

بنك ظفار ش.م.ع.ع  
القوائم المالية  
31 ديسمبر 2019



بنك ظفار  
BankDhofar

**1 - الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية**

تأسس بنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") في سلطنة عُمان كشركة مساهمة عُمانية عامة ونشاطه الرئيسي هو تقديم الخدمات المصرفية لقطاع الشركات والأفراد وكذا في مجال الإستثمار. إن نافذة البنك للصيرفة الإسلامية، ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية لديها رأسمال مخصص بمقدار 55 مليون ريال عماني من رأسمالها الأساسي المدفوع من قبل المساهمين. تدرج أسهم البنك ضمن الأسهم الرئيسية المتداولة في سوق مسقط للأوراق المالية، وتدرج الأوراق الرأسمالية المستدامة من المستوى الأول الإضافي في سوق الأوراق المالية الأيرلندية وفي سوق مسقط للأوراق المالية. ومقر عمله الأساسي هو المركز الرئيسي الواقع في الحي المالي التجاري، بمسقط، سلطنة عُمان.

**2 - أساس الإعداد****1-2 فقرة الالتزام**

لقد تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 1974، وتعديلاته، ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عُمان، واللوائح المطبقة الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

يعد البنك أيضاً مجموعة منفصلة من القوائم المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمتطلبات القسم 1-2 من العنوان 3 من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العُماني. يتم إعداد مجموعة منفصلة من القوائم المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية والمتطلبات المنطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العُماني. ثم يتم تحويل القوائم المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية متوافقة ومدرجة في هذه القوائم المالية. لقد تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات بين البنك ونافذة الخدمات المصرفية الإسلامية.

**2-2 أساس القياس**

تم إعداد هذه القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة، والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة، والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. هذه هي المجموعة الأولى من القوائم المالية السنوية للبنك حيث تم تطبيق IFRS 16 "عقود الإيجار". تم تقديم قوائم الوضع المالي حسب الترتيب التنازلي للسيولة حيث إن طريقة العرض هذه تعد أكثر ملائمة لعمليات البنك.

**3-2 العملة التشغيلية وعملة العرض**

يتم قياس البنود المدرجة بالقوائم المالية للبنك بالريال العُماني وهو عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل البنك بها. وتعرض القوائم المالية بالريال العُماني مقربة إلى أقرب ألف ما لم تتم الإشارة إلى غير ذلك.

**4-2 استخدام الأحكام والتقديرات**

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، أن تقوم بإصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقررة من الأصول، الالتزامات، الدخل والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتصلة بها باستمرار، ويتم إدراج مراجعات التقديرات المحاسبية بالفترة التي تمت فيها المراجعة وأي سنوات مستقبلية متأثرة بها.

المعلومات المتعلقة بأهم مواقع التقديرات التي تنطوي على درجة كبيرة من عدم التأكد والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها الأثر الهام على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية واردة بالإيضاح رقم 4.

## 2 - أساس الإعداد

## 5-2 (أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة على معايير التقارير المالية الدولية

بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، تبنى البنك كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي هي ذات صلة بعملياته والسارية للفتترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019.

فيما يلي المعايير المحاسبية ذات الصلة بالبنك والتي تم تطبيقها في إعداد هذه القوائم المالية والتي أدت إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للبنك ولم تؤثر على المبالغ المدرجة بالتقارير للفتترات السابقة. الفروقات في القيمة الدفترية للأصول المالية والإلتزامات الناتجة من تبني المعيار رقم 9 من المعايير الدولية للتقارير المالية تم إثباتها في الأرباح المحتجزة و الإحتياطات كما في 1 يناير 2018.

## المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9: الأدوات المالية

في 1 يناير 2018، اعتمد البنك المعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية" (كما تم تعديله في يوليو 2014) والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي 39 "الأدوات المالية: الإدراج والقياس". يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 متطلبات جديدة فيما يخص:

- (1) تصنيف وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية؛
- (2) انخفاض قيمة الأصول المالية؛ و
- (3) محاسبة التحوط العامة.

يتطلب المعيار أيضاً من الكيانات تزويد مستخدمي القوائم المالية بمزيد من الإفصاحات التفسيرية ذات الصلة. انظر ايضاح 2-7 "المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية" لتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 و ايضاح 3-2 و 3-3 للسياسات المحاسبية الهامة و ايضاح 32 للإفصاح عن المخاطر وفقاً للمعيار.

## المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15: الإيرادات من العقود مع العملاء

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة بتاريخ سريان اعتباراً من 1 يناير 2018. يلغى هذا المعيار جميع متطلبات إدراج الإيرادات وفقاً للمعيار السابق ويوفر نهجاً قائماً على مبدأ إدراج الإيرادات مع إدخال مفهوم إدراج إيرادات التزام الأداء، عندما يتم الوفاء بها. قام البنك بتقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 وخلص إلى أن تطبيق هذا المعيار ليس له أي تأثير جوهري على توقيت أو المبالغ المتعلقة بأرباح البنك وإيرادات العمولات من العقود مع العملاء و تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 كان مقتصرًا على متطلبات الإفصاح الجديدة فقط. (انظر ايضاح 29)

## 2-6 تم إصدار المعايير والتعديلات الجديدة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 "الإيجارات"؛ تسري فعاليته على الفترات السنوية اعتباراً من 1 يناير 2019.

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود الإيجار" محل التوجيهات والتفسيرات القائمة بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم 17 "عقود الإيجار" والتفسير رقم 4 الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار"، والتفسير رقم 15 الصادر عن لجنة التفسيرات القياسية "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" والتفسير رقم 27 الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني للإيجار". كان من ضمن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم 17، التمييز بين الإيجار التمويلي (في الميزانية العمومية) والإيجار التشغيلي (خارج الميزانية العمومية)، والآن يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 من المستأجرين إدراج التزام الإيجار الذي يعكس دفعات الإيجار المستقبلية و "حق استخدام الأصول" في جميع عقود الإيجار فعلياً، كما تضمن إعفاء اختياري لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة. ومع ذلك، لا يمكن تطبيق هذا الإعفاء إلا من قبل المستأجرين. تبقى محاسبة المؤجر مشابهة لمعيار المحاسبة الدولي الحالي 17، أي أن المؤجرين يواصلون تصنيف عقود الإيجار كإيجار تمويلي أو تشغيلي.

سيقوم البنك باعتماد المعيار الجديد في تاريخ النفاذ المطلوب باستخدام نهج الأثر الرجعي المعدل و لقد أجرى البنك تقييماً مبدئياً لأثر المعيار رقم 16 من المعايير الدولية للتقارير المالية و خلص إلى أن المعيار قد لا يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

## 2 التغييرات في السياسات المحاسبية

### 2،7 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية"

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 متطلبات إدراج وقياس الأصول والالتزامات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البنود غير المالية. يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الأدوات المالية: الإدراج والقياس. وفقاً لما هو مسموح به من قبل الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، فقد اختار البنك عدم إعادة بيان الأرقام المقارنة. وبناءً عليه، تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية في تاريخ الانتقال في الأرباح الافتتاحية المحتفظ بها واحتياطات أخرى للسنة الحالية. وفقاً لما هو مسموح به في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، فقد اختار البنك الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم 39.

نتج عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 تغييرات في سياساتنا المحاسبية لإدراج وتصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية وإنخفاض قيمة الأصول المالية. يعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بشكل كبير معايير أخرى تتعلق بالأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 "الأدوات المالية: الإفصاح"

### انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة". ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد أيضاً على بعض ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على الاستثمارات في حقوق الملكية. لمزيد من التفاصيل حول متطلبات انخفاض القيمة انظر إيضاح 3،3.

### الانتقال

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بأثر رجعي ، باستثناء ما هو موضح أدناه:

-لم يتم إعادة بيان الفترات المقارنة وتم إدراج الفروق في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في الرصيد الافتتاحي للأرباح والاحتياطات المحتجزة حتى 1 يناير 2018. وبناءً عليه، فإن المعلومات المقدمة لعام 2017 لا تعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المقدمة لعام 2018 والتي أعدت وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9.

-تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق و الظروف التي كانت قائمة في تاريخ التطبيق المبدئي:

-تحديد نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصل المالي.

-تخصيص والغاء التخصيصات السابقة لبعض الأصول و الالتزامات المالية كما تم قياسها للأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

-تخصيص بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة كما في تاريخ قائمة الربح أو الخسارة للأدوات المالية بالقيمة العادلة.

-عن الالتزامات المالية المخصصة بموجب الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فإن تحديد ما إذا تقديم آثار التغييرات في مخاطر الائتمان للالتزام المالي في الدخل الشامل الآخر سوف يسفر أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة في حال أن ضمانات الدين كانت تحمل مخاطر إئتمان منخفضة بتاريخ التطبيق المبدئي للمعيار رقم 9 من معايير التقرير المالية الدولية فإذا البنك قد افترض أن مخاطر الائتمان على الأصل لم تزيد بشكل كبير منذ الإدراج الأولي له

وفيما يلي التغييرات و التأثيرات الناتجة من تبني العيار 9 من معايير التقارير المالية الدولية

\*إعادة القياس يشمل أثر التزام الضريبة المؤجلة على احتياطي تدني القيمة الخاص بمبلغ 623 ألف ريال عماني و11,605 ألف ريال عماني يمثل مخصص تدني القيمة عن التزامات القروض و الضمانات المالية والقبول و الحدود غير المستعملة

	Consolidated 2019 (RO'000)
Operating Lease Commitments as at 31 December 2018	4,574
Discounted lease commitments at the date of initial application	3,024
(Less): short-term leases not recognized as a liability	1,338
<b>Lease liability recognized as at 1 January 2019</b>	<b>1,686</b>
Of which are :	
Current lease liabilities	552
Non-current lease liabilities	1,134
	<b>1,686</b>

The change in accounting policy affected the following items in the balance sheet on 1 January 2019.

- Right-of-use assets - increase by OMR 2,534 thousands
- Prepayment - decrease by OMR 848 thousands
- Lease liabilities - increase by OMR 1,686 thousands

There was no impact on opening retained earnings.

### 3-السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الواردة أدناه تم تطبيقها بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة في هذه القوائم المالية فيما عدا التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة من تبني المعيار 9 و15 من المعايير التقارير المالية الدولية كما هو موضح في الإيضاح رقم 2,7

#### 3,1 معاملات الصرف الأجنبي

يتم تحويل قيم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة التشغيل المعنية بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات بموجب معدلات الصرف الفورية بتاريخ هذه المعاملات.

الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى عملة التشغيل وفقا لمعدل الصرف السائد بتاريخ التقرير. تدرج أي من الفروق الناتجة عن عمليات التحويل ضمن "الدخل الآخر" في قائمة الدخل الشامل.

والأصول والالتزامات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية، والمقاسة بالقيمة العادلة يتم إعادة تحويلها إلى عملة التشغيل بمعدل الصرف الفوري السائد بتاريخ تحديد قيمها العادلة. وتدرج فروق العملة الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل بقائمة الدخل الشامل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية مثل الأوراق المالية المصنفة كمستحقة للبيع (قبل 1 يناير 2018) والتي تدرج بقائمة إيرادات أخرى شاملة. أما الأصول والالتزامات غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية، فيتم تحويلها باستخدام معدلات الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

### 3- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 3.2 الأصول و الإلتزامات المالية

##### 3.2.1 الإدراج والقياس المبدئي

يقوم البنك بالإدراج المبدئي للقروض والسلف والودائع و ضمانات الدين الصادرة و الإلتزامات الثانوية في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم إدراج جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات النقدية ومبيعات الأصول المالية) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الأصول أو الإلتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها - بالنسبة لبند غير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة بحيازته أو إصداره.

##### 3.2.2 التصنيف

#### (أ) الأصول المالية

##### السياسة المطبقة من 1 يناير 2019

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر . عند الإدراج المبدئي ، يتم تصنيف الأصول المالية وفقاً لقياسها بالتكلفة المطفأة من خلال القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر أو من خلال القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.

#### الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛  
- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و  
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.  
ويتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة زائد نفقات المعاملة التي تنسب مباشرة وتم يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة مطروحة منها كلفة تدني القيمة.

#### الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

##### 1 أدوات الدين

لا يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا إذا استوفت الشرطين التاليين لم يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛  
- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و  
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.  
ويتم إدراج هذه الأدوات للدين مبدئياً بالقيمة العادلة زائد أية نفقات التي تنسب مباشرة إلى المعاملة وتم يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ، والأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة تثبت في الدخل الشامل الآخر ضمن مكون منفصل لحقوق الملكية.

2،3 الأصول و الإلتزامات المالية (تابع)

2،3 التصنيف (تابع)

2-أدوات حقوق الملكية

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

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

- الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تتكون من الإستثمارات المحتفظ بها للتداول والمخصصة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الإدراج المبدئي ، ويتم إدراج هذه الأصول المالية مبدئياً بالقيمة العادلة و نفقات المعاملة يتم إثباتها في قائمة الأرباح والخسائر عند تكبدها ومن ثم يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ، وأية أرباح أو خسائر تثبت في قائمة الربح أو الخسارة.

تقييم نماذج العمل

ينطوي نموذج عمل البنوك على الطريقة التي تدير بها الأصول المالية لتوليد التدفقات النقدية وهو يستند على الفئات التالية:

- المحتفظ بها للتحويل – وغرض نموذج العمل هو الاحتفاظ بالأصول المالية و تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وأية عمليات بيع لهذه الأصول تكون عرضية لنموذج العمل هذا.
- المحتفظ بها للتحويل والبيع - وهي أصول مالية محتفظ بها لكلا الغرضين تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية وتشكل جزءاً لا يتجزأ من أهداف نموذج العمل.
- نماذج أعمال أخرى – وهو نموذج لا يكون لغرض منه الاحتفاظ بالأصول وتحصيل التدفقات النقدية أو الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الأصول المالية .
- يقوم البنك بتقييم أهداف نماذج الأعمال التي يتم الاحتفاظ فيها بالأصول على مستوى المحفظة لهذه الأصول لان ذلك الأمر يعكس على أفضل وجه الطريقة التي تدار بها الأعمال و المعلومات المقدمة إلى الإدارة ، و تتضمن هذه المعلومات ما يلي:

- السياسات المعلنة و الاهداف للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً وعلى وجه التحديد ما إذا كانت استراتيجية الإدارة هي التركيز على تحقيق إيرادات فوائد تعاقدية والاحتفاظ بمعدل فائدة محدد للمحفظة ومطابقة أجل الأصول المالية مع أجل الإلتزامات التي هي مصدر تمويل لهذه الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية إجراء التقييم لأداء المحفظة و التقرير عنها لإدارة البنك؛

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال و الأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال و كيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية القيام بتعويض المديرين ، على سبيل المثال ما إذا المكافآت تستند على القيمة العادلة لإدارة الأصول و التدفقات النقدية المحصلة؛ و

- تكرار و حجم و توقيت المبيعات في الفترات السابقة والأسباب لمثل هذه المبيعات وتوقعاتها حول أنشطة المبيعات المستقبلية
- غير ان المعلومات حول نشاط المبيعات لا يتم اعتباره في معزل عن و لكن كجزء من التقييم الاجمالي لكيفية تحقيق اهداف البنك المعلنة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

الأصول المالية المحتفظ للتداول أو يتم إدارتها و التي ادأها الذي يتم على أساس القيمة العادلة يقاس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نظراً لأنها لا يحتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو محتفظ بها لكل من تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وإيضاً بيع أصول مالية.

3.2 الأصول و الإلتزامات المالية (تابع)

3.2.2 التصنيف (تابع)

تقييم نماذج العمل (تابع)

تقييم ما إذا التدفقات النقدية العاقدية هي فقط مدفوعات أصل المبلغ و الفائدة

لاغراض التقييم فإن أصل المبلغ يتم تعريفه على انه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي و الفائدة يتم تعريفها على انها المقابل للقيمة الزمنية للنقد و لمخاطر الإنتمان ذات أصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة و حول مخاطر الاقراض الاساسية الأخرى و التكلفة مثل مخاطر الإنتمان و التكاليف الادارية علاوة على هامش الربح وفي تقييم ما إذا التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط لمدفوعات أصل المبلغ و الفائدة فإن البنك يضع في الاعتبار الشروط التعاقدية للاداء و ذلك يتضمن تقييم ما إذا الأصل المالي يتضمن الشروط التعاقدية التي قد تغير توقيت او مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث انها لن تفي بهذا الشرط.

تعديل الأصول المالية

في حال أن التدفقات النقدية للأصول المالية المحملة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهريا في هذه الحالة لا يؤدي التعديل الى الغاء الإدراج للأصل المالي وفي هذه الحالة يقوم البنك باعادة احتساب القيمة الدفترية الاجمالية للأصل المالي و ادراج القيمة الناشئة عن تعديل القيمة الدفترية الاجمالية على سبيل تعديل للارباح أو الخسائر في قائمة الربح أو الخسارة.

عقود الضمانات المالية و التزامات القروض

لاغراض عقود الضمانات المالية و التزامات القروض فإن مخصص الخسارة يدرج على انه تدني في القيمة كما هو موضح في الايضاح رقم 3.3 و لم يصدر البنك اية ضمانات قروض التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال ال ربح أو الخسارة و اتدني القيمة الناشئة من ضمانات مالية و التزامات قروض تدرج ضمن مخصص تدني القيمة تحت بند الالزامات الأخرى في قائمة المركز المالي

قروض وسلف ومديونيات تمويل

السياسة المطبقة من 1 يناير 2019

القروض والسلف ومديونيات التمويل يتم ادراجها مبدئيا بالقيمة العادلة والتي هي المقابل النقدي لاصدر أو شراء الدين بما في ذلك نفقات المعاملة و المقاسة لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مطروحا منها مخصص خسائر تدني القيمة التي يتم اثباتها في قائمة الربح أو الخسارة.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2019

والقروض والسلف ومديونيات التمويل هي اصول مالية غير مشتقة أو مدفوعات محددة غير مدرجة في سوق نشط. والقروض والسلف ومديونيات التمويل يتم ادراجها مبدئيا بالقيمة العادلة والتي هي المقابل النقدي لاصدر أو شراء الدين بما في ذلك نفقات المعاملة و المقاسة لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مطروحا منها مخصص خسائر تدني القيمة المحدد بشكل خاص و الجماعي التي يتم اثباتها في قائمة الربح أو الخسارة على سبيل "تدني لخسائر الإنتمان" والمخصصات المحددة تم تكوينها مقابل القيمة الدفترية للقروض و مديونيات التمويل التي تم تحديدها على انها منخفضة القيمة بناء على المراجعة الدورية للأرصدة القائمة لتخفيض القروض المتدنية القيمة و المديونيات للمبالغ القابلة للاسترداد. والقروض و السلف و مديونيات التمويل يتم التقرير عنها في قائمة المركز المالي على انها قروض و سلف وتمويل صافي الفوائد على القروض تدرج في قائمة الربح أو الخسارة و يتم التقرير عنها على انها إيرادات فوائد.

الاستثمارات

السياسة المطبقة من 1 يناير 2019

الاستثمارات المدرجة في قائمة المركز المالي تتضمن:

1) أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛



### 3- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 3.2 الأصول و الإلتزامات المالية (تابع)

##### 3.2.2 التصنيف (تابع)

- (2) الاوراق المالية لاستثمارات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة و هي محملة بالقيمة العادلة مع التغييرات يتم اثباتها فوراً في الربح أو الخسارة؛
- (3) الاوراق المالية لاستثمارات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وعن الاوراق المالية للدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم ادراجها في قائمة الدخل الشامل الآخر و عند الغاء ادراجها فإن الارباح الاجمالية أو الخسائر التي يتم ادراجها في الدخل الشامل الآخر يتم اعادة تصنيفها من حقوق الملكية الى الربح أو الخسارة و يختار البنك القيام بالعرض في الدخل الشامل الآخر التغييرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و الاختيار يتم اجراؤه على الاداة على اساس الاداة عند الادراج المبدئي

#### السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2019

##### القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتضمن الاصول المالية المحتفظ بها للتداول و الاصل المالي يتم تصنيفه في هذه الفئة في حال اقتناؤه بشكل رئيسي لغرض البيع على المدى القصير و المشتقات يتم تصنيفها ايضاً كمحتفظ بها للتداول ما لم يتم تصنيفها على انها ادوات تحوط.

الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم ادراجها مبدئياً بالقيمة العادلة والذي هو المقابل النقدي المدفوع و الذي يقاس لاحقاً بالقيمة العادلة و جميع الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة يتم ادراجها في قائمة الربح أو الخسارة و الفوائد المحققة أو التوزيعات المقبوضة يتم ادراجها في قائمة الربح أو الخسارة تحت بند "إيرادات فوائد" و "الدخل الآخر" على التوالي.

#### السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2019

#### الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

الأصول المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وفترات إستحقاق ثابتة والتي تكون للبنك النية الإيجابية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى الإستحقاق .

وتدرج هذه الأصول مبدئياً بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف المعاملة المباشرة والإضافية وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم احتساب التكلفة المهلكة بالأخذ في الحسبان أية خصومات أو علاوات اصدار عند الاقتناء و الاعاب التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية.

تدرج فوائد الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق في قائمة الربح أو الخسارة كـ "إيرادات فوائد". في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للاستثمار وتدرج في قائمة الربح أو الخسارة كـ "انخفاض قيمة الاستثمارات". الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق تتضمن سندات الدين.

#### أصول مالية متاحة للبيع

الأصول المالية المتاحة للبيع هي أصول مالية غير مشتقة التي يتم تصنيفها سواء في هذه الفئة أو لا يتم تصنيفها في أية فئات أخرى .

الأصول المالية المتاحة للبيع هي أصول مالية يعتزم الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي قد يتم بيعها استجابة الى احتياجات السيولة أو التغييرات في معدلات الفائدة و معدلات الصرف أو أسعار الاسهم أو التي لا يتم تصنيفها كقروض أو مديونيات والاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق أو الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

**3-السياسات المحاسبية الهامة (تابع)****3،2 الأصول و الإلتزامات المالية (تابع)****3،2،2 التصنيف (تابع)****أصول مالية متاحة للبيع (تابع)**

الأصول المالية المتاحة للبيع يتم ادراجها مبدئيا بالقيمة العادلة والذي هو المقابل النقدي بما في ذلك أية نفقات معاملة ويقاس لاحقا بالقيمة العادلة و جميع الأرباح والخسائر يتم ادراجها في قائمة الدخل الشامل الآخر باستثناء خسائر تدني القيمة و أرباح وخسائر الصرف الى أن يتم الغاء ادراج الأصول المالية. وفي حال أن الأصول المالية المتاحة للبيع يتم تحديدها على أنها منخفضة القيمة /تم الغاء ادراجها ، فإن الأرباح الإجمالية أو الخسائر المدرجة سابقا في قائمة الدخل الشامل الآخر يتم اعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة و على الرغم من ذلك فإن الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية و أرباح و خسائر الصرف عن الأصول المالية يتم تصنيفها على انها اصول مالية متاحة للبيع يتم ادراجها في الربح أو الخسارة. والتوزيعات عن أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع يتم ادراجها في الربح أو الخسارة على سبيل الدخل الآخر عندما يصبح حق البنك في استلامها مؤكدا.

**(ب) التزامات مالية**

يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 إلى حد كبير المتطلبات في معيار المحاسبة الدولي 39 حول تصنيف الإلتزامات المالية ، وعلى الرغم من ذلك فإنه بالرغم من انه بموجب معيار المحاسبة الدولي 39 جميع التغيرات في القيمة العادلة للإلتزامات المخصصة بموجب خيار القيمة العادلة يتم اثباتها في الربح أو الخسارة وبموجب المعيار رقم 9 من معايير التقارير المالية الدولية فإن تغيرات القيمة العادلة يتم اثباتها بشكل عام على النحو التالي:

- قيمة التغير في القيمة العادلة التي تنسب الى مخاطر الإئتمان للإلتزام يتم عرضها في قائمة الدخل الشامل الآخر؛ و
- المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة يتم عرضه في الربح أو الخسارة

**3،2،3 الإدراج**

يقوم البنك بالإدراج المبدئي للقروض والسلف والتمويل للعملاء والودائع من العملاء و ضمانات الدين الصادرة و الإلتزامات الثانوية في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم إدراج جميع الأصول المالية الأخرى والإلتزامات مبدئيا في تاريخ التداول الذي يصبح (بما في ذلك المشتريات النقدية ومبيعات الأصول المالية) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

**3،2،4 إلغاء الإدراج****الأصول المالية**

يقوم البنك بإلغاء ادراج اصل مالي عندما تنتهي حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي أو يقوم بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية في معاملة التي يتم فيها تحويل الى حد كبير جميع المخاطر والمنافع من الملكية للأصل المالي أو التي لا يقوم فيها البنك بتحويل أو الاحتفاظ الى حد كبير بجميع المخاطر و المنافع للملكية و لا يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الادراج للأصل المالي فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم إلغاء ادراجه و المبلغ لل (1) المقابل المقبوض ( بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصا أي التزام جديد تحمله البنك) و (2) أية أرباح أو خسائر إجمالية التي تم ادراجها في الدخل الشامل الآخر يتم ادراجها في الربح أو الخسارة.

