



بنك عُمان العربي ش.م.ع.م

التقرير السنوي والبيانات المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

بنك عمان العربي ش.م.ع.م  
التقرير السنوي والبيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

الصفحة	المحتويات
5-1	تقرير مدقي الحسابات المستقلين
6	بيان المركز المالي
7	بيان الدخل الشامل
9- 8	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
10	بيان التدفقات النقدية
86-11	إيضاحات حول البيانات المالية

بيان المركز المالي في 31 ديسمبر 2019

2018	2019	الإيضاحات	الموجودات
الريال العُماني بالآلاف	الريال العُماني بالآلاف		
94.80	179.664	7	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
91.272	50.802	8	المستحق من البنوك
1.832.817	2.006.330	9	القروض والسلف والتمويل للعملاء
131.176	165.422	10	استثمارات الأوراق المالية
30.245	39.725	11	الممتلكات والمعدات
48.507	55.186	12	موجودات أخرى
2.328.818	2.497.129		مجموع الموجودات
			المطلوبات وأموال المساهمين
15.207	31.465	13	المستحق للبنوك
1.870.558	1.998.436	14	ودائع من العملاء
60.241	71.698	15	مطلوبات أخرى
20.000	20.000	17	الديون الثانوية
5.936	6.687	18	الضريبة
1.971.942	2.128.286		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
134.620	134.620	19	سهم رأس المال
41.490	44.746	20	الاحتياطي القانوني
25.560	25.560	21	الاحتياطي العام
12.000	16.000	22	احتياطي دين ثانوي
3.915	3.915	23	احتياطي خاص
(2.059)	(1.951)		تغيرات في القيمة العادلة
	9.130	9	هالك الاحتياطي
68.797	64.270		أرباح محتجزة
284.323	296.290		إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى مساهمي البنك
72.553	72.553	24	الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة 1

356.876	<b>368.843</b>		إجمالي حقوق المساهمين
2.328.818	<b>2.497.129</b>		إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات
785.370	<b>720.029</b>	(أ)36	الالتزامات العرضية والارتباطات

اعتمد مجلس الإدارة إصدار البيانات المالية بتاريخ 27 من يناير 2020 وتم التوقيع عليها من:

الرئيس التنفيذي بالوكالة  
رشاد بن علي المسافر

رئيس مجلس الإدارة  
رشاد بن محمد الزبير

"توقيع"

"توقيع"

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 43 جزء من تلك البيانات المالية.

يحمل المستند خاتم التوقيع بالأحرف الأولى لأغراض التطابق فقط إي. واي ارنست & يونغ ذ.م.م.

بيان الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2018 الريال العُماني بالآلاف	2019 الريال العُماني بالآلاف	الايضاحات	
100.584	<b>113.925</b>	26	دخل الفوائد
(34.061)	<b>(41.640)</b>	27	مصروفات الفوائد
66.523	<b>72.285</b>		<b>صافي الدخل من الفوائد</b>
14.738	<b>14.135</b>	28	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
101	<b>77</b>	29	صافي الدخل من الاستثمار
6.282	<b>6.465</b>	30	إيرادات التشغيل الأخرى
87.644	<b>92.962</b>		<b>إجمالي الدخل</b>
(46.960)	<b>(48.665)</b>	31	مصروفات التشغيل
(11.142)	<b>(13.795)</b>	9&8	مخصص انخفاض قيمة القروض
6.269	<b>8.317</b>	9	تحصيلات/ محرر من مخصص انخفاض قيمة القروض
(9)	<b>(55)</b>	10	خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات بالأوراق المالية
35.802	<b>38.764</b>		<b>الأرباح قبل الضريبة</b>
(5.662)	<b>(6.208)</b>	18	مصروفات ضريبة الدخل
30.140	<b>32.556</b>		<b>أرباح السنة</b>
			<b>مصروفات شاملة أخرى</b>
			إيرادات شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة (صافي الضريبة):
(681)	<b>108</b>		إعادة تقييم المكسب (الخسارة) لأدوات حقوق المساهمين بقيمة عادلة من خلال دخل شامل آخر (FVOCI)
(681)	<b>108</b>		<b>المصروفات الشاملة الأخرى للسنة</b>
29.459	<b>32.664</b>		<b>إجمالي المصروفات الشاملة للسنة</b>
0.020	<b>0.020</b>	32	الربحية للسهم الأساسية والمخففة (بالريال العُماني)



بنك عمان العربي

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 43 جزء من تلك البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

في 31 ديسمبر 2019

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة 1 ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف	الأرباح المحتجزة ب ريال عماني بالآلاف	الاحتياطي الهالك ريال عماني بالآلاف	تغيرات في القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	الاحتياطي الخاص ريال عماني بالآلاف	احتياطي الدين الثانوي ريال عماني بالآلاف	الاحتياط ي العام ب ريال عماني بالآلاف	الاحتياطي القانوني ريال عماني بالآلاف	رأس المال ريال عماني بالآلاف	الإيضاحات	
356.87 6	72.55 3	284.32 3	68.797	---	(2.059)	3.915	12.000	25.560	41.490	134.620		الأرصدة في 1 يناير 2019
) 14.808 (	--	14.808 (	14.808 (	--	---	--	--	--	--	--		توزيعات أرباح مدفوعة
32.556 108	---	32.556 108	32.556 ---	--	--	---	--	--	--	--		أرباح السنة المكسب المحتجز على FVOCI
(355)	---	(355)	(355)	--	---	--	---	---	---	--		الخسارة المحررة على FVOCI
----	----	---	(3.256)	--	---	--	---	---	3.256	---	20	محول الاحتياطي القانوني إلى
----	----	---	(9.130)	9.130	---	--	---	---	----	---	9	الاحتياطي الهالك
----	----	---	(4.000)	--	---	--	4.000	--	---	--	22	محول احتياطي الدين الثانوي إلى
5.534 (	---	(5.534)	(5.534)	----	---	---	---	---	---	---		فائدة موزعة للأوراق المالية المستديمة شريحة 1
368.84 3	72.55 3	296.29 0	64.270	9.130	(1.951)	3.915	16.000	25.560	44.746	134.620		في 31 ديسمبر 2019

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 43 جزء من تلك البيانات المالية.



بيان التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

الإجمالي بالريال عماني	الأوراق الراسما لية المستدي مة الشريحة 1 ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف	الأرباح المحتجزة ريال عماني بالآلاف	تغيرات في القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	الاحتياطي الخاص ريال عماني بالآلاف	احتياطي الدين الثانوي ريال عماني بالآلاف	الاحتياط ي العام ريال عماني بالآلاف	الاحتياطي القانوني ريال عماني بالآلاف	رأس المال ريال عماني بالآلاف	الإيضاحا ت	
305.54 8	30.00 0	275.54 8	67.977	(1.845)	2.760	8.000	25.560	38.476	134.620		الأرصدة في 1 يناير 2018
3.108 (	---	(3.108)	(3.575)	467	---	---	---	---	---		أثر تبني المعايير الدولية لإعداد البيانات المالية 9
302.44 0	30.00 0	272.44 0	64.402	(1.378)	2.760	8.000	25.560	38.476	134.620		الرصيد الافتتاحي المعاد ببيانه بموجب المعايير الدولية لإعداد البيانات المالية9
) 14.808 (	--	14.808 (	14.808 (	---	--	--	--	--	--		توزيعات أرباح مدفوعة
30.140 (681)	---	30.140 (681)	30.140 ---	-- (681)	---	--	--	--	--		أرباح السنة الخسارة محررة FVOCI
---	---	---	1.155	---	1.155	---	---	---	---	23	محول الاحتياطي الخاص إلى
(220)	----	(220)	(220)	---	--	---	---	---	---		الخسارة المحررة على FVOCI
----	----	---	(3.014)	---	--	---	---	3.014	---	20	محول الاحتياطي القانوني إلى
----	----	---	(4.000)	---	--	4.000	--	---	---	22	محول احتياطي الدين الثانوي إلى
42.553	42.55 3	----	----	---	---	---	---	---	---	24	إصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة 1
2.307 (	--	(2.307)	(2.307)	---	---	---	---	---	---		فائدة توزيع الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة 1
(241)	----	(241)	(241)	---	---	---	---	---	---		تكلفة إصدار الأوراق المستديمة الشريحة 1
356.87 6	72.55 3	284.32 3	68.797	(2.059)	3.915	12.000	25.560	41.490	134.620		في 31 ديسمبر 2018

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 43 جزء من تلك البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية في 31 ديسمبر 2019



2018 الريال العُماني بالآلاف	2019 الريال العُماني بالآلاف	الايضاحات	أنشطة التشغيل
35.802	38.764		الأرباح قبل الضريبة
			التعديلات
4.052	5.812	11	الاستهلاك
11.142	13.979	9	انخفاض قيمة خسائر الائتمان
(6.269)	(8.317)	9	تحصيلات / محرر من انخفاض قيمة خسائر الائتمان
46	(184)		صافي التلف على الاستحقاقات من البنوك
9	55		مخصصات لتلف الأوراق المالية
(4.895)	(6.861)	26	إيرادات من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
(346)	(189)		توزيعات الإيرادات
9	31		الخسائر على بيع الممتلكات والمعدات
1.100	1.100		فائدة على الدين الثانوي
245	112		تغير في القيمة العادلة لأصول مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
40.845	44.302		أرباح التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل
(187.273)	(179.373)		القروض والسلف والتمويل للعملاء
(2.000)	---		مسحوبات من البنوك
(2.226)	(6.680)		أصول أخرى
123.701	127.878		ودائع من العملاء
2.548	3.999		التزامات أخرى
(24.355)	(9.874)		النقد المستخدم في العمليات
(4.376)	(6.244)		الضريبة المدفوعة
(28.731)	(16.118)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
126.102	20.900		متحصلات من بيع مجموعة إدارة الاستثمار
(123.629)	(56.634)		شراء استثمار محتفظ حتى تاريخ الاستحقاق
(113)	(2016)		شراء الاستثمارات FVOCI / متاح للبيع
38	--		الأصول المالية بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة

3.911	<b>1.307</b>		متحصلات بيع استثمارات متاحة للبيع
4.895	<b>6.861</b>		الدخل من استحقاق استثمارات محتفظ حتى تاريخ الاستحقاق
(4.877)	<b>(6.759)</b>	11	شراء الممتلكات والمعدات
1	<b>47</b>		متحصلات من بيع الممتلكات والمعدات
346	<b>189</b>		دخل توزيع الأرباح
6.674	<b>(34.305)</b>		صافي النقد المستخدم من أنشطة الاستثمار
			<b>أنشطة التمويل</b>
42.553	---	24	متحصلات من إصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة 1
(1.100)	<b>(1.100)</b>		الفائدة على الدين الثانوي
(2.325)	<b>(5.534)</b>		الفائدة على إصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة 1
(241)	---		مصروفات إصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة 1
(14.808)	<b>(14.808)</b>		توزيعات الأرباح المدفوعة
24.079	<b>(21.442)</b>		صافي النقد المستخدم من أنشطة التمويل
2.022	<b>(71.865)</b>		صافي النقص / زيادة في النقد وما يماثل النقد
248.344	<b>250.366</b>		النقد وما يماثل النقد في بداية السنة
250.366	<b>178.501</b>	34	النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 43 جزء من تلك البيانات المالية.





- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
  - يتم قياس الأصول والالتزامات المعترف بها والمغطى بالقيمة العادلة فيما يتعلق بالمخاطر المغطاة.
- تم تطبيق السياسات المحاسبية بشكل متنسق من البنك كما أنها متوافقة مع سياسات السنة السابقة، باستثناء اعتماد المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية رقم 16: الإجراءات اعتباراً من 1 يناير 2019. السياسات المتعلقة بالمعايير الدولية لإعداد البيانات المالية 16: ترد عقود الإيجار في الإيضاح 2-29 . فيما يلي ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

## 5-2 الأصول والالتزامات المالية

### الاعتراف والقياس المبدئي

يقوم البنك في البداية بالاعتراف بالقروض والسلف والودائع والأوراق المالية المصدرة بالالتزامات الثانوية في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم الاعتراف بجميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك عمليات الشراء والبيع المنتظمة للأصول المالية) في تاريخ التسوية، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليه، مقابل بند ليس مدرجاً في FVTPL، تكاليف المعاملة التي تنسب بشكل مباشر إلى الاستحواذ أو الإصدار.

### التصنيف

من 1 يناير 2018، طبق البنك المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وصنف الأصول المالية في فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL)؛
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI)؛ أو
- الحيابة للحصول.

يتم قياس الأصل المالي في الحيابة للحصول إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تعيينه على أنه FVTPL:

- يحتفظ الأصل في نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تنشأ الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

يتم قياس أداة الدين في FVOCI فقط إذا كانت تفي بالشروط التالية ولم يتم تعيينها على أنها FVTPL:

- يتم الاحتفاظ بالأصل في نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و
- تنشأ الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة، قد يختار البنك بشكل غير نهائي تقديم التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في OCI. يتم هذا الاختيار على أساس الاستثمار. يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى من خلال قياسها بـ FVTPL.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، يجوز للبنك تعيين أصل مالي لا رجعة فيه يلي المتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة غير المطفأة أو في FVOCI كما في FVTPL إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

### تقييم نموذج الأعمال

يجري البنك تقييماً لهدف نموذج العمل الذي يحتفظ فيه بأحد الأصول على مستوى المحفظة حيث يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتوفير المعلومات للإدارة. تشمل المعلومات التي تم النظر فيها على:



- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة العملية. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، والحفاظ على ملف تعريف معدل الفائدة ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛

- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها؛

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والأصول المالية الموجودة في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛

- كيف يتم تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و

- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم اعتبار المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمعزل عن غيرها، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك المعلن لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج العمل إلى سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "أسوأ الحالات" أو "حالات الإجهاد" في الاعتبار. إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للبنك، فإن البنك لا يغير تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنه يدمج مثل هذه المعلومات عند تقييم الأصول المالية الناشئة حديثاً أو المشتراة حديثاً للمضي قدماً.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها بالقيمة العادلة (FVTPL) لأنها ليست محتجزة لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها على حد سواء لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

#### تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات رأس المال والفائدة ("SPPI")

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "رأس المال" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. تُعرّف "الفائدة" على أنها مقابل القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الرئيسي المستحق خلال فترة زمنية محددة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

عند تقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات رأس المال والفائدة، ينظر البنك في الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت التدفقات النقدية التعاقدية أو مقدارها بحيث لا يفي بهذا الشرط. عند إجراء التقييم، يأخذ البنك في الاعتبار:

- الأحداث العرضية التي من شأنها تغيير حجم وتوقيت التدفقات النقدية؛

- ميزات الرفع المالي؛

- شروط الدفع المسبق والتمديد؛

- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (مثل ترتيبات الأصول غير المتعلقة باللجوء)؛ و

- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال إعادة ضبط دورية لأسعار الفائدة.

يحتفظ البنك بمحفظة قروض طويلة الأجل ذات معدل فائدة ثابت ويعود للبنك خيار مراجعة سعر الفائدة في تواريخ إعادة التعيين الدورية. تقتصر حقوق إعادة التعيين هذه على سعر السوق في وقت المراجعة. لدى المقترضين خيار إما قبول السعر المعدل أو استرداد القرض على قدم المساواة دون غرامة. قرر البنك أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض هي فقط مدفوعات رأس المال والفائدة لأن الخيار يغير سعر الفائدة بطريقة تراعي القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بها. المبلغ الرئيسي المستحق.



الشروط التعاقدية التي تعرض أكثر من الحد الأدنى للتعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية التي لا علاقة لها بترتيب الإقراض الأساسي لا تؤدي إلى ارتفاع تدفقات نقدية تعاقدية تمثل فقط مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ غير المسدد. في مثل هذه الحالات، يلزم قياس الأصل المالي عند FVPL.

#### القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء

- تشمل القروض والسلف وأنشطة التمويل الخاصة بتعليقات العملاء في بيان المركز المالي ما يلي:
- القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، وبعد ذلك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
  - القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء تقاس إلزامياً بـ FVTPL أو المعينة في FVTPL؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة مع التغييرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.
  - لم يحدد البنك قروضه وسلفه في FVTPL.

عندما يشتري البنك أحد الأصول المالية ويدخل في اتفاقية لإعادة بيع الأصل في وقت واحد (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء العكسي أو إقراض الأسهم)، يتم المحاسبة على هذا الترتيب كقروض أو سلفة، و لا يتم الاعتراف بالأصل الأساسي في البيانات المالية للبنك.

