السنة إلى ترتيبات السداد التعاقدية. وترد تفاصيل ذلك في الإيضاح ٣٢–٢ في القوائم المالية للنافذة الإسلامية.

البنك المركزي العُماني يقيد أيضا الحدود المفروضة على الإقراض من البنوك التجارية. بلغ الإقراض الأقصى المسموح به في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما نسبته ٩٢,٥٪.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

فيما يلي تفاصيل نسبة التمويل المسجلة للسنة:

النسب	**٢٠٢٠**	**٢٠١٩**
نسبة التمويل	٪	٪
نهاية السنة	٨٨,١٨	٨٤,٩٢
الحد الأقصى عن السنة	٩١,٠٦	٨٦,٩٤
الحد الأدنى عن السنة	٨٤,١٨	٨٢,٦١
المتوسط عن السنة	٨٧,٨٤	٨٦,٠٢
النسب الأخرى		
نسبة تمويل العملاء إلى إجمالي الأصول	٨٧,٤٣	٨٢,٦٣
حقوق المساهمين إلى إجمالي الأصول	١١,٨٠	١١,١٨
الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول	٩,١٥	١٢,٣٩
الأصول السائلة إلى الالتزامات قصيرة الأجل	٢٥,٤٦	٢٦,١٥
الأصول الرئيسية إلى الالتزامات المتقلبة	١٨,٧٩	٢٠,٢٧
نسبة تغطية السيولة	١٩٥,٣٣	١٢٨,٦٠
نسبة صافي التمويل الثابت	١١٠,٠٤	١٠٨,٧٣

مخزون الأصول السائلة

إن المخزون الكافي من الأصول السائلة عالية الجودة يوفر للنافذة الإسلامية القدرة على الوفاء بالتزاماتها في حين يتم التعامل مع أي مشاكل أساسية تؤثر على السيولة.

يتم تحديد واعتماد هذه الأصول بشكل واضح وتحديد دورها ووضع مستويات الحد الأدنى لاحتجازها من قبل لجنة الأصول والالتزامات. ويتم مراجعة درجة تنويع محفظة الأصول السائلة من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العُماني، فإن البنك مطالب بالحفاظ على نسبة تغطية السيولة بحد أدنى ١٠٠٪. وعلاوة على ذلك، يتم تحديد نسبة صافي التمويل الثابت بحد أدنى ١٠٠٪. قامت النافذة الإسلامية بتنفيذ شرط داخلي أكثر صرامة لهذه النسب التي تتم مراجعتها من قبل لجنة الأصول والالتزامات شهرياً. ويرد لاحقًا في هذا التقرير إفصاح مفصل عن مركز البنك فيما يتعلق بهذه النسب.

تنويع الالتزامات

يسعى البنك والنافذة الإسلامية للحفاظ على قاعدة تمويل متنوعة ومراقبة درجة التنويع في قاعدة الالتزامات على أساس شهري. ويتم مراجعة تركيز المودعين من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

تقر سياسة السيولة والتمويل بالقيمة الرئيسية لأصحاب الودائع لأجل بالبنك. وتسعى النافذة الإسلامية إلى إقامة علاقات قوية ودائمة مع المودعين وحملة الالتزامات الآخرين من أجل تعزيز قاعدة تمويل مستقرة. يتم مراجعة التوجهات في أرصدة الالتزامات حسب الفئة من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

وتقر النافذة الإسلامية أيضًا أن الاعتماد المفرط على الودائع قصيرة الأجل بين البنوك يمكن أن يؤدي إلى صعوبات في ظروف السوق القاسية. كما تراجع لجنة الأصول والالتزامات التعرض لهذه الودائع على أساس شهري.

السيولة متعددة العملات

عندما تكون المراكز لعملات أجنبية محددة مهمة لأعمال النافذة الإسلامية، تقوم النافذة الإسلامية بالنظر في قياس وإدارة السيولة في هذه العملات الفردية. ويعتبر من المجدي تجميع عدة عملات (عادةً عملات ثانوية) ومراقبة إجمالي التعرض المعبر عنه بالعملة الأساسية.

عند رصد التعرض بشكل إجمالي، تقوم النافذة الإسلامية بتقييم قابلية تحويل العملات الفردية وتوقيت الحصول على الأموال وأثر الاضطرابات المحتملة في أسواق الصرف الأجنبي ومخاطر الصرف قبل الافتراض بأن السيولة الفائضة في عملة واحدة يمكن استخدامها لسد النقص في عملة أخرى.

تراقب الخزينة يوميًا الأداء مقابل الحدود وتبلغ عن أية استثناءات فورًا إلى أعضاء لجنة الأصول والالتزامات. ويراجع رئيس إدارة المخاطر والخزينة جميع مراكز السيولة مقابل الحدود بناءً على الأرقام التي تصدر عن المكتب الأوسط للخزينة / قسم المالية.

يقوم أمين الخزينة جنبًا إلى جنب مع رئيس إدارة المخاطر بسن التعديلات السلوكية بشأن الاستحقاق وتوثيقها بناءً على طلبات الاسترداد والسحب. وتتم إحالتها إلى لجنة الأصول والالتزامات لمناقشتها والموافقة عليها.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الحد من الانتهاكات

يتم إخطار جميع انتهاكات حد السيولة (الداخلية) لأمين الخزينة ورئيس الشؤون المالية ورئيس إدارة المخاطر وأعضاء لجنة الأصول والالتزامات في أقرب فرصة تُتاح لذلك. ويشتمل الإخطار على ما يلي:

- سبب الانتهاك
- الإجراءات التصحيحية المتخذة
- المدة المتوقعة للانتهاك إذا كانت لا تزال سارية.

يتم اتخاذ إجراءات فورية لمعالجة الانتهاك. في حالة عدم إمكانية تطبيق مثل هذه الإجراءات، يتم إخطار لجنة إدارة الأصول والالتزامات والمدير التنفيذي.

خطة طوارئ السيولة:

من الضروري للنافذة الإسلامية أن تحتفظ بمبلغ كاف من الأصول السائلة كوقاية من الخسائر المحتملة في حالات الطوارئ. ويعتمد مجلس الإدارة خطة طوارئ السيولة للبنك ويتناول استراتيجية المؤسسة للتعامل مع أزمات السيولة. وتعمل خطة طوارئ السيولة كخارطة لتلبية احتياجات التمويل في بيئة صعبة في أوقات مناسبة وضمن تكلفة معقولة. وتضع السياسات والإجراءات لإدارة نقص التدفق النقدي أو تعويضه في مثل هذه الحالات.

واعتمدت النافذة الإسلامية مجموعة مؤشرات تحذير كمّية ونوعيّة رئيسية تتم مراقبتها من قبل فريق مخاطر السوق والسيولة وتقديمها إلى لجنة الأصول والالتزامات. ويتم إخطار أعضاء فريق إدارة أزمة السيولة ولجنة الأصول والالتزامات على الفور عند خرق أي من معايير الإنذار المبكر.

في حال تفعيل الخطة، تقوم لجنة الأصول والالتزامات بتكليف فريق إدارة أزمة السيولة بإدارة سيولة البنك. ويتألف فريق إدارة أزمة السيولة من الرئيس التنفيذي (كرئيس للجنة) ونائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الخدمات المصرفية ونائب الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة ومدير التمويل ومدير الخزينة ومدير قسم المخاطر.

٨. مخاطر التشغيل

إطار مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والنظم أو الناتجة عن الأحداث الخارجية.

إن تحديد الخسائر الناتجة عن أحداث خارجية مثل الكوارث الطبيعية التي قد تضر بأصول النافذة الإسلامية المادية أو تتسبب في أعطال الكهرباء أو الاتصالات مما يعطل النشاط، يكون أسهل نسبياً من الخسائر الناتجة عن المشاكل الداخلية كعمليات احتيال الموظفين وعيوب المنتجات. وترتبط مخاطر المشاكل الداخلية بشكل أكثر بمنتجات محددة للنافذة الإسلامية ومجالات الأعمال، وهي محددة بالنسبة لعمليات النافذة الإسلامية أكثر من المخاطر الناتجة عن الأحداث الخارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل التي تواجه النافذة الإسلامية أمن نظام المعلومات وحالات عطل الاتصالات والغش وأخطاء التشغيل.

يتم تحديد مخاطر التشغيل والتحكم بها من خلال سلسلة من ضوابط وإجراءات التدقيق الداخلية القوية والفصل الواضح بين المهام والتسلسل الإداري وأدلة ومعايير التشغيل. تقوم التدقيق الداخلية بفحص مستقل لفعالية الضوابط الداخلية للنافذة الإسلامية وقدرتها على التقليل من تأثير مخاطر التشغيل. تقوم لجنة مخاطر التشغيل المسؤولة عن هذا الإطار بمراقبة النافذة الإسلامية.