اعتبارا من 1 يناير 2018 أية أرباح / خسائر إجمالية مدرجة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاوراق المالية لاستثمارات حقوق الملكية تم تصنيفها وفقا للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم ادراجها في الربح أو الخسارة عند إلغاء ادراج هذه الاوراق المالية و أية فوائد في الأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة لإلغاء الادراج والتي تم تكوينها او الاحتفاظ بها يتم ادراجها كأصل أو التزام منفصل.

**الالتزامات المالية**

يقوم البنك بإلغاء ادراج التزام مالي عندما تنتهي أو تلغى أو تسدد التزاماته التعاقدية.

### 3 - السياسات المحاسبية الرئيسية

#### 2-3 تابع الأصول والإلتزامات المالية

#### 3،2،5 تعديل الأصول المالية والإلتزامات المالية

#### الأصول المالية

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

قد يقوم البنك بتعديل الشروط التعاقدية للقرض سواء لأسباب تجارية أو إئتمانية ، وشروط القرض المنتظم قد يتم تعديلها لأسباب تجارية لتقديم اسعار تنافسية للمقترضين ، والقروض يتم أيضا تعديلها لأسباب إئتمانية في حال أن الشروط التعاقدية تم تعديلها لمنح تسهيلات للمقترض الذي قد يكون معسراً

ولجميع تعديلات الشروط التعاقدية للأصول المالية التي تؤدي إلى الغاء إدراج الأصل الاصيل عندما التغييرات لشروط القرض تعتبر جوهرية ، وهذه الشروط تتضمن معدل الفائدة ، المبلغ المصرح به ، فترة أو نوعية الضمانات الاساسية ، والقرض الاصيل يتم الغاء إدراجه و القرض الجديد يتم ادراجه بقيمته العادلة و الفرق بين القيمة الدفترية للأصول التي تم الغاء ادراجها والقيمة العادلة للأصل الجديد يتم ادراجها في قائمة الربح أو الخسارة.

ولجميع القروض المنتظمة و المتدنية قيمتها الإئتمانية ، في حال أن التعديلات للشروط لم تؤدي إلى الغاء الإدراج للقرض فإن اقيمة الدفترية الإجمالية للقرض المعدل يتم اعادة احتسابها بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلية وأية أرباح أو خسائر من التعديل يتم إثباتها في نص الخسائر الإئتمانية في قائمة الدخل.

#### الإلتزامات المالية

يقوم البنك بالغاء إدراج التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه والتدفقات النقدية للالتزام المعدل تكون مختلفة جوهرياً ، وفي هذه الحالة فإن التزام مالي جديد بناء على الشروط المعدلة يتم ادراجه بالقيمة العادلة والفرق بين القيمة الدفترية للالتزامات المالية التي تم الغاء ادراجها والمقابل المدفوع يتم ادراجه في قائمة الربح أو الخسارة. والبدل المدفوع يشمل الاصول غير المالية المحولة ، إن وجدت ، وتحمل اللتزامات بما في ذلك الالتزام المالي المعدل الجديد.

وفي حال أن التعديل للالتزام المالي لا يتم احتسابه على انه الغاء ادراج ففي هذه الحالة التكلفة المطفأة للالتزام يتم اعادة احتسابها من خلال خصم التدفقات النقدية المعدلة بموجب معدل الفائدة الفعلي الاصيلي و الارباح أو الخسائر الناتجة يتم ادراجها في الربح أو الخسارة ، وعن الإلتزامات المالية ذات المعدلات غير الثابتة فإن معدل الفائدة الفعلي الاصيلي الذي يتم استخدامه لاحتساب ارباح وخسائر التعديلات يتم تعديله لكي يعكس شروط السوق بتاريخ التعديل و اية نفقات وأتعاب متكبدة يتم ادراجها على انها تعديل للقيمة الدفترية للالتزام و المطفأ على مدار الفترة المتبقية للالتزام المالي المعدل من خلال إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

#### 3،2،6- المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية ويتم إدراج صافي القيمة في قائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق نافذ بالقانون لإجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وبنوي البنك إما التسديد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل و سداد الإلتزام في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي القيمة فقط أو بيع الاصل و تسوية الإلتزام في ذات الوقت.

الإيرادات والمصروفات يتم عرضها على أساس صافي القيمة فقط عندما تسمح بذلك المعايير المحاسبية أو عندما تنشأ الإيرادات والمصروفات عن مجموعة معاملات متماثلة مثل في حالة أنشطة البنك التداولية.

### 3-السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 3،2 الأصول و الإلتزامات المالية (تابع)

##### 3،2،7 قياس التكلفة المهلكة

التكلفة المهلكة للأصل أو الإلتزام المالي هي المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الإلتزام المالي عند الإدراج المبدئي، ناقصا التسديدات من أصل المبلغ زائداً أو ناقصاً الإهلاك المتراكم بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة لأي فرق بين المبلغ الأولي المدرج والمبلغ عند الإستحقاق ناقصاً إي انخفاض في القيمة.

##### 3،2،8 قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والإلتزامات المالية وغير المالية. يتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو لأغراض الإفصاح وفقاً لعدد من السياسات والطرق المحاسبية. وعندما ينطبق، يتم الإفصاح عن معلومات حول الإفتراضات التي بني عليها تحديد القيم العادلة في الإفصاحات الخاصة بذلك الأصل أو الإلتزام. (راجع إيضاح 34).

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

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

يجب أن يكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة في متناول البنك.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الإلتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بناءً على أفضل مصلحة إقتصادية.

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

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

#### 3،29 التخصيص بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

##### الأصول المالية

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

قبل 1 يناير 2018 قام البنك أيضا بتخصيص بعض الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نظراً لان الأصول تمت ادارتها وتقييمها و التقرير عنها داخليا على اساس القيمة العادلة.

##### الالتزامات المالية

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

- الالتزامات يتم ادارتها وتقييمها و التقرير عنها داخليا على اساس القيمة العادلة؛أو
- التخصيص يستبعد أو يقلل بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

### 3-السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 3.3 تدني القيمة

##### السياسة المطبقة من 1 يناير 2019

يقوم البنك بإدراج مخصص الخسائر للإنتمانية المتوقعة على الادوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الارصدة لدى البنوك؛
- المستحق من البنوك؛
- الاوراق المالية لاستثمارات الدين؛
- القروض و السلف و التمويل للعملاء؛
- التزامات القرض؛
- ضمانات مالية؛
- اصول أخرى ( قبول ومديونيات فوائد)؛

لم يتم ادراج خسائر تدني القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل أجل خسائر الإنتمان المتوقعة باستثناء ما هو آت و التي يتم قياسها بموجب خسائر الإنتمان المتوقعة على 12 شهرا:

- الاوراق المالية لاستثمارات الدين التي يتم تحديدها انها ذات مخاطر إنتمان منخفضة بتاريخ التقرير ؛و
- الادوات المالية الأخرى التي لم يرتفع مخاطر الإنتمان عنها بشكل كبير منذ الادراج المبدئي لها.

يعتبر البنك ضمانات استثمارات الدين انها ذات مخاطر إنتمان منخفضة عندما يكون التصنيف الإنتماني لها يعادل التعريف المتعارف عليه دوليا لـ "درجة الاستثمار" و البنك لايطبق الإعفاء لمخاطر الإنتمان المنخفضة على اية أدوات مالية أخرى.

الإشارة اليها على انها "المرحلة 2 الادوات المالية".

يتم قياس مخصصات تدني القيمة باستخدام منهجية المراحل الثلاث بناء على مقدرا تدني الإنتمان منذ نشأته:

- المرحلة 1 – في حال عدم وجود زيادة كبيرة في خطر الإنتمان منذ الإدراج المبدئي للاداة المالية فإن مبلغا يعادل 12 شهرا من خسائر الإنتمان المتوقعة يتم اثباته و خسائر الإنتمان المتوقعة يتم احتسابها باستخدام احتمالية التعسر تتحقق خلال 12 شهرا القادمة و عن هذه الادوات بأقل من 12 شهرا متبقية على تاريخ الاستحقاق فإن احتمالية التعسر المقابلة للفترة المتبقية للاستحقاق يتم استخدامها.

- المرحلة 2 – عندما تواجه الاداة المالية زيادة كبيرة في خطر الإنتمان عقب انشاء هذه الأداة ولكنها لا تعتبر انها متعسرة فيتم ادراجها في المرحلة 2 وذلك يتطلب احتساب خسائر الإنتمان المتوقعة بناء على احتمالية التعسر على مدار العمر المقدر المتبقي للاداة المالية.

- المرحلة 3 – الادوات المالية التي تعتبر انها متعسرة يتم ادراجها في هذه المرحلة وعلى غرار المرحلة 2 فإن مخصص خسائر الإنتمان يعكس العمر المتوقع لخسائر الإنتمان

المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الإنتمان المتوقعة هي الهيكلية للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعسر؛
- تعسر يؤدي الى خسارة؛
- تعرض في حالة التعسر .

### 3- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 3.3 تدني القيمة (تابع)

هذه المعايير يتم استخلاصها بشكل عام من النماذج الاستقصائية المعدة داخليا والبيانات التاريخية الأخرى والتي يتم تعديلها لكي تعكس المعلومات الاستطلاعية.

تفاصيل هذه المعايير الاستقصائية/ المدخلات هي كالتالي:

• احتمالية التعسر - احتمالية التعسر هي تقدير لاحتمالية التعسر على مدار فترة زمنية معينة.

• تعرض في حالة التعسر - التعرض في حالة التعسر هو تقدير للتعرض في تاريخ تعسر مستقبلي ، أخذاً في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير .

• تعسر يؤدي الى خسارة- تعسر يؤدي الى خسارة هو تقدير للخسارة التي تنشأ في حالة حدوث تعسر في فترة زمنية معينة و هي تستند على الفروقات بين التدفقات النقدية التعاقدية و تلك التي يتوقع المقرض ان يستلمها في تاريخ تعسر مستقبلي ، بما في ذلك تسهيل أية ضمانات و هي عادة يتم الافصاح على انها نسبة من التعرض في حالة التعسر.

#### (أ) قياس خسائر الإئتمان المتوقعة

خسائر الإئتمان المتوقعة هي تقديرات مرجحة - محتملة لخسائر إئتمان. ويتم قياسها على النحو التالي:

-أصول مالية ليست منخفضة القيمة بتاريخ التقرير : نظرا لان القيمة الحالية لجميع الفروقات النقدية ( أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للكيان وفقا للعقد و التدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها)؛و

-أصول مالية ليست منخفضة القيمة بتاريخ التقرير : نظرا لان الفرق بين القيمة الدفترية الاجمالية و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

وعلى الرغم من ذلك فإنه لاغراض التعرضات غير الممولة؛ فإن خسائر الإئتمان المتوقعة يتم قياسها على النحو التالي:

-التزامات قروض غير مسحوبة : بالقيمة الحالية لجميع الفروقات بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك في حال أن الالتزام يتم سحبه و التدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها؛و

-عقود ضمانات مالية : المبالغ المتوقعة للسداد لحامل الضمانة ناقصا أية مبالغ التي يتوقع البنك استردادها.

#### (ب) أصول مالية معاد هيكلتها

في حال أن شروط الاصل المالي يتم اعادة التفاوض عليها أو تعديلها أو أن أصل مالي قائك يتم استبداله بأصل جديد نظرا للصعوبات المالية للمقترض ، وعندها التقييم يتم اجراؤه عن ما إذا الاصل المالي يجب الغاء ادراجه وخسائر الإئتمان المتوقعة يتم قياسها كالاتي:

-في حال أن إعادة الهيكلة المتوقعة لن تؤدي الى الغاء الادراج للاصل القائم عندها التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الاصل المالي المعدل يأخذ بها في احتساب في حساب الفروقات النقدية من الأصل القائم.

-في حال أن إعادة الهيكلة المتوقعة لن تؤدي الى الغاء الادراج للاصل القائم عندها القيمة العادلة المتوقعة للاصل المالي الجديد يتم معالجته على انه التدفق النقدي النهائي من الاصل المالي القائم في تاريخ الغاء الادراج والمبلغ يأخذ به في احتساب الفروقات النقدية من الأصل القائم التي يتم خصمها من التاريخ المتوقع لالغاء الأدرج إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم

### 3- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 3،3 تدني القيمة (تابع)

##### (ج) أصول مالية منخفضة القيمة

يكل تاريخ للتقرير يقوم البنك بتقييم ما إذا الأصل المالي المحمل بالتكلفة المطفأة و الاوراق المالية للدين المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تكون منخفضة القيمة.

والاصل المالي يكون متدني القيمة عند حدوث واحدة أو أكثر من هذه الوقائع التي تحمل تأثيرا عكسيا على التدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية والاصول المالية المنخفضة القيمة تم الإشارة إليها على انها اصول مرحلة 3 و الدليل على تدني القيمة يتضمن بيان يتم ملاحظتها فيما يتعلق بالاحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة للمقترض او المصدر؛
- خرق لشروط العقد مثل التخلف عن السداد أو حالة تأخير في السداد؛
- يصبح من المحتمل أن المقترض سوف يدخل في ترتيبات إفلاس أو إعادة تنظيم مائة أخرى.

قد لا يكون من الممكن تحديد حالة واحدة بشكل سري – و بدلا من ذلك، فإن الأثر الاجمالي لعدة أحداث قد سبب أن الاصول المالية أصبحت منخفضة القيمة و البنك يقوم بتقييم ما إذا أدوات الدين التي هي أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بكل تاريخ تقرير ومن اجل تقييم ما إذا أداة الدين السيادية أو التجارية هي منخفضة القيمة ، يقوم البنك بالأخذ بالعناصر التالية:

- تقييم السوق للملاءة المالية التي تعكسها عائدات السند؛
- تقييم وكالات التصنيف المالي للملاءة المالية؛
- قدرة البلد على اتاحة الوصول الى الاسواق الرأسمالية لاصدارات الدين الجديدة؛و
- احتمالية أن الدين يتم اعادة هيكلته ، مما يترتب عليه أن حاملي ادوات الدين يتكبدون خسائر من خلال اسقاط الدين طوعا أو الزاميا.

القرض يعتبر منخفض القيمة عندما يتم تقديم تسهيلات الى المقترض نظرا لتدهور في الوضع المالي للمقترض ما لم يكون هناك دليل انه نتيجة لمنح تسهيلات فإن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفضت بشكل كبير وأنه لا توجد أية مؤشرات أخرى لتدني القيمة.

وعن الاصول المالية حيث يتم النظر في منح تسهيلات ولكنه لم يتم منحها فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة عندما يكون هناك أدلة يتم ملاحظتها لانخفاض القيمة بما في ذلك استيفاء تعريف التعسر و تعريف التعسر (يرجى الرجوع الى الايضاح 3،3 (ز) يتضمن مؤشرات عدم احتمالية الدفع وحد لتعليق التسهيلات في حال أن المبالغ كانت مستحقة ل 90 يوما أو أكثر.

##### (د) معلومات استطلاعية

قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة و تقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان تضع في الاعتبار المعلومات حول الاحداث السابقة و الظروف الحالية علاوة على التنبؤات المعقولة و المؤيدة للاحداث المستقبلية و الظروف الاقتصادية. و تقدير وتطبيق المعلومات الاستطلاعية يتطلب احكام رئيسية.

##### (هـ) عناصر اقتصادية كلية

في نماذج تدني القيمة يعتمد البنك على المعلومات الاستطلاعية مثل المدخلات الاقتصادية الشاملة مثل : نمو الناتج المحلي الاجمالي الحقيقي والايادات النفطية و المدخلات و النماذج المستخدمة المستخدمة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا يعكس دائما جميع الخصائص للسوق بتاريخ التقرير و لعكس هذا الأمر التعديلات النوعية أو التراكمات يتم اجراؤها كتعديلات مؤقتة باستخدام احكام إئتمانية متخصصة.

### 3- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 3.3 تدني القيمة (تابع) (و) تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

تشتمل التقييمات المشتركة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على الأصول المالية توقعات الاقتصاد الكلي ، حكم الإدارة ، والتخلف في السداد والمراقبة. تعتبر عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية عنصراً رئيسياً في التوقعات الاقتصادية الكلية. وتعتمد أهمية وملاءمة كل عامل من عوامل الاقتصاد الكلي المحددة على نوع المنتج وخصائص الأدوات المالية والطرف المقابل والمنطقة الجغرافية. قد لا تكون النماذج الكمية دائماً قادرة على التقاط جميع المعلومات المعقولة والمؤيدة التي قد تشير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لتكملة الفجوة. وتشمل أمثلة الحالات تغييرات في معايير إصدار الأحكام لمجموعة معينة من الأطراف المقابلة ؛ التغييرات في تكوين المحفظة. والكوارث الطبيعية التي تؤثر على محافظ معينة. فيما يتعلق بالتخلف في السداد والمراقبة ، هناك افتراض قابل للدحض بأن مخاطر الائتمان للأداة المالية قد ازدادت منذ الاعتراف الأولي عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة أكثر من 30 يوماً.

#### (ز) تعريف التعسر

يعتبر البنك أن الأصل المالي يكون متعسراً عندما يكون:

- من غير المحتمل أن يدفع الطرف المقابل التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل دون الرجوع من قبل البنك إلى إجراءات مثل تسهيل الضمانة المحتفظ به (إن وجدت) ؛ أو
  - تخلف الطرف المقابل في السداد لأكثر من 90 يوماً لأي التزام ائتماني جوهري تجاه البنك.
- تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة في السداد إذا ظل الرصيد المتبقي مستمراً بشكل مستمر بما يزيد عن 10٪ من الحد المسموح به / المأذون به أو في الحالات التي لا توجد فيها أرصدة كافية في الحساب لتغطية الفائدة المحملة أو السحوبات غير المصرح بها التي سُمح لها باستمرار.
- عند تقييم ما إذا كان المقترض هو في معسراً ، يعتبر البنك المؤشرات التالية:

- النوعية - على سبيل المثال انتهاكات العقود ؛

- الكمية - على سبيل المثال موقف التأخر في السداد وعدم سداد لاي التزام آخر لنفس المصدر إلى البنك ؛ و

- استناداً إلى البيانات التي يتم تطويرها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

مدخلات في تقييم ما إذا كانت أحد الأدوات المالية في حالة تعسر وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

يتبع البنك تعريف التخلف عن السداد كما هو منصوص عليه في إرشادات البنك المركزي العماني ( بي أم 977 و ما تلى ذلك).



### 3- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 3.3 تدني القيمة (تابع)

(ح) عرض المخصص لخسائر الإئتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي  
مخصصات الخسائر للإئتمان المتوقعة يتم عرضها في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

يتم عرض مخصصات انخفاض قيمة خسائر الإئتمان المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كإنخفاض عن القيمة الدفترية الإجمالية للأصول المالية.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات أي مخصص خسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك ، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم الإدراج في احتياطي القيمة العادلة. و
- تشمل مخاطر الائتمان خارج الميزانية العمومية التزامات الإقراض غير المسحوبة وخطابات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان: كمخصص انخفاض في بنود خارج الميزانية العمومية على مطلوبات أخرى.

#### (ط) الشطب

يتم شطب القروض والسلف والمديونيات التمويلية إلى جانب المخصصات المرتبطة بها عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي للاسترداد المستقبلي وتم تسهيل جميع الضمانات أو نقلها إلى البنك. في حالة زيادة أو نقصان خسارة انخفاض القيمة المقدرة في سنة لاحقة بسبب حدث وقع بعد إدراج انخفاض القيمة ، يتم زيادة أو انخفاض خسارة انخفاض القيمة المثبتة سابقاً عن طريق تعديل حساب انخفاض القيمة التمويلية. إذا تم استرداد الشطب في وقت لاحق ، يتم قيد الاسترداد في قائمة الربح أو الخسارة. السياسة حول الشطب لا تزال دون تغيير.

#### (ي) محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط من شأنه أن يوسع نطاق البنود المحوطة والمخاطر المؤهلة لمحاسبة التحوط ويقوم بمواءمة محاسبة التحوط بشكل أوثق مع أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر مع نهج أكثر نوعية لتقييم فعالية التحوط. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 أيضاً متطلبات جديدة بشأن إعادة توازن علاقات التحوط ومنع الإيقاف الطوعي لمحاسبة التحوط.

دخل البنك في مقايضات أسعار الفائدة للتحوط من التقلبات في التدفقات النقدية الناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة المتعلقة بالاستثمارات. إن أنواع علاقات محاسبة التحوط التي يحددها البنك حالياً تلبي متطلبات المعيار رقم 9 من معايير التقارير المالية الدولية وتتماشى مع إستراتيجية البنك وهدفه في إدارة المخاطر.

بناءً على تقييم البنك ، لا يوجد أي تأثير من اعتماد معيار جديد على محاسبة التحوط

#### (ك) تحديد وقياس تدني القيمة للأصول المالية – الأصول المحملة بالتكلفة المطفأة

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن أحد الأصول المالية المحددة أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. في حالة وجود مثل هذا الدليل ، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لأصل أو مجموعة من الأصول المالية وأي خسائر انخفاض في القيمة استناداً إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ثم يتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة وإضافتها إلى القرض والسلف وحساب تدني قيمة التمويل.

### 3- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 3.3 تدني القيمة (تابع)

#### (ك) تحديد وقياس تدني القيمة للأصول المالية – الأصول المحملة بالتكلفة المطفأة (تابع)

الدليل الموضوعي على أن الموجودات المالية منخفضة القيمة يمكن أن تشمل التعسر أو التخلف عن السداد من جانب المقترض وإعادة هيكلة القروض والسلف والتمويل من قبل البنك بشروط لا يعتبرها البنك بخلاف ذلك ، مؤشرات على أن المقترض أو المصدر سيدخل في الإفلاس ، أو اختفاء سوق نشط للأوراق المالية ، أو غيرها من البيانات التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة من الأصول مثل التغيرات المعاكسة في حالة الدفع للمقترضين أو المصدرين في المجموعة ، أو الشروط الاقتصادية التي ترتبط بالتخلف عن السداد في المجموعة.

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للقروض والسلف ومديونيات التمويل والأصول المالية الأخرى المحملة بالفائدة بمعدل الفائدة الفعلي للأصل المالي. إذا كان للقرض والتمويل سعر فائدة متغير ، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض في القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصول المالية المضمونة التدفقات النقدية التي قد تنتج من الحجز على الضمانات ناقصاً تكاليف الحصول على الضمانات وبيعها ، سواء كان من المحتمل أن يكون الحجز على الضمانات محتملاً أم لا.

بالإضافة إلى مخصصات محددة مقابل الأصول المالية الهامة الفردية ، يقوم البنك أيضاً بتكوين مخصصات تدني قيمة المحفظة على مجموعات من الأصول المالية ، والتي على الرغم من عدم تحديد لها على أنها تتطلب مخصصاً معيناً ، يكون هناك خطر أكبر للإعسار عن المخاطر عند الإدراج المبدئي. يتم تجميع الأصول المالية على أساس خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة تدل على قدرة المدينين على سداد جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية ويقدر مخصص الانخفاض في القيمة لأي من هذه المجموعة حيث تكون خصائص مخاطر الائتمان لمجموعة من الأصول المالية قد تدهورت. تؤخذ في الاعتبار عوامل مثل أي تدهور في مخاطر الدولة والصناعة والتقدم التكنولوجي وكذلك نقاط الضعف الهيكلية المحددة أو التدهور في التدفقات النقدية ، ويستند مبلغ المخصص إلى نمط الخسارة التاريخي داخل كل مجموعة ، ويتم تعديله ليعكس التغيرات الاقتصادية الحالية.

#### 3.4 النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العماني و أيضاً لدى البنوك وسندات خزانة وإيداعات بأسواق النقد وودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ تملكها. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المطفأة بقائمة المركز المالي.

#### 3.5 مستحق من بنوك

تدرج بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصصات الانخفاض في القيمة. المستحق من البنوك يشمل أرصدة البنك لدى البنوك، والإيداعات والقروض للبنوك.

#### 3.6 الممتلكات والمعدات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصل.

عندما يكون لأجزاء من بند الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة تتم المحاسبة عنها على أنها بنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات.