#### سندات الدين المقاسة بـ FVOCI

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بـ FVOCI، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في OCI، باستثناء ما يلي، والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة التي يتم بها قياس الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- خسارة الائتمان المتوقعة (ECL) والانتكاسات؛ و
- مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم استبعاد ضمان الدين الذي تم قياسه في FVOCI، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في OCI من حقوق المساهمين إلى الربح أو الخسارة. يختار البنك أن يقدم في OCI تغييرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق المساهمين غير المحفظ بها للمتاجرة. يتم الانتخاب على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف الأولي ولا يمكن إلغاؤه. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أدوات حقوق المساهمين إلى ربح أو خسارة ولا يتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. يتم إدراج توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة ما لم تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في OCI. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في OCI إلى الأرباح المحتجزة عند بيع أي استثمار.

#### إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، إلا في الفترة التي تلي قيام البنك بتغيير نموذج أعماله لإدارة الأصول المالية.

#### الالتزامات المالية

- يحفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 إلى حد كبير بالمتطلبات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 لتصنيف الالتزامات المالية. ومع ذلك، على الرغم من أنه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39، تم إدراج جميع التغييرات في القيمة العادلة للالتزامات المحددة بموجب خيار القيمة العادلة في الربح أو الخسارة، وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9، يتم تقديم تغييرات القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:
- مبلغ التغيير في القيمة العادلة الذي يعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان للالتزامات المعروضة في OCI؛ و
  - يتم عرض المبلغ المتبقي من التغيير في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.



لا يتم إعادة تدوير المبلغ المعروض بشكل منفصل في OCI والمتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالتزامات مالية محددة في FVTPL إلى الربح أو الخسارة، حتى عندما يتم إلغاء الالتزام ويتم دفع المبالغ. بدلاً من ذلك، يجب إعادة تصنيف المكاسب والخسائر الائتمانية الخاصة إلى الأرباح المحترجة ضمن حقوق المساهمين وفقاً لإلغاء الالتزام المطلوب.

### عدم الاعتراف

لا يتم الاعتراف بأي ربح / خسارة تراكمية معترف بها في OCI فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية في الأسهم المعينة في FVOCI في الربح أو الخسارة عند إلغاء هذه الأوراق المالية.

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة اختلافاً كبيراً. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي قد انتهت صلاحيتها. في هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأساسي ويتم تسجيل الأصل المالي الجديد عند القيمة العادلة.

### إلغاء الاعتراف بسبب التعديل الجوهرى للشروط والأحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي، مثل قرض العميل، عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط والأحكام إلى الحد الذي يصبح فيه قرضاً جديداً بشكل جوهري، مع الاعتراف بالفرق على أنه مكسب أو خسارة في إلغاء الاعتراف، إلى الحد أن خسارة انخفاض القيمة لم يتم تسجيلها بالفعل. يتم تصنيف القروض المعترف بها حديثاً على أنها المرحلة 1 لأغراض قياس ECL، ما لم يتم اعتبار أن القرض الجديد قد تم شراؤه أو إن قيمة الائتمان الأساسية قد انخفضت ("POCI"). عند تقييم ما إذا كان سيتم إلغاء منح قرض لأحد العملاء، من بين الآخرين، يأخذ البنك في الاعتبار العوامل التالية:

- تغيير في عملة القرض
- مقدمة من ميزة الأسهم
- التغيير في الطرف المقابل
- إذا كان التعديل على هذا النحو، فإن الصك لم يعد يفي بمعايير SPPI

إذا لم تنتج تعديلات التدفقات النقدية إلى حد كبير، فلن يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف. بناءً على التغيير في التدفقات النقدية والالتزامات بسعر الفائدة الفعلي الأصلي، يسجل البنك ربح أو خسارة تعديل، إلى الحد الذي لم يتم فيه تسجيل خسارة انخفاض القيمة بالفعل. بالنسبة للالتزامات المالية، ينظر البنك في أي تعديل جوهري بناءً على عوامل نوعية وإذا أدى إلى اختلاف بين القيمة الحالية والالتزامات المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للالتزام المالي البالغ عشرة في المائة أو أكبر منه. بالنسبة للأصول المالية، يستند هذا التقييم إلى عوامل نوعية.

### إلغاء الاعتراف بخلاف التعديل المالي الجوهري

#### الأصول المالية

يتم إلغاء الاعتراف بأصل مالي (أو، عند الاقتضاء، جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة متشابهة من الأصول المالية) عند انتهاء صلاحية حقوق الحصول على التدفقات النقدية من الأصل المالي. كما يستبعد البنك الأصول المالية إذا قام بتحويل الأصل المالي ويؤهل التحويل لإلغاء الاعتراف.

قام البنك بتحويل الأصل المالي إذا وقع ما يلي فقط:

- قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتلقي التدفقات النقدية من الأصل المالي أو
- يحتفظ بالحق في التدفقات النقدية، لكنه يتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري لطرف ثالث/ الغير بموجب ترتيبات "عابرة"، والترتيبات العابرة هي معاملات التي يحتفظ فيها البنك بالحقوق التعاقدية للحصول على التدفقات النقدية للأصل المالي ("الأصل الأساسي")، لكنه يفترض التزاماً



تعاقدًا بدفع هذه التدفقات النقدية إلى كيان واحد أو أكثر ("المستلمين النهائيين")، عند استيفاء الشروط الثلاثة التالية :

- ليس على البنك أي التزام بدفع مبالغ للمستلمين النهائيين ما لم يتم بجمع مبالغ معادلة من الأصل الأصلي، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في الاسترداد الكامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفوائد المستحقة بأسعار السوق.

- لا يمكن للبنك بيع أو تعهد الأصول الأصلية بخلاف الضمان للمستلمين النهائيين

- يتعين على البنك تحويل أي تدفقات نقدية يقوم بجمعها نيابة عن المستفيدين النهائيين دون تأخير جوهري.

بالإضافة إلى ذلك، لا يحق للبنك إعادة استثمار هذه التدفقات النقدية، باستثناء الاستثمارات في النقد أو ما يعادله بما في ذلك الفوائد المكتسبة، خلال الفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويلات المطلوبة للمستلمين النهائيين.

يؤهل النقل فقط لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع مخاطر ومزايا الأصل إلى حد كبير. أو
- لم ينقل البنك أو يحتفظ بكل مخاطر ومزايا الأصل، ولكنه قام بنقل السيطرة على الأصل.
- يعتبر البنك أنه يتم نقل السيطرة إذا فقط إذا كان المحول لديه القدرة العملية على بيع الأصل بالكامل إلى طرف ثالث غير ذي صلة، ويكون قادرًا على ممارسة تلك القدرة من جانب واحد ودون فرض قيود إضافية على النقل.

عندما لا يقوم البنك بتحويل جميع المخاطر والمكافآت أو الاحتفاظ بها إلى حد كبير ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن الأصل لا يزال يتم الاعتراف به فقط في حدود مشاركة البنك المستمرة، وفي هذه الحالة، يدرك البنك أيضًا الالتزام المرتبط. يتم قياس الأصول المنقولة والالتزامات المرتبطة بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظ بها البنك. يتم قياس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المنقول بالقيمة الدفترية الأساسية للأصل، والحد الأقصى للمبلغ الذي يمكن أن يطلب من البنك دفعه، أيهما أقل. إذا اتخذت المشاركة المستمرة شكل خيار مكتوب أو تم شراؤه (أو كليهما) بشأن الأصل المنقول، يتم قياس المشاركة المستمرة بالقيمة التي سيطلب من البنك سدادها عند إعادة الشراء. في حالة وجود خيار طرح مكتوب على أصل يتم قياسه بالقيمة العادلة، فإن مدى استمرار مشاركة المنشأة يقتصر على القيمة العادلة للأصل المنقول وسعر ممارسة الخيار.

#### الالتزامات المالية

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام بموجب الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عندما يتم استبدال التزام مالي قائم من جانب آخر من نفس الشخص المقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو يتم تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل كبير، يتم التعامل مع هذا التبادل أو التعديل على أنه إلغاء للالتزام الأصلي والاعتراف بالمسؤولية الجديدة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في الربح أو الخسارة.

#### تعديلات الأصول والالتزامات المالية

إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل والمدفوعة بالتكلفة المطفأة لا تختلف اختلافًا جوهريًا، فإن التعديل لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. في هذه الحالة، يعيد البنك حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويتعرف على المبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية ككسب أو خسارة تعديل في الربح أو الخسارة. إذا تم إجراء مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم تقديمه كدخل فائدة.

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي بسبب صعوبات مالية للمقترض ولم يتم إلغاء تحديد الأصل، فقد تم قياس انخفاض قيمة الأصل باستخدام معدل فائدة ما قبل التعديل.

#### الاستهلاك

يعترف البنك بمخصصات خسائر ECL على الأدوات المالية التالية التي لا تقاس بـ FVTPL:



بنك عمان العربي

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

لا يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم. يقيس البنك مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي ECL مدى الحياة، باستثناء الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان زيادة كبيرة منذ الاعتراف المبدئي والتي تم قياسها على أنها ECL ومدتها 12 شهرًا.

مدة 12 شهرًا ECL وهي جزء الناتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال الـ 12 شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ.

### قياس ECL

- ECL هي تقدير المرجح لخسائر الائتمان **estimated credit losses**. يتم قياسها على النحو التالي:
- الأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: كقيمة حالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها)؛
- الأصول المالية التي انخفضت قيمتها في تاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- التزامات القروض غير المستخدمة: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها؛ و
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض الشخص أقل من أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

### نظرة عامة على مبادئ ECL

يسجل البنك المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع مخاطر التمويل والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها في FVPL، إلى جانب التزامات التمويل وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق المساهمين إلى انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

تستند مخصصات ECL إلى خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة) **lifetime expected credit loss (LTECL)**، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند المخصص إلى خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرًا (مدة 12 شهرًا ECL).

إن ECL التي مدتها 12 شهرًا هي جزء من LTECLs التي تمثل ECLs الناتجة عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال الـ 12 شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ.

يتم احتساب كل من LTECLs و ECLs لمدة 12 شهرًا على أساس فردي أو جماعي، اعتمادًا على طبيعة محفظة الأدوات المالية.

في نهاية كل فترة إبلاغ، قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم حول ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، وذلك من خلال النظر في تغيير مخاطر الإخلال بالسداد التي تحدث على مدى الفترة المتبقية للأداة المالية.

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة 1، والمرحلة 2، والمرحلة 3، كما هو موضح أدناه:

المرحلة 1



عند الاعتراف بالتمويل مبدئياً، يعترف البنك مخصصاً مستنداً على ECLs لمدة 12 شهراً. يشتمل التعرض للتمويل من المرحلة الأولى أيضاً على التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان ويتم إعادة تصنيف تعرض التمويل من المرحلة 2. كما أن البنك، في ظروف محدودة ومع وجود مبررات مناسبة وموافقة محددة من كبير مسؤولي المخاطر، لا يتعامل مع بعض الأحداث على أنها زيادات كبيرة في مخاطر الائتمان لمواصلة تصنيف التعرض للتمويل في إطار المرحلة 1 (وهذا يتماشى مع إدارة البنك 1149 من البنك المركزي العماني). يأخذ البنك في الاعتبار الأنواع التالية من الديون "مخاطر الائتمان المنخفضة (LCR)":

- جميع التعرضات السيادية لحكومة عُمان
- جميع التعرضات للعملة أو الضمانات من قبل حكومة عُمان أو البنك المركزي العماني

من المفترض أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل كبير بالنسبة للأوراق المالية التي تحمل مخاطر ائتمان منخفضة.

### المرحلة 2

عندما يظهر التعرض للتمويل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأته، يسجل البنك مخصصاً للـ LTECLS. يشتمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضاً على تسهيلات، حيث تحسنت مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف تعرض التمويل من المرحلة 3.

### المرحلة 3

تعتبر مخاطر التمويل منخفضة القيمة الائتمانية، ويسجل البنك بدل للـ LTECLS.

عند الاعتراف المبدئي بأصل مالي، يعترف البنك بمخصصات خسائر تساوي خسائر ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهراً. بعد الاعتراف المبدئي، سيتم تطبيق المراحل الثلاث في إطار المقترحات على النحو التالي:

### المرحلة 1

لم تزد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي - التعرف على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً.

### المرحلة 2

زادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي - تحقق من الخسائر المتوقعة مدى الحياة مع حساب الإيرادات على أساس المبلغ الإجمالي للأصل.

### المرحلة 3

يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير للاعتراف بالخسائر المتوقعة مدى الحياة، حيث تستند الإيرادات إلى صافي قيمة الأصل (أي بناءً على القيمة المنخفضة للأصل).

**الأصول منخفضة قيمة الائتمان المشتراة أو الناشئة POCI** هي أصول مالية تنخفض قيمتها عند الاعتراف المبدئي. يتم تسجيل أصول POCI بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأصلي ويتم تسجيل الأرباح لاحقاً بناءً على معدل الفائدة الفعلي المعدل بواسطة الائتمان. يتم التعرف على ECL أو الإفراج عنها إلى الحد الذي يحدث فيه تغيير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للأصول المالية ليس للبنك توقعات معقولة لاسترداد المبلغ المستحق بالكامل أو نسبة منه، يتم إنقاص إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي. هذا يعتبر استبعاد (جزئي) للأصل المالي.

عند تقدير ECLs مدى الحياة للالتزامات القروض غير المستخدمة، يقوم البنك بتقدير الجزء المتوقع من التزام القرض والذي سيتم سحبه على مدى عمره المتوقع. بعد ذلك، تستند ECL إلى القيمة الحالية للنقص المتوقع في التدفقات النقدية إذا تم سحب القرض، بناءً على تقدير الاحتمالات. يتم خصم العجز النقدي المتوقع عند تقدير معدل الفائدة الفعلي المتوقع على القرض. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة التي تتضمن قرصاً



والتزاماً غير مستخدم، يتم حساب ECL وتقديمها مع القرض. بالنسبة لالتزامات القروض وخطابات الاعتماد، يتم الاعتراف بـ ECL ضمن الأحكام.

### حساب ECLs

يقوم البنك بحساب ECLs بناءً على ثلاثة سيناريوهات مرجحة الاحتمال لقياس العجز النقدي المتوقع، التزامات أ عند تقريب معدل الفائدة الفعلي. النقص النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لكيان وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المؤسسة استلامها. تم توضيح آليات حسابات ECL أدناه والعناصر الرئيسية هي كما يلي:

- احتمال التخلف عن السداد  $PD$  probability of default هو تقدير احتمالي للتخلف عن سداد أفق زمني معين. قد يحدث التخلف عن السداد في وقت معين فقط خلال الفترة المقدرة، إذا لم يتم استبعاد المنشأة مسبقاً ولا تزال في المحفظة.

- التعرض للتخلف عن السداد في الالتزامات المقترضة  $EAD$  exposure at default هو تقدير للتعرض في تاريخ التخلف عن السداد في الالتزامات القادمة، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ الإبلاغ، متضمناً بما في ذلك سداد رأس المال والربح، سواء تم جدولة ذلك من خلال عقد أو غير ذلك، عمليات السحب المتوقعة على الالتزام التسهيلات، والأرباح المستحقة من المدفوعات الفائتة.

- تعتبر خسارة الالتزامات المقترضة  $LGD$  the loss given default بمثابة تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث التخلف عن السداد في وقت معين. يعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع البنك استلامها، بما في ذلك من تحقيق أي ضمانات، إن وجدت. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من  $EAD$ . قام البنك بتطبيق  $LGD$  بنسبة 0% على سندات التنمية الحكومية  $GDB$  Government Development bonds وسندات الخزينة  $T-Bills$  treasury bills الصادرة من حكومة سلطنة عُمان والتي تم تصنيفها كاستثمارات تحت التكلفة المطفأة. قام البنك أيضاً بتطبيق  $LGD$  بنسبة 0% على القروض والسلف والتمويل للعملاء الذين بلغ إجماليها 57,472 ألف ريال عُمان كما في 31 ديسمبر 2019 والتي تضمنها حكومة سلطنة عُمان أو مضمونة عن طريق الودائع المصرفية / الهامش النقدي.

### إعادة هيكلة الأصول المالية

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديله أو استبدال الأصل المالي الحالي بأخر جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم إجراء التقييم لمعرفة ما إذا كان ينبغي إلغاء تحديد الأصل المالي وقياس  $ECL$  على النحو التالي.