تحدد النافذة الإسلامية مخاطر التشغيل الكامنة في منتجاتها الرئيسية وأنشطتها وعملياتها وأنظمتها وتقوم بتقييمها. كما أنها تضمن تقييم مخاطر التشغيل ذات الصلة قبل إدخال أي منتجات أو خدمات أو أنشطة أو عمليات أو أنظمة جديدة ويخفف من حدتها بشكل مناسب.

إن تحديد المخاطر أمر حيوي لتطوير أنظمة مراقبة والسيطرة على مخاطر التشغيل. ويراعي تحديد المخاطر العوامل الداخلية مثل هيكل النافذة الإسلامية وطبيعة أنشطتها وجودة مواردها البشرية والتغيرات النظامية ودوران الموظفين. كما يدرس العوامل الخارجية مثل التغيرات في الصناعة والتغيرات السياسية والاقتصادية الرئيسية والتقدم التكنولوجي.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

وقد قامت النافذة الإسلامية بتحديد مخاطر التشغيل التالية وقامت بتنفيذ إطار فعال لإدارة هذه المخاطر:

- مخاطر الاحتيال
- مخاطر العمليات
- المخاطر القانونية
- مخاطر العنصر البشري
- مخاطر الامتثال (بما في ذلك مخاطر عدم الامتثال للشريعة)
- مخاطر تكنولوجيا المعلومات
- مخاطر الأمن المادي

السيطرة على مخاطر التشغيل وتخفيفها

وضعت النافذة الإسلامية والبنك سياسات وعمليات وإجراءات للسيطرة على مخاطر التشغيل المادية والتخفيف منها. ويقومان بشكل دوري بمراجعة حد المخاطر واستراتيجيات السيطرة وتعديل ملف مخاطر التشغيل وفقًا لذلك باستخدام استراتيجيات ملائمة في ضوء قدرتهما العامة على التعرض لهذه المخاطر.

ولتحقيق ذلك، قامت النافذة الإسلامية بتطبيق إجراءات التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل لكل قطاع من قطاعات أعمالها، حيث يتم تحديد مخاطر التشغيل المتعلقة بكل مجال من قطاعات الأعمال وتوثيقها وتحديد عمليات السيطرة المقابلة وتوثيقها. ويتم مراجعة نقاط العمل الناشئة عن إجراءات التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل ويتم إعداد تقرير بشأنها في لجنة مخاطر التشغيل بشكل منتظم. ولدى النافذة الإسلامية أيضا مؤشرات للمخاطر الرئيسية وتراقبها بشكل منتظم. وتضمن النافذة الإسلامية وجود فصل مناسب للمهام وعدم تكليف الموظفين بمسؤوليات قد تؤدي إلى تضارب المصالح أو تمكنهم من إخفاء الخسائر أو الأخطاء أو الإجراءات غير الملائمة.

وتضمن النافذة الإسلامية تغطية كافية للمراجعة الداخلية للتحقق من تنفيذ سياسات وإجراءات التشغيل بشكل فعال.

كما توفر النافذة الإسلامية غطاءً تأمينياً لتخفيف مخاطر التشغيل عند الاقتضاء.

كما تضمن النافذة الإسلامية وجود ممارسات داخلية للسيطرة على مخاطر التشغيل، مثل:

- الحفاظ على ضمانات الوصول إلى أصول النافذة الإسلامية وسجلاتها واستخدامها.
- ضمان حصول الموظفين على الخبرة والتدريب المناسبين.
- التحقق بانتظام من المعاملات والحسابات ومطابقتها.

إدارة مخاطر الاحتيال

تتبنى النافذة الإسلامية إجراءات الوقاية من النشاطات الاحتيالية ورصدها بأهمية بالغة وتتعاون مع السلطات القضائية والنظامية وتدعم المبادرات الوطنية والإقليمية والدولية لمكافحة الاحتيال. وتسعى أيضًا لتطوير ثقافة الوعي حول الاحتيال والوقاية في مختلف مجالات عملياتها للحدّ من الخسائر المالية المحتملة وحماية العلامة التجارية والسمعة المالية للنافذة الإسلامية.

مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر وجود رأي عام/ رد فعل سلبي من شأنه أن يسبب ضررًا لربحية النافذة الإسلامية أو صورتها. وتُعد مخاطر السمعة واحدة من أكثر المخاطر تعقيدًا عند إدارتها في ظل عدم القدرة على التنبؤ بها والتغير المستمر في البيئة التشغيلية وتبدل الموظفين والبيئة متعددة الثقافات التي يعمل فيها البنك. وتقوم النافذة الإسلامية بتحديد وقياس ومراقبة مخاطر السمعة والسيطرة عليها في الجوانب التالية:

- خدمة العملاء
- نظرة أصحاب المصلحة بشأن التزام النافذة الإسلامية بمصالحهم
- جودة المنتجات والخدمات وممارسات البيع
- تقديم التقارير إلى أصحاب المصلحة والوكالات الخارجية
- دقة المعلومات في الاتصالات بالجمهور

هناك سياسات وإجراءات مطبقة لإدارة مخاطر السمعة ومراقبتها.

تمثل مخاطر وسائل التواصل الاجتماعي عنصرًا مهمًا من مخاطر السمعة التي ظهرت مع انتشار وسائل التواصل الاجتماعي والتقنيات الرقمية. يُقر البنك بأهمية إدارة فوائد البنك وعملائه بفعالية للوقاية من فئة المخاطر الديناميكية وغير المنظمة. تتحمل إدارة الاتصال المؤسسي مسؤولية إدارة أنشطة البنك على وسائل التواصل الاجتماعي ضمن توجيهات «سياسة وسائل التواصل الاجتماعي».

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخاطر استمرارية الأعمال

لدى البنك سياسة وخطة موثقة لاستمرارية الأعمال تحدد عملية استمرارية الأعمال الواجب اتباعها في سيناريو الكوارث، وتقوم بإجراء اختبارات شاملة لجميع الأنظمة والعمليات الهامة، تنطبق خطة استمرارية الأعمال أيضًا على العمليات والأنظمة المتعلقة بالنافذة الإسلامية. وتهدف سياسة استمرارية الأعمال إلى تقليل حجم وآثار الكارثة عند وقوعها مع الاستمرار في خدمة الأعمال والعملاء مع أقل قدر ممكن من الأضرار. وتراعي الخطة ما يلي:

- سيناريوهات الكوارث وحجمها
- الخطوات المختلفة للتخفيف من المخاطر
- الأثر على أعمال البنك وعملياته
- الموارد اللازمة لاستئناف العمليات في أقرب وقت ممكن بعد وقوع الكارثة
- العمليات التشغيلية والأنظمة المتاحة في موقع التعافي من الكارثة

اختبار استمرارية الأعمال

خلال سنة ٢٠٢٠، أجرى البنك اختبارًا شاملًا لسياسة استمرارية الأعمال يتضمن اختبار للحجم في أحد أيام العمل بالبنك من أجل اختبار مرونة أنظمة أعمال البنك في موقع التعافي من الكارثة. وقد تم التوصل إلى نطاق الاختبار استنادًا إلى تحليل الآثار على الأعمال التي قام بها البنك، وتم تقديم نتائج اختبار الحجم إلى مجلس الإدارة. ولدى البنك فريق قائم على إدارة الأزمات وقد تم تفصيل العمليات التي يتعين اتباعها خلال سيناريو الكوارث في وثائق سياسة استمرارية الأعمال الخاصة بالبنك.

مخاطر التركيز

تنشأ مخاطر التركيز من التعرض لمجموعة مشتركة من العوامل التي يمكن أن تنتج خسائر كبيرة بما يكفي لتهديد الأداء الجيد للبنك أو قدرته على الحفاظ على أعماله الأساسية. ويمكن أن تنشأ مخاطر التركيز من التعرض الكبير لطرف المقابل أو قطاع أو بلد. ويمكن التخفيف من مخاطر التركيز عن طريق وضع حدود من خلال إجراء فحص شامل لجودة الطرف المقابل أو دعم الضمانات الإضافية الكافية وغير ذلك.

وكجزء من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، تم وضع حدود للتعرض لمخاطر التركيز مما سيؤدي إلى التزامات رأسمالية إضافية بناءً على التركيز من حيث حالات التعرض الكبيرة للأطراف المقابلة والتعرض لمخاطر التركيز على القطاعات (باستثناء إقراض الأفراد) والتعرض للتركيز الجغرافي (باستثناء سلطنة عُمان).