لا يتم استهلاك الأرض. يتم حساب الإهلاك على الأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفتها إلى قيمها المتبقية على مدى العمر الإنتاجي المقرر لها، على النحو التالي:

## 3- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## 3.6 الممتلكات والمعدات (تابع)

## عدد السنوات

25 - 7

مباني

7 - 3

أثاث وتركيبات

5 - 3

سيارات

4

أجهزة حاسب آلي

10

الأنظمة المصرفية الرئيسية

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية المقدرة، وتتم تسويتها عند الضرورة، بتاريخ كل بيان مركز مالي.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للاستفادة منها إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للاسترداد المقدرة.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتدرج ضمن "الإيرادات الأخرى" في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم تحميل مصاريف الصيانة والتجديدات ضمن قائمة الربح أو الخسارة عند تكبد المصروفات. تتم رسلة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد عن المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الممتلكات والمعدات. يتم إثبات كل المصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصروف عند تكبدها.

## 3.7 ضمان قيد البيع

يقتني البنك في بعض الأحيان عقارات كسداد لبعض القروض والسلف. يتم إدراج العقارات على أساس صافي القيمة المتوقع تحقيقها للقروض والسلف 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 الربح أو الخسارة.

## 3.8 أصول غير ملموسة

تمثل الشهرة فائض تكلفة الإقضاء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المحددة المقتناة بتاريخ الحيازة. يتم إختبار إنخفاض قيمة الشهرة سنوياً وتدرج بالتكلفة ناقصاً خسائر الإنخفاض بالقيمة المتراكمة.

## 3.9 ودائع

إن الودائع من البنوك والعملاء وأوراق الدين والالتزامات الثانوية مصادر تمويل البنك، ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

## 3.10 ضريبة الدخل

يشتمل مصروف ضريبة الدخل على الضرائب الحالية والمؤجلة. يتم تكوين مخصص لمصروف ضريبة الدخل وفقاً للتشريعات الضريبية المعمول بها في سلطنة عُمان.

تتكون الضريبة الجارية من الالتزام الضريبي المتوقع محسوب على أساس الإيراد الضريبي للعام باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأية تعديلات على الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

### 3- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 3.10 ضريبة الدخل (تابع)

تدرج ضريبة الدخل بقائمة الربح أو الخسارة بإستثناء إلى الحد الذي تتعلق فيه ببند مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين، أو في الدخل الشامل الآخر.

تحتسب أصول/التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية لجميع الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند إحتساب مبلغ الضريبة المؤجلة على النمط المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي سيتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ التقرير.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول/إلتزامات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضه بالحد الذي لا يعود من المحتمل معه توفر ربح ضريبي كافٍ يسمح باستخدام جزء من أو كامل أصل الضريبة المؤجلة.

#### 3.11 الأصول الإئتمانية

لا تعتبر الأصول المدارة من قبل البنك على أنها أصول خاصة بالبنك في قائمة المركز المالي.

#### 3.12 أوراق قبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في قائمة المركز المالي تحت الأصول الأخرى مع الإفصاح عن الإلتزام المتعلقة بها في الإلتزامات الأخرى، ولذلك ليست هناك ارتباطات خارج قائمة المركز المالي بالنسبة لأوراق القبول.

#### 3.13 إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

تصنف الأوراق المالية المباعة شريطة لإتفاقيات إعادة شراء (عقود إعادة شراء) بالقوائم المالية كأصول مرهونة عندما يكون للمحول الحق حسب العقد أو العرف لبيع أو إعادة رهن الضمانة، يدرج إلتزام الطرف المقابل ضمن المبالغ المستحقة لبنوك أخرى والودائع من بنوك وودائع أخرى أو وودائع مستحقة لعملاء، كما هو ملائم. تدرج الأوراق المالية المشتراة وفقاً لإتفاقيات إعادة بيع (عقود إعادة بيع) كقروض وسلف لبنوك أخرى أو عملاء، كما هو ملائم. يعامل الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كفوائد ويستحق خلال فترة الإتفاقيات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يحتفظ أيضاً بالأوراق المالية المقرضة لأطراف مقابلة ضمن القوائم المالية.

لا تدرج الأوراق المالية المقترضة بالقوائم المالية إلا إذا تم بيعها لأطراف أخرى، ففي تلك الحالة يتم إدراج الشراء والبيع مع الربح أو الخسارة المدرجة بإيرادات المتاجرة.

#### 3.14 الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية (التحوط)

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

- 1- تغطية القيمة العادلة للأصول أو الإلتزامات المدرجة أو إلتزام قاطع (تغطية القيمة العادلة).
- 2- تغطية مخاطر محددة مصاحبة للأصل أو الإلتزام المغطيين أو معاملات توقع محتملة (تغطية التدفقات النقدية).
- 3- تغطية صافي الإستثمار في العمليات الأجنبية (تغطية صافي الإستثمار).

**3-السياسات المحاسبية الهامة (تابع)****3.15 الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية (التحوط) (تابع)**

يوثق البنك عند بداية المعاملة العلاقة بين أدوات التغطية والبند المغطاة بالإضافة إلى أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر الخاصة به لتنفيذ معاملات تغطية مختلفة. ويوثق البنك أيضاً تقييمها، عند بداية التغطية وعلى أساس مستمر، فيما إذا كانت الأدوات المالية المستخدمة في معاملات التغطية فعالة بشكل كبير في خصم التغييرات بالقيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطاة المنسوبة إلى مخاطر التحوط.

فيما يتعلق بتحويلات التدفقات النقدية ، يتم إثبات الربح أو الخسارة من أدوات التحوط مبدئياً في الدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي يكون فيه التحوط سارياً ويتم تحويله إلى الربح أو الخسارة في الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على الربح أو الخسارة . إذا لم يعد من المتوقع حدوث معاملة التحوط ، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

ليس لدى البنك أي مشتقات تم تصنيفها كأدوات تحوط.

**3.16 عقود الإيجار**

تتم رسلة الإيجارات التمويلية التي تنقل إلى المجموعة بشكل جوهري كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية أصل مؤجر من تاريخ بداية العقد بالقيمة العادلة للأصل المؤجر أو، إذا كان ذلك أقل، بالقيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار. يتم تقسيم المدفوعات الإيجارية إلى مصروفات التمويل وتخفيض الالتزام الإيجاري بحيث يتحقق معدل ثابت من الفائدة على الرصيد الباقي من الالتزام. يتم تحميل مصروفات التمويل مباشرة مقابل الإيراد.

يتم استهلاك الأصول المرسلة المستأجرة على فترة العمر الإنتاجي المقدر للأصل أو فترة عقد الإيجار أيهما أقصر.

يتم تصنيف الإيجار كإيجار تشغيلي حينما يتحمل المؤجر بشكل جوهري كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية كإيجار تشغيلي. تحتسب مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصروف ضمن قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

**3.17 منافع الموظفين**

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ قائمة المركز المالي مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند إستحقاقها للموظفين ويكون إستحقاق للإلتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ قائمة المركز المالي.

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل، بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الإجتماعية لعام 1991، وتدرج تعديلاتها اللاحقة كمصروف بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

يتم احتساب الإلتزام باستخدام طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة و يتم خصمها بقيمتها الحالية.

**3.18 عقود الضمانات المالية**

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المصدّر دفع مبالغ تصرف للمستفيد عن خسارة تم تكبدها بسبب عدم تمكن المدين من الدفع عند الإستحقاق وفقاً لشروط الديونية. وتقدم تلك الضمانات لبنوك أو مؤسسات مالية أو جهات أخرى نيابة عن العملاء.

يتم الإدراج الأولي للضمانات المالية بالقوائم المالية بالقيمة العادلة بتاريخ إصدار الضمانة. وبعد التسجيل الأولي، تقاس إلتزامات البنك بشأن هذه الضمانات وفقاً للقياس الأولي ناقصاً الإهلاك المحتسب لكي يدرج بقائمة الدخل دخل الرسوم المكتسبة على أساس القسط

**3-السياسات المحاسبية الهامة (تابع)****3،18 عقود الضمانات المالية (تابع)**

الثابت على مدار عمر الضمانة أو أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أية ضمانة مالية تنشأ بتاريخ قائمة المركز المالي. وتحدد تلك التقديرات إستناداً إلى الخبرة بمعاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة يتبعهما تقدير الإدارة. تحول أية زيادة بالإلتزام المتعلق بالضمانات إلى قائمة الدخل الشامل .

**3،19-إقتراضات**

تدرج الإقتراضات بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وهي متحصلات إصدارها (القيمة العادلة للسعر المستلم) ناقصاً تكاليف المعاملة المتكبدة. تدرج الإقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأه ويدير أي فرق بين المتحصلات بعد خصم تكاليف المعاملة وقيمة الإسترداد بقائمة الدخل الشامل على مدار فترة الإقتراضات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تدرج الرسوم المدفوعة عند منح تسهيلات القرض كتكاليف معاملة للقرض إلى المدى الذي يكون من المحتمل أن تنخفض فيه قيمة بعض أو كافة التسهيلات. في هذه الحالة، يحتفظ بالرسوم إلى حيث سحب التسهيل. إلى الحد الذي لا يكون هناك دليل على أنه من المحتمل أنه سيتم سحب جزء أو كل التسهيلات، تتم رسملة الرسوم كدفعة مقدمة لخدمات السيولة وتهلك على مدار فترة التسهيلات التي تتعلق بها.

**3،20-توزيعات أرباح من الأسهم العادية**

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كإلتزامات وتخصم من حقوق المساهمين عند إعتمادها من مساهمي البنك. يتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها. توزيعات الأرباح للسنة التي يتم إعتمادها بعد تاريخ قائمة المركز المالي يتم الإفصاح عنها كحدث بعد تاريخ قائمة المركز المالي.

**3،21 مكافأة أعضاء مجلس الإدارة**

يتم تكوين مخصص لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة ضمن السقف المقرر من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان.

**3،22 إدراج الإيرادات والمصروفات****1-إيرادات الفوائد والمصروفات****السياسة المطبقة من 1 يناير 2019**

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يقوم بالضبط بتخفيض المدفوعات النقدية أو الإيصالات المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية (أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر) إلى إجمالي القيمة الدفترية أو التكلفة المطفأة للأصل المالي أو المسؤولية. يشمل احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة والرسوم المدفوعة / المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية التي ترتبط مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية.

التكلفة المطفأة هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي أو الإلتزام المالي عند التحقق المبدئي مطروحاً منه سداد القيمة ، زائد أو ناقص الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق ، الأصول المالية ، المعدلة لبدل الخسارة.

إن القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمان متوقع.

### 3- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 3.22- إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

##### السياسة المطبقة من 1 يناير 2019

تشمل إيرادات ومصروفات الفوائد الواردة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

- (1) الفوائد على الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة على أساس معدل الفائدة الفعلي. و
  - (2) الفوائد على الأوراق المالية لاستثمارات الديون على أساس معدل الفائدة الفعلي.
- تدرج إيرادات الفوائد المشكوك في استردادها في قراءة القروض وتستبعد من الدخل حتى يتم استلامها نقدًا.

##### السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2019

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يقوم بالضبط بتخفيض المدفوعات النقدية أو العوائد المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية (أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوب.

تشمل إيرادات ومصروفات الفائدة الواردة في بيان الربح أو الخسارة ما يلي:

- (1) الفوائد على الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة على أساس معدل الفائدة الفعلي. و
- (2) الفائدة على الاستثمارات المتاحة للبيع على أساس الفائدة الفعلية ؛

تدرج إيرادات الفوائد المشكوك في استردادها في قراءة القروض وتستبعد من الدخل حتى يتم استلامها نقدًا.

### 2 دخل الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات والمصروفات التي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية في قياس معدل الفائدة الفعلي.

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى رسوم خدمة الحساب والرسوم المتعلقة بالانتماء والرسوم الإدارية والرسوم الإدارية الأخرى ولجنة المبيعات ورسوم التنسيب ورسوم الاستشارات ورسوم المشاركة. يتم قياس إيرادات الرسوم والعمولات بناءً على المقابل المحدد في العقد مع العملاء. يفي البنك بالتزامه في الأداء عند اكتمال الخدمات ذات الصلة كما هو مذكور في العقد ويتم إثبات الإيرادات وفقًا لذلك.

### 3.23 توزيعات الأرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح في بيان الربح أو الخسارة في "إيرادات أخرى" ، عندما يتم إثبات حق البنك في الحصول على دخل.

### 3.24 الأحكام

يتم إثبات المخصص إذا كان للبنك ، نتيجة لحدث سابق ، التزام قانوني حالي أو استدلالي يمكن تقديره بشكل موثوق به ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارجي للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزامات. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر ما قبل الضريبة الذي يعكس التقديرات الحالية للسوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للمسؤولية.

**3-السياسات المحاسبية الهامة (تابع)****3.25 الإبلاغ عن قطاع**

يعتبر القطاع مكوناً متميزاً في البنك ، سواء في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال) ، أو في توفير منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية معينة (القطاع الجغرافي) ، والذي يخضع للمخاطر والمكافآت التي تختلف عن تلك من قطاعات أخرى. يعمل البنك حالياً فقط في سلطنة عمان. يمثل الشكل الرئيسي للبنك للإبلاغ عن المعلومات القطاعية قطاعات الأعمال ، بناءً على هيكل الإدارة والإبلاغ الداخلي والتي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي في البنك .. القطاعات التجارية الرئيسية للبنك هي الأعمال المصرفية للشركات والأفراد. كما تم الإفصاح عن المعلومات القطاعية المتعلقة بالنواذ المصرفية الإسلامية في الملاحظة رقم 34.

**3.26-ربحية السهم الواحد**

يقوم البنك بعرض ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة لأسهمه العادية. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المعدلة بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة والتي تشتمل على سندات قابلة للتحويل.

**27،الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1**

يتم الاعتراف بالربح الدائمة للبنك في الأوراق المالية ويتم احتساب التوزيع المقابل في هذه الأدوات كخصم من الأرباح المستقبلية. تشكل السندات من المستوى 1 التزامات مباشرة وغير مشروطة وغير مضمونة من قبل البنك وتصنف كأحقوق ملكية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9: الأدوات المالية. لا تملك الأوراق المالية من المستوى الأول تاريخ استرداد ثابت أو تاريخ استحقاق نهائي ويمكن استرداده من قبل البنك بناءً على تقديره الخاص في تاريخ المكاملة الأول أو بعد ذلك في أي تاريخ لسداد الفائدة.

**4 الأحكام المحاسبية الرئيسية والمصدر الرئيسي لتقديرات عدم التأكد**

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبلغ عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات.

**السياسة المطبقة من 1 يناير 2019****4.1 تصنيف الأصول المالية**

تقييم نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط دفعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

تقييم نموذج العمل: يعتمد تصنيف وقياس الأصول المالية على نتائج المدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة الأصول المالية للبنك معاً لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياس أدائها ، والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول وكيف تتم إدارتها وكيف يتم تعويض مديري الأصول. يراقب البنك الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الذي يتم استبعاده قبل استحقاقها لفهم سبب التخلص منها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال التي تم الاحتفاظ بها. يعتبر الرصد جزءاً من التقييم المتواصل للبنك فيما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ به بالأصول المالية المتبقية مناسباً وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات..



#### 4 الأحكام المحاسبية الرئيسية والمصدر الرئيسي لتقديرات عدم التأكد (تابع)

#### 4،2 زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كبدلات تعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً لأصول المرحلة 1 ، أو أصول خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة لمواد المرحلة 2 أو المرحلة 3. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما زادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي إعداد التقارير المالية رقم 9 ما يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. في تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الحسبان المعلومات الكمية والنظرة المعهودة وال قابلة للدعم إلى الأمام.

#### 4.3 إنشاء أصول البنك بخصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الإعتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة. يقوم البنك بمراقبة ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مشابهة. وهذا مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان ، هناك إعادة تصنيف للأصول بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل أصول إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر ائتمان مماثلة لأصول ذلك البنك. إن إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس هذه الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من خسائر الائتمان المتوقعة التي تتراوح مدتها بين 12 شهراً إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس لمدة 12 شهراً أو مدى الحياة في خسائر الائتمان المتوقعة ، لكن مقدار تغييرات خسائر الائتمان المتوقعة لأن مخاطر الائتمان للمحافظ تختلف.

#### 4.4 النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات مختلفة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة . يتم تطبيق الحكم في تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من الأصول ، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج ، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

#### 4،5 الضرائب

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

#### 4،6 مبدأ الإستمرارية

قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرتها على الاستمرار كمؤسسة مستمرة وهي مقتنعة بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك ، لا تدرك الإدارة أي شكوك جوهرية قد تلقي شكوك كبيرة على قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لذلك ، يتم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

#### 4 الأحكام المحاسبية الرئيسية والمصدر الرئيسي لتقديرات عدم التأكد (تابع)

##### 4.7 المصادر الرئيسية لتقدير عدم الموثوقية

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

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

5 - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

2018	2019	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
31,422	31,223	نقدية بالصندوق
126,863	171,007	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
143,220	98,175	إيداعات لدى البنك المركزي العُماني
-----	-----	
301,505	300,405	

يتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي كما في 31 ديسمبر 2019 أرصدة لدى البنك المركزي العُماني بمبلغ 500,000 ريال عُماني (2018 – 500,000 ريال عماني) كوديعة رأسمالية. لا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي العماني.

النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي العماني يتم تصنيفها تحت المرحلة 1 وفقا للمعيار 9 من معايير التقارير المالية الدولية و على الرغم من ذلك، لا توجد خسائر إئتمان متوقعة و بالتالي لم يتم إدراج مخصص.

6 قروض وسلف وتمويل للبنوك

2018	2019	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
81,104	86,662	ودائع مشتركة الى بنوك أخرى
230,060	343,997	ودائع لدى بنوك أخرى
18,732	41,752	حسابات المقاصة الحالية
329,896	472,411	
(837)	(1,253)	ناقصا: مخصص الانخفاض في القيمة
329,059	471,158	

في 31 ديسمبر 2019 لم تمثل الودائع لدى احد البنوك المحلية منفردة نسبة 20 % أو أكثر من ودائع البنك لدى بنوك أخرى (2018 : بنك واحد محلي مثل 20%).

6 قروض وسلف وتمويل للبنوك (تابع)

حركة مخصص الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

2018	2019
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
409	837
495	-
-	416
(67)	-
-----	-----
837	1,253
=====	=====

الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير  
أثر الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9  
التكاليف خلال السنة  
ناقص: قيود معكوس قيدها خلال السنة  
رصيد ختامي كما في 31 ديسمبر

7 - قروض وسلف وتمويل للعملاء-بنوك تقليدية

2018	2019
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
2,547,049	2,425,730
165,880	137,827
99,393	109,865
70,969	46,898
8,921	9,450
-----	-----
2,892,212	2,729,770
(130,452)	(112,425)
-----	-----
2,761,760	2,617,345
=====	=====

قروض  
سحب على المكشوف  
قروض مقابل إيصالات أمانة  
سندات مضمونة  
سلف مقابل بطاقات إئتمان  
إجمالي القروض والسلف والتمويل للعملاء  
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة بما في ذلك الفائدة المحتجزة  
صافي القروض والسلف والتمويل للعملاء

تفاصيل تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية

158,610	162,731
232,301	276,851
10,822	12,245
401,733	451,827
(4,649)	(5,822)
397,084	446,005
=====	=====

تمويل اسكاني  
تمويل شركات  
تمويل مستهلكين  
ناقصاً: مخصص تدني القيمة  
صافي التمويل إلى العملاء

تتضمن مخصص تدني القيمة مبلغ احتياطي الربح وقدره 249 ألف ريال عماني و 136 ألف ريال عماني للأعوام 2019 و 2018 على التوالي.

7 تابع قروض وسلف وتمويل لعملاء (تابع)  
فيما يلي تحليل لحركة مخصص الإنخفاض في القيمة:  
(أ) مخصص إنخفاض قيمة القروض

2018 2019  
ألف ريال عماني ألف ريال عماني

90,740	79,308
(16,370)	-
-	5,185
11,320	31,151
(6,354)	(7,996)
(28)	(12,570)
-----	-----
79,308	94,078
-----	-----

1 يناير  
أثر الإنتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9  
الرصيد الإفتتاحي المعدل  
بدل للسنة  
مفرج عنه إلى قائمة الربح أو الخسارة خلال العام  
مشطوب خلال العام  
31 ديسمبر

(ب) الفائدة المحفوظة

47,212	55,793
10,146	12,519
(1,398)	(1,623)
(167)	(42,520)
-----	-----
55,793	24,169
-----	-----
135,101	118,247
=====	=====

1 يناير  
فائدة محفوظة خلال العام  
مفرج عنه إلى قائمة الربح أو الخسارة خلال العام  
مشطوب خلال العام  
31 ديسمبر

إجمالي مخصص إنخفاض القيمة

كما في 31 ديسمبر 2019، بلغت القروض والسلفيات التي لم تترتب عليها الفوائد التعاقدية 6,858,157 مليون ريال عماني (2018: 3,130,609 مليون ريال عماني). تظهر الفوائد التعاقدية والتحصيل في صافي إيرادات الدخل من التمويل الاسلامي في بيان الدخل الشامل.

7 تابع قروض وسلف وتمويل لعملاء (تابع)

مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي اعماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على تصنيف المخاطر – عن إجمالي وصافي المبالغ القائمة والمخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني والمخصصات التي يتم تكوينها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 9 والفائدة المعد تنظيمها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 9 واحتياطي الفوائد المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني يتم تقديمها أدناه بناءً على التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني بي أم 1149 .

كما في 31 ديسمبر 2019

الف ريال عماني

تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	مخصص مطلوب حسب قواعد البنك المركزي العُماني رقم 9	مخصص محقق به حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومحتفظ بها	صافي القيمة حسب قواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	فائدة مدرجة في الربح أو الخسارة حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	مخصص فائدة محتفظ به حسب قواعد البنك المركزي العُماني		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (4)-(5)	(7)=(3)-(4)-(10)	(8) = (3)-(5)	(9)	(10)
المرحلة 1 المرحلة 2 المرحلة 3	1 2 3	2,211,386 581,389 -	27,109 7,668 -	11,586 8,281 -	15,523 (613) -	2,184,277 573,721 -	2,199,800 573,108 -	- - -	- - -
	المجموع الفرعي	2,792,775	34,777	19,867	14,490	2,757,998	2,772,908	-	-
	المرحلة 1 المرحلة 2 المرحلة 3	1 2 3	- 240,240 -	- 5,194 -	- 17,776 -	- (12,582) -	- 235,046 -	- 222,464 -	- - -
المجموع الفرعي		240,240	5,194	17,776	(12,582)	235,046	222,464	-	-
المرحلة 1 المرحلة 2 المرحلة 3		1 2 3	- - 19,899	- - 5,245	- - 8,723	- - (3,478)	- - 13,905	- - 11,176	- - -
	المجموع الفرعي	19,899	5,245	8,723	(3,478)	13,905	11,176	-	749
	المرحلة 1 المرحلة 2 المرحلة 3	1 2 3	- - 57,340	- - 24,413	- - 18,313	- - 6,100	- - 29,579	- - 39,027	- - -
المجموع الفرعي		57,340	24,413	18,313	6,100	29,579	39,027	-	3,348
المرحلة 1 المرحلة 2 المرحلة 3		1 2 3	- - 71,343	- - 43,227	- - 29,399	- - 13,828	- - 8,044	- - 41,944	- - -
	المجموع الفرعي	71,343	43,227	29,399	13,828	8,044	41,944	-	20,072
	المرحلة 1 المرحلة 2 المرحلة 3	1 2 3	3,181,597 1,722,430 423,510	112,856 428 -	94,078 5,909 8,643	18,778 (5,481) (8,643)	3,044,572 1,722,002 423,510	3,087,519 1,716,521 414,867	- - -
المجموع الفرعي		2,148,392	428	14,552	(14,124)	2,147,964	2,133,840	-	-
المرحلة 1 المرحلة 2 المرحلة 3		1 2 3	3,933,816 1,245,139 151,034	27,537 12,862 72,885	17,495 34,700 56,435	10,042 (21,838) 16,450	3,906,279 1,232,277 53,980	3,916,321 1,210,439 94,599	- - -
	المجموع	5,329,989	113,284	108,630	4,654	5,192,536	5,221,359	-	24,169

\*صافي المخصص وافائدة المحفوظة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني. البنود الأخرى المدرجة أعلاه تتضمن التعرضات القائمة و المخصصات المعنية المحتفظ بها مقابل المستحقات من البنوك و الاستثمارات و الأصول الأخرى و التزامات القروض و الضمانات المالية.