- إذا لم تؤد عملية إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء التعرف على الأصل الموجود، فسيتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب النقص النقدي في الأصل الموجود.  
- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، فسيتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفقات النقدية النهائية من الأصل المالي الحالي في وقت استبعادها. يتم تضمين هذا المبلغ في حساب أوجه القصور النقدية من الأصول المالية الحالية التي يتم اقتطاعها من التاريخ المتوقع للإلغاء إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

### الأصول المالية التي تعاني ضعف الائتمان

في تاريخ الإبلاغ، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية للديون المدرجة في  $FVOCI$  قد انخفضت قيمتها الائتمانية. يكون الأصل المالي "ضعيف"، عندما يتم حدث واحد أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

الدليل على أن أحد الأصول المالية قد انخفضت قيمته الائتمانية يشمل البيانات التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
- خرق العقد مثل التقصير أو الحدث السابق؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من البنك بشروط لا يراها البنك خلاف ذلك؛
- أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو



- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

عادة ما يُعتبر القرض الذي أُعيد التفاوض بشأنه بسبب استهلاكه في حالة المقترض ضعيفًا ائتمانيًا ما لم يكن هناك دليل على أن خطر عدم تلقي تدفقات نقدية تعاقدية قد انخفض بدرجة كبيرة ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض التجزئة الذي فات موعد استحقاقه لمدة 90 يومًا أو أكثر منخفضًا.

### عرض بدل ECL في بيان المركز المالي

تعرض بدل خسائر ECL في بيان المركز المالي على النحو التالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كالتزام من إجمالي القيمة الدفترية للأصول؛

- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بشكل عام، كاحتياطي؛

- عندما تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب على حد سواء، ولا يمكن للبنك تحديد ECL على عنصر الالتزام بالقروض بشكل منفصل عن تلك الخاصة بالمكون المسحوب: يقدم البنك بدل خسارة مجتمعة لكلا المكونين. يتم تقديم المبلغ المجمع كالتزام من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. يتم تقديم أي فائض من مخصص الخسارة على المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص؛

### الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (جزئيًا أو كليًا) عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي للاسترداد. هذا هو الحال عمومًا عندما يقرر البنك أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة لشطبها. ومع ذلك، فإن الأصول المالية التي تم شطبها قد تظل خاضعة لأنشطة التنفيذ من أجل الامتثال لإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة.

### 6-2 النقد وما يماثل النقد

بالنسبة لأغراض قوائم التدفقات النقدية، تشتمل النقد وما يماثل النقد على أرصدة تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ، بما في ذلك: أرصدة نقدية وغير مقيدة مع البنك المركزي العماني، وسندات الخزنة وغيرها من الفواتير المؤهلة، والقروض والسلف للبنوك والمبالغ المستحقة من البنوك الأخرى والمبالغ المستحقة للبنوك الأخرى والأوراق المالية الحكومية قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما في حكم النقد بالتكلفة المطفأة في قوائم المركز المالي.

### 7-2 مقاصة الأدوات المالية

لا تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية إلا في حين يتم الإبلاغ عن صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ من الناحية القانونية لمقاصة المبالغ المعترف بها ويعتزم البنك إما التسوية على أساس صافٍ أو تحقيق الأصل والتسوية المسؤولية في وقت واحد. يتم عرض الدخل والمصروفات على أساس صافٍ فقط عندما تسمح بذلك المعايير المحاسبية أو الأرباح والخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة.

### 8-2 الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات مبدئيًا بالتكلفة ويتم إدراجها لاحقًا بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. يتم احتساب الاستهلاك على الأصول باستثناء الأرض باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكلفتها على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة، على النحو التالي:

السنوات	
25	مباني
5	التحسينات المستأجرة
5	البرمجيات
5	المعدات والأثاث والتركيبات

تتم مراجعة القيم الأصول المتبقية وعمرها الإنتاجي في تاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كانت مسجلة تزيد عن قيمتها القابلة للاسترداد، وحيث تتجاوز القيم الدفترية هذا المبلغ القابل للاسترداد، يتم نقص الأصول إلى قيمتها القابلة للاسترداد. يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن بيع الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتؤخذ في الاعتبار عند تحديد أرباح التشغيل. يتم تحميل الإصلاحات والتجديدات في الإيرادات الشاملة عند تكبد المصروفات. يتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج جميع النفقات الأخرى في الربح أو الخسارة كمصروف عند تكبدها.

## 9-2 انخفاض قيمة الأصول غير المالية

يقوم البنك في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة أحد الأصول. في حالة وجود أي مؤشر، أو عندما يكون اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل مطلوباً، يقوم البنك بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. القيمة القابلة للاسترداد للأصل هي القيمة العادلة للأصل مطروحاً منها تكاليف البيع وقيمتها قيد الاستخدام. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل القيمة القابلة للاسترداد، يتم اعتبار الأصل منخفض القيمة ويتم نفضه إلى قيمته الاستردادية. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب.

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لمعرفة ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يقدر البنك المبلغ القابل للاسترداد للأصل. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة الاستردادية للأصل منذ الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة الأخيرة. يكون الانعكاس محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته الاستردادية، ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، في حالة عدم وجود خسائر انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بهذا الانعكاس في الربح أو الخسارة.

## 10-2 بضمان لغرض البيع

نادراً ما يستحوذ البنك على العقارات لتسوية بعض القروض والسلف. يتم إدراج العقارات على أساس صافي القيمة القابلة للتحقق للقروض والسلف المتعلقة أو القيمة العادلة الحالية لهذه الأصول، أيهما أقل. الأرباح أو الخسائر الناتجة عن البيع والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم، يتم الاعتراف بها في بيان الإيرادات الشاملة.

## 11-2 إقتراضات

يتم الاعتراف بالإقتراض مبدئياً بالقيمة العادلة، كونه حصيلة الإصدار (القيمة العادلة للسعر المستلم) ناقصاً تكاليف المعاملة المتكبدة. تدرج الإقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة. ويدرج أي فرق بين العائدات، صافي تكاليف المعاملة، وقيمة الاسترداد في الإيرادات الشاملة خلال فترة الإقتراض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تدرج الرسوم المدفوعة عند منح تسهيلات قرض كتكاليف معاملة للقرض إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يتم فيه سحب بعض أو كل التسهيلات. في هذه الحالة، يتم تأجيل الرسوم حتى يحدث السحب. إلى الحد الذي لا يوجد فيه دليل على أنه من المحتمل أن يتم سحب بعض أو جميع التسهيلات، يتم رسملة الرسم كدفعة مقدمة مقابل خدمات السيولة ويتم استهلاكها على مدار فترة التسهيل الذي يتعلق به.

## 12-2 السندات الدائمة

يصنف البنك أدوات الرأسمالية كالتزامات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لجوهر الشروط التعاقدية للأداة. لا يمكن استرداد السندات الدائمة للبنك من حاملها وتتحمل حق التوزيع غير التراكمي وفقاً لتقدير مجلس الإدارة. وفقاً لذلك، يتم تقديمها كعنصر ضمن حقوق المساهمين إلى جانب مصروفات الفوائد والإصدار ذات الصلة.



## 13-2 فوائد نهاية الخدمة للموظفين

يتم استحقاق مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لشروط توظيف موظفي البنك في تاريخ التقرير، مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني لعام 2003 بصيغته المعدلة. يتم إثبات استحقاقات الموظف في الإجازة السنوية وإجازة الإجازة عند استحقاقها للموظفين ويتم استحقاق الالتزامات المقدرة الناشئة عن الخدمات التي يقدمها الموظفون حتى تاريخ الإبلاغ. يتم تضمين هذه المستحقات في التزامات أخرى.

يتم الاعتراف بالمساهمات في خطة التقاعد المحددة المساهمة للسنة للعُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العُمانية لعام 1991 كمصروف في بيان الإيرادات الشاملة عند تكبده.

## 14-2 منافع الانهاء الاختياري للخدمة

إن منافع الإنهاء الاختياري للخدمة يتم إدراجها كمصروف عندما تلتزم المجموعة بشكل واضح و دون احتمال واقعي للإسحاب من الخطة الرسمية المفصلة إما لانتهاء الخدمة قبل تاريخ التقاعد الطبيعي، أو تقديم منافع لانتهاء الخدمة كنتيجة لعرض تشجيعي بالتقاعد الاختياري لتقليل العمالة. إن منافع إنهاء الخدمة لتقليل العمالة بشكل طوعي يتم إدراجها كمصروفات إذا كان من المحتمل أن يتم قبول العرض المقدم من المجموعة، كما يمكن تقدير عدد الذين سيقبلوا بذلك بصفة موثوق فيها.

## 15-2 الودائع العملاء

الودائع من البنوك والعملاء والالتزامات الثانوية هي مصادر تمويل البنك. يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلية.

## 16-2 الضريبة

يتألف مصروف الدخل من ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. يتم فرض الضريبة وفقاً للوائح المالية العُمانية.

الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة، وذلك باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير وأي تعديلات على الضريبة المستحقة فيما يتعلق بالسنوات السابقة.

لا يتم الاعتراف بضريبة الدخل في الربح أو الخسارة إلا بقدر ارتباطها بالبنود المعترف بها مباشرة في حقوق المساهمين، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في المساهمين.

يتم احتساب أصول / التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الأرصدة العمومية، مع توفير الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض إعداد البيانات المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المقدمة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيمة الدفترية للأصول والالتزامات، باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل كبير في تاريخ التقرير.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول / التزامات ضريبة الدخل المؤجلة في تاريخ كل تقرير ونقصها إلى الحد الذي يصبح من غير المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة بشكل كافٍ للسماح باستخدام كل أو جزء من أصل ضريبة الدخل المؤجلة.

## 17-2 مبادئ قياس القيمة العادلة

تتطلب بعض السياسات والإفصاحات المحاسبية للبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و / أو الإفصاح بناءً على عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. حيثما ينطبق ذلك، يتم الإفصاح عن المعلومات حول الافتراضات التي تم تحديدها في تحديد القيم العادلة في الملاحظات الخاصة بهذا الأصل أو الالتزام.



القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن المعاملة لبيع الأصل أو نقل الالتزام يتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام

يلتزم أن يكون رأس المال أو السوق الأكثر فائدة في متناول البنك.

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

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصل في أفضل حالاته وأفضل استخدام أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل في أفضل استخدام له وأفضل .

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة في الظروف والتي تتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتعظيم استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للرصد إلى الحد الأدنى.

يتم تصنيف جميع الأصول والالتزامات التي تم قياسها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، كما هو موضح على النحو التالي، بناءً على أدنى مستوى إدخال مهم في قياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1 - أسعار السوق المعروضة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة
- المستوى 2 - تقنيات التقييم التي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر أدنى مستوى دخل مهم لقياس القيمة العادلة
- المستوى 3 - تقنيات التقييم التي لا يمكن ملاحظتها أدنى مستوى إدخال له أهمية في قياس القيمة العادلة.

بالنسبة للأصول والالتزامات المعترف بها في البيانات المالية على أساس متكرر، يحدد البنك ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استنادًا إلى أدنى مستوى إدخال مهم في قياس القيمة العادلة باعتباره كلها) في نهاية كل فترة التقرير.

في تاريخ كل تقرير، يحلل البنك الحركات في قيم الأصول والالتزامات المطلوبة لإعادة القياس أو إعادة التقييم وفقًا للسياسات المحاسبية للبنك. بالنسبة لهذا التحليل، يتحقق البنك من المدخلات الرئيسية المطبقة في أحدث تقييم من خلال الموافقة على المعلومات الواردة في حساب التقييم للعقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. يقارن البنك أيضًا التغييرات في القيمة العادلة لكل أصل ومطلوب مع مصادر خارجية ذات صلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

بالنسبة لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، حدد البنك فئات الأصول والالتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

## 18-2 إيرادات الفوائد والمصروفات

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد في الإيرادات الشاملة لجميع الأدوات التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ما لم يكن التحصيل موضع شك. طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لحساب التكلفة المهلكة للأصل المالي أو الالتزام المالي ولتخصيص إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد على مدار الفترة ذات الصلة. طريقة الفوائد الفعلية هو المعدل الذي يقوم بالتحديد بخصم المدفوعات أو الإيصالات النقدية المستقبلية المقدر من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر إلى صافي القيمة



الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي. عند حساب معدل الفائدة الفعلي، يقدر البنك التدفقات النقدية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ولكنه لا يأخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية.

يشمل الحساب جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملات وجميع الأقساط أو الالتزامات الأخرى.

يتم تسجيل توزيع الفوائد على السندات الدائمة، والتي تصنف على أنها حقوق ملكية، في بيان التغيرات في حقوق المساهمين، عند الإعلان عنها.

## 19-2 إيرادات الرسوم والعمولات

يتم تضمين إيرادات الرسوم والعمولات والمصروفات التي تعد جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي على الأصل أو الالتزامات المالية في قياس معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى وفقاً للمعيار الدولي لإعداد البيانات المالية رقم 15 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ويتم الاعتراف بها عند تنفيذ الخدمات ذات الصلة. الرسوم المتعلقة بالمعاملة والخدمة هي مصروفات عند تلقي الخدمات.

## 20-2 أوراق القبول

يتم الإفصاح عن عمليات القبول في بيان المركز المالي ضمن الأصول الأخرى مع الإفصاح عن الالتزامات المقابلة للالتزامات الأخرى. لذلك، لا يوجد التزام خارج الأرصدة العمومية للقبول.

## 21-2 الأدوات المالية المشتقة

يتم الاعتراف بالمشتقات مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات وإعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تعتمد طريقة الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن ما إذا كان المشتق قد تم تعيينه كأداة تحوط، وإذا كان الأمر كذلك، فإن طبيعة العنصر الذي يتم التحوط منه. يعين البنك بعض المشتقات إما:

(1) تغطية القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المعترف بها أو التزام ثابت (تغطية القيمة العادلة)؛

(2) تغطية مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام معترف به أو معاملة تنبؤ محتملة (تغطية التدفقات النقدية)؛  
أو

(3) تغطية من صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية (تغطية صافي الاستثمار).

يستخدم البنك الأدوات المشتقة لإدارة التعرضات لمخاطر أسعار الفائدة والعمولات الأجنبية ومخاطر الائتمان، بما في ذلك التعرضات الناتجة عن المعاملات المتوقعة بدرجة كبيرة والتزامات الشركة. من أجل إدارة مخاطر معينة، يطبق البنك محاسبة تغطية للمعاملات التي تستوفي المعايير المحددة. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة لأي من هذه الأدوات المشتقة مباشرة في الربح أو الخسارة ضمن "إيرادات تشغيل أخرى".

## 22-2 عقود الضمانات المالية

الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المصدر تسديد مدفوعات محددة لسداد المستفيد عن الخسارة التي تكبدها بسبب فشل المدين في سداد المدفوعات عند استحقاقها، وفقاً لشروط الدين. يتم تقديم هذه الضمانات للبنوك أو المؤسسات المالية أو الجهات الأخرى نيابة عن العملاء.

يتم الاعتراف بالضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ إصدار الضمان. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس التزامات البنك بموجب هذه الضمانات بأعلى من القياس المبدئي، مطروحاً منها الاستهلاك في الإيرادات الشاملة، إيرادات الرسوم المكتسبة على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان وأفضل تقدير. النفقات اللازمة لتسوية أي التزام مالي ناشئ في تاريخ التقرير. يتم تحديد هذه التقديرات بناءً على تجربة المعاملات المماثلة وتاريخ الخسائر السابقة، مع استكمالها بحكم الإدارة. أي زيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمانات يتم تحويلها إلى الربح أو الخسارة.



## 23-2 توزيعات أرباح الاسهم

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الأسهم كالتزامات وتخضع من حقوق المساهمين عند اعتمادها من قبل مساهمي البنك. يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح للسنة التي تمت الموافقة عليها بعد تاريخ التقرير كحدث بعد تاريخ التقرير.

## 24-2 اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إعادة تصنيف الأوراق المالية المباعة الخاضعة لاتفاقيات إعادة الشراء ("إعادة الشراء") في البيانات المالية كأصول مرهونة عندما يكون للمتحوّل إليه الحق بموجب العقد أو العرف في بيع أو إعادة ضمان الضمان. يتم تضمين التزام الطرف المقابل في ودائع البنوك أو ودائع العملاء، حسب الاقتضاء. يتم تسجيل الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات لإعادة البيع ("إعادة البيع") كقروض وسلف لبنوك أو عملاء آخرين، حسب الاقتضاء. يعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه فوائد ويستحق على مدى عمر الاتفاقيات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المقرضة للأطراف المقابلة في البيانات المالية.

## 25-2 العملات الأجنبية

(1) تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني بأسعار الصرف السائدة في تواريخ قيمة المعاملات.