مخاطر أمن المعلومات

اعتمدت النافذة الإسلامية نظام/ عملية إدارة أمن المعلومات وإطار عمل لضمان وحماية وتأمين مصادر المعلومات التي تعالج وتحفظ المعلومات الضرورية لسير عملياتها. وتعتبر سياسة أمن المعلومات أهم مكوّنات هذا الإطار، إذ تقدّم المسار الصحيح لبناء وتطبيق وإدارة نظام إدارة أمن المعلومات. وبما أن حماية معلومات العملاء تعتبر الأولوية المطلقة، يسعى البنك إلى حماية سرّية بيانات عملائه وشركائه وضمان توفّرها وسلامتها في جميع الأوقات.

مخاطر الامتثال (بما في ذلك مخاطر عدم الامتثال للشريعة)

مخاطر الامتثال هي احتمال تكبّد خسائر مالية وعقوبات قانونية وعقوبات تنظيمية وخسارة سمعة البنك نتيجة عدم الامتثال للقوانين واللوائح السارية على البنك. يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية المباشرة عن الإشراف على إدارة مخاطر الامتثال للبنك. ثم تتحمل بعدها الإدارة العليا مسؤولية ضمان الإدارة الفعالة لهذه المخاطر. ويدعم ذلك إدارة الامتثال في البنك وهي إدارة مستقلة تقدم تقاريرها وتمتلك حق الوصول المباشر إلى لجنة التدقيق والالتزام التابعة لمجلس الإدارة. تضع «سياسة الامتثال» لدى البنك توجيهات لإدارة هذا النوع الهام من المخاطر.

يضمن إطار حوكمة الشريعة الامتثال للشريعة في جميع الأوقات والمستويات. تسهل وحدة الامتثال للشريعة عملية ضمان الإدارة العليا الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية للأعمال المصرفية الصادرة عن البنك المركزي في كافة أنشطة أعمال البنك وعملياته ومعاملاته. تلعب وحدة الامتثال للشريعة دوراً هاماً في اتخاذ قرار الموافقة على منتج أو معاملة جديدة، وتراقب تنفيذ الإرشادات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية. لا يُنفذ أي فئة منتج أو نوع معاملة جديدة دون استشارة وحدة الامتثال للشريعة والحصول على موافقة رسمية من هيئة الرقابة الشرعية.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخاطر النماذج

تتمثل مخاطر النماذج في اتخاذ قرارات غير صائبة أو عدم الامتثال التنظيمي الناتج عن استخدام نماذج غير دقيقة بشكل كاف، وخصوصاً في مجالات القياس والتسعير وإدارة المخاطر. تشمل هذه النماذج، على سبيل المثال لا الحصر، نموذج حساب رأس المال ونماذج تصنيف مخاطر التسهيلات والمدينين ونماذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ووضع مخصصات ونماذج تسعير استثمارات، وما إلى ذلك. يدير البنك مخاطر النماذج عن طريق اتباع أفضل الممارسات فيما يتعلق بالحوكمة وإدارة المعلومات والمصادقة على عملية المصادقة على النموذج والاختبارات الرجعية لنماذج البنك الرئيسية.

مخاطر أخرى

تتعرض النافذة الإسلامية أيضًا إلى مخاطر أخرى كالمخاطر الاستراتيجية ومخاطر دورة الأعمال والمخاطر القانونية والمخاطر المتبقية ومخاطر التسوية وغيرها. ومع ذلك، فإن هذه المخاطر ليست جوهرية للبنك في الوقت الحالي. ويتبع البنك منهجيات معيارية لتلبية متطلبات كفاية رأس المال لهذه المخاطر. يتم تقييم هذه المخاطر وتشكل هذه التقييمات جزءًا من عمليات تقييم كفاية رأس المال بالبنك.

تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل والمبلغ المحمل بالمخاطر

تتبع النافذة الإسلامية نهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل. ويتم حساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب نهج المؤشر الأساسي بأخذ متوسط مجمل الربح لآخر ثلاث سنوات مالية مضروبًا بمعدل ١٥٪، بحيث يتم استثناء السنوات التي يكون فيها مجمل الربح صفرا أو سالبا. يتضمن مجمل الربح صافي الإيرادات من أنشطة التمويل مجمل أي مخصصات ومصروف الاستهلاك على أصول الإجارة (+) صافي الإيرادات من أنشطة الاستثمار (+) إيرادات الرسوم (–) حصة حملة حسابات الاستثمار من الإيرادات (–) بنود الايرادات الاستثنائية/ غير العادية.

البند (ريال عُماني بالآلاف)	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
صافي الايرادات من أنشطة التمويل والاستثمار	١٨,٦٥٤	١٩,٠٦٧	١٦,٥٨٨
إيرادات أخرى – بالصافي	٧٤٧	٩٤٩	٦١٩
مجمل الإيرادات	**١٩,٤٠١**	**٢٠,٠١٦**	**١٧,٢٠٧**
صافي العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة	(١,٣٧٧)	(١,١٨١)	(١,٣١٢)
ربح على ودائع الوكالة والمستحق إلى البنوك	(١٠,٥٠٦)	(١٠,٩٦٥)	(٧,٩٧٣)
صافي إيرادات التشغيل	**٧,٥١٨**	**٧,٨٧٠**	**٧,٩٢٢**
معدل الإيرادات	٧,٧٧٠		
مجمل الإيرادات مضروباً في معامل ألفا (١٥٪)	١,١٦٦		
مخاطر التشغيل بناءً على نهج المؤشر الأساسي	**١٤,٥٦٩**		

تبلغ تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب نهج المؤشر الأساسي وفقًا لبازل ٢ ما قيمته ١,٢٠٩ مليون ريال عُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وتبلغ الأصول المرجّحة بالمخاطر لمخاطر التشغيل وفقًا لاتفاقية بازل ٢ ما قيمته ١٥,١١١ مليون ريال عُماني.

٩- المخاطر التجارية المتنقلة

تشير المخاطر التجارية المتنقلة إلى ضغط السوق لدفع عائدات تتخطى المعدل المكتسب على الأصول الممولة من خلال الالتزامات، عندما يكون العائد على الأصول قيد التنفيذ وفقا لمقارنته بمعدلات المنافسين.

لدى النافذة الإسلامية سياسة توزيع الأرباح التي تحدد الإرشادات التوجيهية التفصيلية لإعداد احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار لتخفيف معدل المخاطر التجارية المتنقلة. يجوز للنافذة الإسلامية التنازل عن أتعابها في حالة ظهور مخاطر تجارية متنقلة. يتم تقييم معدلات العوائد مع البنوك الأخرى في السوق ومراجعتها على أساس دوري.

فيما يلي تحليل التوزيع خلال السنة لحملة حسابات الاستثمار من قبل النافذة الإسلامية:

	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع	٧,٥٩٦	٦,٥٣٨	٥,٩٤٨	٥,١٩٦	٤,٥٧٧
تقاسم الأرباح:					
– أرباح المساهمين	٥,٥٠١	٤,٥٥٤	٣,٧٧٣	٣,٦١٦	٣,٩٣٨
– حصة حملة حسابات الاستثمار	١,٣٧٧	١,١٨١	١,٣١٢	١,٥٨٠	٦٣٩
– حصة المضارب	٧١٨	٨٠٣	٨٦٣	٧٨٣	٤٤٧

خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٠، لم يتم إجراء أي تخصيص لاحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠ حملة حسابات الاستثمار

تقوم النافذة الإسلامية باستلام ودائع حملة حسابات الاستثمار بموجب عقد المضاربة وعقد الوكالة بالاستثمار. لدى النافذة الإسلامية حملة حسابات غير مقيدة فقط.

حملة حسابات الاستثمار بموجب عقد المضاربة

وفقًا لعقد المضاربة، يقوم حملة حسابات الاستثمار بتفويض النافذة الإسلامية لاستثمار أموال حملة الحسابات بالطريقة التي تراها النافذة مناسبة دون وضع أي قيود حول مكان وكيفية وغرض استثمار تلك الأموال. بموجب هذا الترتيب، يمكن للنافذة الإسلامية أن تقوم بخلط حقوق حملة حسابات الاستثمار مع أموالها الخاصة (حقوق الملاك) أو مع أموال أخرى يحق للنافذة الإسلامية استخدامها (الحسابات الجارية أو أي أموال أخرى غير مستلمة بموجب وضع المضاربة). كما في نهاية السنة، ليس لدى النافذة الإسلامية أي حسابات استثمار بموجب عقد المضاربة المقيد.