كما في 31 ديسمبر 2018

مخصص فائدة محتفظ به حساب قواعد البنك المركزي العماني	فائدة مدرجة في الربح أو الخسارة حساب الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	صافي القيمة حساب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	صافي القيمة حساب قواعد البنك المركزي العماني *	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومحتفظ بها	مخصص محتفظ به حساب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	مخصص مطلوب حساب قواعد البنك المركزي العماني	اجمالي القيمة	تصنيف الأصول حساب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	تصنيف الأصول حساب قواعد البنك المركزي العماني
(10)	(9)	(8) = (3)-(5)	(7)=(3)-(4)-(10)	(6) = (4)-(5)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
-	-	2,492,953	2,478,034	14,919	13,349	28,268	2,506,302	المرحلة 1	
198	-	405,844	406,637	(991)	5,859	4,868	411,703	المرحلة 2	المعيار
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 3	
198	-	2,898,797	2,884,671	13,928	19,208	33,136	2,918,005		المعيار
-	-	77	76	1	1	2	78	المرحلة 1	
-	-	235,864	247,526	(11,662)	18,699	7,037	254,563	المرحلة 2	بيان خاص
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 3	
-	-	235,941	247,602	(11,661)	18,700	7,039	254,641		المجموع الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 2	غير معياري
348	-	5,675	6,748	(1,421)	3,936	2,515	9,611	المرحلة 3	
348	-	5,675	6,748	(1,421)	3,936	2,515	9,611		المجموع الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 2	مشكوك فيه
659	-	4,883	4,017	207	2,952	3,159	7,835	المرحلة 3	
659	-	4,883	4,017	207	2,952	3,159	7,835		المجموع الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 2	الخسارة
54,588	-	69,341	4,161	10,592	34,512	45,104	103,853	المرحلة 3	
54,588	-	69,341	4,161	10,592	34,512	45,104	103,853		المجموع الفرعي
55,793	-	3,214,637	3,147,199	11,645	79,308	90,953	3,293,945		إجمالي القروض والسلفيات
-	-	1,917,742	1,923,106	(5,364)	5,857	493	1,923,599	المرحلة 1	
-	-	366,814	375,270	(8,456)	8,456	-	375,270	المرحلة 2	بنود أخرى لا يشملها تعميم البنك المركزي
-	-	790	790	-	-	-	790	المرحلة 3	رقم 977
-	-	2,285,346	2,299,166	(13,820)	14,313	493	2,299,659		المجموع الفرعي
-	-	4,410,772	4,401,216	9,556	19,207	28,763	4,429,979	المرحلة 1	
198	-	1,008,522	1,029,433	(21,109)	33,014	11,905	1,041,536	المرحلة 2	المجموع (31 ديسمبر 2018)
55,595	-	80,689	15,716	9,378	41,400	50,778	122,089	المرحلة 3	
55,793	-	5,499,983	5,446,365	(2,175)	93,621	91,446	5,593,604		المجموع

الف ريال عماني	صافي القيمة	الفرق بين	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	تصنيف الأصول	تصنيف الأصول
مخصص	الدفترية	مخصصات	محتفظ به	محتفظ به	محتفظ به	محتفظ به	حساب	حساب
فائدة مدرجة في الربح أو الخسارة	حساب	صافي القيمة	مطلوبة وفقاً	مطلوبة وفقاً	مطلوبة وفقاً	مطلوبة وفقاً	الدولي	الدولي
به حسب قواعد البنك المركزي	الدولي	قواعد البنك المركزي	البنك المركزي	البنك المركزي	البنك المركزي	البنك المركزي	التقارير	التقارير
المركزية	لإعداد	المركزية	والمخصص	والمخصص	والمخصص	والمخصص	رقم 9	رقم 9
العمان	رقم 9	العماني*	محتفظ بها	محتفظ بها	محتفظ بها	محتفظ بها	رقم 9	رقم 9
(10)	(9)	(8) = (3)-(5)-(7) = (3)-(4)-(10)	(6) = (4)-(5)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
-	-	5,927	5,885	42	14	56	5,941	المرحلة 1
-	-	29,437	31,679	(2,242)	2,635	393	32,072	المرحلة 2
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 3
-	-	35,364	37,564	(2,200)	2,649	449	38,013	المجموع الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 2
1,103	-	2,879	704	1,072	1,881	2,953	4,760	المرحلة 3
1,103	-	2,879	704	1,072	1,881	2,953	4,760	المجموع الفرعي
-	-	5,927	5,885	42	14	56	5,941	المرحلة 1
-	-	29,437	31,679	(2,242)	2,635	393	32,072	المرحلة 2
1,103	-	2,879	704	1,072	1,881	2,953	4,760	المرحلة 3
1,103	-	38,243	38,268	(1,128)	4,530	3,402	42,773	المجموع (31 ديسمبر 2019)

كما في 31 ديسمبر 2018									
تصنيف الأصول	تصنيف الأصول	مخصص مطلوب	مخصص محتفظ به	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي والمخصص محتفظ بها	صافي القيمة الدفترية حسب قواعد البنك المركزي الغماني*	صافي القيمة الدفترية حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	فائدة مدرجة في الربح أو الحسارة حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	مخصص فائدة محتفظ به حسب قواعد البنك المركزي الغماني	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (4) - (5)	(7) = (3) - (4) - (10)	(8) = (3) - (5)	(9)	(10)
المرحلة 1	5,356	53	269	(216)	5,303	5,087	-	-	-
المرحلة 2	43,591	624	3,322	(2,698)	42,777	40,269	-	190	-
المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي	48,947	677	3,591	(2,914)	48,080	45,356	-	190	-
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	4,542	2,446	1,718	728	1,177	2,824	-	919	-
المجموع الفرعي	4,542	2,446	1,718	728	1,177	2,824	-	919	-
المرحلة 1	5,356	53	269	(216)	5,303	5,087	-	-	-
المرحلة 2	43,591	624	3,322	(2,698)	42,777	40,269	-	190	-
المرحلة 3	4,542	2,446	1,718	728	1,177	2,824	-	919	-
المجموع في 31 ديسمبر 2018	53,489	3,123	5,309	(2,186)	49,257	48,180	-	1,109	-



## تحميل انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها

الفرق	وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	حسب قواعد البنك المركزي العُماني	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح أو الخسائر (صافي من الاستردادات)
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	مخصص مكوّن حسب قواعد البنك المركزي العُماني / وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9
(22,394)	22,394	-	إجمالي معدل القروض غير المسددة
(4,654)	108,630	113,284	صافي معدل القروض غير المسددة
-	4.67%	4.67%	
(0.52%)	2.14%	1.62%	

نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض والتمويل هو 4.67%. وبلغت نسبة القروض المتعثرة (ناقصاً الفوائد المعلقة) إلى إجمالي القروض والتمويل 2.14%.

## تحميل انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها

الفرق	وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	حسب قواعد البنك المركزي العُماني	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح أو الخسائر (صافي من الاستردادات)
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	مخصص مكوّن حسب قواعد البنك المركزي العُماني / وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9
(6,650)	6,650	-	إجمالي معدل القروض غير المسددة
(2,175)	93,621	91,446	صافي معدل القروض غير المسددة
-	3.68%	3.68%	
(0.29%)	0.74%	0.45%	

نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض والتمويل هو 3.68%. وبلغت نسبة القروض المتعثرة (ناقصاً الفوائد المعلقة) إلى إجمالي القروض والتمويل 0.74%.

## 7 تابع قروض وسلف وتمويل لعملاء (تابع)

## أصول والتزامات مالية

يوضح الجدول التالي التعرض الإجمالي عن كل مرحلة والانخفاض في القيمة و صافي التعرض فقط لتلك الموجودات المالية التي تم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 بتاريخ 31 ديسمبر 2019:

000 ريال عماني	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	اجمالي التعرضات
المجموع				أرصدة البنك المركزي
131,583			131,583	مستحق من البنوك
472,411			472,411	سيادية
196,415			196,415	اوراق مالية لاستثمارات بالتكلفة المطفأة
20,927			20,927	اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
60,545			60,545	الدخل الشامل الآخر
3,181,597	148,582	821,629	2,211,386	قروض و سلف
18,225	-	4,690	13,535	ربح مستحق
<b>4,081,703</b>	<b>148,582</b>	<b>826,319</b>	<b>3,106,802</b>	<b>مجموع التعرض الاجمالي الممول</b>
810,930	2,452	283,753	524,725	خطابات اعتماد/ ضمانات
55,567	-	10,892	44,675	قبول
381,789	-	124,175	257,614	التزامات قروض/حدود غير مستعملة
<b>1,248,286</b>	<b>2,452</b>	<b>418,820</b>	<b>827,014</b>	<b>مجموع التعرض الاجمالي غير الممول</b>
<b>5,329,989</b>	<b>151,034</b>	<b>1,245,139</b>	<b>3,933,816</b>	<b>مجموع التعرض الاجمالي</b>
				<b>تدني القيمة</b>
-			-	أرصدة البنك المركزي
1,253			1,253	مستحق من البنوك
-			-	سيادية
-			-	اوراق مالية لاستثمارات بالتكلفة المطفأة
186			186	اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
				الدخل الشامل الآخر
94,078	56,435	26,057	11,586	قروض و سلف
195	-	136	59	ربح مستحق
<b>95,712</b>	<b>56,435</b>	<b>26,193</b>	<b>13,084</b>	<b>مجموع تدني القيمة الممول</b>
9,739	-	7,297	2,442	خطابات اعتماد/ ضمانات
96	-	18	78	قبول
3,083	-	1,192	1,891	التزامات قروض/حدود غير مستعملة
<b>12,918</b>	<b>-</b>	<b>8,507</b>	<b>4,411</b>	<b>مجموع تدني القيمة غير الممول</b>
<b>108,630</b>	<b>56,435</b>	<b>34,700</b>	<b>17,495</b>	<b>مجموع تدني القيمة</b>
				<b>صافي التعرض</b>
131,583	-	-	131,583	أرصدة البنك المركزي
471,158	-	-	471,158	مستحق من البنوك
196,415	-	-	196,415	سيادية
20,927	-	-	20,927	اوراق مالية لاستثمارات بالتكلفة المطفأة
60,359	-	-	60,359	اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
				الدخل الشامل الآخر
3,087,519	92,147	795,572	2,199,800	قروض و سلف
18,030	-	4,554	13,476	أرباح مستحقة
<b>3,985,991</b>	<b>92,147</b>	<b>800,126</b>	<b>3,093,718</b>	<b>مجموع صافي التعرض الممول</b>
801,191	2,452	276,456	522,283	خطابات اعتماد/ ضمانات
55,471	-	10,874	44,597	قبول
378,706	-	122,983	255,723	التزامات قروض/حدود غير مستعملة
<b>1,235,368</b>	<b>2,452</b>	<b>410,313</b>	<b>822,603</b>	<b>مجموع صافي التعرض غير الممول</b>
<b>5,221,359</b>	<b>94,599</b>	<b>1,210,439</b>	<b>3,916,321</b>	<b>مجموع صافي التعرض</b>

يشتمل إجمالي التعرض للقروض والسلف البالغة 148,582 ألف ريال عماني في المرحلة الثالثة على فوائد محفوظة بقيمة 24,168 ألف ريال عماني. بناءً على ذلك ، كان المبلغ المستحق وقدره 65,506 ألف ريال عماني خاضعاً لقانون ECL.

## 7 تابع قروض وسلف وتمويل لعملاء (تابع)

أصول والتزامات مالية (تابع)

يوضح الجدول التالي التعرض الإجمالي عن كل مرحلة والانخفاض في القيمة و صافي التعرض فقط لتلك الموجودات المالية التي تم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 بتاريخ 31 ديسمبر 2018:

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	000 ريال عماني المجموع	اجمالي التعرضات
143,220	-	-	143,220	أرصدة البنك المركزي
329,857	-	-	329,857	مستحق من البنوك
237,520	-	-	237,520	سيادية
917	-	-	917	أوراق مالية لاستثمارات بالتكلفة المطفأة
				أوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
55,412	-	-	55,412	الدخل الشامل الآخر
2,506,380	666,266	121,299	3,293,945	قروض و سلف
13,405	2,951	-	16,356	ربح مستحق
<b>3,286,711</b>	<b>669,217</b>	<b>121,299</b>	<b>4,077,227</b>	<b>مجموع التعرض الاجمالي الممول</b>
800,612	209,412	790	1,010,814	خطابات اعتماد/ ضمانات
61,116	13,473	-	74,589	قبول
281,540	149,434	-	430,974	التزامات قروض/حدود غير مستعملة
<b>1,143,268</b>	<b>372,319</b>	<b>790</b>	<b>1,516,377</b>	<b>مجموع التعرض الاجمالي غير الممول</b>
<b>4,429,979</b>	<b>1,041,536</b>	<b>122,089</b>	<b>5,593,604</b>	<b>مجموع التعرض الاجمالي</b>
-	-	-	-	<b>تدني القيمة</b>
837	-	-	837	أرصدة البنك المركزي
-	-	-	-	مستحق من البنوك
-	-	-	-	سيادية
-	-	-	-	أوراق مالية لاستثمارات بالتكلفة المطفأة
266	-	-	266	أوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
13,350	824,55	41,400	79,308	الدخل الشامل الآخر
61	103	-	164	قروض و سلف
<b>14,514</b>	<b>24,661</b>	<b>41,400</b>	<b>80,575</b>	<b>ربح مستحق</b>
				<b>مجموع تدني القيمة الممول</b>
3,258	6,722	-	10,335	خطابات اعتماد/ ضمانات
92	35	-	10,335	قبول
1,343	1,596	-	127	التزامات قروض/حدود غير مستعملة
<b>4,693</b>	<b>8,353</b>	<b>-</b>	<b>13,046</b>	<b>مجموع تدني القيمة غير الممول</b>
<b>19,207</b>	<b>33,014</b>	<b>41,400</b>	<b>93,621</b>	<b>مجموع تدني القيمة</b>
				<b>صافي التعرض</b>
143,220	-	-	143,220	أرصدة البنك المركزي
329,020	-	-	329,020	مستحق من البنوك
237,520	-	-	237,520	سيادية
917	-	-	917	أوراق مالية لاستثمارات بالتكلفة المطفأة
				أوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
55,146	-	-	55,146	الدخل الشامل الآخر
2,493,030	641,708	79,899	3,214,637	قروض و سلف
13,344	2,848	-	16,192	أرباح مستحقة
<b>3,272,197</b>	<b>644,556</b>	<b>79,899</b>	<b>3,996,652</b>	<b>مجموع صافي التعرض الممول</b>
797,354	202,690	790	1,000,834	خطابات اعتماد/ ضمانات
61,024	13,438	-	74,462	قبول
280,197	147,838	-	428,035	التزامات قروض/حدود غير مستعملة
<b>1,138,575</b>	<b>363,966</b>	<b>790</b>	<b>1,503,331</b>	<b>مجموع صافي التعرض غير الممول</b>
<b>4,410,772</b>	<b>1,008,522</b>	<b>80,689</b>	<b>5,499,983</b>	<b>مجموع صافي التعرض</b>

ريال عماني 000	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
				الرصيد الإفتتاحي (أثر اليوم الأول) - كما في 1 يناير 2019
				مستحق من البنوك
837	-	-	837	قروض وسلف للعملاء
84,493	41,400	29,743	13,350	اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
266	-	-	266	الشامل الآخر (دين)
9,980	-	6,722	3,258	التزامات قروض وضمانات مالية
127	-	35	92	قبول
2,939	-	1,596	1,343	غير مستعملة
164	-	103	61	فوائد مستحقة
<b>98,806</b>	<b>41,400</b>	<b>38,199</b>	<b>19,207</b>	<b>المجموع</b>
				صافي التحويل بين المراحل
-	3,429	(4,726)	1,297	قروض وسلف للعملاء
-	-	18	(18)	التزامات قروض وضمانات مالية
-	-	(5)	5	قبول
-	-	11	(11)	غير مستعملة
<b>-</b>	<b>3,429</b>	<b>(4,702)</b>	<b>1,273</b>	<b>المجموع</b>
				المحمل للفترة (بالصافي)
416	-	-	416	مستحق من البنوك
22,155	24,175	1,040	(3,060)	قروض وسلف للعملاء
(80)	-	-	(80)	اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(241)	-	557	(798)	الشامل الآخر (دين)
(31)	-	(12)	(19)	التزامات قروض وضمانات مالية
144	-	(415)	559	قبول
31	-	33	(2)	غير مستعملة
<b>22,394</b>	<b>24,175</b>	<b>1,203</b>	<b>(2,984)</b>	<b>المجموع</b>
-	(12,569)	-	-	الشطب
				الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2019
1,253	-	-	1,253	مستحق من البنوك
94,079	56,435	26,057	11,587	قروض وسلف للعملاء
186	-	-	186	اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
9,739	-	7,297	2,442	الشامل الآخر (دين)
95	-	18	77	التزامات قروض وضمانات مالية
3,083	-	1,192	1,891	قبول
195	-	136	59	غير مستعملة
<b>108,630</b>	<b>56,435</b>	<b>34,700</b>	<b>17,495</b>	<b>مجموع صافي التعرض</b>

ريال عماني 000	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
				الرصيد الإفتتاحي (أثر اليوم الأول) - كما في 1 يناير 2018
				مستحق من البنوك
904	-	100	804	قروض وسلف للعملاء
74,370	37,363	21,335	15,672	اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
67	-	-	67	الشامل الآخر (دين)
7,869	-	3,869	4,000	التزامات قروض وضمانات مالية
100	-	77	23	قبول
3,637	-	1,766	1,871	غير مستعملة
52	-	30	22	فوائد مستحقة
<b>86,999</b>	<b>37,363</b>	<b>27,177</b>	<b>22,459</b>	<b>المجموع</b>
				صافي التحويل بين المراحل
-	(1,539)	4,366	(2,827)	قروض وسلف للعملاء
	-	28	(28)	التزامات قروض وضمانات مالية
<b>-</b>	<b>(1,539)</b>	<b>4,394</b>	<b>(2,855)</b>	<b>المجموع</b>
				المحمل للفترة (بالصافي)
(67)	-	(100)	33	مستحق من البنوك
4,966	5,604	(1,143)	505	قروض وسلف للعملاء
199	-	-	199	اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
2,111	-	2,825	(714)	الشامل الآخر (دين)
27	-	(42)	69	التزامات قروض وضمانات مالية
(698)	-	(170)	(528)	قبول
112	-	73	39	غير مستعملة
<b>6,650</b>	<b>5,604</b>	<b>1,443</b>	<b>(397)</b>	<b>فوائد مستحقة</b>
				<b>المجموع</b>
<b>(28)</b>	<b>(28)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>الشطب</b>
				الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2018
837	-	-	837	مستحق من البنوك
79,308	41,400	24,558	13,350	قروض وسلف للعملاء
266	-	-	266	اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
9,980	-	6,722	3,258	الشامل الآخر (دين)
127	-	35	92	التزامات قروض وضمانات مالية
2,939	-	1,596	1,343	قبول
164	-	103	61	غير مستعملة
<b>93,621</b>	<b>41,400</b>	<b>33,014</b>	<b>19,207</b>	<b>فوائد مستحقة</b>
				<b>مجموع صافي التعرض</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2019

## 7 تابع قروض وسلف وتمويل لعملاء (تابع)

## أصول والتزامات مالية (تابع)

## A تصنيف الأصول و الإلتزامات المالية

يوفر الجدول التالي تسوية بين البنود في بيان المركز المالي وفئات الأدوات المالية

الف ريال عماني

31 ديسمبر 2019	ايضاح	مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات دين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات حقوق ملكية	تكلفة مطفاة	مجموع القيمة الدفترية
5	نقد , ارصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	300,405	300,405
6	قروض وسلف للبنوك	-	-	-	471,158	471,158
7	قروض و سلف للعملاء	-	-	-	3,063,350	3,063,350
8	استثمارات اوراق مالية	4,263	3,643	70,370	300,275	378,551
11	أصول أخرى	1,435	-	-	88,834	90,269
		5,698	3,643	70,370	4,224,022	4,303,733
		4,263	3,643	70,370	300,405	300,405
12	مستحق للبنوك	-	-	-	490,179	490,179
13	ودائع من العملاء	-	-	-	2,943,188	2,943,188
15	التزامات ثانوية	-	-	-	63,875	63,875
14	التزامات أخرى	-	-	-	116,649	116,649
		-	-	-	3,613,891	3,613,891

31 ديسمبر 2018	ايضاح	مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات دين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات حقوق ملكية	تكلفة مطفاة	مجموع القيمة الدفترية
5	نقد , ارصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	301,505	301,505
6	قروض وسلف للبنوك	-	-	-	329,059	329,059
7	قروض و سلف للعملاء	-	-	-	3,158,844	3,158,844
8	استثمارات اوراق مالية	4,410	45,147	4,118	250,927	304,332
11	أصول أخرى	642	-	-	99,271	99,913
		4,782	45,147	4,118	4,139,606	4,193,653
12	مستحق للبنوك	-	-	-	368,893	368,893
13	ودائع من العملاء	-	-	-	2,924,504	2,924,504
15	التزامات ثانوية	-	-	-	63,875	63,875
14	التزامات أخرى	-	-	-	129,474	129,474
		-	-	-	3,486,746	3,486,746

## 8 استثمارات أوراق مالية

2018 الف ريال عماني	2019 الف ريال عماني	
		<b>استثمارات حقوق ملكية:</b>
		مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,882	1,884	مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,118	3,643	متاحة للبيع
-	-	اجمالي استثمارات حقوق ملكية
6,000	5,527	ناقصاً: خسائر تدني القيمة عن الاستثمارات
-	-	<b>صافي استثمارات حقوق الملكية</b>
6,000	5,527	<b>استثمارات دين:</b>
		مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
2,258	2,379	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
45,413	70,556	مقاسة بالتكلفة المطفأة
250,927	300,275	اجمالي استثمارات الدين
298,598	373,210	
304,598	378,737	<b>اجمالي استثمارات الأوراق المالية</b>
(266)	(186)	ناقصاً: مخصص خسائر تدني القيمة
304,332	378,551	<b>اجمالي استثمارات الأوراق المالية</b>
		<b>استثمارات أوراق مالية مخصصة بالقيمة</b>
		العادلة من خلال الربح أو الخسارة
4,140	4,263	استثمارات أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
49,265	74,013	استثمارات دين بالتكلفة المطفأة
250,927	300,275	
304,332	378,551	

إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2019

صفحة 51

8 استثمارات أوراق مالية (تابع)  
8,1 فئات الاستثمارات بالقياس

كما في 31 ديسمبر 2019	القيمة العادلة من خلال الدخل الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	المجموع الف ريال عماني
أسهم مدرجة:				
قطاع الخدمات الأخرى	-	1,082	-	1,082
وحدات الصناديق	153	-	-	153
قطاع الخدمات المالية	-	155	-	155
القطاع الصناعي	-	1,686	-	1,686
	153	2,923	-	3,076
أسهم غير مدرجة:				
أوراق مالية محلية	-	721	-	721
وحدات الصناديق	1,731	721	-	2,452
	1,731	3,643	-	5,527
اجمالي استثمارات الدين	1,884	-	-	-
دين مدرج:				
سندات حكومية وصكوك	2,379	393	-	2,772
سندات أجنبية	-	29,036	917	29,953
سندات محلية وصكوك	-	-	30,000	30,000
إذونات الخزينة	2,379	70,556	300,275	373,210
اجمالي استثمارات الدين	2,379	70,556	300,275	373,210
اجمالي استثمارات حقوق الملكية	4,263	74,199	300,275	378,737
ناصا: خسائر تدني القيمة عن الاستثمارات	-	(186)	-	(186)
	4,263	74,013	300,275	378,551

تمثل سندات التنمية الحكومية سندات الحكومة العمانية بقيمة إسمية قدرها 256.89 مليون ريال عماني (2018: 237.52 مليون ريال عماني) في متوسط قسيمة كوبون قدرها 4.82% تستحق بين 2020 إلى 2029.

تمثل أدونات الخزنة سندات خزنة 30 مليون ريال عماني في متوسط عائد قدره 1.99%.