(2) يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. الربح أو الخسارة بالعملة الأجنبية من البنود النقدية هو الفرق بين التكاليف المطفأة في الريال العُماني في بداية الفترة، بعد تعديلها للفائدة الفعلية والمدفوعات خلال الفترة والتكاليف المطفأة بالعملة الأجنبية المترجمة بسعر الصرف في النهاية من هذه الفترة. يتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة عن صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية مثل هذه المعاملات وعن الترجمة في أسعار الصرف في نهاية السنة للأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في الإيرادات الشاملة، إلا إذا تم تأجيلها في الدخل الشامل الآخر كنفد مؤهل و أدوات تغطية التدفق وصافي تغطية الاستثمار.

(3) يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المقومة بعملات أجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى الريال العُماني بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج الفروق الناشئة في الأصول والالتزامات المالية غير النقدية مثل الأسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة في القيمة العادلة. يتم إدراج فروق تحويل الأصول المالية غير النقدية، مثل الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع في الدخل الشامل الآخر.

## 26-2 المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص إذا كان للبنك، نتيجة لحدث سابق، التزام قانوني أو بناء حالي يمكن تقديره بشكل موثوق ومن المحتمل أن تكون هناك حاجة لتدفقات خارجية من الفوائد لتسوية الالتزامات. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالالتزام.

## 27-2 مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

تخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة على النحو المنصوص عليه في النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان والأنظمة الصادرة عن هيئة السوق المالية.



تحدد الجمعية العمومية وتوافق على الأجر وبدلات أعضاء مجلس الإدارة ولجانته الفرعية بشرط ألا تتجاوز هذه الرسوم 5 ٪ من صافي الربح السنوي بعد خصم الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري و توزيع الأرباح على المساهمين شريطة ألا تتجاوز هذه الرسوم 200,000 ريال عُمانى. مع الالتزام بالألا تزيد بدلات كل عضو عن 10,000 ريال عُمانى في السنة الواحدة.

## 28-2 الإبلاغ عن القطاعات

القطاع عبارة عن مكون مميز للبنك يشارك في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال)، أو في تقديم المنتجات أو الخدمات في بيئة اقتصادية معينة (القطاع الجغرافي)، والذي يخضع لمخاطر ومكافآت مختلفة عن تلك القطاعات الأخرى. يعمل البنك حالياً فقط في سلطنة عُمان. يتمثل الشكل الأساسي للبنك في الإبلاغ عن المعلومات القطاعية في قطاعات الأعمال، بناءً على هيكل الإدارة وإعداد البيانات الداخلية. تعتمد البيانات القطاعية للبنك على قطاعات التشغيل التالية: الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والدعم والوظائف غير المخصصة. ترد معلومات القطاع في الإيضاح 41.

## 29-2 الإيجار (تطبق اعتباراً من 1 يناير 2019)

يقيم البنك عند بدء العقد ما إذا كان هذا العقد "عقد إيجار" أم يحتوي عليه. أي إذا كان العقد يحمل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الوقت في مقابل النظر فيه.

### البنك كمستأجر

يطبق البنك نهج الاعتراف والقياس الفردي لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يعترف البنك بالتزامات الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الأصول الأساسية.

### حق استعمال الأصول

يعترف البنك على حق استعمال الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس حق استعمال الأصول بالتكلفة، مطروحاً منها أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة والإهلاك، وتعديلها لإعادة تقييم التزامات الإيجار. تشمل تكلفة حق استعمال الأصول على مقدار التزامات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك حق استعمال الأصول على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم عرض حق استعمال الأصول في الملاحظة 11 وتخضع لانخفاض القيمة بما يتماشى مع سياسة البنك كما هو موضح في الملاحظة 2-9 انخفاض قيمة الأصول غير المالية.

### التزامات الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يعترف البنك بالتزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين إجراؤها على مدى مدة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار مدفوعات ثابتة (مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض) ومدفوعات إيجار متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تشمل مدفوعات الإيجار أيضاً سعر التميين لخيار الشراء المؤكد إلى حد معقول أن يمارسه البنك ودفع غرامات إنهاء العقد، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار الإنهاء. يتم التعرف على مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على فهرس أو سعر كمصرفات في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

### البنك كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا ينقل فيها البنك إلى حد كبير جميع المخاطر والمكافآت العارضة لملكية الأصل كعقود تأجير تشغيل. يتم احتساب إيرادات الإيجار الناشئة على أساس القسط الثابت على أساس شروط



التأجير ويتم إدراجها في الإيرادات في بيان الربح أو الخسارة بسبب طبيعتها التشغيلية. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيل إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على مدى فترة الإيجار على نفس أساس دخل الإيجار. يتم الاعتراف بالإيجارات العرضية كإيرادات في الفترة التي يتم فيها كسبها.

بنهاية 31 ديسمبر 2019 ، و 2018، لم يكن البنك مؤجراً في أي من ترتيبات الإيجار.

### 30-2 الإيجارات (تطبق اعتباراً من 1 يناير 2019)

إن تحديد ما إذا كان الترتيب عبارة عن إيجار، أو شيء يحتوي على إيجار، يعتمد على جوهر الترتيب ويتطلب تقييم ما إذا كان الوفاء بالترتيب يعتمد على استخدام أصل أو أصول معينة أو ما إذا كان الترتيب ينقل الحق في استخدام الأصل.

#### البنك كمستأجر

إن الإيجارات التي لا تنقل إلى البنك بشكل جوهري جميع المخاطر والمزايا العارضة لملكية البنود المؤجرة هي إيجارات تشغيلية. يتم إدراج مدفوعات الإيجار التشغيلية كمصروف في بيان الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم إثبات الإيجار الطارئ المستحق الدفع كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

#### البنك كمؤجر

يتم تصنيف الإيجارات التي لا يقوم فيها البنك بنقل جميع مخاطر وفوائد ملكية الأصل بشكل كبير كعقود تأجير تشغيلية. يتم تسجيل إيرادات الإيجار على أنها مكتسبة بناءً على الشروط التعاقدية لعقد الإيجار في إيرادات التشغيل الأخرى. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض على الإيجار التشغيل إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على مدى فترة الإيجار على نفس أساس إيرادات الإيجار. يتم الاعتراف بالإيجارات العرضية كإيرادات في الفترة التي يتم فيها كسبها.

### 3. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة لإصدار أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنه من الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تستند التقديرات والافتراضات المرتبطة بها إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى مختلفة يُعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف، والتي تشكل نتائجها أساساً لاتخاذ الأحكام المتعلقة بحمل قيم الأصول والالتزامات التي لا تتضح بسهولة من مصادر أخرى. التقديرات المحاسبية الناتجة، بحكم تعريفها، نادراً ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إدراج مراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. التقديرات المحاسبية الهامة للبنك كانت على:

### 1-3 خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية

إن قياس خسائر انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في جميع فئات الأصول المالية يتطلب تقديراً، على وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمان عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات مدفوعة بعدد من العوامل، التغييرات التي يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من البدلات.

حسابات ECL للبنك هي مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة والاعتمادية المتبادلة بينها. تشمل عناصر نماذج ECL التي تعتبر الأحكام والتقديرات المحاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك



- معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان وبالتالي ينبغي قياس مخصصات الأصول المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة (LTECL) والتقييم النوعي
- تجزئة الأصول المالية عندما يتم تقييم ECL على أساس جماعي
- تطوير نماذج ECL، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمان، والتأثير على احتمال التخلف عن السداد (PD)، والتعرض للتخلف عن السداد (EAD) و خسارة الالتزامات المقترضة (LGD)
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وترجيحات احتمالها، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج ECL.

يقوم البنك بمراجعة محافظ القروض الخاصة به لتقييم انخفاض القيمة على الأقل كل ثلاثة أشهر. عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل خسارة انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة، يتخذ البنك أحكاماً بشأن ما إذا كان هناك أي بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى انخفاض القيمة متبوعاً بانخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة القروض قبل أن يكون الانخفاض ممكناً المحددة داخل تلك المحفظة. قد يشمل هذا الدليل على بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى حدوث تغيير سلبي في حالة سداد المقترضين و / أو الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط بالتخلف عن سداد الأصول في البنك. تستخدم الإدارة تقديرات تستند إلى تجربة الخسارة التاريخية للأصول ذات خصائص مخاطر الائتمان ودليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل مماثل لتلك الموجودة في المحفظة عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل دوري لتقليل أي فرق بين تقديرات الخسائر وتجربة الخسارة الفعلية. بالنسبة للقروض والسلف ذات الأهمية الفردية والتي انخفضت قيمتها، يتم اعتبار خسارة الانخفاض في القيمة على أساس تقديرات التدفق النقدي المستقبلية. يتم تقييم القروض والسلف الهامة بشكل فردي والتي لم تنخفض قيمتها وجميع القروض والسلف التي لا تهم بشكل فردي، بشكل جماعي مع الأخذ في الاعتبار الخبرة التاريخية والبيانات القابلة للملاحظة على أساس المحفظة، في مجموعات من الأصول ذات خصائص مماثلة لتحديد ما إذا كان سيتم إجراء خسارة انخفاض في القيمة الجماعية. عند تحديد خسارة انخفاض القيمة الجماعية، يأخذ البنك في الاعتبار العديد من العوامل بما في ذلك جودة الائتمان ومخاطر التركيز ومستويات الماضي المستحق وأداء القطاع والضمانات المتاحة وظروف الاقتصاد الكلي.

### 2-3 الضرائب

توجد حالات عدم اليقين فيما يتعلق بتفسير اللوائح ضريبية ومقدار وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. بالنظر إلى المجموعة الواسعة من العلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقات التعاقدية الحالية، فإن الاختلافات الناشئة بين النتائج الفعلية والافتراضات التي تم إجراؤها، أو التغييرات المستقبلية لهذه الافتراضات، قد تتطلب تعديلات مستقبلية على الدخل ضريبية والمصرفيات المسجلة بالفعل. يضع البنك مخصصات، بناءً على تقديرات معقولة، للعواقب المحتملة لانجاز التقييمات الضريبية للبنك. يستند مبلغ هذه المخصصات إلى عدة عوامل، مثل تجربة التقييمات ضريبية السابقة والتفسيرات المختلفة للوائح ضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة والسلطة الضريبية المسؤولة.

### 3-3 فرضية استمرارية البنك

أجرت إدارة البنك تقييماً لقدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، وهي على قناعة بأن البنك لديه الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من الشك على قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لذلك، يستمر إعداد البيانات المالية على أساس فرضية استمرارية البنك.

### 4-3 تصنيف الأصول المالية

يعتمد تصنيف الأصول المالية في الفئة المناسبة على نموذج العمل واختبار SPPI. إن تحديد نموذج العمل المناسب وتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية الناتجة عن الأصل المالي تفي باختبار SPPI أمر معقد ويتطلب



أحكاماً هامة من الإدارة. يطبق البنك الحكم أثناء إجراء اختبار SPPI ويدرس العوامل ذات الصلة مثل العملة التي يتم بها تصنيف الأصل المالي والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

### 3-5 القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن استخلاص القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل استخدام النماذج -الرياضية. يتم اشتقاق المدخلات إلى هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن إذا لم يكن ذلك متاحاً، يلزم الحكم لتحديد القيم العادلة.

### 4. تبني معايير التقارير المالية الدولية الجديدة ومراجعة للتقارير المالية (IFRS)

#### 1-4 المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المتعلقة بالبنك

تبنى البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمراجعة التالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (International Accounting Standards Board IASB) ولجنة تفسيرات البيانات المالية الدولية (International Financial Reporting Interpretations Committee) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية ذات الصلة بعملياتها وفعاليتها للفترة التي تبدأ في 1 يناير 2019.

- المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية 16 عقود إيجار
- تفسير لجنة تفسيرات البيانات المالية الدولية 23 احتمالية معاملات ضريبة الدخل
- تعديلات على المعايير الدولية لإعداد البيانات المالية 9 ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 28 المصالح طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 19 خطة تعديل، تقليص أو تسوية
- عملية تحسين معايير البيانات المالية السنوية
- المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية رقم 3 - دمج الأعمال - الفوائد التي سبق الاحتفاظ بها في عملية مشتركة
- المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية رقم 11 - الترتيبات المشتركة - الفوائد التي سبق الاحتفاظ بها في عملية مشتركة
- معيار المحاسبة الدولي 12 - ضريبة الدخل - تبعات ضريبة الدخل على المدفوعات على الأدوات المالية المصنفة كحقوق ملكية
- المعيار المحاسبي الدولي رقم 23 - تكاليف الإقراض - تكاليف الإقراض المؤهلة للرسملة

لا تؤثر المعايير المذكورة أعلاه، بخلاف المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية 16، على البيانات المالية للبنك. لم يتم البنك في وقت مبكر بتبني أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات تم إصدارها ولكنها لم تصبح فعالة بعد.

#### المعيار الدولي 16: الإيجارات

يحل المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية 16 محل معيار المحاسبة الدولي 17 إيجارات، ومعيار إعداد البيانات المالية الدولية رقم 4 تحديد ما إذا كان ترتيب ما يتضمن عقد إيجار، وحوافز عقود إيجار تشغيلية لـ SIC-15، و SIC-27، وتقييم مادة المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. يحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار في الأرصدة العمومية.

إن محاسبة المؤجرين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 16 لم تتغير إلى حد كبير عن المعيار المحاسبي الدولي رقم 17. سوف يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار على أنها إما عقود تشغيل أو تمويل باستخدام مبادئ مماثلة كما في المعيار المحاسبي الدولي رقم 17. وبالتالي، فإن المعيار الدولي لإعداد البيانات



المالية 16 ليس له تأثير على الإيجارات حيث يكون البنك هو المؤجر. اعتبارًا من 31 ديسمبر 2019 و 2018، ليس لدى البنك أي إيجارات يكون فيها البنك هو المؤجر.

تبنى البنك المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية رقم 16 باستخدام طريقة التعديل بأثر رجعي للاعتماد مع تاريخ التطبيق الأولي في 1 يناير 2019. بموجب هذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي مع التأثير التراكمي لتطبيق المعيار المعترف به في تاريخ التطبيق المبدئي. وفقا لذلك، لا يتم إعادة بيان المقارنة.

#### طبيعة تأثير تبني المعيار الدولي للتقارير المالية 16:

قبل تبني المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية رقم 16، قام البنك بتصنيف كل إيجاراته (كمستأجر) في تاريخ إنشائها إما على أنها إيجار تمويلي أو إيجار تشغيل.

عند تبني المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية رقم 16، طبق البنك نهجًا وحيدًا للاعتراف والقياس لجميع عقود الإيجار باستثناء الإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. اعترف البنك بالتزامات الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وأصول حق الاستعمال التي تمثل حق استعمال الأصول الأساسية. بالنسبة لعقود الإيجار المصنفة سابقًا على أنها عقود إيجار تشغيلية، تم الاعتراف بالتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لمدفوعات الإيجارات المتبقية، بالتزامات استخدام معدل الإقتراض الإضافي في تاريخ تقديم الطلب الأولي.

#### الدوافع العملية:

انتخب البنك لاستخدام وسيلة الانتقال العملية لعدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد، أو يحتوي على عقد إيجار في 1 يناير 2019. وبدلاً من ذلك، طبق البنك المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقًا على أنها إيجارات تطبيق المعيار الدولي 17 و 4 IFRIC في تاريخ الطلب المبدئي. اختار البنك أيضًا استخدام إعفاءات الاعتراف لعقود الإيجار التي، في تاريخ البدء، لها مدة إيجار مدتها 12 شهرًا أو أقل ولا تحتوي على خيار شراء ("إيجارات قصيرة الأجل") والإيجارات التي أصولها الأساسية ذات قيمة منخفضة ("الأصول منخفضة القيمة").

بعد استخدام وسائل عملية إضافية من قبل البنك:

- استخدام سعر خصم واحد لمجموعة من الإيجارات ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول
- يعتمد على تقييمه ما إذا كانت الإيجارات مرهقة مباشرة قبل تاريخ تقديم الطلب المبدئي
- استبعد التكاليف المباشرة الأولية من قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدئي
- يستخدم في تحديد مدة الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء الإيجارات

#### التأثير على الانتقال

في 1 يناير 2019، سجل البنك أصول حق الاستعمال بمبلغ 8,609,380 ريال عُمانى والتزامات إيجار بقيمة 8,609,380 ريال عُمانى دون أي تأثير على الأرباح المحتجزة. عند قياس التزامات الإيجار، قام البنك بخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الإقتراض الإضافي البالغ 4.5٪ في 1 يناير 2019.