يتم تخصيص صافي الربح للمشاركين في الوعاء بناءً على حسابات المتوسط المرجح. ويتم تحديد عامل المشاركة وأوزان نسب تقاسم الأرباح مسبقاً من قبل إدارة البنك وتعريف المستثمرين بها. يحتسب رصيد المتوسط المرجح في نهاية الفترة من خلال ضرب عامل المشاركة بمتوسط الرصيد للفترة.

حملة حسابات الاستثمار بموجب الوكالة

بموجب الوكالة، تقبل النافذة الإسلامية الأموال من المستثمرين بصفتها الوكيل وتستثمر في الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يحق للوكيل الحصول على أجرة ثابتة كمبلغ مقطوع أو نسبة من المال المقدم. يتم سداد توزيعات الأرباح المتوقعة للمستثمرين مقدمًا بينما يتم الاحتفاظ بأي عائد يزيد عن الربح المتوقع من خلال النافذة الإسلامية باعتبارها الوكيل كرسوم تحفيزية. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة عجز الوكيل عن السداد أو إهماله أو انتهاكه لأي من شروط وأحكام اتفاقية الوكالة بالاستثمار، وإلا سيتحمل المستثمر أو الموكل الخسارة.

آلية توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين ضمن الوعاء المشترك

عامل المشاركة، يتم تحديد الأوزان أو نسب مشاركة الأرباح من قبل إدارة البنك. في حالة حدوث أي تغيير، بعد موافقة هيئة الرقابة الشرعية يتم إخطار المستثمرين بذلك قبل بداية الشهر. يحتسب رصيد المتوسط المرجح في نهاية الفترة من خلال ضرب عامل المشاركة في متوسط الرصيد للفترة.

لدى النافذة الإسلامية وعاء واحد من الأصول المختلطة حيث يتم استثمار أموال حملة حسابات الاستثمار. يتم توزيع أرباح الاستثمار بين المضارب وحملة حسابات الاستثمار بالنسب التالية:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
حصة حسابات الاستثمار غير المقيّدة	٧٠٪	٦٠٪
حصة المضارب	٣٠٪	٤٠٪

لا تُحمّل النافذة الإسلامية حملة حسابات الاستثمار مصروفات تشغيل متكبدة.

رسوم المضاربة

تخصم رسوم المضاربة من الربح المخصص وفقاً للنسبة المتفق عليها مسبقاً بموافقة هيئة الرقابة الشرعية ويتم إبلاغ العملاء بها من خلال الموقع الإلكتروني أو الإعلانات في الفروع. يمكن للنافذة الإسلامية إنشاء احتياطيات وفق ما تسمح به هيئة الرقابة الشرعية والبنك المركزي العُماني لتسهيل العوائد للمستثمرين وإدارة المخاطر. وهناك نوعان من الاحتياطيات مسموح بهما هما احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

احتياطي مخاطر الاستثمار

يتم إنشاء هذا الاحتياطي من حصة المودعين في الأرباح من جزء صافي الأرباح في الوعاء المشترك، الغرض من هذا الاحتياطي هو خصم نتيجة الخسائر المستقبلية. يتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في الوعاء المشترك وتضاف الأرباح المتحققة من استثمار هذا الرصيد في حساب الاحتياطي. يطبق الأساس المستخدم في حساب المبالغ التي سيتم تخصيصها وفقاً لتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية. ويهدف هذا الاحتياطي إلى توفير عائد مناسب ومنافس للمودعين في حال وقوع ظروف غير اعتيادية معينة أو انخفاض العائد والتي يتوقعها المودعون. يتم التصرف في مبلغ الاحتياطي بناء على موافقة مسبقة من هيئة الرقابة الشرعية. في حال عدم كفاية رصيد حساب الاحتياطي لمواجهة المنافسة، يحق للمساهمين منح جزء من حصتهم في الأرباح للمودعين بموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

المحول من أو إلى احتياطي معادلة الأرباح

تخضع النسبة المعتمدة من قبل إدارة البنك إلى موافقة شرعية داخلية حيث تحددها النافذة الإسلامية من إجمالي ربح الوعاء المشترك بموجب السياسة قبل تنفيذ أي توزيع، وذلك بهدف التحقق من وجود مستوى معين من الضمان للمحفظة الاستثمارية. يتم تكوين أي مخصصات مطلوبة مقابل أصول أو استثمارات التمويل الإسلامي في الدفاتر المحاسبية وفق السياسة التي تمتثل للسياسات المعدلة الصادرة عن البنك المركزي. يتم الاحتفاظ برصيد احتياطي معادلة الأرباح كحساب جارٍ أيضاً.

لم يتم تكوين احتياطي معادلة الأرباح ولم يتم إجراء أي تحويل خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٠.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المحول من أو إلى احتياطي مخاطر الاستثمار

إذا كان معدل العائد للمودعين في فترة توزيع أرباح معينة أكبر بكثير من معدلات السوق فإنه يحق لإدارة البنك أن تقوم، بموافقة هيئة الرقابة الشرعية، باقتطاع جزء من حصة المودعين من الربح وتحويلها إلى احتياطي مخاطر الاستثمار.

إذا كان معدل العائد للمودعين في فترة توزيع أرباح معينة أقل من معدلات السوق فإنه يحق لإدارة البنك أن تقوم بتعويض المودعين من خلال تحويل المبلغ المطلوب من حساب الاحتياطي المذكور لزيادة عوائد المودعين.

لم يتم تكوين احتياطي مخاطر الاستثمار ولم يتم إجراء أي تحويل خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٠.

تخصيص جزء من ربح المساهمين إلى المودعين

عند الحاجة، يمكن للنافذة الإسلامية تخصيص جزء معين من ربحها 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 تخصيص جزء من ربح المساهمين إلى المودعين خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٠.

١-حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار - حسب النوع (ريال عُماني بالآلاف)

النوع	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
حسابات التوفير وحسابات تحت الطلب	٩٨,٢٩٥	٥٧,٢٩١

٢- حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار - النسب

ريال عُماني بالآلاف	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
النسب والعوائد					
قيمة إجمالي صافي الإيرادات	٢,٨٤١	٤,٧٤٨	٦,٩٧٥	٥,٧٥٨	٤,٦١٧
متوسط قيمة الأصول	٤٠٠,١٥٠	٣٨٠,٤٥٦	٣٢٨,٦٤٠	٢٨٤,٢٢٥	٢٦٠,٨٩٨
العائد على الأصول					
(صافي الإيرادات قبل التوزيعات لحسابات الاستثمار/ إجمالي الأصول)	٪٠,٧١	٪١.٢٥	٪٢.١٢	٪٢.٠٣	٪١.٧٧
قيمة إجمالي صافي الإيرادات	١,٤٦٤	٣,٥٥٦	٥,٦٦٣	٤,٩٥٨	٤,٤٣٣
متوسط قيمة حقوق المساهمين	٤٥,٩٥٤	٤٣,٣٠٧	٣٨,٥٨٠	٣٥,٨٥٦	٣٣,٣٩٧
العائد على حقوق المساهمين					
(صافي الإيرادات قبل التوزيعات لحسابات الاستثمار/ حقوق المساهمين)	٪٣,١٩	٪٨.٢٣	٪١٤.٦٨	٪١٣.٨٣	٪١٣.٣٠
معدل تقاسم الأرباح – متوسط الأرباح المدفوعة					
معدل تقاسم أرباح (المضارب: حملة حسابات الاستثمار)	٧٠:٣٠	٦٠:٤٠	٦٠:٤٠	٦٠:٤٠	٣٠:٧٠
متوسط الأرباح المدفوعة لحملة حسابات الاستثمار	٪١,٤٢	٪٢.٢٧	٪٢.٦٠	٪٢.٣٧	٪١.٢٧
متوسط الربح الموزع حسب نوع حملة حسابات الاستثمار					
ادخار (١٠٠ ريال عُماني – ٩٩٩,٩٩٩ ريال عُماني)	٪٠,٢٦	٪٠.٢٥	٪٠.٢٦	٪٠.٢٦	٪٠.٢٢
ادخار (١,٠٠٠ ريال عُماني – ٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عُماني)	٪٠,٤٤	٪٠.٤١	٪٠.٤٢	٪٠.٤٢	٪٠.٣٣
ادخار (أكثر من ١٠,٠٠٠ ريال عُماني)	٪٠,٥٨	٪٠.٥٧	٪٠.٥٩	٪٠.٥٨	٪٠.٥٥
تحت الطلب (١٠٠ ريال عُماني – ٩٩٩,٩٩٩ ريال عُماني)	٪٠,٠٣	٪٠.٢٥	٪٠.٢٦	٪٠.٣٠	٪٠.٣٣
تحت الطلب (١,٠٠٠ ريال عُماني – ٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عُماني)	٪٠,٠٠	٪٠.٤٣	٪٠.٤٣	–	–
حساب النماء الادخاري (١٠٠ ريال عُماني – ٢,٤٩٩,٩٩ ريال عُماني)	٪٠,٥٨	٪٠.٥٧	٪٠.٥٩	٪٠.٥٨	٪٠.٢٢
حساب النماء الادخاري (٢,٥٠٠ ريال عُماني – ٤٩,٩٩٩,٩٩ ريال عُماني)	٪٢,٠٨	٪٢.٠٤	٪٢.١٠	٪٢.٠٨	٪١.٣٢
حساب النماء الادخاري (٥٠,٠٠٠ ريال عُماني – ٤٩٩,٩٩٩,٩٩ ريال عُماني)	٪٢,٦٤	٪٢.٥٩	٪٢.٦٧	٪٢.٦٤	٪١.٥٤
حساب النماء الادخاري (٥٠٠,٠٠٠ – ٩٩٩,٩٩٩,٩٩٩)	٪٣,١٩	٪٣.١٣	٪٣.٢٢	٪٣.١٩	٪١.٧٦
النماء (أكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠)	٪٣,٥٧	٪٣.٥١	٪٣.٦٠	٪٣.٥٥	–
حسابات الاستثمار غير المقيدة – حساب توفير أوقاف	٪٠,٤٣	٪٠.٤٣	–	–	–
حساب توفير قطاف	٪٠,٢٥	٪٠.٢٥	–	–	–