8 استثمارات أوراق مالية (تابع)  
8,2 فئات الاستثمارات بالقياس

كما في 31 ديسمبر 2018	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	المجموع الف ريال عماني
أسهم مدرجة:				
قطاع الخدمات الأخرى	1,170	-	-	1,170
وحدات الصناديق	-	220	-	220
قطاع الخدمات المالية	323	-	-	323
القطاع الصناعي	1,904	-	-	1,904
	3,397	220	-	3,617
أسهم غير مدرجة:				
أوراق مالية محلية	721	-	-	721
وحدات الصناديق	-	1,662	-	1,662
	721	1,662	-	2,383
اجمالي استثمارات الدين	4,118	1,882	-	6,000
دين مدرج:				
سندات حكومية وصكوك	12,570	-	250,010	262,580
سندات أجنبية	12,819	2,258	-	15,077
سندات محلية وصكوك	20,024	-	917	20,941
اجمالي استثمارات الدين	45,413	2,258	250,927	298,598
اجمالي استثمارات حقوق الملكية	49,531	4,140	250,927	304,598
ناصا: خسائر تدني القيمة عن الاستثمارات	(266)	-	-	(266)
	49,265	4,140	250,927	304,332

## 9 - أصول غير ملموسة

2018 الف ريال عماني	2019 الف ريال عماني	1 يناير إنخفاض القيمة خلال السنة
1,191 (397)	794 (397)	
<u>794</u>	<u>397</u>	31 ديسمبر
=====	=====	

تمثل الأصول غير الملموسة الشهرة التي نتجت عن حيازة فروع بنك عمان التجاري في سنة 2001 والاندماج مع بنك مجان الدولي في عام 2003. يجري البنك اختبارا لمدى انخفاض قيمة الشهرة كل سنة. لقد تم إجراء تقييم لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المرتبطة مع وحدة توليد النقد باستخدام معدل خصم يعادل تكلفة الأموال للبنك. إن تغير في انخفاض القيمة بمقدار 397 ألف ريال عماني (2018: 397 ألف ريال عماني) تم إدراجه خلال السنة.

## 10 - ممتلكات ومعدات

31 ديسمبر 2019

أثاث وتركيبات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية قيود التنفيذ	الإستخدام الصحيح للأصول	المجموع
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
15,248	1,326	27,970	4,650	2,535	50,907
2,633	35	7,908	(3,053)	105	10,163
(716)	(35)	(334)	-	-	(1,085)
-----	-----	-----	-----	-----	-----
17,165	1,326	35,544	1,597	2,640	59,985
=====	=====	=====	=====	=====	=====
12,318	1,059	21,321	-	-	35,990
1,307	145	3,368	-	817	5,696
(678)	(35)	(160)	-	-	(873)
-----	-----	-----	-----	-----	-----
12,947	1,169	24,529	-	817	40,813
=====	=====	=====	=====	=====	=====
4,218	157	11,015	1,597	1,823	19,172
=====	=====	=====	=====	=====	=====

أراضي بملكية  
حرةريال عُماني  
بالآلاف

140

-

-

-----

1,573

=====

1,292

59

-

-----

1,351

=====

222

=====

التكلفة

1 يناير 2019

إضافات/

إستبعادات/

31 ديسمبر 2019

الإستهلاك

1 يناير 2019

محمل خلال العام

إستبعادات/

31 ديسمبر 2019

القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2019

## 10 - تابع ممتلكات ومعدات

التكلفة	أراضي بملكية حرة	مباني ريال عُُماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عُُماني بالآلاف	سيارات ريال عُُماني بالآلاف	أجهزة حاسب آلي ريال عُُماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيّد التنفيذ ريال عُُماني بالآلاف	المجموع ريال عُُماني بالآلاف
1 يناير 2018	140	1,573	14,138	1,308	23,726	1,612	42,497
إضافات/تحويلات	-	-	1,466	212	4,345	3,038	9,061
إستبعادات/تحويلات	-	-	(354)	(194)	(101)	-	(651)
31 ديسمبر 2018	140	1,573	15,248	1,326	27,970	4,650	50,907
الإستهلاك	-	-	-	-	-	-	-
1 يناير 2018	-	1,234	11,455	1,112	19,172	-	32,973
محمل خلال العام	-	58	1,219	141	2,250	-	3,668
إستبعادات/تحويل	-	-	(356)	(194)	(101)	-	(651)
31 ديسمبر 2018	-	1,292	12,318	1,059	21,321	-	35,990
القيمة الدفترية	-	-	-	-	-	-	-
31 ديسمبر 2018	140	281	2,930	267	6,649	4,650	14,917

## 11 - أصول أخرى

2018	2019	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
74,590	55,567	أوراق قبول
16,575	18,794	فوائد مستحقة القبض
3,262	1,710	مصرفات مدفوعة مقدماً
642	1,435	قيمة عادلة موجبة للأدوات المشتقة (إيضاح 30)
1,028	1,028	أصول ضريبة مؤجلة (إيضاح 24)
8,106	14,473	ذمم مدينة أخرى
(164)	(195)	ناقص: مخصص انخفاض القيمة
-----	-----	
104,039	92,812	
=====	=====	

## 12 - مستحق لبنوك

201,041	192,500	إقتراضات مُشتركة بين البنوك
167,475	297,368	إقتراضات بين البنوك
467	311	ودائع تستحق السداد عند الطلب
-----	-----	
368,983	490,179	
=====	=====	

في 31 ديسمبر 2019، تضمنت الإقتراضات الداخلية بين البنوك، إقتراضات نافذة الصيرفة الإسلامية من بنوك أخرى بمبلغ 38,875 ألف ريال عماني (71,950 ألف ريال عماني عام 2018).

في 31 ديسمبر 2019 إن الإقتراضات بين بنوك لدى بنك فردي واحد تمثل 20% أو أكثر من إقتراضات البنك مع البنوك الأخرى (2018: بنك واحد - 39%). لم يعجز البنك عن الوفاء بالتزاماته نحو سداد المبلغ الأصلي أو الفوائد أو أي حالات عدم وفاء خلال السنة عن امواله المقترضة.

## 13 - ودائع من العملاء

2018	2019	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
568,332	621,320	حسابات جارية
456,011	457,380	حسابات توفير
1,531,677	1,449,677	ودائع لأجل
15,099	9,590	حسابات هامشية
-----	-----	
2,924,504	2,537,967	
=====	=====	
		إيداعات نافذة الصيرفة الإسلامية
56,040	112,498	حسابات جارية
34,026	39,319	حسابات توفير
263,319	253,404	ودائع لأجل
353,385	405,221	

تتضمن الحسابات الجارية والودائع لأجل كما في 31 ديسمبر 2019، ودائع من حكومة سلطنة عمان ومؤسساتها بمبلغ 1,160,636 ألف ريال عماني (1,180,082 ألف ريال عماني عام 2018).

## 14 - إلتزامات أخرى

2018	2019	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
74,590	55,567	أوراق قبول
15,632	17,798	فوائد مستحقة الدفع
39,251	42,325	ذمم دائنة ومستحقات
-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (الملاحظة 30)
-	764	مخصص ضريبة الدخل
1,637	1,721	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
13,046	12,918	مخصص انخفاض قيمة بنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح 7)
-----	-----	
157,966	131,093	
=====	=====	

## مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

1,665	1,637	1 يناير
332	299	محمل للسنة
(360)	(215)	مدفوعات تمت خلال السنة
-----	-----	
1,637	1,721	
=====	=====	

## 15- قروض ثانوية

2018	2019	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
35,000	35,000	قرض ثانوي - بالريال العماني (1) و (2)
28,875	28,875	قرض ثانوي - بالدولار الأمريكي (3)
-----	-----	
63,875	63,875	
=====	=====	

- (1) في مايو 2017، حصل البنك على قرض ثانوي غير مضمون بقيمة 35 مليون ريال عماني لمدة 66 شهراً. تحمل هذه التسهيلات معدل فائدة ثابت مستحق الدفع نصف سنوي مع سداد أصل القرض عند الاستحقاق.
- (2) في سبتمبر 2014 حصل البنك على 75 مليون دولار أمريكي (28.875 مليون ريال عماني) قرض ثانوي غير مضمون لمدة 66 شهراً ويحمل هذا التسهيل فوائد بمعدل ثابت ويسدد على أقساط نصف سنوية ويسدد أصل المبلغ عند استحقاقه.
- (3) تفاصيل إحتياطي القرض الثانوي مبينة في الإيضاح 18 (ب).

## 16- أ- رأس المال

- يتكون رأس المال المرخص له من 5,000,000,000 سهم عادي بقيمة 0.100 ريال عماني لكل سهم (5,000,000,000 سهم عادي بقيمة 0.100 ريال عماني لكل سهم عام 2018).
- في العام 2018 ، أصدر البنك 361,842,105 سهماً عادياً من خلال اصدار اسهم أفضلية مما ترتب عليه زيادة في رأس المال (أنظر الإيضاح 17)
- في 31 ديسمبر 2019 كان رأس المال المصدر والمدفوع يشتمل على 2,996,351,436 سهم عادي بقيمة 0.100 ريال عماني لكل سهم عادي (2,800,328,445 سهم بقيمة 0.100 ريال عماني لكل سهم عام 2018).

## المساهمون

فيما يلي أسماء مساهمي البنك الذين يملكون نسبة 10٪ أو أكثر من أسهم البنك:

2018	2019	
عدد الاسهم المحتفظ بها (%)	عدد الاسهم المحتفظ بها (%)	
24.4%	24.4%	ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
682,776,167	730,570,498	المهندس/ عبد الحافظ بن سالم بن رجب
23.3%	23.3%	العجيلي وشركاته التابعة
653,699,269	702,668,215	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية
10.3%	10.5%	
289,825,834	314,256,261	
-----	-----	
58.0%	58.3%	المجموع
1,626,301,270	1,747,494,974	أخرى
42.0%	41.7%	
1,174,027,175	1,248,856,462	
-----	-----	
100%	100%	
2,800,328,445	2,996,351,436	
=====	=====	

يوجد لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك، "ميسرة" للخدمات المصرفية الإسلامية رأس المال مخصص بمقدار 55 مليون ريال عماني فيما يتعلق بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من رأس المال الأساسي المدفوع للبنك كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018

## 16 ب- الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1

2018 الف ريال عماني	2019 الف ريال عماني
115,000	115,000
40,000	40,000
155,000	155,000

الشريحة 1 أوراق مالية بالدولار الأمريكي  
الشريحة 1 أوراق مالية بالريال العماني

## الشريحة 1 أوراق مالية بالدولار الأمريكي

قام البنك بتاريخ 27 مايو 2015 بإصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1 (أوراق الشريحة رقم 1) بمقدار 300.000.000 دولار أمريكي وهي مدرجة في سوق الأوراق المالية بإيرلندا.

تشكل أوراق الشريحة رقم 1 التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة مساندة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية - التصنيف. ليس لأوراق الشريحة رقم 1 تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. يمكن أن تسترد من قبل البنك بناءً على تقديره بتاريخ 27 مايو 2020 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة خاضعاً للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

تحمل أوراق الشريحة رقم 1 فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بسعر سنوي ثابت قدره 6.85%. بعد ذلك سيعاد تحديد سعر الفائدة على فترات زمنية فاصلة مدتها خمس سنوات. سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي بأثر رجعي وتعامل على أنها خصم من حقوق المساهمين.

## الشريحة 1 أوراق مالية بالريال العماني

في 27 ديسمبر 2019، أصدر البنك سندات مالية إضافية من الفئة الأولى ("الشريحة 1 أوراق مالية بالريال العماني") بمبلغ 40,000 ألف ريال عماني. يتم إدراج الشريحة 1 أوراق مالية بالريال العماني في سوق مسقط للأوراق المالية.

- تمثل الشريحة 1 أوراق مالية بالريال العماني من أوراق البنك المالية التزامات مباشرة وغير مشروطة وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. لا تحمل الشريحة 1 من الأوراق المالية بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. وهي قابلة للاستبدال من قبل البنك بناءً على تقديره في 27 ديسمبر 2023 ("تاريخ المكاملة الأولى") أو في أي تاريخ لسداد الفائدة يخضع بعد ذلك لموافقة مسبقة من السلطة التنظيمية.

- تحمل الشريحة 1 أوراق مالية بالريال العماني فائدة على القيمة الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ المكاملة الأولى بمعدل سنوي ثابت قدره 7.50%. بعد ذلك سيتم إعادة تعيين سعر الفائدة على فترات خمس سنوات. تستحق الفائدة نصف سنوية من المتأخرات ويتم التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين.

يجوز للبنك بناءً على تقديره حق إختيار عدم توزيع الفوائد ولا يعتبر ذلك حالة تعثر. في حال عدم قيام البنك بدفع فوائد على أوراق الشريحة رقم 1 بالدولار الأمريكي و/أو بالريال العماني، بتاريخ دفع الفائدة المقرر (لأي سبب كان)، فإن البنك لا ينبغي إجراء أي توزيع أو دفع آخر أو فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه المشتركة الأخرى أدوات الفئة 1 أو الأوراق المالية، ذات مرتبة المبتدئين أو المتساوية مع أوراق الشريحة رقم 1 بالدولار الأمريكي و بالريال العماني ما لم وحتى قد سدد دفعة فائدة واحدة بالكامل على أوراق الشريحة رقم 1 بالدولار الأمريكي و بالريال العماني. كما تسمح أوراق الشريحة رقم 1 للبنك بتخفيض (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحملة الأوراق المالية في ظروف معينة.

وتمثل هذه الأوراق المالية جزءاً من الشريحة 1 لرأس مال البنك و تمتثل إلى أحكام بازل 3 ولوائح البنك المركزي العماني ( التعميم رقم 1114 بي أم ).



17 - علاوة الإصدار

- 1- في عام 2018 ، أصدر البنك 361,842,105 سهم عادي عن طريق إصدار حقوق أفضلية بسعر 0.050 للسهم ، مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة اصدار بمقدار 36,184 ألف ريال عماني و 18,092 ألف ريال عماني على التوالي.
  - 2- في عام 2017 ، أصدر البنك 216,216,216 سهم عن طريق إصدار حقوق افضلية بعلاوة قدرها 0.083 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة اصدار بمبلغ 21,622 ألف ريال عماني و 17,946 ألف ريال عماني على التوالي.
  - 3- في عام 2016 ، أصدر البنك 200,000,000 سهم عن طريق إصدار حقوق افضلية بعلاوة قدرها 0.098 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة اصدار بمقدار 20,000 ألف ريال عماني و 19,600 ألف ريال عماني على التوالي.
  - 4- في عام 2013 ، وافق المساهمون في البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي على إصدار أسهم مجانية بنسبة 15٪ بقيمة 311,13 ألف ريال عماني ( 133,114,993 سهم بقيمة اسمية قدرها 0.100 ريال عماني لكل سهم) من حساب علاوة الاصدار.
- في عام 2008 ، أصدر البنك 176,921,306 سهم من خلال إصدار حقوق افضلية بعلاوة قدرها 0.300 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة اصدار بمبلغ 17,692 ألف ريال عماني و 53,076 ألف ريال عماني على التوالي.

## 18 - إحتياطيات

## (أ) إحتياطي قانوني

2018	2019	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
50,254	50,878	1 يناير
5,028	3,024	مخصص خلال السنة 1
596	64	زيادة في الإحتياطي القانوني 2, 3
-----	-----	
55,878	58,966	31 ديسمبر
=====	=====	

- (1) طبقاً للمادة 106 من قانون الشركات التجارية لعام 1974، يتم تحويل نسبة 10٪ من الأرباح السنوية إلى حساب إحتياطي قانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للإحتياطي ما يساوي ثلث رأسمال البنك المدفوع. هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.
- (2) في عام 2019 إستلم البنك 724 ألف ريال عماني نحو مصروفات إصدار الأسهم وتكبد البنك مبلغ وقدره 128 ألف ريال عماني لذات الأمر. وبناءً عليه، تم تحويل الفائض من العائدات على المصروفات البالغ 596 ألف ريال عماني نحو مصروفات إصدار الأسهم إلى الإحتياطي القانوني.
- (3) في عام 2018 إستلم البنك 432 ألف ريال عماني نحو مصروفات إصدار الأسهم وتكبد البنك مبلغ وقدره 117 ألف ريال عماني لذات الأمر. وبناءً عليه، تم تحويل الفائض من العائدات على المصروفات البالغ 315 ألف ريال عماني نحو مصروفات إصدار الأسهم إلى الإحتياطي القانوني.

## 18 - إحتياطات (تابع)

## (ب) إحتياطي قروض ثانوية

2018	2019	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
42,325	30,100	1 يناير
12,775	12,775	تخصيص للعام:
		إحتياطي قرض ثانوي
(25,000)	-	التحويل إلى الأرباح المحتجزة (راجع إيضاح 15)
-----	-----	
30,100	42,875	31 ديسمبر
=====	=====	

إلتزاماً بالتوجيهات بشأن التسويات الدولية حول كفاية رأس المال، يقوم البنك سنوياً بتحويل مبلغ يعادل نسبة 20% من القرض الثانوي إلى إحتياطي قرض ثانوي إلى أن يصبح ذلك القرض مستحقاً. سوف يتم تحويل مبلغ الإحتياطي إلى الأرباح المحتجزة من خلال قائمة التغيرات في حقوق الملكية عند سداد القرض الثانوي.

## (ج) إحتياطي إعادة تقييم استثمار

فيما يلي تحليل الحركة في إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات:

2018	2019	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
507	(1,789)	1 يناير
(2,296)	1,162	(النقص) الزيادة في القيمة العادلة
-----	-----	
(1,789)	(627)	31 ديسمبر
=====	=====	

## (د) الإحتياطي الخاص

في عام 2013، ادرج البنك بقائمة الدخل الشامل، استرداد مبلغ تم دفعه وفقاً لحكم قضائي في دعوى مرفوعة على البنك بمبلغ 26,1 مليون ريال عماني وضمن ذلك المبلغ خصص البنك 18,49 مليون ريال عماني (تم استخدام مبلغ مماثل من حساب علاوة اصدار الاسهم لاصدار الاسهم المجانية والتي صادقت عليها الجمعية العمومية في اجتماعها المنعقد في 28 مارس 2012) الى الإحتياطي الخاص لتقوية رأس المال وتتطلب الموافقة المسبقة من البنك المركزي العماني لاي توزيعات من حساب الإحتياطي الخاص .

## (هـ) إحتياطي خاص قروض معاد هيكلتها

وفقاً لتعميمي البنك المركزي العماني BSD / 2018 / BKUP / Bank و FLC's / 467 المؤرخين في 20 يونيو 2018، يطلب من البنوك تكوين إحتياطي خاص بنسبة 10% لكافة التمويل المعاد هيكلته بعد تاريخ التعميم. يتم احتساب المبلغ كتوزيع من صافي الربح وغير مؤهل لإعتباره لغرض رأس المال النظامي ودفع توزيعات الأرباح.

والمتطلبات بتكوين إحتياطي خاص بنسبة 155 قد تم تنفيذها مباشرة عقب صدور تعميم البنك المركزي رقم : بي أس دي/سي بي/أف أل سي/2019/15 المؤرخ 18 نوفمبر 2019.

## 18 - إحتياطات (تابع)

### (و) احتياطي انخفاض القيمة وفقاً للمعيار 9 من بلمعايير الدولية للتقارير المالية

يتطلب التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني (1149 بي أم) قيام البنك بإنشاء احتياطي للفرق بين المخصصات بموجب معايير البنك المركزي العماني وأحكام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 ، إذا كانت مخصصات البنك المركزي العماني أعلى من أحكام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. راجع ملاحظة 7 للحصول على التفاصيل.

قام البنك في بياناته المالية الربع سنوية الأولى بالإبلاغ عن احتياطي تدني القيمة خاص بقيمة 8,455 ألف ريال عماني في تاريخ تقديم الطلب المبدئي. خلال الربع الرابع ، وتم إجراء بعض التعديلات والتصحيحات في نموذج انخفاض القيمة مما نتج عنه مبلغ معدل بمبلغ 3,527 ألف ريال عماني ، صافي من الضريبة في تاريخ التطبيق الأولي

### (ز) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية 9

من 1 يناير 2019 ، قام البنك بتصنيف محفظته من الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (منتخبة). كانت بعض الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في قيمتها سابقاً ، مع وجود مخصص انخفاض في القيمة قدره 709 ألف ريال عماني محسوب في بيان الربح أو الخسارة. تم تسجيل تسوية دفعة واحدة في 1 يناير 2019 إلى الأرباح المحتجزة لمراعاة ذلك كجزء من التسويات الانتقالية للبنك بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9. وسيتم الإفراج عن هذا الاحتياطي للأرباح المحتجزة عند بيع الاستثمارات.

## 19 - الأرباح المحتجزة

الأرباح المحتجزة تمثل الأرباح غير الموزعة التي حققها البنك منذ تأسيسه.

## 20 - صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول المنسوبة إلى حملة أسهم البنك في نهاية السنة على عدد الأسهم القائمة في 31 ديسمبر كما يلي:

2018	2019	
542,662,000	530,655,000	صافي الأصول (ريال عماني)
=====	=====	
2,800,328,445	2,996,351,436	عدد الأسهم القائمة في 31 ديسمبر (عدد)
=====	=====	
0.194	0.177	صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)
=====	=====	

## 21 - صافي إيرادات الفوائد

البنك التقليدي

2018	2019	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
162,274	153,126	قروض وسلف للعملاء
12,128	16,534	قروض وسلف وتمويل للبنوك
364	474	إستثمارات
-----	-----	
174,766	170,134	إجمالي إيرادات الفوائد
-----	-----	

النافذة الإسلامية

2018	2019	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
21,255	23,851	تمويل للعملاء
301	153	تمويل للبنوك
-----	-----	
21,556	24,004	إجمالي إيرادات الفوائد
-----	-----	

إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2019

صفحة 65

## 22 - إيرادات أخرى

2018	2019	
الف ريال عماني	الف ريال عماني	
4,562	4,268	صرف عملات أجنبية
11,315	14,671	دخل إستثمارات (أنظر ادناه)
2,945	1,967	إيرادات متنوعة
-----	-----	
18,822	20,906	
=====	=====	
		دخل إستثمارات
286	289	توزيعات أرباح -
(299)	155	أرباح/ (خسائر) بيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		لأدوات الدين/ إستثمارات متاحة للبيع
1,942	2,236	إيرادات استثمارات الصكوك
9,386	11,991	إيرادات فوائد على سندات التنمية الحكومية/ سندات أخرى
-----	-----	
11,315	14,671	
=====	=====	

## 23 - تكاليف الموظفين ومصروفات إدارية

2018	2019	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
33,992	36,205	(أ) تكاليف الموظفين
7,767	10,727	رواتب وبدلات
598	567	التكاليف الأخرى للموظفين
332	299	تكاليف برنامج الحوافز
-----	-----	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العُمانيين
42,689	47,798	
-----	-----	

في 31 ديسمبر 2019، بلغ عدد الموظفين بالبنك 1.600 موظفاً (1.514 موظفاً عام 2018).

		(ب) تكاليف إدارية
4,816	4,003	تكاليف إشغال
15,463	12,069	تكاليف التشغيل وتكاليف إدارية
397	397	انخفاض قيمة الشهرة
694	1,511	أخرى
-----	-----	
21,370	17,980	
-----	-----	
64,059	65,778	
=====	=====	

## 24 - ضريبة الدخل ( أ ) مصروف ضريبة الدخل

		الضريبة الحالية
		السنة الحالية
		السنوات السابقة
9,436	4,895	
1,615	331	
-----	-----	
11,051	5,226	
=====	=====	
		الضريبة المؤجلة
		السنة الحالية
		ضريبة سنوات سابقة
(153)	609	
(1,436)	13	
-----	-----	
(1,589)	622	
=====	=====	
9,462	5,848	
=====	=====	
		مصروف الضريبة عن السنة

### البنك خاضع لضريبة الدخل بناء على معدل 15% من الأرباح الضريبية

تتبع الفوائد عن الأوراق المالية الشريحة 1 الإضافية في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2015 إلى 31 ديسمبر 2019. لقد سعى البنك للحصول على تأكيد من الأمانة العامة للضرائب لموقف البنك بشأن قابلية السماح بخصم مصروفات الفوائد في الأوراق المالية للشريحة 1 الإضافية. ومع ذلك، وبالنظر إلى عدم الحصول على أي تأكيد من الأمانة العامة للضرائب في هذا الصدد، فقد قام البنك، ب تكوين مخصص ضريبة حالي مقابل عدم السماح بخصم الفوائد على الأوراق المالية الشريحة 1 الإضافية.