#### المصالحة مع التزامات الإيجار التشغيل

يمكن تسوية التزامات الإيجار في 1 يناير 2019 مع التزامات الإيجار التشغيل في 31 ديسمبر 2018، على النحو التالي:

الأصول	الريال العُمانى
التزامات الإيجار التشغيل في 31 ديسمبر 2018	9,630
المتوسط المرجح لسعر الإقتراض الإضافي كما في 1 يناير 2019	4.5٪



8.609	التزامات الإيجار التشغيلي المخفض في 1 يناير 2019
	<b>نقص</b>
--	الالتزامات المتعلقة بالإيجارات قصيرة الأجل
--	الالتزامات المتعلقة بإيجارات الأصول منخفضة القيمة
	<b>إضافة</b>
---	الالتزامات المتعلقة بالإيجارات المصنفة سابقاً كإيجارات تمويلية
---	مدفوعات الإيجارات المتعلقة بفترات التجديد غير المدرجة في التزامات الإيجارات التشغيلية في 31 ديسمبر 2018
8.609	التزامات الإيجارات في 1 يناير 2019

## 4-2 المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة

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

### تعديلات على المعيارين 1 و 8 من معايير المحاسبة الدولية: تعريف المواد

في أكتوبر 2018، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 لعرض البيانات المالية والسياسات المحاسبية رقم 8 للمحاسبة، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء لمواءمة تعريف "المادة" عبر المعايير وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات جوهرية إذا تم حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، فمن المتوقع أن تؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية للأغراض السنوية على أساس تلك البيانات المالية، والتي توفر معلومات مالية حول إعداد تقارير محددة شخصية".

من غير المتوقع أن تكون التعديلات على تعريف المواد لها تأثير كبير على القوائم المالية للبنك.

## 5- إدارة المخاطر المالية

الإدارة الفعالة للمخاطر ذات أهمية أساسية للبنك. تقوم عملية إدارة المخاطر بالبنك بتقييم ومراقبة وإدارة المخاطر المرتبطة بالأعمال التجارية التي يقوم بها البنك بما يتماشى مع الرغبة في المخاطرة المحددة. الأنواع الرئيسية للمخاطر التي يواجهها البنك هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (مخاطر الأسعار ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملة) والمخاطر التشغيلية. يحدد مجلس الإدارة حدود المخاطر ويضع سياسات مناسبة في هذا الصدد لإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة وكذلك مخاطر السوق في كل من دفتر التداول والبنك. يتم تنفيذ إدارة المخاطر بواسطة إدارة المخاطر وفقاً للسياسات الموثقة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

توفر لجنة مخاطر البنوك، التي تضم أكبر المتخصصين في مجال المخاطر في البنك، منتدى لمراجعة منهجيات قياس المخاطر واعتمادها، وعمليات مراقبة المخاطر والموافقة على منتجات جديدة، بما في ذلك الموافقة على LGDs والضمانات المؤهلة لحسابات ECL. تقوم لجنة مخاطر البنك أيضاً بمراجعة جميع سياسات المخاطر وحدودها. تستند عملية مراقبة إدارة المخاطر إلى هيكل مفصل للسياسات والإجراءات والحدود ونظم معلومات شاملة لإدارة المخاطر وقياس المخاطر ومراقبتها والإبلاغ عنها.

## 5-1 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمال فشل أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزام ما ويتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ التعرضات الائتمانية بشكل أساسي من أنشطة الإقراض والأنشطة الاستثمارية والأصول الأخرى في محفظة أصول البنك. هناك أيضاً مخاطر الائتمان في الأدوات المالية خارج الأرصدة، مثل التزامات القروض والضمانات المالية.



تعد مخاطر الائتمان واحدة من أهم المخاطر التي يتعرض لها البنك. لدى البنك أطر وسياسات قوية لمخاطر الائتمان لكل من الشركات التي يعمل بها. تتماشى السياسات مع الرغبة في المخاطرة ويتم وضع حدود ائتمانية بناءً على تصنيف مخاطر الطرف المقابل، وقطاع الصناعة، ووفقاً لإرشادات البنك المركزي العُماني. تتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل نشط ومراقبتها بدقة وفقاً لسياسات وإجراءات الائتمان المحددة جيداً. قبل الموافقة على اقتراح الائتمان، يتم إجراء تقييم مفصل لمخاطر الائتمان والذي يتضمن تحليلاً للوضع المالي للمدين ووضع السوق وبيئة الأعمال وجودة الإدارة. تتركز إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان في فريق إدارة مخاطر الائتمان الذي ينقسم إلى الشركات والمؤسسات المالية ومجموعات البيع بالتجزئة. تتم إدارة مخاطر الائتمان في محفظة المؤسسات والمؤسسات المالية بشكل أساسي من قبل إدارة الائتمان بينما تدير إدارة الخدمات المصرفية للأفراد مخاطر الائتمان في محفظة التجزئة. يقوم قسم إدارة المخاطر بمراجعة مخاطر الائتمان بشكل مستقل ومباشر ويحيل البيانات إلى لجنة التدقيق وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يتضمن إطار إدارة المخاطر أيضاً سياسات تتعلق بالتعرف على المشكلات وقوائم الإنذار المبكر وقوائم المراقبة ومعايير التصنيف وتعديلات تصنيف المخاطر.

### زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كان خطر التخلف عن السداد على الأدوات المالية قد زاد بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، فإن البنك يعتبر المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك كل من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك مع الأخذ في الاعتبار كل من المؤشرات الداخلية والخارجية، وتقييم ائتمان الخبراء، والمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العُماني وإدراج المعلومات الاستشرافية. كما أن البنك، في ظروف محدودة ومع وجود مبررات مناسبة وموافقة محددة من كبير مسؤولي المخاطر، لا يتعامل مع أحداث معينة كزيادات كبيرة في مخاطر الائتمان لمواصلة تصنيف التعرض للتمويل في إطار المرحلة 1 (وهذا يتماشى مع التعميم الإداري العمومي BM 1149). إلى جانب تقييم الخصائص النوعية، يرتبط تقييم البنك لاحتمال التخلف عن سداد الأطراف المقابلة بشكل رئيسي بعدد الأيام التي كان المقترض فيها افتراضياً كما هو محدد في التعميم رقم CB 977 الصادر عن البنك المركزي العُماني بتاريخ 25 سبتمبر 2004. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقييم كفاية الأمن والأداء المالي للمقترضين في زيادة خفض التصنيف.

تعتبر الأوراق المالية الاستثمارية للديون ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها معادلاً لتصنيف درجة الاستثمار أو ضمان استثمار دين له خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة. تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير باختلاف المحفظة وتشمل التغييرات الكمية في احتمال التخلف عن السداد (PDS) والعوامل النوعية، بما في ذلك ما إذا كان التعرض مدرجاً في بيان المراقبة، وما إذا كان التعرض قد تجاوز 30 يوماً مستحقاً و كدعم قائم على الجنوح.

### تعريف التخلف عن السداد

يعتبر البنك أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد عندما لا يُرجح للمقترض دفع التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل، دون اللجوء من جانب البنك إلى إجراءات مثل تصفية الضمانات؛ أو أن المقترض يستحق أكثر من 90 يوماً على أي التزام ائتماني تجاه البنك. عند تقدير ما إذا كان المقترض في حالة تقصير، ينظر البنك في كل من العوامل النوعية مثل خرق العهود والعوامل الكمية مثل حالة التأخر وعدم الدفع على التزام آخر من جانب المُصدر نفسه تجاه البنك.

### دمج المعلومات لتحديد الاتجاهات المستقبلية

يُدمج البنك المعلومات التي يملكها إلى جانب التوقعات في تقييمه لما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي وقياس ECL. استناداً إلى دراسة مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، يقوم البنك بصياغة رؤية أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.



بالنظر إلى طبيعة تعرض البنك وتوافر المعلومات التاريخية الموثوقة إحصائياً، يستمد البنك احتمالية التخلف عن السداد (PD) من نقطة زمنية (PIT) باستخدام بيانات خلال الدورة PD (TTC) التي تنشرها هيئة موديز Moody لكل فئة التصنيف. يربط البنك بين TTC PDs وعوامل اقتصادية تطلعية لدفع تقديرات PIT PD لكل فئة تصنيف. تأخذ المنهجية في الاعتبار التوقعات الاقتصادية المستقبلية في ظل ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية، الحالة السلبية، والحالة الإيجابية)، البيانات الاقتصادية التاريخية، ارتباط الأصول لكل فئة تصنيف و TTC PDs لاشتقاق PIT PDs. تم تطوير العلاقة بين العوامل الاقتصادية ومعدلات التخلف عن السداد والخسائر باستخدام البيانات التاريخية الداخلية وبيانات السوق الخارجية ذات الصلة.

### قياس ECL

معلمات الإدخال الرئيسية في قياس ECL هي احتمال التخلف عن السداد (PD)، والتعرض لخسارة الالتزامات المقترضة (LGD) والتعرض للتخلف عن السداد (EAD). هذه الثوابت مستمدة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً، والبيانات التاريخية الأخرى باستخدام كل من العوامل الداخلية والخارجية، وتتضمن معلومات تطلعية.

تقديرات PD هي تقديرات في تاريخ معين، ويتم حسابها باستخدام بيانات الاسترداد الداخلي للبنوك بعد النظر في الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفع المسبق المقدرة.

يتم تحويل تقديرات PIT PD إلى أرقام PIT PDs تراكمية للتعرضات التي لها فترات زمنية تزيد عن سنة واحدة ويتم تقييمها على PDs مدى الحياة. يتم حساب PDs مدى الحياة من خلال مضاعفة PIT PDs لمدة 12 شهراً.

LGD هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تخلف عن السداد. يقوم البنك بتقدير ثوابت LGD استناداً إلى تاريخ معدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف المتعثرة، استناداً إلى البيانات التاريخية باستخدام كل من العوامل الداخلية والخارجية. قام البنك بتطبيق LGD بنسبة 0% على سندات التنمية الحكومية (GDB) وسندات الخزينة (T-Bills) الصادرة من حكومة سلطنة عُمان والتي تم تصنيفها كاستثمارات تحت التكلفة المطفأة. قام البنك أيضاً بتطبيق LGD بنسبة 0% على القروض والسلف والتمويل للعملاء الذين بلغ إجماليهم 57,472 ألف ريال عُماني كما في 31 ديسمبر 2019 والتي تضمنها حكومة سلطنة عُمان أو مضمونة عن طريق الودائع المصرفية / الهامش النقدي.

تمثل EAD التعرض المتوقع في حالة حدوث التخلف عن السداد. يستمد البنك EAD من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك المطفأة. EAD للأصل المالي هو القيمة الدفترية الإجمالية. للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يتم تحويل EAD إلى مكافئات الأرصدة العمومية.

مع مراعاة الحد الأقصى لمدة 12 شهراً للمخصصات المالية للأصول المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان زيادة كبيرة، يقيس البنك ECL بالنظر إلى مخاطر التخلف عن السداد خلال الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض لها لمخاطر الائتمان. عند تنفيذ النمذجة المعلمة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة بما في ذلك نوع الأداة وتصنيفات مخاطر الائتمان والموقع الجغرافي للمقترض.

يحسب البنك تقديرات PIT PD وفقاً لثلاث سيناريوهات، حالة سلبية وحالة إيجابية. يتم بعد ذلك حساب احتمال ECL المرجح عن طريق تعيين الاحتمالات، بناءً على ظروف السوق الحالية، لكل سيناريو. في 31 ديسمبر 2019، كانت الاحتمالات المخصصة للحالة الأساسية والسيناريوهات السلبية والحالة الإيجابية في حدود 66.66% : 16.67% : 16.67% على التوالي. لم تتغير هذه النسب بالمقارنة مع 2018.

### حالة مخاطر الائتمان



يقوم البنك بمراقبة وإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام تصنيف ائتماني داخلي يقوم بتقييم المدينين الأفراد بناءً على جدول تصنيف معين. التصنيف الائتماني الداخلي هو مقياس للاستحقاق الائتماني لمتعهد منفرد، بناءً على تقييم لمخاطر الائتمان المتعلقة بالتعرض الائتماني الكبير غير المضمون والمتوسط الأجل والائتمان بالعملة الأجنبية. تتمثل الأهداف الرئيسية لنظام التصنيف الائتماني الداخلي في الحفاظ على معيار موحد ووحيد لقياس جودة الائتمان، ويكون بمثابة الأساس لمعايير المخاطر التي يوافق عليها مجلس الإدارة وحدود تفويض سلطة الائتمان.

خريطة التصنيفات الداخلية على النحو التالي:

التصنيف الداخلي	مراحل التصنيف الداخلي
عالي	تصنيف المرحلة 1
عالي	تصنيف المرحلة 2
عالي	تصنيف المرحلة 3
عالي	تصنيف المرحلة 4
عالي	تصنيف المرحلة 5
قياسي	تصنيف المرحلة 6
قياسي	تصنيف المرحلة 7
قياسي	تصنيف المرحلة 8
قياسي	تصنيف المرحلة 9
مرضي	تصنيف المرحلة 10
مرضي	SM
	مصنف
أقل من القياسي	SS
مشكوك فيه	DD
خسارة	LS

تستند حالة مخاطر الائتمان على تصنيف الائتمان الداخلي التالي:

الائتمان ذات الصلة بالعناصر العرضية بالريال العماني	القروض والسلف ريال عماني بالآلاف	استثمارات أوراق مالية بالريال العماني	المستحق من البنوك ريال عماني بالآلاف	
<b>المرحلة 1 (12 شهر ECL)</b>				
359.337	460.618	10.835	35.486	عالية
390.831	950.079	---	15.670	منتظمة
235.645	141.426	---	---	مرضية
----	----	7.421	---	استثمارات حقوق المساهمين
<b>985.812</b>	<b>1.552.122</b>	<b>18.256</b>	<b>51.156</b>	<b>إجمالي المبالغ المرحلة</b>
<b>المرحلة 2 (ECL) مدى الحياة لكن ليس تصنيف ائتماني مخفض لمقترض</b>				
42.850	34.356	---	---	عالية
143.254	89.315	---	---	منتظمة
87.520	310.164	---	---	مرضية
<b>273.624</b>	<b>433.835</b>	---	---	<b>إجمالي المبالغ المرحلة</b>
<b>المرحلة 3 (ECL) مدى الحياة وتصنيف ائتماني مخفض لمقترض</b>				
---	6.051	---	---	أقل من القياسي
----	10.721	----	----	مشكوك فيه
----	57.161	----	----	خسارة
----	<b>73.933</b>	----	----	<b>إجمالي المبالغ المرحلة</b>



\* لم يتم احتساب أي من الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL على سندات التنمية الحكومية والصكوك الحكومية بمبلغ 147,166,058 ريال عُمان.

كما يلي أدناه مخصصات انخفاض القيمة:

المراحل	المستحق من البنوك ريال عُمان بالآلاف	استثمارات مالية عُمانية بالريال	القروض والسلف ريال عُمان بالآلاف	الائتمان ذات الصلة بالعناصر العرضية بالريال العُماني *
المرحلة 1	169	67	7.001	675
المرحلة 2	---	---	14.973	134
المرحلة 3	---	---	24.489	---
<b>إجمالي</b>	<b>169</b>	<b>67</b>	<b>46.463</b>	<b>809</b>

(\*) تشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL المتعلقة بالتعرض غير الممول للمستحق من البنوك بمبلغ 185 ألف ريال عُمان.

تمثل الأصول المالية للمرحلة 3 الأصول التي يوجد لها دليل موضوعي على أن البنك لن يقوم بتحصيل جميع المبالغ المستحقة، بما في ذلك رأس المال والفائدة، وفقاً للشروط التعاقدية للالتزام.

فيما يلي تصنيفات التصنيف الائتماني الداخلية للبنك جنباً إلى جنب مع PDs المعنية:

مراحل التصنيف الداخلي	وصف مراحل التصنيف الداخلي	التصنيف الداخلي	MPD12 (الشركات) %	MPD12 (التجزئة)
	استثنائي	عالي	0.079	0.03
2	ممتاز	عالي	0.124	0.03
3	قوي جدا	عالي	0.194	0.03
4	قوي	عالي	0.303	0.153
5	قوي	عالي	0.594	0.188
6	مقبول	قياسي	0.744	0.201
7	مقبول	قياسي	1.163	0.561
8	متوسط	قياسي	1.817	1.132
9	متوسط	قياسي	2.833	1.645
10	هامشي	مرضي	4.503	18.919

#### افتراضات المتغير الاقتصادي

توضح الجداول التالية العوامل الرئيسية للخسارة المتوقعة والافتراضات المستخدمة لتقدير الحالة الأساسية للبنك، تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL على الحالة الأساسية، بالإضافة إلى تأثير استخدام سيناريوهات اقتصادية متعددة، كما في 31 ديسمبر 2019.