ليس لدى النافذة الإسلامية تعرضات خارج الميزانية العمومية ناتجة عن قرارات الاستثمار. علاوة على ذلك، لم تفرض النافذة الإسلامية أي حدود على المبلغ الذي يمكن استثماره في أي نوع من الأصول.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- تخصيص الأصول وتوزيع الأرباح (ريال عُماني بالآلاف)

	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
متوسط الأصول المخصصة	١٥٣,٤٦٢	**١١٧,٥٢٤**	**١٠٥,٢٠٩**	**٨٦,١٢٧**	**٦٢,١١٤**
إجمالي الأرباح	٧,٥٩٦	**٦,٥٣٨**	**٥,٩٤٨**	**٥,١٩٦**	**٤,٥٧٧**
أرباح المساهمين	٥,٥٠١	**٤,٥٥٤**	**٣,٧٧٣**	**٣,٦١٣**	**٣,٩٨٥**
أرباح حملة حسابات الاستثمار	١,٣٧٧	**١,١٨١**	**١,٣١٢**	**٨٠٠**	**١٨٤**
حصة المضارب	٧١٨	**٨٠٣**	**٨٦٣**	**٧٨٣**	**٤٠٨**

تم احساب الأرباح وتوزيعها على أساس متوسط الأرصدة.

لم يتم إجراء أي تخصيص لاحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

٤- حساب إيرادات الوعاء للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ريال عُماني بالآلاف)

وعاء الإيرادات	**٢٠٢٠**	**٢٠١٩**
إيرادات من التمويل	١٦,٩٣٤	١٨,٤٣٧
إيرادات من الإيداعات	١٧٢٠	٦٣٠

توزيع الإيرادات	**٢٠٢٠**	**٢٠١٩**
الإيرادات المتأتية من أموال المضاربة	٧,٥٩٦	٦,٥٣٨
احتياطي معادلة الأرباح	–	–
حصة المضارب	٧١٨	٨٠٣
احتياطي مخاطر الاستثمار	–	–
أرباح قابلة للتوزيع	٦,٨٧٨	٥,٧٣٥
حصة في الربح لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين	**٦,٨٧٨**	**٥,٧٣٥**

٦- حملة حسابات الاستثمار بموجب الوكالة (ريال عُماني بالآلاف)

	٢٠٢٠	**٢٠١٩**
متوسط ودائع الوكالة	١٤٩,١٧٥	١٣٤,٧٠٢
نسبة متوسط الأرباح المدفوعة لحملة حسابات الاستثمار	٣,٨٩	٢,٩٩

المخاطر الخاصة بالعقود

يقوم البنك بمراقبة إجمالي التعرض للمخاطر في كل نوع من أنواع أصول التمويل عن كثب بما في ذلك المخاطر النسبية للمخاطر المنقولة. فيما يلي إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر المصنفة حسب نوع التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	**الأصول المرجحة بالمخاطر**	
	٢٠٢٠	**٢٠١٩**
جهات سيادية	٨٢٤	٨١٨
بنوك	٧٦٣	١,٧٠٣
مديونيات المرابحة	٤٢,٩٦٧	٤٦,٩٩٢
مديونيات المشاركة	١٧٤,١٤٨	١٤٤,٥١٧
أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك	١٢٧,٦٦٧	٩٥,٩٥٣
خدمات الإجارة	٤٩٧	٣٤١
مديونيات بطاقات الائتمان	٥٦٣	٥٥٣
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	١١,٧٥٠	١٢,٥٢٠
الإجمالي	**٣٥٩,١٨٠**	**٣٠٣,٣٩٧**

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢ الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقًا لمعيار المحاسبة المالي رقم ٩ «الزكاة» الصادر عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية («الهيئة») باستخدام طريقة صافي الأصول. تحسب النافذة الإسلامية «الوعاء الزكوي» استنادًا إلى القوائم المالية التدقيق وبعد موافقة هيئة الرقابة الشرعية، تقوم بإبلاغ المساهمين حصصهم في الزكاة المستحقة على أساس تناسبي، إن وجدت. ويكون سداد الزكاة عن حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى من مسؤولية حملة حسابات الاستثمار.

١٣ الأرباح غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

تلتزم النافذة الإسلامية بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير متوافقة مع الشريعة. وتبعاً لذلك، تضاف الإيرادات غير الإسلامية في حساب الأعمال الخيرية وتستخدم النافذة الإسلامية هذه الأموال لأغراض خيرية. خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٠، لم يتم إضافة أي إيرادات إلى حساب الأعمال الخيرية غير المتوافق مع الشريعة الإسلامية. تم الإفصاح عن مصادر واستخدامات أموال الأعمال الخيرية في قائمة مصادر واستخدامات أموال الأعمال الخيرية في القوائم المالية. فيما يتعلق بالأموال غير الموزعة تحت الحساب الخيري كما في السنة المنتهية في ٢٠٢٠، حصلت النافذة الإسلامية على موافقة هيئة الرقابة الشرعية لتأجيل الصرف إلى السنة المقبلة.

١٤ سياسة التعويضات ومكافآت هيئة الرقابة الشرعية

تماشيًا مع إرشادات البنك المركزي العُماني بشأن الإفصاح عن المكافآت كجزء من المحور ٣، يتم تقديم الإفصاح النوعي والكمي ذي الصلة في البنوك بازل ٢ المحور ٣.

بعد الموافقة على مكافآت هيئة الرقابة الشرعية من قبل الجمعية العمومية.

رئيس مجلس الإدارة: ٩,٦٢٥ ريال عُماني سنوياً (٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي سنوياً).

عضو: ٦,٧٣٨ ريال عُماني سنوياً (١٧,٥٠٠ دولار أمريكي سنوياً).

أتعاب حضور: ٣٨٥ ريال عُماني (١,٠٠٠ دولار أمريكي) عن كل اجتماع لكل عضو، بحد أقصى ٥ مرات سنوياً.

تم الإفصاح عن تفاصيل اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية والاجتماعات التي تم حضورها خلال السنة في تقرير حوكمة الشركة.