## ( ب ) تسوية الضريبة

		الربح قبل الضريبة
59,743	36,092	
-----	-----	
8,961	5,414	إلتزام ضريبة الدخل حسب المعدل الضريبي اعلاه
(43)	(43)	إيرادات معفاء من الضريبة
365	146	مصروفات غير مسموح بخصمها ضريبيا
179	331	ضريبة مؤجلة غير مدرجة في سنوات السابقة
-----	-----	
9,462	5,848	مصروف الضريبة للسنة
=====	=====	

## 24 - ضريبة الدخل (تابع)

(ج) الفروق المؤقتة التي تؤدي إلى نشوء التزام ضريبي مؤجل كما يلي:

التفاصيل	2019	معترف بها في الربح أو الخسارة	المدرج في قائمة الدخل الشامل الآخر	2019
	ألف ريال عُُماني	ألف ريال عُُماني	ألف ريال عُُماني	ألف ريال عُُماني
الممتلكات والمعدات	(294)	167	-	(496)
مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية	1,920	1,397	-	1,200
احتياطي إعادة تقييم الاستثمار (غير مدرج)	121	121	-	121
مشتقات القيمة العادلة	(96)	(96)	-	(96)
احتياطي انخفاض القيمة الخاص بفقدان القرض معيار إعداد التقارير المالية رقم 9	(623)	-	622	(1)
مخصص للمطالبات القانونية	-	375	-	375
حق الاستخدام الأصول والخصوم المالية	-	(75)	-	(75)
صافي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	1,028	(622)	622	1,028

التفاصيل	2018	معترف بها في الربح أو الخسارة	المدرج في قائمة الدخل الشامل الآخر	2018
	ألف ريال عُُماني	ألف ريال عُُماني	ألف ريال عُُماني	ألف ريال عُُماني
الممتلكات والمعدات	(461)	167	-	(294)
مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية	523	1,397	-	1,920
احتياطي إعادة تقييم الاستثمار (غير مدرج)	-	121	-	121
مشتقات القيمة العادلة	-	(96)	-	(96)
احتياطي انخفاض القيمة الخاص بفقدان القرض معيار إعداد التقارير المالية رقم 9	-	-	(623)	(623)
صافي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	62	1,589	(623)	1,028

## (د) موقف الربط الضريبي من إيرادات السنة السابقة

لم تنته الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية من أعمال الربط الضريبية للبنك عن السنوات من 2014 إلى 2018. ترى الإدارة بأن أي ضرائب إضافية، إن وجدت، فيما يتعلق بالسنوات الضريبية المفتوحة لن تكون ذات تأثير هام على نتائج أعمال البنك ومركزه المالي كما في 31 ديسمبر 2019.



## 25 - ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخفضة)

يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية والمخفضة على أساس ربح السنة المنسوب إلى المالكين العاديين كما يلي:

2018	2019	
50,281,000	30,244,000	ربح العام (ريال عُماني)
(7,912,000)	(10,912,000)	يخصم: كوبونات الشريحة رقم 1 الإضافية
-----	-----	
42,369,000	19,332,000	ربح الفترة المنسوب إلى مالكي أسهم البنك
=====	=====	
2,510,887,294	2,996,351,436	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام
=====	=====	
0.017	0.006	ربحية السهم الواحد ( الأساسية والمخفضة ) (ريال عُماني)
=====	=====	

تم التوصل إلى ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخفضة) عن طريق قسمة ربح السنة المنسوب إلى المالكين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة. نظراً لعدم وجود أسهم مخفضة محتملة، فإن ربحية السهم الواحد المخفضة تساوي ربحية السهم الواحد الأساسية.

لغرض احتساب ربحية السهم الواحد ، قام البنك بإعادة بيان متوسط مرجح السنة السابقة لعدد الأسهم القائمة لتشمل 7٪ أسهم منحة وعناصر المنحة بخصوص أسهم حق الأفضلية الصادرة خلال السنة. يمثل 196,022,991 سهم من أسهم المنحة الصادرة خلال السنة.

## 26 - معاملات مع أطراف ذات علاقة

يجري البنك في سياق النشاط الإعتيادي بعض المعاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميهم ومع شركات يستطيعون أن يمارسوا تأثيراً هاماً عليها. بلغ مجموع المبالغ والأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

2018	2019	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
		قروض وسلف
35,993	42,445	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون 10٪ أو أكثر من أسهم البنك
26,055	25,755	أطراف ذات علاقة أخرى
-----	-----	
62,048	68,200	
=====	=====	
		قروض ثانوية
23,663	23,663	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون 10٪ أو أكثر من أسهم البنك
19,775	19,775	أطراف ذات علاقة أخرى
-----	-----	
43,438	43,438	
=====	=====	

## 26 - معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

2018	2019	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
		ودائع وحسابات أخرى
143,240	125,597	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون 10٪ أو أكثر من أسهم البنك
161,701	213,739	أطراف ذات علاقة أخرى
-----	-----	
304,941	339,336	
=====	=====	
		التزامات عرضية وإرتباطات
562	3,305	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون 10٪ أو أكثر من أسهم البنك
6,203	5,201	أطراف ذات علاقة أخرى
-----	-----	
6,765	8,506	
=====	=====	
		مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
		رئيس مجلس الإدارة
16	15	- مكافأة مقترحة
10	10	- أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة مدفوعة
		أعضاء مجلس الإدارة الآخرين
108	100	- مكافأة مقترحة
66	75	- أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة مدفوعة
----	----	
200	200	
=====	=====	
		معاملات أخرى
486	564	إيجار مدفوع لأطراف ذات علاقة
=====	=====	
3,288	2,894	معاملات أخرى
=====	=====	
43	48	مكافأة واتعاب مدفوعة الى هيئة الرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية
=====	=====	
		تعويضات للإدارة العليا
1,612	1,740	رواتب ومزايا أخرى
=====	=====	

## 27 - مقترض منفرد وكبار الأعضاء

2018	2019	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
157,162	157,798	أ-مقترض منفرد
=====	=====	إجمالي المخاطر - المباشرة
4	4	عدد المقترضين
=====	=====	
67,434	74,534	ب- كبار الأعضاء
6,764	8,507	إجمالي المخاطر:
-----	-----	مباشر
74,198	83,041	غير مباشر
=====	=====	
44	47	عدد الأعضاء
=====	=====	

إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2019

صفحة 71

## 28 - إلتزامات عرضية وإرتباطات

(أ) بنود عرضية متعلقة بالإئتمان  
إعتمادات مستندية وخطابات ضمان وارتباطات أخرى المقدمة من قبل البنك إلى العملاء هي كالتالي:

2019	2018	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
88,954	91,920	إعتمادات مستندية
721,976	918,894	خطابات ضمان وضمانات حسن أداء
810,930	1,010,814	
=====	=====	

## (ب) إرتباطات رأسمالية وإستثمارية

2019	2018	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
4,269	1,902	إرتباطات تعاقدية لممتلكات ومعدات
=====	=====	

## 29 - إيرادات رسوم وعمولات

الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والخدمات المصرفية الإستثمارية	المجموع	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
3,400	-	62	3,462	خدمات المعاملات خدمات
17	8,130	279	8,426	خدمات التجارة
862	2,608	206	3,676	القروض والخدمات المرتبطة بالتمويل الأخرى
-	263	209	472	خدمات الاستشارات وإدارة الأصول
4,279	11,001	756	16,036	صافي دخل الرسوم والعمولات

## 30- الأدوات المالية المشتقة

يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض التغطية وأغراض أخرى:

عقود العملات المعجلة تمثل إرتباطات لشراء عملة أجنبية ومحلية متضمنة معاملات فورية لم يتم تسليمها. مبادلات العملة هي إرتباطات لمبادلة مجموعة واحدة من التدفقات النقدية بأخرى. وينتج عن المبادلات صرف إقتصادي للعملات. لا يتم إجراء أي مبادلة لأصل المبلغ، باستثناء لبعض مبادلات العملات. تتمثل مخاطر الإلتزام الخاصة بالبنك التكلفة المحتملة لإستبدالات عقود المبادلة إذا ما فشلت الأطراف المقابلة من أداء إلتزامها. تتم مراقبة المخاطر على أساس مستمر بالرجوع إلى القيمة العادلة الحالية ونسبة من المبلغ الفرضي للعقود وسيولة السوق. وللتحكم بمستوى مخاطر الإلتزام المحتملة، يقوم البنك بتقييم الأطراف المقابلة بإستخدام نفس الأساليب كما في أنشطته الإقراضية.

توفر المبالغ الفرضية لبعض أنواع الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع أدوات مدرجة بقائمة المركز المالي ولكن لا تشير بالضرورة إلى مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، وبالتالي لا تشير إلى تعرض البنك لمخاطر الإلتزام أو مخاطر الأسعار.

تصبح الأدوات المالية المشتقة مفضلة للبنك (أصول) أو غير مفضلة للبنك (إلتزامات) نتيجة للتقلبات في معدلات الفائدة بالسوق أو معدلات صرف العملة الأجنبية المتعلقة بشروطها. إجمالي المبلغ التعاقدية أو الفرضي للأدوات المالية المشتقة الموجودة حالياً، والمدى الذي تكون فيه الأدوات مفضلة للبنك أو ليست مفضلة، وبالتالي إجمالي القيم العادلة للأصول والإلتزامات المالية المشتقة المبينة ضمن أصول وإلتزامات أخرى، يمكن أن تتقلب بشكل جوهري من وقت لآخر.

## 30- الأدوات المالية المشتقة (تابع)

يوضح الجدول التالي الفترات التي يتوقع أن تؤثر فيها التدفقات النقدية المرتبطة بالأدوات المالية المشتقة على قائمة الدخل الشامل.

الالتزامات		الأصول	
2018	2019	2018	2019
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
-	-	642	1,435
=====	=====	=====	=====

التدفق النقدي المتوقع

## 31 - معلومات القيمة العادلة

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية تقارب قيمها الدفترية كما وردت في قائمة المركز المالي

## قياس القيمة العادلة المدرج في قائمة المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها إلحاقاً للإدراج الأولي بالقيمة العادلة، المقسمة إلى مستويات من 1 إلى 3 بناء على درجة ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى 1: قياس القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لأصول والالتزامات مماثلة.
- المستوى 2: قياس القيمة العادلة المشتقة من المدخلات عدا الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى 1 الملاحظة للأصول والالتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل: المشتقة من الأسعار); و
- المستوى 3: قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (مدخلات غير ملاحظة).

في 31 ديسمبر 2019	المستوى 1 الف ريال عُُماني	المستوى 2 الف ريال عُُماني	المستوى 3 الف ريال عُُماني	التكلفة الف ريال عُُماني	المجموع الف ريال عُماني
<b>أصول مالية</b>					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	73,478	-	721	74,199	72,668
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة	2,379	-	1,884	4,263	4,546
<b>أدوات مالية مشتقة</b>					
عقود آجلة عن صرف العملة	-	1,435	-	1,435	-
<b>المجموع</b>	<b>75,857</b>	<b>1,435</b>	<b>2,605</b>	<b>79,897</b>	<b>77,214</b>
	=====	=====	=====	=====	=====

في 31 ديسمبر 2018

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	48,810	-	721	49,531	51,319
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة	2,478	-	1,662	4,140	4,440
<b>أدوات مالية مشتقة</b>					
عقود آجلة عن صرف العملة	-	642	-	642	-
<b>المجموع</b>	<b>51,288</b>	<b>642</b>	<b>2,383</b>	<b>54,313</b>	<b>55,759</b>
	=====	=====	=====	=====	=====

تتضمن اساليب التقييم صافي القيمة العادلة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة، المقارنة مع ادوات مالية مشابهة حيث تتوفر اسعار السوق ممكنة الملاحظة واسايب تقييم أخرى. تتضمن الافتراضات ومدخلات واساليب التقييم المستخدمة معدلات الفائدة الاساسية وغير المتعرضة للمخاطر، وتوزيع المخاطر الائتمانية والاساليب الأخرى المثلى التي تستخدم لتقدير معدلات الخصم واسعار السندات والاسهم، معدلات صرف العملات الاجنبية وعمليات تسعير الاسهم والمؤشرات وتوقعات تآرجح الاسعار والروابط بينها.

## 31 - معلومات القيمة العادلة (تابع)

تتوفر الاسعار ممكنة الملاحظة او مدخلات النماذج عادة بأسواق الاوراق المالية واوراق الدين ومشتقات الاوراق المالية المتداولة والمشتقات البسيطة الفورية مثل مبادلات اسعار الفائدة. ان توفر اسعار السوق ممكنة الملاحظة والمدخلات النموذجية يقللان الحاجة الى حكم وتقدير الإدارة كما يقللان عنصر عدم التأكد في تقدير القيم العادلة. ويختلف توفر اسعار السوق ممكنة الملاحظة والمدخلات على المنتجات والاسواق وهي عرضة للتغيرات استنادا على الاحداث المحددة والاحوال العامة بالاسواق المالية.

## التحويل بين المستوى 1 والمستوى 2

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 والمستوى 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة.

## 32 - إدارة المخاطر

إن أهم أنواع المخاطر المالية التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان والسيولة والسوق. قسم إدارة المخاطر في البنك وحدة مستقلة ومخصصة لهذا الغرض وتتبع مباشرة للجنة المخاطر بمجلس الإدارة. إن المهام الأساسية لهذا القسم هي تقييم ومراقبة والتوصية بإستراتيجيات مراقبة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. ولذا فإن عدم وجود أي نوع من أنواع التبعية المباشرة أو غير المباشرة والعضوية الدائمة في جميع لجان البنك، تعتبر من بين العوامل التي تعكس إستقلالية عمل قسم إدارة المخاطر ودوره الرئيسي في البنك.

يتمحور إطار عمل إدارة المخاطر ضمن مجموعة كبيرة من اللجان بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة لأغراض الموافقة والتقرير. يملك مجلس الإدارة السلطة العامة للموافقة على الإستراتيجيات والسياسات التي تطبقها مختلف لجان الفرعية. لجنة إدارة المخاطر في مجلس الإدارة مسؤولة عن إستعراض جميع السياسات والإجراءات الخاصة بالمخاطر ووضع توصياتها لمجلس الإدارة للموافقة عليها. كما تقوم لجنة المخاطر أيضاً بإستعراض سجل المخاطر الخاص بالبنك المقدم من قسم إدارة المخاطر وعرضه على مجلس الإدارة في إجتماعاته الدورية.

## أ-مخاطر الائتمان

إن أهم المخاطر التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان. من أجل التحكم في مستوى مخاطر الائتمان يقوم البنك بالتعامل مع الأطراف المقابلة ذات الموقف الائتماني الجيد.

تعد لجنة الائتمان في مجلس الإدارة بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الائتمان بالبنك، وهي مسؤولة بشكل رئيسي عن الموافقة على جميع مقترحات الائتمان التي تخرج عن نطاق صلاحيات الإدارة ومسؤولة كذلك عن إستعراض سياسات الائتمان والموافقة عليها. كما تعد هذه اللجنة أيضاً بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الإستثمارات التي تخرج عن نطاق صلاحيات الإدارة. لجنة إدارة الائتمان هي الجهة المسؤولة عن إتخاذ قرارات الإدارة وهي مخولة بالنظر في كافة المسائل المتعلقة بالائتمان وصولاً إلى حدود معينة.

تدار مخاطر الائتمان بواسطة قسم إدارة المخاطر من خلال نظام مستقل لتقييم المخاطر في مقترحات الائتمان مما يساعد الجهات التي تملك سلطة الموافقة على إتخاذ القرارات الخاصة بالائتمان. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم إدارة المخاطر بالمساعدة في / إستعراض تصنيفات المترمين والقيام بتحليلات كبيرة منتظمة لمحفظة الائتمان ومراقبة حدود تركيز الائتمان. تم تحديد نسبة المخاطر القصوى للأفراد/ المجموعات المقابلة بـ 15% من القاعدة الرأسمالية للبنك وفقاً لما هو مقرر من قبل البنك المركزي العماني، على أن يتم الحصول على موافقته المسبقة إذا تطلب الأمر وضع حدود أعلى بالنسبة للمشاركة الوطنية الهامة.



## 32 - إدارة المخاطر (تابع)

## مخاطر الائتمان (تابع)

يطبق البنك أيضاً التقديرات للوكالات الخارجية للتصنيف الائتماني المتعلقة بالحدود الائتمانية الموضوعة للبلدان من أجل ضمان تنويع المحفظة الائتمانية من ناحية معدلات المخاطر الرئيسية والمخاطر الجغرافية. تمت الموافقة على هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. القروض الفردية متفقة إتفاقاً تاماً مع توجيهات البنك المركزي العماني. فيما يلي تحليلات الائتمان:

## 1 تعرضات الائتمان

يقدم الجدول التالي معلومات حول تعرضات المخاطر لعملاء البنك:

## (أ) التركيز الجغرافي

التزامات			أصول		
إلتزامات عرضية	مستحق إلى بنوك	ودائع من عملاء	إستثمارات في أوراق مالية	إجمالي القروض والسلف والتمويل للعملاء	اجمالي قروض وسلف وتمويل لبنوك
الف ريال عُماني	الف ريال عُماني	الف ريال عُماني	الف ريال عُماني	الف ريال عُماني	الف ريال عُماني
688,744	85,704	2,941,485	375,965	3,181,597	87,202
32,321	352,692	1,390	2,076	-	209,776
56,858	26,950	4	-	-	103,914
33,007	24,833	309	696	-	71,519
810,930	490,179	2,943,188	378,737	3,181,597	472,411
=====	=====	=====	=====	=====	=====
883,964	51,855	2,922,039	299,531	3,287,406	87,610
40,622	253,940	2,024	1,555	5,664	102,311
58,029	40,280	4	2,809	875	80,415
28,199	22,908	437	703	-	59,560
1,010,814	368,983	2,924,504	304,598	3,293,945	329,896
=====	=====	=====	=====	=====	=====

31 ديسمبر 2019

سلطنة عُمان  
دول مجلس التعاون  
الخليجي الأخرى  
أوروبا وأمريكا  
الشمالية  
أفريقيا وآسيا

31 ديسمبر 2018

سلطنة عُمان  
دول مجلس التعاون  
الخليجي الأخرى  
أوروبا وأمريكا  
الشمالية  
أفريقيا وآسيا

الاصول والالتزامات المالية تتركز معظمها في سلطنة عمان

## 32 - إدارة المخاطر (تابع)

### (1) مخاطر الائتمان (تابع)

#### (ب) التركيز حسب العملاء

التزامات			أصول			
إلتزامات عرضية	ودائع من بنوك	ودائع من عملاء	إستثمارات في أوراق مالية	إجمالي القروض والسلف والتمويل للعملاء	اجمالي قروض وسلف وتمويل الى بنوك	
الف ريال عُماني	الف ريال عُماني	الف ريال عُماني	الف ريال عُماني	الف ريال عُماني	الف ريال عُماني	
						31 ديسمبر 2019
3,875	-	641,452	-	1,286,585	-	أفراد
788,609	490,179	1,141,100	37,335	1,646,270	472,411	شركات
18,446	-	1,160,636	341,402	248,742	-	جهات حكومية
<u>810,930</u>	<u>490,179</u>	<u>2,943,188</u>	<u>378,737</u>	<u>3,181,597</u>	<u>472,411</u>	
						31 ديسمبر 2018
174	-	625,887	-	1,375,140	-	أفراد
999,970	368,983	1,118,535	48,101	1,650,688	329,896	شركات
10,670	-	1,180,082	256,497	268,117	-	جهات حكومية
<u>1,010,814</u>	<u>368,983</u>	<u>2,924,504</u>	<u>304,598</u>	<u>3,293,945</u>	<u>329,896</u>	

## 32 - إدارة المخاطر (تابع)

## (1) مخاطر الائتمان (تابع)

## (ج) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

التزامات		أصول
إلتزامات عرضية	ودائع من عملاء	إجمالي القروض والسلف والتمويل للعملاء
الف ريال عُماني	الف ريال عُماني	الف ريال عُماني
3,875	641,452	1,286,585
25,662	69,642	103,650
379,395	179,670	534,641
44,491	42,017	184,372
21,661	13,298	28,178
19,722	59,668	165,769
236,531	89,089	146,916
18,446	1,160,636	248,742
31,339	128,099	176,315
29,808	559,617	306,429
810,930	2,943,188	3,181,597
174	625,887	1,375,140
35,718	51,174	107,375
465,775	172,005	496,901
49,235	39,277	213,220
32,727	22,248	60,798
100,138	20,044	144,420
248,862	89,281	140,850
10,670	1,180,082	268,117
38,319	169,101	199,183
29,196	555,405	287,941
1,010,814	2,924,504	3,293,945

## 31 ديسمبر 2019

أفراد

تجارة دولية

إنشاءات

صناعة

تجارة جملة وتجزئة

اتصالات ومرافق

خدمات مالية

حكومية

خدمات أخرى

أخرى

## 31 ديسمبر 2018

أفراد

تجارة دولية

إنشاءات

صناعة

تجارة جملة وتجزئة

اتصالات ومرافق

خدمات مالية

حكومية

خدمات أخرى

أخرى

## 32 - إدارة المخاطر (تابع)

(1) مخاطر الائتمان (تابع)

(د) إجمالي مخاطر الائتمان

المتوسط الشهري لإجمالي مخاطر الائتمان		مجموع مخاطر الائتمان		
2018	2019	2018	2019	
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	
177,624	158,227	165,880	137,827	سحب على المكشوف
2,549,067	2,448,399	2,547,049	2,425,730	قروض
119,580	101,088	99,393	109,865	قروض مقابل إيصالات أمانة
70,772	59,893	70,969	46,898	أوراق تجارية مخصصة
8,833	9,207	8,921	9,450	سلف مقابل بطاقات ائتمان
381,140	423,868	401,733	451,827	تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية
3,307,016	3,200,682	3,293,945	3,181,597	المجموع

## (هـ) التوزيع الجغرافي للمخاطر

المجموع	الدول الأخرى	سلطنة عمان	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
137,827	-	137,827	31 ديسمبر 2019
2,425,730	-	2,425,730	سحب على المكشوف
109,865	-	109,865	قروض
10,334	-	10,334	قروض مقابل إيصالات أمانة
9,450	-	9,450	أوراق تجارية مخصصة
36,564	-	36,564	سلف مقابل بطاقات ائتمان
451,827	-	451,827	أخرى
3,181,597	-	3,181,597	تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية

## 31 ديسمبر 2018

المجموع	الدول الأخرى	سلطنة عمان	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
165,880		165,880	سحب على المكشوف
2,547,049	5,453	2,541,596	قروض
99,393		99,393	قروض مقابل إيصالات أمانة
11,638	1,086	10,552	أوراق تجارية مخصصة
8,921		8,921	سلف مقابل بطاقات ائتمان
59,331		59,331	أخرى
401,733		401,733	تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية
3,293,945	6,539	3,287,406	

## 32 - إدارة المخاطر (تابع)

## (1) مخاطر الائتمان (تابع)

(أ) توزيع التعرض لأنواع مخاطر الائتمان الرئيسية حسب القطاع

مخاطر خارج قائمة المركز المالي	المجموع	أخرى	أوراق تجارية مخصصة	قروض بما في ذلك التمويل الاسلامي	سحب على المكشوف	
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	
						31 ديسمبر 2019
25,662	103,336	12,588	-	79,776	10,972	الإستيراد
59	314	5	-	121	188	التصدير
21,661	28,178	2,349	-	21,008	4,821	تجارة الجملة/ التجزئة
619	18,757	13	162	16,723	1,859	المناجم والمحاجر
379,395	534,641	77,871	4,683	399,072	53,015	الإنشاءات
44,491	184,372	42,789	3,527	121,123	16,933	التصنيع
14,675	162,710	169	-	161,826	715	كهرباء وغاز ومياه
						نقل واتصالات
5,047	3,059	556	-	1,455	1,048	مؤسسات مالية
236,531	146,916	-	1,940	143,729	1,248	خدمات
31,339	176,315	2,015	-	149,100	25,200	قروض شخصية
3,875	1,286,585	8,943	-	1,276,017	1,625	الزراعة والأنشطة
813	10,369	1,782	22	4,543	4,022	المرتبطة بها
18,446	248,742	3	-	248,739	-	حكومية
-	-	-	-	-	-	قروض خارجية
28,317	277,303	6,796	-	254,325	16,181	أخرى
810,930	3,181,597	155,879	10,334	2,877,557	137,827	
						31 ديسمبر 2018
29,026	107,147	15,314	-	76,260	15,573	الإستيراد
6,692	228	5	-	51	172	التصدير
32,727	60,798	3,356	-	44,356	13,086	تجارة الجملة/ التجزئة
1,719	39,745	1,612	1,930	30,481	5,722	المناجم والمحاجر
465,775	496,901	89,296	6,598	338,266	62,741	الإنشاءات
48,994	213,220	29,125	1,307	161,416	21,372	التصنيع
92,763	138,503	-	-	137,917	586	كهرباء وغاز ومياه
						نقل واتصالات
7,375	5,917	383	-	3,114	2,420	مؤسسات مالية
248,862	140,850	-	257	138,606	1,987	خدمات
38,319	199,183	2,595	-	171,743	24,845	قروض شخصية
174	1,375,140	8,411	-	1,365,684	1,045	الزراعة والأنشطة
	12,123					المرتبطة بها
696		1,888	-	6,231	4,004	حكومية
10,670	268,117	3	-	268,114	-	قروض خارجية
241	6,539	-	1,086	5,453	-	أخرى
26,781	229,534	15,657	460	201,090	12,327	
1,010,814	3,293,945	167,645	11,638	2,948,782	165,880	

## 32 - إدارة المخاطر (تابع)

## (1) مخاطر الائتمان (تابع)

## (ح) أقصى تعرض لمخاطر الائتمان دون أخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها

بنود قائمة المركز المالي	2019 ريال عُماني بالآلاف	2018 ريال عُماني بالآلاف
سندات خزانة	30,000	-
قروض وسلف وتمويل الى بنوك	471,158	329,059
قروض وسلف وتمويل الى العملاء	3,063,350	3,158,844
سندات تنمية حكومية	259,358	250,927
	<u>3,823,866</u>	<u>3,738,830</u>
بنود خارج قائمة المركز المالي		
ضمانات مالية	721,976	918,894
	<u>4,545,842</u>	<u>4,657,724</u>

كما في 31 ديسمبر 2019 ، كان لدى البنك إجمالي قروض منخفضة القيمة بقيمة 148,582 ريال عماني (121,299 ريال عماني) ، بما في ذلك فوائد محجوزة بقيمة 24,169 ريال عماني (2018: 55,594) ألف ريال مقابل الموجودات غير المسددة بمبلغ 124,413 (2018: 65,705) خسائر ائتمانية متوقعة بقيمة تم ترحيل 56,435 ريال (2018: 41,400 ريال عماني).