عوامل المحركات الأساسية	سيناريوهات ECL والمخصصات المرجحة	2019	2020	2021	2022	2023
نمو GDP (% تغيير)	الاساسي (66.6%)	0.19%	2.08%	4.17%	2.95%	3.41%
	الاعلى (16.7%)	6.81%	5.63%	3.91%	4.00%	4.21%
	الأقل (16.7%)	2.06%	2.06%	2.06%	2.09%	2.83%
عائد النفط (GDP %)	الاساسي (66.6%)	17.53%	15.73%	14.68%	27.84%	29.65%
	الاعلى (16.7%)	43.15%	38.49%	31.63%	32.02%	32.41%
	الأقل (16.7%)	24.30%	24.30%	24.30%	24.30%	27.36%



كما هو الحال مع أي تنبؤات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات إلى درجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة. يعتبر البنك أن هذه التنبؤات تمثل أفضل تقدير للنتائج المحتملة وقد قام بتحليل الأداء غير النمطي وعدم التناسق ضمن محافظ البنك المختلفة لإثبات أن السيناريوهات المختارة تمثل بشكل مناسب مجموعة السيناريوهات المحتملة.

كما تم النظر في اعتبارات مستقبلية أخرى لم تدرج ضمن السيناريوهات المذكورة أعلاه، مثل تأثير أي تغييرات تنظيمية أو تشريعية أو سياسية، ولكن لا يُعتبر أنها لها تأثير مادي وبالتالي لم يتم إجراء أي تعديل على ECL من أجل هذه العوامل. تتم مراجعة ذلك ومراقبته للتأكد من ملاءمته كل ثلاثة أشهر.

### 1-1-5 سياسات تخفيف المخاطر

يدير البنك حدود وضبط تركيزات مخاطر الائتمان على وجه الخصوص، للأطراف والمجموعات الفردية، وللصناعات والبلدان.

يقوم البنك بتصميم مستويات مخاطر الائتمان التي يتحملها عن طريق وضع قيود على مقدار المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد، أو مجموعات من المقترضين، ولقطاعات الجغرافية والصناعية. تتم مراقبة ومراجعة هذه المخاطر بشكل دوري من قبل لجنة الائتمان الإداري ولجنة التدقيق وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة.

يتم تقييد التعرض لأي مقترض واحد بما في ذلك البنوك والوسطاء من خلال الحدود الفرعية التي تغطي التعرض للأرصدة وخارجها. يتم أيضاً إدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على الوفاء بالتزامات سداد الفوائد ورأس المال وتغيير حدود الإقراض هذه عند الاقتضاء.

فيما يلي بعض تدابير الرقابة والتخفيف المحددة الأخرى.

#### (أ) الضمانة

يطبق البنك مجموعة من السياسات والممارسات للتخفيف من مخاطر الائتمان. الأكثر انتشاراً هنا هو الحصول على تأمين على الأموال المقدمة، وهي ممارسة شائعة جداً. ينفذ البنك إرشادات حول مقبولية فئات محددة من التخفيف من مخاطر الضمان أو الائتمان. أنواع التأمين الأساسية للقروض والسلف هي:

- رهن على الأصول التجارية مثل المباني والمخزون وحسابات القبض
- حجز على الودائع الثابتة
- الهوامش النقدية
- الرهون العقارية على العقارات السكنية والتجارية
- رهن الأوراق المالية المتداولة

يتم ضمان التمويل طويل الأجل والإقراض لكيانات الشركات بشكل عام. يتم تأمين قروض الإسكان عن طريق الرهن العقاري السكني. بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة المماثلة غير مضمونة بشكل عام. بالإضافة إلى ذلك، من أجل تقليل خسارة الائتمان، يسعى البنك للحصول على ضمان إضافي من الطرف المقابل بمجرد ملاحظة مؤشرات انخفاض القيمة للقروض والسلف الفردية.

#### (ب) تقييم القدرات المالية للمقترضين

يخضع المقترضون الذين لديهم أرصدة أعلى من الحد المحدد لمراجعة بياناتهم المالية المدققة. يظل مديرو العلاقات على اتصال وثيق بالمقترضين. يقوم البنك بتقييم الأداء المالي للمقترضين من خلال مراجعة نسب



الأداء الرئيسية، بما في ذلك نسب الملاءة والسيولة. يتم إجراء المراجعات السنوية بواسطة مديري العلاقات وتتم مراجعتها أيضاً من قبل إدارة المخاطر.

### (ج) الارتباطات المتعلقة بالائتمان

إن الهدف الرئيسي من هذه الأدوات هو التأكد من توفر الأموال للعميل كما هو مطلوب. الضمانات وخطابات الاعتمادات المستندية الاحتياطية تحمل نفس مخاطر الائتمان مثل القروض. إن خطابات الاعتماد المستندية والتجارية - وهي تعهدات كتابية من قبل البنك نيابة عن عميل مفوض لطرف ثالث بسحب المسودات على البنك حتى مبلغ محدد وفقاً لشروط وأحكام محددة - مضمونة بشحن البضائع المعينة التي تتعلق بها وتبعاً لذلك تحمل مخاطر ائتمان أقل من القرض المباشر.

تمثل ارتباطات تقديم الائتمان أجزاء غير مستخدمة من الصلاحيات لتقديم الائتمان في شكل قروض أو ضمانات أو خطابات اعتماد. فيما يتعلق بمخاطر الائتمان على الارتباطات بتمديد الائتمان، يحتمل أن يتعرض البنك للخسارة بمبلغ يساوي مجموع الارتباطات غير المستخدمة. ومع ذلك، فإن مبلغ الخسارة المحتمل أقل من إجمالي الارتباطات غير المستخدمة، حيث أن معظم الارتباطات بتمديد الائتمان تتوقف على الحفاظ على معايير ائتمان محددة للعملاء.

يقوم البنك بمراقبة الارتباطات والاستحقاقات الائتمانية البالغة مدتها عشرة أعوام لأن الارتباطات طويلة الأجل تنطوي عموماً على درجة أكبر من مخاطر الائتمان مقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل. يرد تركيز الارتباطات المتعلقة بالائتمان من جانب قطاع الصناعة في نهاية السنة في إيضاح 36 (أ).

فيما يلي تحليل للقروض والسلف المحتفظ بها لضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى:

القروض الفاعلة (ليست مستحقة سابقاً أو منخفضة القيمة) ريال عُمانى بالآلاف	القروض مستحقة سابقاً ولم تدفع ريال عُمانى بالآلاف	القروض غير فاعلة ريال عُمانى بالآلاف	إجمالي القروض ريال عُمانى بالآلاف	
466.172	254.106	30.998	751.276	القروض والسلف بالضمانات الإضافية المتاحة
311.998		7.707	319.705	القروض والسلف بالكفالات المتوفرة
778.170	254.106	30.705	1.070.981	الرصيد في 31 ديسمبر 2019
519.492	90.369	44.395	654.256	الرصيد في 31 ديسمبر 2018

### 2-1-5 الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل التأمينات المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى

عناصر قوائم الموقع المالي	2019 بالريال العُماني	2018 بالريال العُماني
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	179.664	194.801
المستحقات من البنوك	50.802	91.272
القروض والسلف		
قروض الشركات	1.297.563	1.120.627
القروض الشخصية	762.327	767.409
الأصول الأخرى	55.186	48.507
تحصيل الاستثمارات		
سندات تطوير الحكومة / صكوك الحكومة	147.166	119.874
سندات الشركات	10.836	2.388
الاستثمارات الأخرى	7.420	8.914
	2.510.064	2.353.792



عناصر خارج الأرصدة العمومية		
210.776	162.993	خطابات ائتمان
437.579	405.769	الضمانات
137.015	151.267	ضمانات مالية
785.370	720.029	

يمثل الجدول أعلاه أسوأ السيناريوهات لتعرض البنك لمخاطر الائتمان في 31 ديسمبر 2019 و 31 ديسمبر 2018 دون مراعاة الضمانات المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى. إن الإدارة واثقة من أن البنك لديه سياسات مناسبة لقياس ومراقبة مخاطر الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيف مخاطر الائتمان من خلال الضمانات في شكل رهون وضمانات حيثما كان ذلك مطلوبًا.

(أ) 55٪ (2018 - 61٪) من المواضع بين البنوك هي مع تصنيف الاستثمار من البنوك المحلية وما فوق بناء على التصنيفات التي تحددها وكالات التصنيف الائتماني الخارجي.  
 (ب) تمثل القروض والسلف 80٪ (2018 - 79٪) من إجمالي بنود الأرصدة العمومية. من إجمالي القروض والسلف 66٪ (2018 - 45٪) ليست مستحقة ولا انخفضت قيمتها.  
 (ج) تمثل القروض التي انخفضت قيمتها 3.6٪ (2018 - 2.7٪) من إجمالي القروض كما في 31 ديسمبر 2019. تشكل القروض الشخصية منخفضة القيمة 0.65٪ من إجمالي القروض في 31 ديسمبر 2019 مقابل 0.60٪ في 31 ديسمبر 2018.

### 3-1-5 القروض والسلف والمبالغ المستحقة من البنوك

(أ) تم تلخيص القروض والسلف والمستحق من البنوك على النحو التالي:

الإجمالي بالريال العماني	المستحق من البنوك بالريال العماني	قروض وسلف العميل بالريال العماني	31 ديسمبر 2019
1.411.136	51.456	1.359.980	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
371.871	---	371.871	قروض خاصة
254.106	---	254.106	تجاوزت موعد استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها
73.933	---	73.933	انخفضت قيمتها
2.111.046	51.156	2.059.890	إجمالي القروض والسلف
(53.914)	(354)	(53.560)	ناقص: مخصص انخفاض قيمة قروض وفوائد تعاقدية غير مدرجة
2.057.132	50.802	2.006.330	صافي القروض والسلف والمستحق من البنوك
الإجمالي بالريال العماني	المستحق من البنوك بالريال العماني	قروض وسلف العميل بالريال العماني	31 ديسمبر 2018
939.968	91.810	848.158	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
321.628	---	321.628	قروض خاصة
666.749	---	666.749	تجاوزت موعد استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها
51.501	---	51.501	انخفضت قيمتها
1.979.846	91.810	1.888.036	إجمالي القروض والسلف
(55.757)	(538)	(55.219)	ناقص: مخصص انخفاض قيمة قروض وفوائد تعاقدية غير مدرجة
1.924.089	91.272	1.832.817	صافي القروض والسلف والمستحق من البنوك



(ب) تفصيل القروض والسلف المقدمة للعملاء فيما يتعلق بتصنيفات المخاطر التي اعتمدها البنك هي:

31 ديسمبر 2019	قروض الأفراد بالريال العماني	قروض الشركات بالريال العماني	الإجمالي بالريال العماني
قروض منتظمة (1-10)	746.408	867.678	1.614.086
قروض خاصة	2.481	369.390	371.871
قروض غير منظمة	1.622	2.676	4.298
قروض مشكوك في تحصيلها	3.545	8.929	12.474
خسائر	8.271	48.890	57.161
	762.327	1.297.563	2.059.890
31 ديسمبر 2018	قروض الأفراد بالريال العماني	قروض الشركات بالريال العماني	الإجمالي بالريال العماني
قروض منتظمة (1-10)	752.166	762.741	1.514.907
قروض خاصة	3.988	317.640	321.628
قروض غير منظمة	1.853	1.125	2.978
قروض مشكوك في تحصيلها	3.438	3.770	7.208
خسائر	5.964	35.351	41.315
	767.409	1.120.627	1.888.036

(ج) فيما يلي تحليل موعد استحقاق القروض والسلف التي استحققت ولكن لم تنخفض قيمتها:

2019 بالريال العماني	2018 بالريال العماني	
87.105	551.154	مدة استحقاق تصل إلى 30 يوم
82.553	59.221	مدة استحقاق بين 30-60 يوم
84.448	56.374	مدة استحقاق بين 60-90 يوم
254.106	666.749	إجمالي
207.244	127.218	القيمة العادلة للضمانات

(د) قروض وسلف انخفضت قيمتها بشكل فردي:

2019 بالريال العماني	2018 بالريال العماني	
73.933	51.501	قروض انخفضت قيمتها بشكل فردي
24.772	35.458	القيمة العادلة للضمانات

#### 4-1-5 قروض وسلف أعيد التفاوض عليها

تشمل هذه الترتيبات: ترتيبات الدفع الممتدة، وتأجيل المدفوعات وتعديل أسعار الفائدة. بعد إعادة الهيكلة، يتم إعادة تصنيف حساب القرض المستحق سابقاً كقرض عادي وإدارته مع قروض أخرى مماثلة لم يتأخر موعد استحقاقها أو انخفضت قيمتها. تستند ترتيبات إعادة الهيكلة إلى المعايير والمؤشرات التي تشير في رأي الإدارة إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح.

بلغ إجمالي القروض المعاد هيكلتها كما في 31 ديسمبر 2019 مبلغ 122,405 ألف ريال عماني (2018) – 54,521 ألف ريال عماني).

#### 6-1-5 الأوراق المالية للدين

إن إستثمارات البنك في الأوراق المالية للدين هي بشكل رئيسي في سندات التنمية الحكومية أو شهادات الودائع المنفذة بالريال العماني والصادرة من قبل حكومة سلطنة عُمان. ويستثمر البنك أيضاً في الأوراق المالية للدين الصادرة من قبل بنوك أخرى إستناداً على تصنيف الائتمان الخارجي الفردي لها. وتنفذ تلك الإستثمارات لإستخدام أموال السيولة الزائدة بحد أقصى من الإيرادات.



### 7-1-5 الضمانات المعاد امتلاكها

تباع الممتلكات المستعادة في أقرب وقت ممكن مع العائدات المستخدمة لتقليل الرصيد القائم من الديون. يتم تصنيف الأصول المستعادة كأصول أخرى في بيان المركز المالي. تبلغ قيمة الأصول التي حصل عليها البنك من خلال حيازته كضمان في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 803,000 ريال عُمانى (2018 - 803,000 ريال عُمانى).

### 2-5 مخاطر السوق

يتحمل البنك التعرض لمخاطر السوق وهي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في أسعار الفائدة والعملات ومنتجات الأسهم، والتي تتعرض جميعها للتغيرات في أسعار الفائدة، وفروق الائتمان، وأسعار الأسهم، وأسعار صرف العملات الأجنبية. يتم مراقبة مخاطر السوق من قبل قسم الخزنة وقسم إدارة المخاطر. إن الإدارة على ثقة من أن البنك لديه سياسات مناسبة لإدارة المخاطر للتأكد من أن مخاطر الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر صرف العملات الأجنبية يتم تخفيفها بالنظر إلى مؤشرات الاقتصاد الكلي التي تؤثر على الأعمال المصرفية.

### 1-2-5 مخاطر الأسعار

يحتفظ البنك بالأوراق المالية المدرجة المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة للاستفادة من تحركات سوق رأس المال قصيرة الأجل. تمثل جميع الأوراق المالية الاستثمارية خطر فقدان رأس المال. يتحكم البنك في هذه المخاطر من خلال اختيار دقيق للأوراق المالية وفقاً لسياسة إدارة الاستثمار المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. يتم تحديد الحد الأقصى للمخاطر الناتجة عن الأدوات المالية بالقيمة الدفترية للأدوات المالية. تتم مراجعة أوضاع السوق للبنك بشكل دوري من قبل الإدارة.

يشمل جزء كبير من استثمارات البنك الأوراق المالية المتداولة في سوق مسقط للأوراق المالية Muscat Securities Market (MSM). قد ترتفع أرباح البنك في 31 ديسمبر 2019 بنسبة 0.24% (2018 - انخفاض بنسبة 1.14%) بسبب الزيادة بنسبة 10% في مؤشر سوق مسقط - 30 ومؤشرات السوق الخليجية، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى. كانت استثمارات البنك تاريخياً تتماشى مع MSM - فهرس 30.

### 2-2-5 مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية المدرجة بالقيمة العادلة بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة عدم التطابق أو الفجوات في حجم الأصول والالتزامات على الفائدة التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر من خلال مطابقة / إعادة تسعير الأصول والالتزامات. لا يتعرض البنك بشكل مفرط لمخاطر أسعار الفائدة حيث يتم إعادة تسعير أصوله والتزاماته بشكل متكرر. تقوم لجنة الأصول والالتزامات التابعة للبنك (ALCO) بمراقبة وإدارة أسعار الفائدة بهدف الحد من الأثر السلبية المحتملة على ربحية البنك. يلخص الجدول في الإيضاح 38 تعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة. وهي تشمل الأدوات المالية للبنك بالقيمة الدفترية، مصنفة حسب تاريخ إعادة التسعير التعاقدية وتواريخ الاستحقاق السابقة.