١٥ الإفصاحات العامة

حوكمة الشريعة

حوكمة الشريعة هو أهم ميزة للنافذة الإسلامية. يتم تعريف حوكمة الشريعة على أنه نظام يحاول البنك بموجبه الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية في جميع أنشطته. الهدف الرئيسي من إطار حوكمة الشريعة هو ضمان الامتثال للشريعة في جميع الأوقات وعلى جميع المستويات، وذلك لتمكين النافذة الإسلامية من أن يُنظر إليها على أنها متوافقة تمامًا مع الشريعة الإسلامية من جميع الجوانب. فيما يلي أهم عناصر هيكلة الإدارة الشرعية للنافذة:

١- هيئة الرقابة الشرعية
٢- رئيس التدقيق والالتزام الشرعي / المراقب الشرعي الداخلي (رئيس التدقيق والالتزام الشرعي)
٣- وحدة التدقيق الشرعية
٤- وحدة الالتزام الشرعي
٥- وحدة الرقابة على المخاطر الشرعية

دائرة التدقيق والالتزام الشرعي

وفقًا لهيكل حوكمة الشريعة للنافذة، تعتبر وحدة التدقيق والالتزام الشرعي وحدة متكاملة للبنك. تتضمن وحدة التدقيق والالتزام الشرعي وحدة التدقيق الشرعية ووحدة الالتزام الشرعي ووحدة الرقابة على المخاطر الشرعية ويقودها رئيس التدقيق والالتزام الشرعي / المراقب الشرعي الداخلي. وتتمثل الوظيفة الرئيسية لوحدة التدقيق والالتزام الشرعي في فحص وتقييم مدى التزام البنك بشكل موضوعي في ضوء التصريحات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية أو رئيسها وفي إطار الالتزام باللوائح الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

تتمتع وحدة التدقيق والالتزام الشرعي باتصال مباشر ومنتظم مع جميع مستويات الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية ومراقبي الحسابات الخارجيين ويتم تزويدها بالدعم الكامل والمستمر من الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية لأداء واجباتها. تعمل وحدة التدقيق والالتزام الشرعي تحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية لضمان الاستقلالية والموضوعية في أداء مهام الإدارة.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التدريبات

أعدت دائرة التدقيق والالتزام الشرعي خطة تدريب شاملة لسنة ٢٠٢٠ وحصل على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. ووفقًا لخطة التدريب، قامت دائرة التدقيق والالتزام الشرعي بإعداد مادة حول منتجات النافذة الإسلامية ومبادئ الشريعة الإسلامية الخاصة بها من خلال تضمين السمات الأساسية للخدمات المصرفية الإسلامية وتطبيق معايير الحوكمة الشرعية والهياكل الشرعية للمنتجات المصرفية الإسلامية وتدفق عملياتها، وقائمة الوثائق القانونية ومبادئ الشريعة التي يقوم عليها كل منتج. تم إعداد المواد التدريبية بما يتماشى مع توجيهات هيئة الرقابة الشرعية، وإرشادات الخدمات المصرفية الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العُماني وهيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية. وكانت التدريبات إلزامية لموظفي الأهلي الإسلامي والبنك الأهلي.

تم عقد التدريبات من قبل رئيس التدقيق والالتزام الشرعي ومدير التدقيق الشرعي وفقًا لخطة التدريب المعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية لسنة ٢٠٢٠ لموظفي البنك عن طريق تطبيق الكتروني عبر الإنترنت. بالإضافة إلى ذلك، تم تسهيل حضور موظفي التدقيق والالتزام الشرعي لحضور مؤتمر هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية والسوق المالية الإسلامية الدولية للاطّلاع على تحديثات القطاع حول الممارسات الشرعية والخدمات المصرفية الإسلامية. كما قام البنك بمساعدة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لحضور مؤتمر هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية للاطلاع على تطورات القطاع بشأن تطبيق معايير الحوكمة الشرعية والالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية.

بالنسبة لسنة ٢٠٢١، تمت الموافقة على خطة التدريب من قبل هيئة الرقابة الشرعية وتم وضع ميزانية التدريب السنوية للموظفين كجزء من ميزانية التدريب والتطوير الشاملة للبنك. تعتبر عملية تطوير وتأهيل ومنح الشهادات لجميع موظفي الخدمات المصرفية الإسلامية عملية متواصلة.

الشكاوى

لقد وضع البنك الأهلي «ميثاق السلوك الوظيفي وأخلاقيات العمل – سياسات وإجراءات معالجة شكاوى العملاء» ويتم تطبيق نفس الإجراء للنافذة الإسلامية فيما يتعلق بالأخلاقيات المهنية والإجراءات للرد على استفسارات العملاء وحل شكاواهم. وفقًا لهذه السياسة، يتم إرسال أي استفسارات متوافقة مع الخدمات المصرفية الإسلامية إلى الإدارة ذات الصلة بالخدمات المصرفية الإسلامية لتناولها وتقديم المشورة بشأنها. هناك آلية لائقة معمول بها حيث يتم تحديد الشخص المسؤول الذي يقوم بجمع الشكاوى وإرسالها إلى الموظفين المعنيين.

قامت النافذة الإسلامية بتدريب ممثلي خدمة العملاء في جميع الفروع وهم يقدمون بتقديم التوجيه المناسب للعملاء في اختيار المنتجات ذات الصلة المناسبة للمستثمرين الأفراد. علاوة على ذلك، يتوفر كتيب المنتجات كاملاً في الفروع وعلى موقع البنك الإلكتروني والذي يمكن الرجوع إليه في حالة الحاجة إلى مزيد من التوضيح. مركز اتصال العملاء (يمكن الاتصال على الرقم ٢٤٥٧٧١٧٧) أو زيارة أي فرع لتسجيل شكاواهم.

التوعية

قام البنك بتدريب ممثلي خدمة العملاء في جميع الفروع وموظفي مركز الاتصال الذين يقدمون التوجيه المناسب للعملاء فيما يتعلق بالخدمات المصرفية الإسلامية. علاوة على ذلك، تتوفر كتيبات المنتجات في جميع الفروع. تتوفر أيضًا خصائص المنتج وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية ذات الصلة ومسرد مصطلحات الخدمات المصرفية الإسلامية على الموقع الإلكتروني للاطلاع عليها. بالإضافة إلى ذلك، خلال سنة ٢٠٢٠، ويقوم فريق التدقيق والالتزام الشرعي بالاجتماع بالعملاء والزبائن بشكل متكرر ويشرح لهم ما يتعلق بمنتجات الخدمات المصرفية الإسلامية وشروطها.

الأطراف ذات العلاقة

تم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمعاملات خلال سنة ٢٠٢٠ في الإيضاح ٣٠ من القوائم المالية للنافذة الإسلامية.

١٦- الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

لا تمتلك النافذة الإسلامية أية شركات تابعة أو استثمارات هامة أخرى في الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٧- الإفصاح عن رأس المال النظامي وفقا لبازل ٣

تم إعداد الإفصاحات المبينة أدناه باستخدام نهج الخطوات الثلاث للتسوية كما هو معرف في التوجيهات حول متطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال (CP2) الصادرة وفق تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ١١١٤.

نموذج الإفصاح العام بازل ٣ (ريال عُماني بالآلاف)

		٢٠٢٠	٢٠١٩
	رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات		
١	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢	أرباح محتجزة	١٧,٢٤٢	١٨,٥٣٤
٦	رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية	٤٢,٢٤٢	٤٣,٥٣٤
	رأس المال العادي الفئة ١: التعديلات النظامية		
٧	تعديلات التقييم الحذر	(٧٤١)	(٦٤٢)
٢٨	**إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال العادي الفئة ١**	**(٧٤١)**	**(٦٤٢)**
٢٩	**رأس المال العادي الفئة ١**	**٤١,٥٠١**	**٤٢,٨٩٢**
	رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات		
٣٦	**رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية**	**-**	**-**
	رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية		
٤٣	**إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الإضافي الفئة ١**	**-**	**-**
٤٤	**رأس المال الإضافي الفئة ١**	**-**	**-**
٤٥	**رأس المال الفئة ١ (الفئة ١= رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)**	**٤١,٥٠١**	**٤٢,٨٩٢**
	رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات		
٥٠	مخصصات (المخصص واحتياطي القيمة العادلة)	٩٩٨	١,٥١٧
٥١	**رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية**	**٩٩٨**	**١,٥١٧**
	رأس المال الفئة ٢: التعديلات النظامية		
٥٧	**إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الفئة ٢**	**-**	**-**
٥٨	**رأس المال الفئة ٢**	**٩٩٨**	**١,٥١٧**
٥٩	**إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال= الفئة ١ + الفئة ٢)**	**٤٢,٤٩٩**	**٤٤,٤٠٩**
٦٠	**إجمالي الأصول المرجّحة بالمخاطر**	**٣٧٦,٩٢٠**	**٣٢٢,٩٤٦**
٦٠أ	منها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	٣٥٩,١٨٠	٣٠٣,٣٩٧
٦٠ب	منها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	٢,٦٣٠	٤,٧٣٢
٦٠ج	منها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	١٥,١١١	١٤,٨١٧
	نسب رأس المال		
٦١	**رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)**	**٪١١.٠١**	**٪١٣.٢٨**
٦٢	**الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)**	**٪١١.٠١**	**٪١٣.٢٨**
٦٣	إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١١.٢٨	٪١٣.٧٥
٦٤	متطلبات حاجز المؤسسة المحدد (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة ١ مضافاً إليها حاجز حماية رأس المال مضافاً إليها متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً إليها متطلبات حاجز الحماية جي- أس آي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪٧.٠٠٠	٪٧.٠٠٠
٦٥	منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال	–	–
٦٦	منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك	–	–
٦٧	منها: متطلبات حاجز الحماية جي- أس آي بي	–	–
٦٨	رأس المال العادي الفئة ١ المتاحة للوفاء بالحواجز (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪٠.٢٨	٪٢.٨٦
	الحدود الدنيا المحلية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)		
٦٩	معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٪٧.٠٠٠	٪٧.٠٠٠
٧٠	معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٪٩.٠٠٠	٪٩.٠٠٠
٧١	معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٪١١.٠٠٠	٪١١.٠٠٠
	مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)		
٧٢	استثمارات غير جوهرية في رأس مال أدوات مالية أخرى	١٩٢	١٤٩
	حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢		
٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج الموحد (قبل تطبيق الحدود)	٨٨٥	١,٣٩٥
٧٧	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للنهج الموحد	٤,٧١٢	٣,٧٩١