## تحليل جودة الائتمان

تم فصل الأصول المالية إلى محافظ مختلفة مثل التعرض إلى عملاء البنوك ، والشركات السيادية ، والعملات المصرفية ، وتجارة التجزئة، يشمل التعرض لعميل التجزئة القروض الشخصية وقروض الإسكان وبطاقات الائتمان، يشمل التعرض لعميل الخدمات المصرفية للشركات التعرض غير مخاطر البيع بالتجزئة والبنوك،

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الإئتمانية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (2019) وأصول الدين المتاحة للبيع (2018)، ما لم يتم تحديده بشكل محدد ، بالنسبة للموجودات المالية ، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية،

يتم تضمين شرح المصطلحات "المرحلة 1" و "المرحلة 2" و "المرحلة 3" في الايضاح 3,3, يعرض الجدول التالي التعرض للأصول المالية غير المتاجرة التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة و القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يشمل التعرض للموجودات المالية المستحق حتى 31 ديسمبر 2019

32 - إدارة المخاطر (تابع)  
تحليل جودة الائتمان (تابع)

المجموع الاف ريال عماني	المرحلة 2 الاف ريال عماني	المرحلة 1 الاف ريال عماني	31 ديسمبر 2019
			تعرضات
737,109	3,080	734,029	بنوك
370,575	-	370,575	سيادية
2,803,410	1,209,117	1,594,293	صيرفة بالجملة
1,228,965	32,942	1,196,023	صيرفة بالتجزئة
38,896	-	38,896	استثمارات
5,178,955	1,245,139	3,933,816	مجموع
52,195	34,700	17,495	خسائر الائتمان المتوقعة

## المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

## المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

## زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

تقييم الشركة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأصل المالي يأخذ في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية الخاصة بالمقترض دون النظر في الضمان ، وتأثير المعلومات التطلعية، قد لا تكون النماذج الكمية دائماً قادرة على التقاط جميع المعلومات المعقولة والدعم التي قد تشير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، يمكن تقييم العوامل النوعية لتكملة الفجوة،

بالنسبة لمخاطر البيع بالتجزئة ، لا يمكن تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان باستخدام المعلومات المستقبلية على مستوى الحساب الفردي، لذلك ، يتم التقييم على مستوى القطاع، توجد حدود للانتقال إلى كل قطاع من القطاعات لكل نموذج من نماذج احتمالية التعسر حسب المنتج الذي يعتبر التغيير النسبي في احتمالية التعسر فضلاً عن التغيير المطلق في احتمالية التعسر، يتم مراجعة وتقييم الحدود للانتقال إلى احتمالية التعسر بشكل سنوي على الأقل ، ما لم يكن هناك تغيير كبير في ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في هذه الحالة يتم تقديم المراجعة،

بالنسبة للمخاطر غير التجارية ، يستخدم البنك مقياس تصنيف المخاطر الداخلي للتعرضات غير التجارية، جميع التعيينات غير المتعلقة بالتجزئة لها رمز تصنيف المخاطر الداخلي مخصص يعكس احتمال تعسر المقترض، يتم النظر في كل من المقترضين المحددين وغير المقترضين (على سبيل المثال ، الاقتصاد الكلي) بشكل استطلاعي وينعكس في تصنيف المخاطر الداخلي، يتم تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بناءً على ترحيل التعرض بين رموز تصنيف المخاطر الداخلي،

## 32 - إدارة المخاطر (تابع)

## تحليل جودة الائتمان (تابع)

## توحيد المعلومات التطلعية

يقوم البنك بإدراج معلومات تطلعية في كل من تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. يقوم المصرف بصياغة ثلاث سيناريوهات اقتصادية: الحالة الأساسية، وهو السيناريو المتوسط الذي يحدد احتمال حدوث 50٪، وسيناريوهين أقل احتمالية، أحدهما أعلى احتمالاً والآخر أقل؛ يعطي كل منها احتمالية حدوث بنسبة 25٪، تتضمن المعلومات الخارجية التي يتم النظر فيها البيانات الاقتصادية والتنبؤات التي تنشرها السلطات النقدية ومتنبئون متخصصون في القطاع الخاص، يتم إجراء مراجعة شاملة على تصميم السيناريوهات من قبل الإدارة العليا للبنك على الأقل مرة سنوياً.

## افتراضات اقتصادية متغيرة

يستخدم البنك تنبؤات اقتصاد كلي لتحويل احتمالية التعثر خلال الدورة إلى وقت محدد، يتم النظر إلى معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط للناتج المحلي الإجمالي من أجل إنشاء علاقة مع بيانات القروض غير المنفذة التاريخية للنظام المصرفي، حيث لوحظ أنها أكثر أهمية من الناحية الإحصائية التي تعكس حالة الاقتصاد، يتم النظر في توقعات مؤشرات الاقتصاد الكلي للسنوات الثلاث اللاحقة مع تأخر زمني لمدة سنة واحدة، فيما يلي مؤشرات الاقتصاد الكلي المستخدمة كما في 31 ديسمبر 2019 بما في ذلك التوقعات المستخدمة:

نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	حالي	2.10%	إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي)	حالي	31.08%
توقع 1 سنة	1.10%	توقع 1 سنة	27.07%	توقع 1 سنة	27.07%
توقع 2 سنة	6.20%	توقع 2 سنة	25.43%	توقع 2 سنة	25.43%
توقع 3 سنة	2.80%	توقع 3 سنة	27.74%	توقع 3 سنة	27.74%

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي والتعثر ومعدلات الخسارة في محافظ مختلفة من الأصول المالية استناداً إلى تحليل البيانات التاريخية على مدار الخمسة عشر عاماً الماضية،

## مخصص الخسارة

يعرض الجدول التالي خسائر الائتمان المتوقعة للقروض غير المؤثرة ، أي التعرض في المرحلة الثالثة

عدد المقرضين	تعرض	فائدة محجوزة	صافي التعرض	خسائر إئتمان متوقعة	%خسائر إئتمان متوقعة
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	ب ريال عماني
31 ديسمبر 2019					
209	89,178	10,152	79,026	28,488	36.0%
2,378	61,856	14,017	47,839	27,946	58.4%
2,587	151,034	24,169	126,865	56,434	44.5%
31 ديسمبر 2018					
218	63,099	40,968	22,131	15,463	69.9%
2,262	58,990	14,626	44,364	25,937	58.5%
2,480	122,089	55,594	66,495	41,400	62.3%

خدمات بنكية بالجملة

خدمات بنكية بالتجزئة

المجموع

خدمات بنكية بالجملة

خدمات بنكية بالتجزئة

المجموع



بنك ظفار ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2018  
32 - إدارة المخاطر (تابع)

يعرض الجدول التالي توزيع القروض منخفضة القيمة والقروض متأخرة السداد وغير متأخرة السداد حسب القطاع:

قروض غير منتجة	قروض منتجة	مخصصات عامة	مخصصات خاصة	مخصص فائده	مخصص محدد	قروض مشطوبة خلال العام
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني
<b>31 ديسمبر 2019</b>						
96,476	6,860	786	1,369	4,080	515	1,059
الإستيراد						
308	6	20	3	3	-	-
التصدير						
19,067	9,112	2,547	3,564	337	3,771	4,908
تجارة الجملة/ التجزئة						
18,745	12	578	6	7	3	-
المناجم والمحاجر						
510,681	23,960	5,481	8,066	1,764	7,320	-
الإنشاءات						
183,671	701	1,541	221	256	203	-
التصنيع						
162,671	39	1,230	9	4	-	-
كهرباء وغاز ومياه						
نقل واتصالات						
2,400	659	286	269	80	394	-
مؤسسات مالية						
146,916	-	944	-	-	-	-
خدمات						
174,526	1,789	1,195	697	468	223	-
قروض شخصية						
1,222,275	64,310	13,414	28,669	14,199	10,497	2,174
الزراعة والأنشطة						
10,359	10	40	5	4	-	-
المرتبطة بها						
248,742	-	8	-	-	-	-
حكومية						
-	-	-	-	-	49	4,429
قروض خارجية						
236,178	41,124	9,573	13,557	2,967	12,571	-
أخرى						
<b>3,033,015</b>	<b>148,582</b>	<b>37,643</b>	<b>56,435</b>	<b>24,169</b>	<b>35,546</b>	<b>12,570</b>
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
<b>31 ديسمبر 2018</b>						
94,488	12,659	871	1,743	10,548	596	1
الإستيراد						
222	6	17	4	3	2	-
التصدير						
30,598	30,200	230	4,906	25,045	(90)	-
تجارة الجملة/ التجزئة						
39,735	10	689	3	5	(37)	-
المناجم والمحاجر						
488,548	8,353	5,907	2,416	3,253	1,519	1
الإنشاءات						
213,039	181	1,175	31	141	16	-
التصنيع						
138,467	36	761	9	1	8	-
كهرباء وغاز ومياه						
نقل واتصالات						
5,709	208	202	84	6	108	-
مؤسسات مالية						
140,850	-	310	-	-	10	-
خدمات						
197,750	1,433	797	537	306	-	-
قروض شخصية						
1,316,151	58,989	16,885	25,937	14,625	8,252	26
الزراعة والأنشطة						
12,114	9	43	5	4	-	-
المرتبطة بها						
268,117	-	234	-	-	-	-
حكومية						
1,086	5,453	1	4,380	1,027	-	-
قروض خارجية						
225,772	3,762	9,786	1,345	829	35	-
أخرى						
<b>3,172,646</b>	<b>121,299</b>	<b>37,908</b>	<b>41,400</b>	<b>55,793</b>	<b>10,419</b>	<b>28</b>
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

يعرض الجدول التالي توزيع القروض منخفضة القيمة والقروض متأخرة السداد حسب التوزيع الجغرافي

التعرض للمرحلة 1 و 2	التعرض للمرحلة 3	خسائر الإئتمان المتوقعة للمرحلة 1 و 2	خسائر الإئتمان المتوقعة للمرحلة 3	فوائد محجوزة	خسائر الإئتمان المتوقعة للمرحلة 3 خلال العام	سلف مشطوبة خلال العام				
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني				
31 ديسمبر 2019	سلطنة عمان	3,033,015	148,582	37,643	56,435	24,169	35,546	8,141	4,429	12,570
الدول الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		3,033,015	148,582	37,643	56,435	24,169	35,546			
31 ديسمبر 2018	سلطنة عمان	3,171,560	115,846	37,907	37,020	54,766	10,419	28	-	-
الدول الأخرى	1,086	5,453	1	4,380	1,027	-	-	-	-	-
	3,172,646	121,299	37,908	41,400	55,793	10,419	28			

### مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم مقدرة البنك المستقبلية للوفاء بالتزاماته والتي تسدد بتسليم مبالغ نقدية أو أصل مالي آخر عند إستحقاقها، وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة البنك في الحصول على السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الأصول،

إدارة مخاطر سيولة البنك تعمل وفقاً لوثيقة سياسة مخاطر الخزينة التي أقرها مجلس الإدارة إلى جانب توجيهات البنك المركزي العماني المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة، تتضمن سياسة الخزينة أيضاً خطط طوارئ وإجراءات من شأنها أن تجعل البنك دائماً في وضع يمكنه من الوفاء بالتزاماته إضافة إلى تمويل نمو الأصول والعمليات التجارية، تتضمن خطة الطوارئ مراقبة فعالة للتدفقات النقدية بشكل يومي والإحتفاظ بأصول تجارية نوعية ذات سيولة عالية يمكن بيعها بسهولة بمبالغ مالية مماثلة، يحتفظ البنك بمصادر إئتمان كافية من بنوك محلية ودولية لتلبية أي متطلبات سيولة غير متوقعة،

يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة به من خلال منهج التدفق النقدي ومنهج المخزون، وفقاً لمنهج التدفق النقدي ينشئ البنك تقرير إستحقاقات الأصول والإلتزامات الذي يقوم بتصنيف جميع الأصول والالتزامات إلى فترات زمنية تتراوح من شهر حتى 5 سنوات، وفي هذا الشأن يلتزم البنك إلزاماً تاماً بنسبة 15% على الإلتزامات المتراكمة (التدفقات الخارجية) على عجز السيولة المحددة من قبل البنك المركزي للفترة حتى سنة واحدة، بالإضافة إلى ذلك فقد وضع البنك نسبة داخلية للعجز في السيولة للفترة التي تزيد عن سنة واحدة، وفقاً لمنهج المخزون، يراقب البنك مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة والتي تعكس السيولة المضمنة في قائمة المركز المالي،

يتولى قسم الخزينة بالبنك ضبط ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لمخاطر السيولة وفي نفس الوقت الإستغلال الأمثل لأموال البنك، ويراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر أيضاً وضع سيولة البنك وإبلاغ قسم الخزينة بفجوة السيولة لمعالجتها،

## قائمة إستحقاق الأصول والإلتزامات

مستحق عند الطلب وحتى 30 يوم	مستحق خلال 1-6 أشهر	مستحق خلال 6-12 شهراً	مستحق خلال 1-5 سنوات	مستحق بعد خمس سنوات	المجموع
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني
<b>31 ديسمبر 2019</b>					
نقد وأرصدة لدى البنك					
299,905	-	-	-	500	300,405
248,200	347,818	165,902	791,902	1,509,528	3,063,350
224,416	181,404	39,126	26,212	-	471,158
-	-	4,263	-	-	4,263
-	-	3,643	-	-	3,643
-	-	-	34,245	36,125	70,370
79,844	10,074	57,681	75,691	76,985	300,275
-	-	-	-	397	397
-	-	-	-	19,172	19,172
18,943	50,955	4,462	-	18,452	92,812
<b>871,308</b>	<b>590,251</b>	<b>275,077</b>	<b>928,050</b>	<b>1,661,159</b>	<b>4,325,845</b>
مجموع الأصول					
239,929	77,000	-	173,250	-	490,179
235,674	681,756	567,155	908,479	550,124	2,943,188
55,419	57,448	5,107	7,974	16,500	142,448
-	28,875	-	35,000	-	63,875
-	30,244	-	-	653,911	684,155
مستحق لبنوك ودائع من عملاء الإلتزامات أخرى قرض ثانوي إجمالي حقوق المساهمين**					
<b>531,022</b>	<b>875,323</b>	<b>572,262</b>	<b>1,124,703</b>	<b>1,220,535</b>	<b>4,323,845</b>
مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين					

## 32 - إدارة المخاطر (تابع)

### (2) مخاطر السيولة (تابع)

قائمة إستحقاق الأصول والإلتزامات (تابع)

مستحق عند الطلب وحتى 30 يوم	مستحق خلال 1-6 أشهر	مستحق خلال 6-12 شهراً	مستحق خلال 1-5 سنوات	مستحق بعد خمس سنوات	
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	
31 ديسمبر 2018					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني					
301,005	-	-	-	500	301,505
305,432	333,556	139,074	834,571	1,546,211	3,158,844
105,474	179,559	23,041	20,985	-	329,059
-	-	4,140	-	-	4,140
-	-	4,118	-	-	4,118
-	-	-	26,585	18,562	45,147
-	22,989	21,791	126,109	80,038	250,927
-	-	-	-	794	794
-	-	-	-	14,917	14,917
16,662	63,024	12,166	280	11,907	104,039
728,573	599,128	204,330	1,008,530	1,672,929	4,213,490
مستحق لبنوك ودائع من عملاء إلتزامات أخرى قرض ثانوي إجمالي حقوق المساهمين					
213,250	59,483	-	96,250	-	368,983
225,298	530,666	380,152	960,549	827,839	2,924,504
48,936	73,785	12,842	8,466	13,937	157,966
-	-	-	63,875	-	63,875
-	50,281	-	-	647,881	698,162
487,484	714,215	392,994	1,129,140	1,489,657	4,213,490

## 32 - إدارة المخاطر (تابع)

## مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملات ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم،

## أ) مخاطر العملات

يتعرض البنك إلى مخاطر العملات من التعاملات بالعملات الأجنبية، العملة الرئيسية التي يتعرض البنك لمخاطر العملات من التعامل بها هي الدولار الأمريكي، حيث أن العملة التي يظهر بها البنك قوائمه المالية هي الريال العُماني لذا تتأثر القوائم المالية للبنك من الحركة في أسعار الصرف بين هذه العملات والريال العُماني، يقوم البنك بتمويل حصة كبيرة من أصوله المالية بنفس عملات القياس ذات الصلة وذلك لتخفيف تعرضه لمخاطر العملات الأجنبية،

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

## التعرض لمخاطر العملات الأجنبية

2018	2019
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
163,412	94,327
14,020	278
1,320	1,327
178,752	95,932

صافي أصول مقومة بالدولار الأمريكي

صافي أصول مقومة بالدرهم الاماراتي

صافي أصول مقومة بعملات أجنبية أخرى

## ب) مخاطر معدلات الفائدة

تخضع عمليات البنك إلى مخاطر تذبذب سعر الفائدة إلى المدى الذي تصبح فيه الأصول التي تجني فوائد والإلتزامات التي تحتسب عنها فائدة مستحقة في أوقات مختلفة، تهدف أنشطة إدارة المخاطر إلى ترشيد صافي دخل الفوائد شريطة أن تكون معدلات سعر الفائدة بالسوق متناسقة مع الإستراتيجيات التجارية للبنك، يقوم البنك بمعالجة الاختلافات بإتباع إرشادات السياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات، يتم عرض التفاصيل المتعلقة بإعادة تسعير الاختلافات ومخاطر معدلات الفائدة على لجنة الأصول والإلتزامات خلال إجتماعاتها العادية، وتعرض كذلك على لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، فيما يلي تأثير مخاطر معدلات الفائدة على الأرباح في الدفاتر المحاسبية للبنك:

## تأثير مخاطر معدلات الفائدة على الأرباح في الدفاتر المحاسبية للبنك

+ أو - 2%		+ أو - 1%		
2017	2018	2017	2018	
الف ريال عُماني	الف ريال عُماني	الف ريال عُماني	الف ريال عُماني	
17,718	15,649	8,859	7,825	ريال عماني
8,165	7,896	4,083	3,948	دولار أمريكي
464	1,075	232	537	عملات أخرى
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
26,347	24,620	13,174	12,310	

32 - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(ب) مخاطر معدلات الفائدة (تابع)

فجوة حساسية الفائدة

تنشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التقابل الزمني لفترات إعادة تسعير الأصول مع تلك التي تخص الالتزامات, يقوم البنك بمعالجة تلك الاختلافات بإتباع الخطوط العريضة للسياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والالتزامات,

متوسط معدل الفائدة الفعلي %	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوم	مستحق خلال شهر - 6 أشهر	مستحق خلال 7-12 شهراً	مستحق خلال 1-5 سنوات	مستحق بعد خمس سنوات	غير محمل بفوائد	المجموع
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني
31 ديسمبر 2019							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	1.2%	-	-	-	500	201,730	300,405
قروض وسلف وتمويل لبنوك	3.8%	224,162	181,404	39,128	26,212	252	471,158
قروض وسلف وتويل لعملاء	5.7%	512,781	1,204,195	113,202	659,603	-	3,063,350
استثمارات القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		-	-	4,263	-	-	4,263
استثمارات القيمة العادلة من خلال لدخل لشامل آخر		-	-	3,643	-	-	3,643
استثمارات القيمة العادلة من خلال لدخل لشامل آخر		-	-	-	-	-	-
دائن	6.4%	-	-	-	34,245	36,125	70,370
صك		79,844	2,167	48,656	105,066	56,635	300,275
استثمارات بالتكلفة المطفأة		-	-	-	-	-	-
أصول غير ملموسة		-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات		-	-	-	-	-	-
أصول أخرى		-	-	-	-	-	-
مجموع الأصول		914,962	1,387,766	208,892	825,126	666,829	4,325,845
مستحق لبنوك	3.3%	239,928	77,000	-	173,251	-	490,179
ودائع من عملاء		179,059	579,517	965,017	644,302	101,390	2,943,188
الالتزامات أخرى		-	-	-	-	-	142,448
قرض ثانوي	5.6%	-	28,875	-	35,000	-	63,875
حقوق المساهمين		-	145,744	-	40,000	-	646,155
مجموع الالتزامات		418,987	831,136	965,017	892,553	101,390	4,285,845
فجوة بيان المركز المالي		495,975	556,630	(756,125)	(67,427)	565,438	(794,492)
فجوة حساسية الفائدة التراكمية		495,975	1,052,605	296,480	229,053	794,492	-

\*\*بما في ذلك الاوراق المالية الرأسمالية المستديمة الشريحة 1

## 32 - إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر السوق (تابع)  
مخاطر معدلات الفائدة (تابع)  
فجوة حساسية الفائدة (تابع)

متوسط معدل الفائدة	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوم	مستحق خلال شهر - 6 أشهر	مستحق خلال 7-12 شهراً	مستحق خلال 1-5 سنوات	مستحق بعد خمس سنوات	غير محمل بفوائد	المجموع
الفعلي %	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	
31 ديسمبر 2018							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	1.9%	143,220	-	-	-	500	301,505
قروض وسلف وتمويل لبنوك	3.7%	102,702	223,317	-	-	3,040	329,059
قروض وسلف وتمويل لعملاء	5.7%	643,680	1,155,615	108,895	683,481	567,173	3,158,844
إستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	-	4,140	4,140
إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	5.1%	-	-	-	-	4,118	4,118
أصول غير ملموسة	4.0%	-	30,315	58,952	67,156	80,039	250,927
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	794	794
أصول أخرى	-	-	-	-	-	14,917	14,917
	-	-	-	-	-	104,039	104,039
مجموع الأصول		889,602	1,409,247	167,847	777,222	666,274	4,213,490
مستحق لبنوك	3.6%	367,250	1,733	-	-	-	368,983
ودائع من عملاء	2.8%	162,127	432,824	412,224	972,594	40,420	2,924,504
إلتزامات أخرى	-	-	-	-	-	-	157,966
قرض ثانوي	5.6%	-	-	-	63,875	-	63,875
حقوق المساهمين	-	-	50,281	-	155,500	33,006	698,162
مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين		529,377	484,838	412,224	1,191,969	73,426	4,213,490
فجوة بيان المركز المالي		360,225	924,409	(244,377)	(414,747)	592,848	(1,218,358)
فجوة حساسية الفائدة التراكمية		360,225	1,284,634	1,040,257	625,510	1,218,358	-



## (ج) مخاطر أسعار الاستثمار

يتعرض البنك لتقلبات أسعار أسهم محفظته الإستثمارية والمديونية، إن الإستثمارات في الأسهم تتم لهدف إستراتيجي طويل الأمد وليس بغرض المتاجرة، وبناءً عليه فإن البنك لا يحتفظ بمحفظة متاجره في الأسهم والمديونية، إن البنك يقوم بتقييم محفظته بشكل دائم على أسعار السوق، وأن أية إختلافات بين القيمة الدفترية والقيمة السوقية تعكس في حساب إعادة تقييم الإستثمارات والذي يظهر في حقوق الملكية وقائمة الدخل الشامل بالنسبة لإنخفاض قيمة الإستثمارات،

كذلك يقوم البنك بعمل إختبار التحمل وتحليل الحساسية لإتخاذ القرارات المناسبة لمخاطر أسعار الأسهم والمديونية،

إذا كان هناك تأثير سلبي 5% على محفظة الأسهم مستوى 1 فإن قيمة المحفظة قد تنخفض بمبلغ 2,600 ألف ريال عماني فقط (إنخفاض بقيمة 1,100 ألف ريال عماني عام 2017)،