وإدارة مخاطر معدل الفائدة في مجال الأعمال المصرفية، يحدد البنك حدود على فجوات حساسية معدلات الفائدة المفتوحة بفترة إستحقاق حتى سنة واحدة ويحتسب أيضاً بشكل دوري أثر المكاسب المعرضة للمخاطر على صافي إيرادات الفوائد الخاصة به من تغيير قدره 111 نقطة أساسية في معدلات الفائدة على فجوات معدلات الفائدة المفتوحة بإستحقاق حتى سنة واحدة 0 يتم تحديد أثر المكاسب المعرضة للمخاطر كنسبة معينة من صافي إيرادات الفوائد للبنك عن السنة السابقة. تبلغ قيمة الأرباح المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2019 ، 1.21% (2018 - 2.49%).

### 3-2-5 مخاطر العملة

تنشأ مخاطر العملة عندما تتغير قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. من أجل إدارة التعرض لمخاطر العملة، يدخل البنك في معاملات جاهزة ومباشرة ومستقبلية في السوق بين البنوك وفقاً للسياسات الموثقة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.



تتكون مخاطر صرف العملات الأجنبية للبنك من العقود الآجلة، والعملات الأجنبية النقدية، والأرصدة لدى البنوك في الخارج، والإيداعات الأجنبية والأصول والالتزامات الأخرى المقومة بالعملة الأجنبية. تقوم الإدارة بإدارة المخاطر من خلال مراقبة صافي المركز المفتوح بما يتماشى مع الحدود التي وضعتها الإدارة والموافقة عليها من قبل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة والدخول في عقود آجلة بناءً على المعاملات التجارية الأساسية مع العملاء.

بالإضافة إلى ذلك، يوجد فصل مناسب للمهام بين وظائف المكتب الأمامي والخلفي بينما يتم مراقبة الامتثال لصافي المركز المفتوح بشكل مستقل على أساس مستمر من قبل الإدارة ولجنة الأصول والالتزامات (ALCO). فيما يلي صافي المركز المفتوح للبنك في التعرضات بالعملة الأجنبية في نهاية السنة:

#### صافي التعرض للعملة الأجنبية

2018 ريال عُماني بالآلاف	2019 بالريال العُماني	
6.827	3.195	الدولار الأمريكي
6.297	1.253	درهم إماراتي
32	9	الجنيه الاسترليني
3.663	2.552	أخر
16.819	7.009	

تعمل سلطنة عُمان حسب معدل صرف عملات اجنبية ثابت، وإن الريال العُماني مربوط بالدولار الأمريكي بسعر 2.5975 دولار للريال العُماني الواحد.

#### 4-2-5 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن يواجه البنك صعوبة في جمع الأموال للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالأدوات المالية. قد تنجم مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة قريبة من قيمته العادلة. وهي تشمل مخاطر عدم القدرة على تمويل الأصول عند استحقاقها ومعدلاتها المناسبة وخطر عدم القدرة على تسهيل أصل بسعر معقول وفي إطار زمني مناسب.

تستند أنشطة التمويل للبنك على مجموعة من الأدوات بما في ذلك الودائع والالتزامات الأخرى ورأس المال المخصص. وبالتالي، تزداد مرونة التمويل ويقل الاعتماد على مصدر واحد للأموال. يحافظ البنك على السيولة من خلال التقييم المستمر وتحديد ومراقبة التغيرات في احتياجات التمويل المطلوبة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية المحددة من حيث الإستراتيجية الشاملة. بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك بأصول سائلة معينة كجزء من استراتيجيته لإدارة مخاطر السيولة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة بناءً على آجال الاستحقاق المقدر باستخدام الإرشادات المقدمة من قبل البنك المركزي العُماني للتقديرات. يمثل الجدول في إيضاح 36 التدفقات النقدية المستحقة القبض والدائنة من قبل البنك ضمن الأصول والالتزامات المشتقة وغير المشتقة حسب تواريخ الاستحقاق المتبقية المقدر في تاريخ التقرير.

#### 3-5 مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن العمليات الداخلية غير الكافية أو الفاشلة والأشخاص والأنظمة أو من الأحداث الخارجية.

إن الخسائر الناجمة عن الأحداث الخارجية مثل الكوارث الطبيعية التي من المحتمل أن تضر الأصول المادية للبنك أو الأعطال الكهربائية أو الاتصالات التي تعطل الأعمال أسهل نسبياً من الخسائر الناجمة عن المشاكل الداخلية مثل احتيال الموظفين وعيوب المنتج. ترتبط مخاطر المشاكل الداخلية ارتباطاً وثيقاً بالمنتجات المحددة للبنك وخطوط الأعمال؛ فهي أكثر تحديداً لعمليات البنك من المخاطر الناتجة عن الأحداث الخارجية. تشمل مخاطر التشغيل التي يواجهها البنك أمن تكنولوجيا المعلومات وتعطل الاتصالات والاحتيال وأخطاء التشغيل.

يتم التحكم في المخاطر التشغيلية من خلال سلسلة من الضوابط والمراجعات الداخلية القوية، والفصل الواضح للواجبات وخطوط البيانات، والأدلة والمعايير التشغيلية. يراجع التدقيق الداخلي بشكل مستقل فعالية الضوابط الداخلية للبنك وقدرته على الحد من تأثير مخاطر التشغيل.



كجزء من مبادرات إدارة استمرارية الأعمال، اتخذ البنك الإجراءات اللازمة لضمان اتخاذ تدابير فعالة في حالة حدوث أزمة، على سبيل المثال تدريبات الإخلاء، واختبار الأنظمة والتطبيقات المهمة من موقع التعافي من الكوارث. يتمتع البنك بالقدرة على ضمان اختبار العمليات المصرفية الهامة للتأكد من توافرها خلال هذه المواقف.

#### 4-5 تقدير القيمة العادلة

يستند تقدير القيم العادلة للأدوات المالية إلى المعلومات المتاحة للإدارة كما في 31 ديسمبر 2019. في حين استخدمت الإدارة أفضل تقدير لها في تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية، هناك نقاط ضعف متصلة في أي تقنية تقدير. تتضمن التقديرات مسائل تتعلق بالحكم ولا يمكن تحديدها بدقة. إن الأسس المتبعة في اشتقاق القيم العادلة هي كما يلي:

#### 1-4-5 أرصدة الحسابات الجارية المستحقة من وإلى البنوك

تم اعتبار القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة من وإلى البنوك بمثابة تقدير معقول للقيمة العادلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

#### 2-4-5 القروض والسلف

تقارب القيمة العادلة للقروض المتعثرة القيمة الدفترية المعدلة لمخصص انخفاض قيمة القرض. بالنسبة للقروض المنفذة، تؤخذ القيمة العادلة على أنها معادلة لقيمتها الدفترية لأن أسعار الفائدة السائدة المقدمة على قروض مماثلة لا تختلف بشكل جوهري عن معدلات القروض الفعلية.

#### 3-4-5 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمتاحة للبيع

يتم استخدام أسعار السوق المدرجة، عند توفرها، كمقياس للقيمة العادلة. ومع ذلك، عند عدم وجود أسعار السوق المدرجة، يتم تقدير القيمة العادلة المعروضة باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة أو تقنيات التقييم الأخرى. إن التغييرات في القيمة العادلة الناتجة عن هذه الحسابات ليست جوهرياً في البيانات المالية. وترد التفاصيل في إيضاح 10.

#### 4-4-5 ودائع العملاء

القيمة العادلة للودائع تحت الطلب والادخار هي المبلغ المستحق عند الطلب في تاريخ التقرير، والذي يساوي القيمة الدفترية لتلك الالتزامات. يتم تحديد القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات السعر الثابت التي تختلف أسعار الفائدة بشكل جوهري عن أسعار الفائدة السائدة في السوق عن طريق خصم التدفقات النقدية التعاقدية باستخدام أسعار الفائدة السوقية المعروضة حالياً للودائع المماثلة.

#### 5-4-5 المشتقات

يبرم البنك عادة عقود العملات الأجنبية الأجلة قصيرة الأجل نيابة عن عملائه لبيع وشراء العملات الأجنبية. بالنسبة لعقود صرف العملات الأجنبية الأجلة، فإنها تستخدم نموذج التقييم مع المدخلات المتاحة بسهولة في السوق. يشتمل النموذج على العديد من المدخلات بما في ذلك الجودة الائتمانية للأطراف المقابلة، وأسعار الصرف الأجلة والعملات الأجلة ومنحنيات أسعار الفائدة.

#### 5-5 الأدوات المالية حسب الفئة

تم تطبيق السياسات المحاسبية للأدوات المالية على البنود أدناه:

الأصول وفقاً لبيان المركز المالي

الإجمالي رغماني بالآلاف	القروض والمديونيات المستحقة رغماني	استثمارات متاحة للبيع رغماني بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق رغماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة رغماني بالآلاف	
----------------------------	---	--	--	---	--

بالآلاف					
<b>31 ديسمبر 2019</b>					
179.664	179.664	----	----	----	ارصدة ونقدية البنك
50.802	50.802	----	----	----	المستحق من البنك
2.006.330	2.006.330	----	----	----	قروض والسلف وتمويل للعملاء
165.422	---	3.501	158.002	3.919	استثمار أوراق مالية
55.186	55.186	---	---	---	أصول أخرى
2.457.404	2.291.982	3.501	158.002	3.919	
<b>31 ديسمبر 2018</b>					
194.801	194.801	----	----	----	ارصدة ونقدية البنك
91.272	91.272	----	----	----	المستحق من البنك
1.832.817	1.832.817	----	----	----	قروض والسلف وتمويل للعملاء
131.176	---	4.883	122.262	4.031	استثمار أوراق مالية
48.507	48.507	---	----	----	أصول أخرى
2.298.573	2.167.397	4.883	122.262	4.031	

2018 بالريال العُماني	2019 بالريال العُماني	الالتزامات وفقاً لبيان الموقف المالي
15.207	31.465	المستحق للبنك
1.870.558	1.998.436	ودائع من العملاء
60.241	71.698	التزامات أخرى
20.000	20.000	سندات ثانوية
1.966.006	2.121.599	

#### 6- إدارة رأس المال أهداف البنك لإدارة رأس المال هي:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال التي وضعتها الهيئة التنظيمية، أي البنك المركزي العُماني ؛
- حماية قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة مع توفير عائدات مناسبة للمساهمين؛ و
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعمالها.

إن الهدف الرئيسي لمتطلبات كفاية رأس المال للبنك المركزي هو ضمان الحفاظ على مستوى مناسب من رأس المال لتحمل أي خسائر قد تنتج عن المخاطر في بيان المركز المالي للبنك، ولا سيما مخاطر الائتمان. يتوافق إطار كفاية رأس المال القائم على المخاطر في البنك المركزي العُماني مع المعايير الدولية لبنك التسويات الدولية (BIS).

يتطلب البنك المركزي العُماني من البنوك المسجلة في سلطنة عُمان أن تحافظ على كفاية رأس المال بحد أدنى 12٪ بناءً على المبادئ التوجيهية لاتفاقية بازل 2 اعتباراً من ديسمبر 2010 وما بعده. بالإضافة إلى ذلك، كلف البنك المركزي العُماني البنوك في عُمان بصيانة حاجز الحفاظ على رأس المال (CCB) بموجب اتفاقية بازل 3 بنسبة 0.625٪ بالإضافة إلى الحد الأدنى لرأس المال البالغ 12٪ من 1 يناير 2014 إلى 1 يناير 2019. يجب الحفاظ على CCB إضافي بنسبة 0.625٪ سنوياً بين 1 يناير 2017 و 1 يناير 2019.

2018 ريال عُماني بالآلاف	2019 ريال عُماني بالآلاف	رأس المال
267.942	270.794	اسهم عادية مستوى 1
72.553	72.553	إضافات مستوى 1

340.495	<b>343.347</b>	إجمالي المستوى 1
28.756	<b>20.976</b>	المستوى 2
369.251	<b>364.323</b>	إجمالي قاعدة رأس المال
<b>الأصول المرجحة بالمخاطر</b>		
2.058.470	<b>2.215.780</b>	مخاطر الائتمان
25.775	<b>18.288</b>	مخاطر السوق
148.375	<b>161.463</b>	مخاطر التشغيل
2.232.620	<b>2.395.531</b>	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
%16.54	<b>%15.21</b>	معدل كفاية رأس المال %
%12.00	<b>%11.30</b>	اسهم عادية مستوى 1
%15.25	<b>%14.33</b>	نسبة رأس مال مستوى 1

يتكون المستوى 1 لرأس المال من رأس المال المدفوع والاحتياطيات والسندات الدائمة. يتكون رأس المال من السندات الثانوية والمخصصات الجماعية المكونة لإنخفاض قيمة قروض على الجزء المنتج من القروض والسلف مقابل خسائر متكبدة ولكن غير محددة

#### 7- النقد والأرصدة الخاصة بالبنك المركزي العُماني

2018 بالريال العُماني	<b>2019 بالريال العُماني</b>	
40.308	<b>42.511</b>	النقد في الصندوق
		ارصدة البنك المركزي العُماني :
85.384	<b>94.303</b>	حساب المقاصة
68.609	<b>42.350</b>	ايداعات
500	<b>500</b>	وديعة رأس مال (ايضاح 34)
194.801	<b>179.664</b>	

(1) لا يمكن سحب وديعة رأس المال إلا بموافقة البنك المركزي العُماني . يكسب وديعة رأس المال فائدة سنوية بنسبة 1.5 % (2018 - 1.5 %).

(2) خلال السنة، يبلغ متوسط الحد الأدنى للرصيد الذي يجب الاحتفاظ به لدى البنك المركزي العُماني كاحتياطي قانوني 62 مليون ريال عُماني (2018: 59.328 مليون ريال عُماني).

#### 8- المستحق من البنوك

2018 بالريال العُماني	<b>2019 بالريال العُماني</b>	
84.516	<b>39.130</b>	اصدارات أوراق مالية
7.294	<b>12.026</b>	الحسابات الحالية
91.810	<b>51.156</b>	مستحق من البنوك واصدارات الاسواق المالية الأخرى
(538)	<b>(354)</b>	خصم: مخصص انخفاض قيمة القروض
68.609	<b>50.802</b>	

فيما يلي حركة مخصص انخفاض قيمة القروض :

2018 بالريال العُماني	<b>2019 بالريال العُماني</b>	
84.516	<b>39.130</b>	ارصدة بداية الفترة
7.294	<b>12.026</b>	المفرج عنه / الاحتياطي خلال الفترة
538	<b>354</b>	الأرصدة في نهاية الفترة



كما في 31 ديسمبر 2019، كانت 50٪ من ودائع البنك مع ثمانية بنوك مصنفة في نطاق Aa3 إلى Baa3 و 50٪ من ودائع البنك كانت مع بنك الإسكان العُماني ش.م.ع.م، المملوك للحكومة (2018-71٪ من ودائع البنك كانت مع بنك الإسكان العُماني).

لم تكن هناك تغييرات كبيرة في المبالغ المستحقة من البنوك والأرصدة الإجمالية لمواضع سوق المال الأخرى، والتي ساهمت في تغييرات كبيرة في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار السنة.

تم الإفصاح عن الجودة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المراحل المرحلية في نهاية السنة في إيضاح 5 من القوائم المالية.