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الخطوة الأولى: الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي

الجدول ٢أ - الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي (ريال عُماني بالآلاف)

(ريال عُماني بالآلاف)	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	وفقاً لنطاق التجميع النظامي
الأصول		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٩,٢٨٣	٩,٢٨٣
شهادات إيداع	–	–
مستحق من بنوك	٣,٤٨٨	٣,٤٨٨
تمويلات، بالصافي	٣٤٥,٢٨٩	٣٤٥,٢٨٩
استثمارات في أوراق مالية	٢٨,٨٩٦	٢٨,٨٩٦
إيداعات لدى بنوك	–	–
ممتلكات ومعدات	١,٦٦٥	١,٦٦٥
أصول الضريبة المؤجلة	–	–
أصول أخرى	٦,٣٢٤	٦,٣٢٤
إجمالي الأصول	**٣٩٤,٩٤٥**	**٣٩٤,٩٤٥**
الالتزامات	**-**	**-**
مستحق إلى بنوك	٥٧,٢٠٣	٥٧,٢٠٣
ودائع العملاء	٢٨٥,٤٦٤	٢٨٥,٤٦٤
التزامات ضريبة جارية ومؤجلة	–	–
التزامات أخرى	٥,٦٨١	٥,٦٨١
سندات ثانوية	–	–
إجمالي الالتزامات	**٣٤٨,٣٤٨**	**٣٤٨,٣٤٨**
حقوق المساهمين		
رأس المال المدفوع	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
علاوة إصدار الأسهم	–	–
احتياطي قانوني	–	–
احتياطي عام	–	–
أرباح محتجزة	١٧,٢٤٢	١٧,٢٤٢
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	١٩٨	١٩٨
احتياطي الدين الثانوي	–	–
احتياطيات أخرى	٤,٥٥٣	٤,٥٥٣
إجمالي حقوق المساهمين	**٤٦,٥٩٧**	**٤٦,٥٩٧**
إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين	٣٩٤,٩٤٥	٣٩٤,٩٤٥

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الخطوة الثانية: توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي

الجدول ٢ب - توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي (ريال عُماني بالآلاف)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	وفقاً لنطاق التجميع النظامي	المرجع
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	**٩,٢٨٣**	**٩,٢٨٣**	
مستحق من بنوك	**٣,٤٨٨**	**٣,٤٨٨**	
تمويلات – بالصافي، منها:	**٣٤٥,٢٨٩**	**٣٤٥,٢٨٩**	
– تمويلات لعملاء محليين		٣٤٩,٩١٣	
– مخصص مقابل التمويلات، ومنها:		**(٤,٦٢٤)**	
– مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الثالثة		(٢,٨٠٧)	
– مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى/ الثانية، ومنها		**(١,٨١٧)**	
– المبلغ المؤهل للفئة ٢		٨٨٥	أ
– المبلغ غير المؤهل للفئة ٢		٩٣٢	
استثمارات، منها:	**٢٨,٨٩٦**	**٢٨,٨٩٦**	
– القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٢٨,٨٩٦	
– مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى/ الثانية، ومنها		–	
– المبلغ المؤهل للفئة ٢		–	
– المبلغ غير المؤهل للفئة ٢		–	
أصول ثابتة	١,٦٦٥	١,٦٦٥	
– أصول غير ملموسة (تعديل رأس المال العادي الفئة ١)		(٢٧١)	هـ
– أصول ثابتة أخرى		١,٣٩٤	
أصول أخرى	**٦,٣٢٤**	**٦,٣٢٤**	
إجمالي الأصول	**٣٩٤,٩٤٥**	**٣٩٤,٩٤٥**	
رأس المال والالتزامات			
رأس المال المدفوع، منه:	**٢٥,٠٠٠**	**٢٥,٠٠٠**	
– المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١		٢٥,٠٠٠	ب
الاحتياطيات والفائض، منها	٢١,٥٩٧	٢١,٥٩٧	
– المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١		١٧,٢٤٢	ج
– المبلغ المؤهل للفئة ٢ (أرباح استثمارات القيمة العادلة)		١١٣	د
– خسارة القيمة العادلة والأصول غير الملموسة على الاستثمارات المتاحة للبيع (تعديل رأس المال العادي الفئة ١)		(٤٧٠)	هـ
– ربح القيمة العادلة غير المستخدم والانخفاض في القيمة على الاستثمارات المتاحة للبيع		١٥٩	
– احتياطيات (احتياطي الانخفاض في القيمة – غير مؤهل لرأس المال العادي الفئة ١)		٤,٥٥٣	
إجمالي رأس المال	**٤٦,٥٩٧**	**٤٦,٥٩٧**	
ودائع	**٢٨٥,٤٦٤**	**٢٨٥,٤٦٤**	
مستحق إلى بنوك	**٥٧,٢٠٣**	**٥٧,٢٠٣**	
التزامات أخرى ومخصصات	**٥,٦٨١**	**٥,٦٨١**	
التزامات ومخصصات أخرى، ومنها		٥,٦٨١	
– مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى/ الثانية، ومنها		٢٦	
– المبلغ المؤهل للفئة ٢		–	
– المبلغ غير المؤهل للفئة ٢		٢٦	
الإجمالي	**٣٩٤,٩٤٥**	**٣٩٤,٩٤٥**	

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الخطوة الثالثة: التسوية التدريجية لرأس المال النظامي:

	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك	المصدر بناء على الأرقام/ الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق النظامي للتجميع من الخطوة الثانية
	رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات (ريال عُماني بالآلاف)		
١	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	٢٥,٠٠٠	ب
٢	أرباح محتجزة	١٧,٢٤٢	ج
٣	**رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية**	**٤٢,٢٤٢**	
٤	تعديلات التقييم الحذر	(٧٤١)	هـ
٥	**إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال العادي الفئة ١**	**(٧٤١)**	
٦	**رأس المال العادي الفئة ١**	٤١,٥٠١	
	رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات		
٧	رأس المال الإضافي الفئة ١	–	
	رأس المال الفئة ١ (الفئة ١= رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)	**٤١,٥٠١**	
	رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات		
٨	مخصصات	٨٨٥	أ
٩	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	١١٣	د
	رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية	**٩٩٨**	
	رأس المال الفئة ٢: التعديلات النظامية	**-**	
	رأس المال الفئة ٢	**٩٩٨**	
	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال= الفئة ١ + الفئة ٢)	**٤٢,٤٩٩**	

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨–١ السمات الرئيسية لرأس المال النظامي

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

		رأس المال العادي
١	**الأهلي الإسلامي**	
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)	لا ينطبق
٣	القوانين المنظمة للمعالجة النظامية للأدوات	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العُماني
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال العادي الفئة ١
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال العادي الفئة ١
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردي	فردي
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)	رأس المال العادي
٨	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	٢٥ مليون ريال عُماني
٩	القيمة الاسمية للأداة	
١٠	التصنيف المحاسبي	حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	تخصيص رأس المال في ٢٠١٣
١٢	دائم أو مؤرخ	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	بدون استحقاق
١٤	طلب المُصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة	لا
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	لا ينطبق
	كوبونات/ توزيعات الأرباح	
١٧	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	متغيرة
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	لا ينطبق
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	لا ينطبق
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية بالكامل
٢١	وجود زيادة أو حافز آخر للاسترداد	لا
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي	غير تراكمي
٢٣	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل
٢٤	إذا كان قابلاً للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	لا ينطبق
٢٥	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
٢٦	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق
٢٧	إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق
٢٨	إذا كان قابلا للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق
٢٩	إذا كان قابل للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	نعم
٣١	اذا انخفض، دافع (دوافع) الانخفاض	النهج القانوني
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	انخفض كليًا
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	دائم
٣٤	اذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرةً من الأداة)	لا ينطبق
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨- إفصاحات السيولة وفقاً لبازل ٣