## إذا كانت أسعار الأسهم غير المدرجة وأدوات المديونية أقل من 5٪

تتضمن القوائم المالية حيازة أسهم غير مدرجة وسندات تقاس بالقيمة العادلة، يتم تقدير القيمة العادلة بإستخدام نموذج صافي القيمة الدفترية والتي تزود من قبل مدير الإصدار أو بناء على صافي القيمة الدفترية للشركة المستثمر بها، إذا كانت المدخلات على نموذج التقييم أقل / أعلى بنسبة 5٪ مع ثبات المتغيرات الأخرى، لإنخفضت/ارتفعت القيمة الدفترية للأسهم غير المدرجة والسندات بمبلغ 119,000 ألف ريال عماني (إنخفاض/زيادة بمبلغ 156,000 ريال عماني عام 2017)،

## مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي نقص كفاءة نظم المعلومات/الضوابط الداخلية أو عن أحداث خارجية لا يمكن السيطرة عليها تؤدي إلى خسائر مالية وغير مالية للبنك، تصاحب هذه المخاطر أخطاء بشرية أو أعطال النظم وعدم كفاية الإجراءات أو الضوابط وأسباب خارجية، وحسب لجنة بازل للإشراف على البنوك، فإن مخاطر التشغيل هي مخاطر خسائر مالية ناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأنظمة أو من أحداث خارجية، وتتضمن مخاطر التشغيل والمخاطر القانونية ولكن لا تتضمن المخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة،

يمتلك البنك السياسات والإجراءات التفصيلية التي يتم تحديثها بانتظام لضمان وجود بيئة رقابية داخلية سليمة، لجنة إدارة المخاطر، لجنة فرعية لمجلس الإدارة، تقوم بتنفيذ إطار إدارة المخاطر، التي أقرها المجلس، على مستوى دروتها، تقوم لجنة إدارة المخاطر بضمان أن سياسات المخاطر وضعت بوضوح لتوضيح كمية الحدود الاحترازية على قطاعات مختلفة من عمليات البنك وأيضا تضمن تنفيذ توجيهات البنك المركزي العماني حول إدارة المخاطر / بازل II / بازل III والمقبولة دوليا لأفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر بما في ذلك إدارة المخاطر التشغيلية، تتألف لجنة إدارة المخاطر من الإدارة العليا للبنك، التي تسبق اللجنة في مراجعة وتقييم ورصد المخاطر التشغيلية، وحدات الأعمال هي مسؤولة عن إدارة المخاطر التشغيلية ضمن نطاق واجباتها، في السنة المالية لعام 2018، كانت المخاطر التشغيلية للبنك تحت السيطرة بشكل جيد وبقيت الخسائر الناجمة عن المخاطر التشغيلية على مستوى منخفض، يشرف موظفون مدربون أكفاء على مختلف الوظائف التشغيلية للبنك،

مع الأخذ في عين الإعتبار تنفيذ إتفاق رأس المال الجديد كفرصة، وضع البنك إطار إدارة مخاطر تشغيلية شاملة تتألف من سياسة إدارة المخاطر التشغيلية، ومراقبة المخاطر والتقييم الذاتي، ومؤشر المخاطر الرئيسية، وفقدان إطار إدارة البيانات، سياسة إدارة المخاطر التشغيلية للبنك توفر إطار إدارة المخاطر التي تضم مكونات إدارة المخاطر التشغيلية، و عملية الإدارة، وعملية القياس والحكم، والأدوار والمسؤوليات، لقد أنشأ البنك أيضا برامج آلية لإدارة المخاطر التشغيلية للمساعدة بتقييم المخاطر التشغيلية، فضلا عن جمع وتحليل الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية،

## 32 - إدارة المخاطر (تابع)

إطار السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي يمكن البنك للتعرف على نقاط الضعف التشغيلية في العملية والإجراءات عن طريق إجراء ورش عمل التقييم الذاتي، يقوم فريق من الخبراء في مختلف الدوائر بتقييم نقاط الضعف التشغيلية في مختلف العمليات وتأثيرها المحتمل على البنك، إن دائرة إدارة المخاطر بالتعاون مع وحدات الأعمال قد تمكنت من إكمال تمرين السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي لجميع الدوائر وفروع البنك التقليدية، أثناء تمرين السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي، تم مراجعة العمليات في مختلف الدوائر من جهة المخاطر التشغيلية وأينما تم تحديد الأحداث ذات المخاطر العالية، للتأكد من وجود ضوابط الرقابة الداخلية، عند الانتهاء من تمرين السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي، تم إنشاء سجل المخاطر، الذي يشمل من بين أمور أخرى أحداث المخاطر الكامنة، وفعالية الرقابة والمخاطر المتبقية.

يمكن إطار مؤشر المخاطر الرئيسية للبنك تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية، لقد تم تحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية لكافة الدوائر في القطاع المصرفي التقليدي ويجري رصدها على أساس شهري، يضع فقدان إطار إدارة البيانات الإجراء لتحديد وتسجيل والإبلاغ عن أحداث الفقدان الداخلية والخارجية، يتم جمع البيانات حول الفقدان التشغيلي على أساس منتظم، ويتم تقديمها إلى لجان على مستوى الإدارة والمجلس، من أجل تجنب صدمات غير متوقعة بالنسبة للمركز المالي للبنك، إن نظام الإبلاغ عن "الخسائر المحتملة" كما تم إدخاله، الخسارة المحتملة يمكن تعريفها بأنها حدث تشغيلي لم يتبلور فعلا في خسارة فعلية ولكن لديه إمكانات تؤثر سلبا على البنك،

وحدة المخاطر التشغيلية في دائرة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن تنفيذ وتطوير وتنسيق جميع الأنشطة ذات المخاطر التشغيلية للبنك، في الوقت الذي تعمل نحو تحقيق الغايات والأهداف المعلنة، تقوم دائرة إدارة المخاطر بإجراء برامج تدريبية منتظمة للموظفين على مختلف المستويات لغرس الوعي بالمخاطر "ونشر" ثقافة إدارة المخاطر "العامة في البنك، إن التدريب المهني في أشكال متنوعة أيضا يسعى إلى تحسين مهارات إدارة المخاطر لدى الموظفين،

## التخطيط من أجل استمرارية العمل

إدارة استمرارية الأعمال هو تنفيذ وإدارة المقاييس الوقائية والتخطيط وإعداد لضمان أن يتمكن البنك من الإستمرار في العمل بعد حادث، غير مخطط له كبير أو تعطيل التشغيل الرئيسي، يتأكد البنك من أن نظمته وإجراءاته مرنة بحيث يمكن معها استمرار النشاط خلال مواقف يحتمل فيها توقف العمل، لقد وضع البنك خطة للطوارئ للتأكد من استمرار العمل بفاعلية في ظروف الكوارث غير المتوقعة،

لقد اعتمد البنك خطة الإنعاش / الكوارث من أجل استمرارية الأعمال بهدف مواصلة العمليات التجارية وخدمات العملاء الحرجة في جميع الأوقات سواء في التقليدية والميسرة، تتناول الخطة صحة وسلامة الموظفين، والاضطرابات المحتملة من خسارة غير متوقعة للخدمات أو البنية التحتية واستئناف العمليات التجارية في مواجهة حالات الطوارئ أو الكوارث، يتم إجراء تحليل الأثر على الأعمال، واختبار إسترداد استمرارية الأعمال من الكوارث، تقدم برامج التوعية الخ انسجاما مع المبادئ التوجيهية التنظيمية لمواجهة أي ظروف غير متوقعة، وشملت المبادرات الرئيسية على استعداد استمرارية الأعمال ما يلي:

- ❖ لقد تم تعيين لجنة إدارة استمرارية الأعمال وهي لجنة على مستوى الإدارة ويعهد إليها مسؤولية الإشراف العام لتنفيذ والحفاظ على إدارة استمرارية أعمال البنك، تضمن اللجنة بأن الخطط الموضوعة يتم تنفيذها واختبارها،
- ❖ يحتفظ البنك بخطة بديلة لإستمرارية الأعمال مجهزة للطوارئ وملامح لضمان استمرارية العمل لاستئناف أنشطة الأعمال الهامة في سيناريوهات الطوارئ، لقد عزز البنك موقع خطة إستمرارية الأعمال والبنية التحتية بالنظر إلى أسوأ السيناريوهات، تم إنشاء مساحة عمل إضافية لوحدات الأعمال الهامة لاستئناف الخدمات التجارية في حال وقوع كارثة،
- ❖ يجري البنك اختبار واسع لخطة إستمرارية الأعمال وتعافي تقنية المعلومات من الكوارث لاختبار والتحقق من قدرة التعافي الفني وكذلك إستمرارية الأعمال التجارية، وقد أجريت التجارب بالتنسيق مع وحدات الأعمال لاختبار أنظمة المعاملات باستخدام حالات اختبار الأعمال وأيضا لاختبار الاستعداد والتعافي من التطبيقات، وتوقيت التعافي، وتجميع الموارد الرئيسية، وأداء المعدات، وتنسيق وحدات الأعمال / الفروع الخ، نتائج الاختبار جنبا إلى جنب مع الثغرات والإجراءات المتخذة يتم إبلاغها إلى لجان المخاطر على مستوى الإدارة والمجلس،

## 32 - إدارة المخاطر (تابع)

- ❖ بالنسبة لقضية سلامة الإنسان والأمن، تجرى تدريبات على إطفاء الحرائق في مبنى المركز الرئيسي، من خلال التدريبات على إطفاء الحرائق، يتم اختبار قدرات التأهب والتعافي للمنسقيين / والمدراء / وحراس الإطفاء ويتم تعزيز الإجراءات الأمنية،
- ❖ كجزء من التوعية، ومحددة، وكذلك برنامج توعية شامل يتم إجراؤه أيضا لتشرب أهمية خطة إستمرارية الأعمال بين الموظفين،
- ❖ يتم تقديم أرقام الاتصال للموظفين الرئيسيين لجميع الموظفين حتى يتمكنوا من الاتصال بالشخص المعني في حالة الطوارئ،

## عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية

لقد وضع البنك عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية بهدف شرح سياسات المخاطر المعتمدة، ومبادئ سياسة المخاطر، وهيكल المخاطر المستهدفة وخطة رأس المال، وعملية تقييم كفاية رأس المال لجميع المخاطر الثلاثة وهي، مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وإجراءات تقييم محددة لجميع المخاطر الجوهرية مثل مخاطر أسعار الفائدة في الدفاتر المصرفية، ومخاطر السمعة ومخاطر تركيز الائتمان وغيرها، وعملية آلية الرقابة الداخلية ومنهجية إختبار الضغط المعتمدة من قبل البنك،

وكجزء من عملية خطة رأس المال، توفر عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية تقييم مفصل لكفاية رأس المال الحالية، وأيضا متطلبات رأس المال المستقبلية المحتملة لتلبية نسب كفاية رأس المال التنظيمية تماشياً مع خطط العمل المعتمدة، تغطي العملية خطة آجلة للثلاثة سنوات القادمة، لقد أدخل الإطار العام منهجية منظمة لتقييم تطلعي شامل لرأس المال على أساس مخاطر البنك، ومن المتوقع أيضا أن إنشاء عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية في البنك سيسهل الوعي لمواضيع حساسية المخاطر عندما يتعلق الأمر باتخاذ قرارات استراتيجية مثل عمليات التملك، وإطلاق منتجات جديدة أو أهداف النمو العضوي، يتم الموافقة على عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر التابعة للمجلس، على أساس ربع سنوي، يتم تقديم التقارير إلى المجلس عن مدى كفاية رأس المال، يرى البنك أن موقف رأس المال الحالي والمتوقع هو مناسب لدعم استراتيجية أعماله في بيئة سوق مريحة، يتم مراجعة خطة رأس المال على أساس نصف سنوي ويتم تحديث وثيقة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية كاملة على الأقل سنوياً ويتم مقارنتها مع خطط فترة الثلاثة سنوات القادمة،

من أجل تحديد قدرة البنك على تحمل الظروف المعاكسة، بالإضافة إلى الحالة الأساسية، يتم إجراء سيناريو وتحليل الحساسية أيضا، تحليل السيناريو ينطوي الطفرة في الاقتصاد وارتفاع أسعار النفط، وانخفاض في الناتج المحلي الإجمالي بسبب الانكماش الاقتصادي أو بسبب الانخفاض في أسعار النفط وحساسية كفاية رأس المال بسبب زيادة ونقصان في نمو القروض والسلفيات، بالإضافة الى هذا، يجري البنك اختبارات الضغط لتقييم التأثير المحتمل لحالات الضغط على أرباح البنك وموقف رأس المال وتمكين البنك من فهم المخاطر وتعديلها وفقا لمعدلات الرغبة في المخاطرة،

## بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2018

مسودة خاضعه لموافقة البنك المركزي

صفحة 95

### 33 -إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك رأسماله لضمان أنه قادر على الاستمرار كمنشأة مستمرة مع زيادة العائد للمساهمين ضمن إطار العائد المقبول للمخاطرة, لا تزال الإستراتيجية العامة للبنك دون تغيير عن العام السابق, وفقاً للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني ، يحتاج البنك إلى الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال (12,875٪) على الأقل (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال) كما في 31 ديسمبر 2018 واعتباراً من 1 يناير 2019 ، للحفاظ على الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال 13,5 ٪ (بما في ذلك الحاجز لحفظ رأس المال),

تتكون القاعدة الرأسمالية للبنك من الديون ، والتي تتضمن القروض المفصح عنها في إيضاح 15 ، وحقوق المساهمين المنسوبة لمساهمي البنك والتي تشتمل على رأس المال المصدر وأقساط الأسهم والاحتياطيات والأرباح المستبقة والأوراق المالية الدائمة من الفئة الأولى كما هو موضح في الإيضاحات 16 إلى 19

### كفاية رأس المال

معدل حقوق الملكية إلى الأصول المرجحة بمعامل المخاطر حسب صيغة لجنة بازل2 ولجنة بازل 3 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 هو 17,86% (17,33% عام 2018),

2018	2019	قاعدة رأس المال
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
		<b>فئة الاسهم العامة (1) / رأس المال فئة 1</b>
280,033	299,635	رأس المال المدفوع
55,878	58,966	الإحتياطي القانوني
95,656	95,656	علاوة إصدار
18,488	18,488	احتياطي خاص
30,100	42,875	إحتياطي قرض ثانوي
11,557	1,447	أرباح محتجزة
19,602	-	أسهم مجانية مقترحة
511,314	517,067	<b>فئة الاسهم العامة (1) / رأس المال فئة 1</b>
		تعديلات إضافية نظامية لفئة 1
(1,029)	(1,028)	أصول ضريبة مؤجلة
(794)	(397)	ناقصاً الشهرة
(2,271)	(2,245)	ناقصاً الإحتياطي السالب لإعادة تقييم الإستثمار
507,220	513,397	<b>إجمالي رأس مال فئة الاسهم العامة 1</b>
115,500	155,500	رأس المال فئة 1 إضافي
-----		
662,720	668,897	<b>إجمالي رأس مال فئة 1</b>
		<b>رأس المال فئة 2</b>
134	370	إحتياطي إعادة تقييم إستثمار
43,606	38,315	مخصص عام
33,775	21,000	قروض ثانوية
77,515	59,685	<b>إجمالي رأس المال فئة 2</b>
740,235	728,582	<b>إجمالي رأس المال المؤهل</b>

32	-إدارة مخاطر رأس المال(تابع)
33	كفاية رأس المال

2018	2019	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
		المخاطر المرجحة للأصول
3,936,646	3,671,420	سجل/ دفاتر البنك
75,779	143,412	سجل/ دفاتر المتاجرة
258,086	263,487	مخاطر التشغيل
4,270,511	4,078,319	المجموع
662,720	668,897	إجمالي رأس المال فئة 1
77,515	59,685	رأس المال فئة 2
		رأس المال فئة 3
740,235	728,582	إجمالي رأس المال النظامي
11.88%	12.59%	نسبة الاسهم العامة الفئة 1
15.52%	16.40%	نسبة رأس مال الفئة 1
17.33%	17.86%	إجمالي نسبة راس المال

34 - التقارير المالية لقطاعات الأعمال

البنك منظم ضمن الثلاث قطاعات التالية:

- (1) خدمات مصرفية للأفراد - تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع ومنتجات مدخرات الإستثمار والحفظ وبطاقات الإنتمان الدائنة والمدينة وقروض المستهلك وقروض الرهن العقاري,
- (2) خدمات بنكية للشركات - تتضمن تسهيلات مدينة مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف وقروض وتسهيلات لإنتمان أخرى وعملة أجنبية ومنتجات أدوات مشتقة,

(3) الخزينة والاستثمارات

تتمثل الأنشطة الأخرى بإدارة الإستثمار والتمويل المؤسسي والتي لا تمثل أي منها قطاعاً مستقلاً يجب التقرير عنه, تتم المعاملات بين قطاعات العمل وفقاً لشروط تجارية عادية, يتم تخصيص الأموال بشكل عادي بين القطاعات مما ينتج عنه الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل ضمن إيرادات التشغيل, الفوائد المحملة على تلك الأموال تستند على تكلفة رأس المال الخاصة بالبنك, لا توجد بنود جوهرية أخرى للدخل أو المصروفات بين قطاعات العمل, تشمل أصول وإلتزامات القطاع على أصول وإلتزامات التشغيل وهي غالبية قائمة المركز المالي ولكنها لا تتضمن بنود مثل الضرائب والإقتراضات, المصروفات الداخلية وتعديلات تسعير التحويل تنعكس في أداء كل نشاط عمل, تستخدم إتفاقيات مشاركة الإيرادات لتخصيص إيرادات العملاء الخارجيين لقطاع عمل ما على أساس معقول,

## 34 - التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

في 31 ديسمبر 2019	الخدمات البنكية لأفراد	الخدمات البنكية للشركات	الخدمات البنكية لأفراد	المجموع
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني
إيرادات قطاعات التشغيل	75,988	100,989	17,161	194,138
إيرادات أخرى	4,279	11,160	19,694	35,133
المجموع	80,267	112,149	36,855	229,271
إيرادات قطاعات التشغيل				
مصروفات فوائد وودائع				
نافذة المصرفية الإسلامية	(30,205)	(51,089)	(18,013)	(99,307)
صافي إيرادات التشغيل	50,062	61,060	18,842	129,964
تكلفة القطاع				
مصروفات التشغيل تتضمن				
الإستهلاك	(35,867)	(30,130)	(5,477)	(71,474)
مخصص انخفاض				
القروض المتعثرة	(719)	(21,424)	(251)	(22,394)
	(4)			(4)
ربح التشغيل بعد	13,472	9,506	13,114	36,092
المخصص				
مصروف الضريبة	(2,183)	(1,540)	(2,124)	(5,848)
صافي ربح السنة	11,289	7,966	10,990	30,244
أصول القطاع				
ناقصاً: مخصص الإنخفاض				
بالقيمة				
مجموع أصول القطاع	1,320,140	2,009,310	996,395	4,325,845
إلتزامات القطاع				
زائد: مخصص الإنخفاض				
بالقيمة				
مجموع إلتزامات القطاع	675,223	2,397,628	566,839	3,639,690
	124	11,898	896	12,918
	675,223	2,397,628	566,839	3,639,690

## 34 - التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

في 31 ديسمبر 2018	الخدمات البنكية للأفراد الف ريال عماني	الخدمات البنكية للشركات الف ريال عماني	خزينة وإستثمارات الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
إيرادات قطاعات التشغيل	82,641	100,746	12,935	196,322
إيرادات أخرى	4,738	12,991	16,697	34,426
المجموع	87,379	113,737	29,632	230,748
إيرادات قطاعات التشغيل مصروفات فوائد وودائع نافذة المصرفية الإسلامية	(35,219)	(56,264)	(5,141)	(96,624)
صافي إيرادات التشغيل تكلفة القطاع مصروفات التشغيل تتضمن الإستهلاك	52,160 (33,390)	57,473 (29,168)	24,491 (5,169)	134,124 (67,727)
	(6,650)	349	(353)	(6,654)
مخصص انخفاض مصروف الضريبة صافي ربح السنة	12,120 (1,920)	28,654 (4,538)	18,969 (3,004)	59,743 (9,462)
	10,200	24,116	15,965	50,281
أصول القطاع ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة	1,444,926 (57,590)	2,086,191 (77,676)	818,742 (1,103)	4,349,859 (136,369)
مجموع أصول القطاع	1,387,336	2,008,515	817,639	4,213,490
مجموع التزامات القطاع زائد: مخصص الإنخفاض بالقيم	659,296 9	2,408,677 12,023	434,309 1,014	3,502,282 13,046
إلتزامات القطاع	659,305	2,420,700	435,323	3,515,328



## 34 - التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

## نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية

في 31 ديسمبر

2019

الخدمات البنكية للأفراد	الخدمات البنكية للشركات	خزينة وإستثمارات	المجموع
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني
9,073	14,778	153	24,004
223	1,465	2,929	4,617
9,296	16,243	3,082	28,621
إيرادات قطاعات التشغيل			
إيرادات أخرى			
حصة من الربح ومصرفات الربح لحاملي حساب الاستثمار غير المقيد			
صافي إيرادات التشغيل			
مصرفات التشغيل			
مخصص انخفاض			
مصرف الضريبة			
صافي ربح السنة			
أصول القطاع			
ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة			
مجموع أصول القطاع			
إلتزامات القطاع			
إلتزامات القطاع			
زائد: مخصص الإنخفاض بالقيمة			
مجموع إلتزامات القطاع			

## 34 - التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

## نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية

في 31 ديسمبر

2018

الخدمات البنكية للأفراد الف ريال عماني	الخدمات البنكية للشركات الف ريال عماني	خزينة وإستثمارات الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
8,531	12,724	301	21,556
234	786	2,600	3,620
8,765	13,510	2,901	25,176
إيرادات قطاعات التشغيل			
إيرادات أخرى			
(587)	(10,381)	(619)	(11,587)
8,178	3,129	2,282	13,589
إيرادات قطاعات التشغيل			
صافي إيرادات التشغيل			
(3,093)	(3,114)	(927)	(7,134)
(133)	(242)	(141)	(516)
4,952	(227)	1,214	5,939
صافي ربح السنة			
أصول القطاع			
ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة			
مجموع أصول القطاع			
170,063	235,315	111,659	517,037
(382)	(4,040)	(188)	(4,610)
169,681	231,275	111,471	512,427
إلتزامات القطاع			
زائداً: مخصص الإنخفاض بالقيمة			
مجموع إلتزامات القطاع			
28,432	299,472	82,884	410,788
3	528	-	531
28,435	300,000	82,884	411,319

## 35- توزيعات أرباح مقترحة

اقترح مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في 28 يناير 2020 توزيع أرباح نقدية بنسبة 7% (20.98 مليون ريال عماني) لعام 2019 (2018: 10% ، 28 مليون ريال عماني) ، تتكون من أ) 3% (تصل إلى) 8.99 مليون ريال عماني من الأرباح المستبقة و (ب) 4% (بقيمة 11.99 مليون ريال عماني) من حساب الاحتياطي الخاص وأسهم مجانية لا تصدر عن عام 2019 (2018: 7%). (2018: 196,022,991 سهم) بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد ، رهنا بموافقة البنك المركزي العماني والمساهمين. في حالة الحصول على موافقة الجهات التنظيمية والمساهمين على توزيع بنسبة 4% (11.99 مليون ريال عماني) كتوزيع أرباح نقدية من حساب الاحتياطي الخاص ، ستقل نسبة كفاية رأس المال من 17.86% إلى 17.57% ؛ ستخفض نسبة المستوى الأول للأسهم الأساسية من 12.59% إلى 12.30% ، وستقل نسبة الفئة 1 من 16.40% إلى 16.11% (أي تخفيض بنسبة 0.29%) كما في 31 ديسمبر 2019. سيتم تقديم قرار بالموافقة على هذه التوزيعات إلى وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المزمع عقده في 23 مارس 2020. وافق مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد في 28 يناير 2020 على توزيع مبلغ 15 مليون ريال عماني من ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية ، النافذة المصرفية الإسلامية للبنك إلى المكتب الرئيسي ، كما وافق زيادة في رأس المال المدفوع من رأس المال الأساسي للبنك إلى ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية بمبلغ 15 مليون ريال عماني.

خلال السنة ، تم تحويل توزيعات الأرباح غير المطالب بها والتي بلغت 3,864 ريال عماني (2018: 22,449 ريال عماني) إلى حساب الصندوق الاستئماني للمستثمر وفقاً للإرشادات الصادرة عن هيئة السوق المالية العمانية.

وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العامة السنوي المنعقد خلال شهر مارس 2019 على إصدار أسهم مجانية بنسبة 7% تضم 196,022,991 سهم بقيمة اسمية 0.100 ريال عماني لكل سهم (2018: 180,628,618 سهم بقيمة اسمية 0.100 ريال عماني لكل سهم) و 10% (2018 - 12 سهم) كأرباح نقدية من رأس مال البنك المدفوع بقيمة 28 مليون ريال عماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 (2017 - 27.09 مليون ريال عماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017).