نموذج الإفصاح العام لمعدل تغطية السيولة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(ريال عُماني بالآلاف)

		إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)
الأصول السائلة عالية الجودة			
١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		٤٠,٧٢٠
التدفقات النقدية الصادرة			
٢	ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة، ومنها:	١٥٩,٥٢٩	٩,٣٥٠
٣	ودائع مستقرة	٣,٩٠٤	١١٧
٤	ودائع أقل ثباتاً	١٥٥,٦٢٤	٩,٢٣٣
٥	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:	٥٠,٤٨٤	٢٧,٠٠٩
٦	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة	١٧٧	٤٤
٧	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	٣٤,٩٠٣	١١,٥٦١
٨	دين غير مضمون	١٥,٤٠٤	١٥,٤٠٤
٩	تمويل شركات مضمون		–
١٠	متطلبات إضافية، ومنها		
١١	تدفقات صادرة تتعلق بالتعرض لمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى	**١٣,٥٤٨**	**١٣,٥٤٨**
١٢	تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين		
١٣	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة	**٣,٨٨٣**	**٣,٨٨**
١٤	التزامات تمويل تعاقدية أخرى		
١٥	التزامات تمويل محتملة أخرى	٨	٠
١٦	إجمالي التدفقات النقدية الصادرة		٥٠,٢٩٥
التدفقات النقدية الواردة			
١٧	إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)	–	–
١٨	تدفقات نقدية واردة من مخاطر منتظمة السداد بالكامل	١٦,٤٦٩	١٥,٩٠١
١٩	تدفقات نقديّة واردة أخرى	٦٤,٠٢٣	١٣,٥٤٨
٢٠	إجمالي التدفقات النقدية الواردة	٨٠,٤٩٢	٢٩,٤٤٩

		إجمالي القيمة المعدلة
٢١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	٤٠,٧٢٠
٢٢	إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة	٢٠,٨٤٦
٢٣	نسبة تغطية السيولة (٪)	٪١٩٥,٣٣

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نموذج الإفصاح العام لمعدل تغطية السيولة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		**إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)**	**(ريال عُماني بالآلاف) إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)**
الأصول السائلة عالية الجودة			
١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		٤٩,٥٧٤
التدفقات النقدية الصادرة			
٢	ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة، ومنها:	٥٦,٨٨٢	٤,٤٣٢
٣	ودائع مستقرة	٢٤,٢٩٩	١,١٦٤
٤	ودائع أقل ثباتاً	٣٢,٥٨٤	٣,٢٥٨
٥	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:	٧٧,٤١١	٣٨,٢١١
٦	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة	–	–
٧	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	٦٤,٧٦٤	٢٥,٥٦٤
٨	دين غير مضمون	١٢,٦٤٧	١٢,٦٤٧
٩	تمويل شركات مضمون		–
١٠	متطلبات إضافية، ومنها	–	–
١١	تدفقات صادرة تتعلق بالتعرض لمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى	–	–
١٢	تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين	–	–
١٣	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة	–	–
١٤	التزامات تمويل تعاقدية أخرى	١,٩٣٨	١٩٤
١٥	التزامات تمويل محتملة أخرى	١١,٥٥٠	١١,٥٥٠
١٦	**إجمالي التدفقات النقدية الصادرة**		٥٤,٣٣٧
التدفقات النقدية الواردة			
١٧	إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)	–	–
١٨	تدفقات نقدية واردة من مخاطر منتظمة السداد بالكامل	٤,٠٣١	٢,٠١٥
١٩	تدفقات نقديّة واردة أخرى	١٣,٨١٢	١٣,٨١٢
٢٠	**إجمالي التدفقات النقدية الواردة**	١٧,٨٤٣	١٥,٨٢٨
			إجمالي القيمة المعدلة
٢١	**إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة**		**٤٩,٥٧٤**
٢٢	**إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة**		**٣٨,٥٥٠**
٢٣	نسبة تغطية السيولة (٪)		**٪١٢٨,٦٠**

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٩- نموذج الإفصاح العام لنسبة صافي التمويل الثابت

تم عرض إفصاح نسبة صافي التمويل الثابت أدناه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتم إعداده وفقًا لمتطلبات تعميم البنك المركزي العُماني رقم ١١٤٧ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرقم المتسلسل	البنود	بدون استحقاق	< ٦ أشهر	٦ أشهر إلى < سنة واحدة	>= سنة واحدة	القيمة المرجحة
	عنصر التمويل الثابت المتاح					
١	رأس المال	٤٢,٤٩٩	–	–	–	٤٢,٤٩٩
٢	رأس المال النظامي	٤٢,٤٩٩	–	–	–	٤٢,٤٩٩
٣	ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة	١١٣,١٠١	٩,٥٤٥	٤٦,١٥٢	١٩,٩٤٤	١٧٢,٩٦٠
٤	ودائع مستقرة	٢١,٣٥٩	٢٦٦	٣٢٧	–	٢٠,٨٥٥
٥	ودائع أقل استقرارًا	٩١,٧٤٢	٩,٢٧٩	٤٥,٨٢٥	١٩,٩٤٤	١٥٢,١٠٦
٦	تمويل الشركات	٣٧,٥٨٧	١٥,١٦٧	٢,٩٢٥	٨٧,٢٢٨	١١٥,٠٦٨
٧	تشغيلية	٢٠٣	–	–	–	١٠٢
٧	تمويل شركات آخر	٣٧,٣٨٤	١٥,١٦٧	٢,٩٢٥	٨٧,٢٢٨	١١٤,٩٦٦
٨	جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	٢١,٣٠٤	–	–	–	–
٩	**إجمالي التمويل الثابت المتاح**					**٣٣٠,٥٢٧**
	عناصر التمويل الثابتة المتاحة					
١٠	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	–	–	–	–	١,٣٤٥
١١	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	٤٨٨	–	–	–	٢٤٤
١٢	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية	–	٣,٠٠٠	–	–	٤٥٠
١٣	قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها	٥٦٠	١٠,٨٣٣	٤,٩٤٩	٣٣٢,٢٧٥	٢٩٠,٦٠٥
١٣	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	–	–	–	–	–
	رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:					
١٤	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	–	–	–	–	–
١٥	الأوراق المالية التي لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال	–	–	–	٢,٠٠٣	١,٧٠٣
١٦	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	–	–	–	٥,١٦٩	٥,١٦٩
١٧	بنود خارج الميزانية العمومية	–	١٤,٦١٣	١,٨٩٤	٤٨٣	٨٥٠
١٨	**إجمالي التمويل الثابت المطلوب**					**٣٠٠,٣٦٤**
١٩	**نسبة صافي التمويل الثابت**					**٪١١٠,٠٤**

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القوائم المالية والإفصاحات الأخرى ذات الصلة متاحة أيضًا على الموقع الإلكتروني للبنك الأهلي. للاطلاع عليها على الموقع الإلكتروني، يرجى اتباع الرابط التالي http://ahlibank.om/investor-relations/financial-reports/.

تم إعداد إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وفقًا لمتطلبات إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ كما هو مبين في تعميمي البنك المركزي العُماني رقم ب م ١٠٠٩ ورقم ب م ١٠٢٧.

وتم إعداد إفصاحات رأس المال والسيولة الخاصة ببازل ٣ وفقًا لتعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ١١١٤ «رأس المال النظامي ومتطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال بموجب بازل ٣» الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، وتعميم البنك المركزي العُماني الصادر في ٢٠ مارس ٢٠١٨، والتعميم رقم ب م ١١٢٧ «بازل ٣ – إطار نسبة تغطية السيولة ومعيار إفصاح نسبة تغطية السيولة» الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤، على التوالي. تم إعداد إفصاحات نسبة صافي التمويل الثابت وفقًا لمرجع تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ١١٤٧ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦.

عن الأهلي الإسلامي

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٧ يناير ٢٠٢١