## 9- قروض وسلف وتمويل العملاء

2018 ريبال عُماني بالآلاف	2019 ريبال عُماني بالآلاف	
<b>قروض الشركات</b>		
819.128	<b>995.377</b>	قروض الأجل
136.148	<b>135.634</b>	السحب على المكشوف
79.355	<b>66.030</b>	سندات مخصومة
85.996	<b>100.522</b>	تمويل اسلامي
1.120.627	<b>1.297.563</b>	
<b>القروض الشخصية</b>		
443.355	<b>418.766</b>	القروض المطفأة
283.065	<b>299.008</b>	القروض المرهونة
612	<b>1.710</b>	السحب على المكشوف
3.815	<b>4.016</b>	بطاقات ائتمان
36.562	<b>38.827</b>	التمويل الإسلامي
767.409	<b>762.327</b>	
1.888.036	<b>2.059.890</b>	إجمالي القروض والسلف
55.219	<b>53.560</b>	ناقص: مخصصات انخفاض قيمة القروض والفائدة التعاقدية غير المعترف بها
1.832.817	<b>2.006.330</b>	صافي القروض والسلف

### مخصص خسائر الائتمان والفوائد التعاقدية غير المعترف بها

فيما يلي الحركات في مخصص الانخفاض والفوائد التعاقدية غير المقيدة في القروض والسلف:

الإجمالي ريبال عُماني بالآلاف	الفوائد التعاقدية غير مدرجة بالريبال العُماني	مخصص انخفاض قيمة القروض بالريبال العُماني	2019
55.219	7.623	47.596	الأرصدة في 1 يناير 2019
19.187	5.208	13.979	الاحتياطي خلال السنة
(12.529)	(3.627)	(8.902)	المبالغ المشطوبة خلال السنة
(8.317)	(2.797)	(5.520)	المبالغ المحررة/ والمستردة خلال السنة
53.560	6.407	47.153	ارصدة نهاية السنة
الإجمالي ريبال عُماني بالآلاف	الفوائد التعاقدية غير مدرجة بالريبال العُماني	مخصص انخفاض قيمة القروض بالريبال العُماني	2018
50.459	7.312	43.147	الأرصدة في 31 ديسمبر 2017
2.612	----	2.612	اثر تبني المعايير الدولية لإعداد

البيانات المالية 9			
الأرصدة في 1 يناير 2018	45.759	7.312	53.071
المقدم خلال السنة	11.142	3.838	14.980
المبالغ المشطوبة خلال السنة	(4.424)	(2.139)	(6.563)
المبالغ المحررة / والمستردة خلال السنة	(4.881)	(1.388)	(6.269)
ارصدة نهاية السنة	47.596	7.623	55.219

بلغ إجمالي مخصص انخفاض قيمة القروض عن القروض المنفذة كما في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 23,018,278 ريال عُمانى (2018: 32,284,000 ريال عُمانى). تتطلب لوائح البنك المركزي العُمانى أن يكون مخصص الخسائر الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 وإذا كان شرط المخصص وفقاً لإرشادات البنك المركزي العُمانى أعلى من المعيار الدولي للتقارير المالية 9، يجب تحويل الفرق بالصافي من الضريبة إلى "احتياطي انخفاض القيمة" كمخصص من صافي الربح بعد الضريبة. في عام 2019، تم تحويل 9,130,301 ريال عُمانى (2018: لا شيء) إلى احتياطي انخفاض القيمة.

بلغت القروض والسلف التي تم حجز الفوائد عليها و / أو لم يتم استحقاقها 73.933.879 ريال عُمانى (2018: 51.509.684 ريال عُمانى).

مقارنة المخصصات المحفوظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمطلوب وفقاً لإرشادات البنك المركزي العُمانى

2019

تصنيف الأصول وفقاً لمعايير البنك المركزي العُمانى	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	المبلغ الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف	الاحتياطي المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العُمانى بالآلاف	الاحتياطي المعطى وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بالريال العُمانى	الفرق بين الاحتياطي المطلوب لالبنك المركزي العُمانى والاحتياطي المعطى ريال بالآلاف	المبلغ الصافي وفقاً لمعايير البنك المركزي العُمانى بالآلاف	المبلغ الصافي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بالريال العُمانى	المعترف بها في حالة المكسب والخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بالريال العُمانى	الفائدة الاحتياطي وفقاً لمعايير البنك المركزي العُمانى بالآلاف	الفائدة الاحتياطي وفقاً لمعايير البنك المركزي العُمانى بالآلاف
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	
متنظمة	المرحلة 1	1.450.403	2.162	6.784	(4)=(6) (5)	-(4)-(3)=(7) (10)	1.443.619	--	--	
	المرحلة 2	161.912	2.433	2.351	(4.662)	1.488.241	159.561	--	--	
	المرحلة 3	--	--	82	82	159.479	--	--	--	
		<b>1.612.315</b>	<b>4.595</b>	<b>9.135</b>	<b>(4.540)</b>	<b>1.607.720</b>	<b>1.603.180</b>	--	--	
ذكر خاص	المرحلة 1	101.719	18.011	217	17.794	83.708	101.502	--	--	
	المرحلة 2	271.923	2.534	12.622	(10.088)	269.008	259.301	381	--	
	المرحلة 3	--	--	--	--	--	--	--	--	
		<b>373.642</b>	<b>2.545</b>	<b>12.839</b>	<b>7.706</b>	<b>352.716</b>	<b>360.803</b>	<b>381</b>	<b>381</b>	
غير متنظمة	المرحلة 1	--	--	--	--	--	--	--	--	
	المرحلة 2	--	--	--	--	--	--	--	--	
	المرحلة 3	6.051	1.429	2.592	(1.163)	4.526	3.459	96	96	
		<b>6.051</b>	<b>1.429</b>	<b>2.592</b>	<b>(1.163)</b>	<b>4.526</b>	<b>3.459</b>	<b>96</b>	<b>96</b>	
مشكوك في صحتها	المرحلة 1	--	--	--	--	--	--	--	--	
	المرحلة 2	--	--	--	--	--	--	--	--	
	المرحلة 3	10.721	4.127	3.979	148	6.273	6.742	321	321	
		<b>10.721</b>	<b>4.127</b>	<b>3.979</b>	<b>148</b>	<b>6.273</b>	<b>6.742</b>	<b>321</b>	<b>321</b>	
الخسارة	المرحلة 1	--	--	--	--	--	--	--	--	
	المرحلة 2	--	--	--	--	--	--	--	--	
	المرحلة 3	57.161	25.942	17.918	8.024	25.609	39.243	5.610	5.610	
		<b>57.161</b>	<b>25.942</b>	<b>17.918</b>	<b>8.024</b>	<b>25.609</b>	<b>39.243</b>	<b>5.610</b>	<b>5.610</b>	
عناصر أخرى لم تغطي وفقاً لبنك عمان المركز التعميم BM 977 وذات	المرحلة 1	1.047.803	--	911	(911)	1.047.803	1.046.892	--	--	
	المرحلة 2	273.624	--	134	(134)	273.624	273.490	--	--	



--	--	--	--	--	--	--	--	3	المرحلة	الصلة
--	--	1.320.382	1.321.427	(1.045)	1.045	--	--	1.321.427	3	بالتعليمات
--	--	2.592.013	2.579.752	12.261	7.192	20.173	2.599.925	1	المرحلة	الإجمالي
381	--	692.352	702.111	(10.140)	15.107	4.967	707.459	2	المرحلة	
6.027	--	49.444	36.408	7.009	24.489	31.498	73.933	3	المرحلة	
6.407	--	3.333.809	3.318.271	9.130	47.508	56.638	3.381.317	إجمالي	3	المرحلة

2018

الفائدة الاحتياطي وفقا لمعايير البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	الفائدة المعترف بها في حالة المكسب والخسارة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الريال العماني	المبلغ الصافي وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بالريال العماني	المبلغ الصافي وفقا لمعايير البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	الفرق بين الاحتياطي المطلوب لابنك المركزي العماني والاحتياطي المعلق ريال عماني بالآلاف	الاحتياطي المعلق وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بالريال العماني	الاحتياطي المطلوب وفقا لمعايير البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	المبلغ الإجمالي ريال عماني بالآلاف	تصنيف الأصول وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	تصنيف الأصول وفقا لمعايير البنك المركزي العماني
(10)	(9)	(5)-(3)=(8) 1.145.407	-(4)-(3)=(7) 1.135.617	(5)-(4)=(6) 9.790	(5) 7.202	(4) 16.992	(3) 1.152.609	(2) المرحلة 1	(1) منظمة
--	--	357.480	1.135.617	(1.218)	4.818	3.600	362.298	المرحلة 2	--
--	--	--	358.698	--	--	--	--	المرحلة 3	--
--	--	1.502.887	--	8.572	12.020	20.592	1.514.907	--	--
--	--	--	1.494.315	--	--	--	--	--	--
1.036	--	302.388	315.986	(14.634)	19.240	4.606	321.628	المرحلة 1	ذكر خاص
--	--	--	--	--	--	--	--	المرحلة 2	--
1.036	--	302.388	315.986	(14.634)	19.240	4.606	32.628	المرحلة 3	--
--	--	--	--	--	--	--	--	المرحلة 1	غير
56	--	2.307	2.190	61	671	732	2.978	المرحلة 2	منظمة
56	--	2.307	2.190	61	671	732	2.978	المرحلة 3	--
--	--	--	--	--	--	--	--	المرحلة 1	مشكوك
232	--	4.934	4.381	321	2.275	2.275	7.209	المرحلة 2	في صحتها
232	--	4.934	4.381	321	2.275	2.275	7.209	المرحلة 3	--
--	--	--	--	--	--	--	--	المرحلة 1	الخسارة
6.300	--	28.414	18.370	3.744	12.901	16.645	41.315	المرحلة 2	--
6.300	--	28.414	18.370	3.744	12.901	16.645	41.315	المرحلة 3	--
--	--	949.736	950.405	(669)	699	--	950.405	المرحلة 1	عناصر
--	--	532.887	533.242	(355)	355	--	533.242	المرحلة 2	أخرى لم
--	--	--	--	--	--	--	--	المرحلة 3	تغطي وفقا
--	--	1.482.623	1.483.647	(1.024)	1.024	--	1.483.647	--	لبنك عمان
--	--	--	--	--	--	--	--	--	المركز
--	--	--	--	--	--	--	--	--	التعميم
--	--	--	--	--	--	--	--	--	BM
--	--	--	--	--	--	--	--	--	977
--	--	--	--	--	--	--	--	--	وحدات
--	--	--	--	--	--	--	--	--	الصلة
--	--	--	--	--	--	--	--	--	بالتعليمات
--	--	2.095.143	2.086.022	9.121	7.871	16.992	2.103.014	المرحلة 1	الإجمالي
1.036	--	1.192.755	1.207.926	(16.207)	24.413	8.206	1.217.168	المرحلة 2	--
6.588	--	35.655	24.942	4.126	15.847	19.973	51.502	المرحلة 3	--
7.624	--	3.323.553	3.318.890	(2.960)	48.131	45.171	3.371.684	إجمالي	--

### تصنيف المرحلة في النشأة والمبادئ التوجيهية التدرجية

عند النشأة، يتم تصنيف جميع القروض في المرحلة 1 حيث ينص المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على استهلاك جودة الائتمان منذ إنشائها كمعايير لتصنيف المرحلة 2.

يتم تصنيف التعرضات بعد التصنيف عند الأصل إلى ثلاث فئات: المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية، والمرحلة الثالثة لأغراض مخصص خسائر الائتمان.

يختلف حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناءً على مراحل التعرض.





(10)	(9)	(5)-(3)=(8)	-(4)-(3)=(7)	(5)-(4)=(6)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
--	--	--	(10)	--	--	--	--	المرحلة 1	مصنف
--	--	111.874	--	(3.765)	5.180	1.415	117.054	المرحلة 2	وفقا للاداء
--	--	--	115.639	--	--	--	--	المرحلة 3	
--	--	<b>111.874</b>	--	<b>(3.765)</b>	<b>5.180</b>	<b>1.415</b>	<b>117.054</b>		
			<b>115.639</b>						
--	--	--	--	--	--	--	--	المرحلة 1	مصنف
--	--	--	--	--	--	--	--	المرحلة 2	وفقا لغير
399	--	3.296	2.395	502	2.055	2.557	5.351	المرحلة 3	الاداء
<b>399</b>	--	<b>3.296</b>	<b>2.395</b>	<b>502</b>	<b>2.055</b>	<b>2.557</b>	<b>5.351</b>		
--	--	--	--	--	--	--	--	المرحلة 1	الإجمالي
--	--	<b>115.639</b>	<b>115.639</b>	<b>(3.765)</b>	<b>5.180</b>	<b>1.415</b>	<b>117.054</b>	المرحلة 2	
<b>399</b>	--	<b>2.395</b>	<b>2.395</b>	<b>502</b>	<b>2.055</b>	<b>2.557</b>	<b>5.351</b>	المرحلة 3	
<b>399</b>	--	<b>118.034</b>	<b>118.034</b>	<b>(3.263)</b>	<b>7.235</b>	<b>3.972</b>	<b>122.405</b>	إجمالي	

## ريال عُمانى بالآلاف

2018

الفائدة الاختياطي وفقا لمعايير البنك المركزي العُماني ريال بالآلاف	الفائدة المعترف بها في حالة المكسب والخسارة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية9 بالريال العُماني	المبلغ الصافي المضاف وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية9 بالريال العُماني	المبلغ الصافي المضاف وفقا لمعايير البنك المركزي العُماني ريال عُماني بالآلاف	الفرق بين الاختياطي المطلوب للابنك المركزي العُماني والاختياطي المعلق ريال عُماني بالآلاف	الاختياطي المعلق وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية9 بالريال العُماني	الاختياطي المطلوب وفقا لمعايير البنك المركزي العُماني ريال بالآلاف	المبلغ الإجمالي المضاف ريال عُماني بالآلاف	تصنيف الأصول وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية9	تصنيف الأصول وفقا لمعايير البنك المركزي العُماني
(10)	(9)	(5)-(3)=(8)	-(4)-(3)=(7)	(5)-(4)=(6)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
--	--	--	(10)	--	--	--	--	المرحلة 1	مصنف
--	--	49.936	--	(1.336)	1.852	516	51.788	المرحلة 2	وفقا للاداء
--	--	--	51.272	--	--	--	--	المرحلة 3	
--	--	49.936	--	(1.336)	1.852	516	51.788		
			51.272						
--	--	--	--	--	--	--	--	المرحلة 1	مصنف
--	--	--	--	--	--	--	--	المرحلة 2	وفقا لغير
236	--	1.917	1.674	7	1.311	1.318	3.228	المرحلة 3	الاداء
236	--	1.917	1.674	7	1.311	1.318	3.228		
--	--	--	--	--	--	--	--	المرحلة 1	الإجمالي
--	--	49.936	51.272	(1.336)	1.852	516	51.788	المرحلة 2	
236	--	1.917	1.674	7	1.311	1.318	3.228	المرحلة 3	
236	--	51.853	52.946	(1.329)	3.163	1.834	55.016	إجمالي	

## تركيز القروض والسلف

تم منح جميع القروض والسلف للعملاء في سلطنة عُمان. يتركز إجمالي القروض والسلف حسب القطاع الاقتصادي على النحو التالي:

2018	ريال عُمانى بالآلاف	2019	ريال عُمانى بالآلاف	
767.409	41%	762.328	37%	قروض شخصية
237.479	13%	274.166	13%	انشاءات
112.822	6%	148.563	7%	تصنيع
146.901	8%	175.091	9%	تعددين وتحجير
114.877	6%	147.177	7%	خدمات
63.668	3%	66.707	3%	تجارة الاستيراد
114.979	6%	104.643	5%	النقل
54.920	3%	50.633	2%	الكهرباء، المياه، الغاز
65.748	3%	77.573	4%	تجارة الجملة والتجزئة
66.114	4%	74.183	4%	تمويل المؤسسات
5.486	0%	8.449	1%	انشطة زراعية وانشطة مصاحبة
429	0%	93	0%	تجارة التصدير
--	0%	1.538	0%	الحكومة
2.048	0%	1.081	0%	التأجير لغير المقيمين

آخر	167.665	8%	135.156	7%
	2.059.890	100%	1.888.036	100%

فيما سبق، تبلغ القروض ذات معدلات الفائدة المتغيرة 825,024,529 ريال عُمانى (2018-  
727,178,004 ريال عُمانى)، والقروض التي تحمل معدلات فائدة ثابتة تبلغ 1,095,516 ريال عُمانى  
(2018 - 1,038,300 ريال عُمانى) وعقود التمويل الإسلامي 139,349,000 ريال عُمانى (2018 -  
122,558,004 ريال عُمانى).

## 2019

المرحلة 1 ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة 1 ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة 1 ريال عُمانى بالآلاف	إجمالي ريال عُمانى بالآلاف	
<b>التعرض لعناصر ECL</b>				
1.552.122	433.835	73.933	2.059.890	القروض والسلف للعملاء
10.836	--	--	10.836	استثمارات أوراق مالية (دين)
985.812	273.624	--	1.256.436	التزامات القروض والضمانات التمويلية
51.156	--	--	51.156	الاستحقاق من البنوك، البنوك المركزية والأصول المالية الأخرى
<b>2.599.316</b>	<b>707.459</b>	<b>73.933</b>	<b>3.380.708</b>	
<b>افتتاحية الأرصدة وفعال 1 يناير 2019</b>				
7.177	24.060	15.847	47.084	القروض والسلف للعملاء
12	--	--	12	استثمارات أوراق مالية (دين)
144	352	--	496	التزامات القروض والضمانات التمويلية
538	--	--	538	الاستحقاق من البنوك، البنوك المركزية والأصول المالية الأخرى
<b>7.871</b>	<b>24.412</b>	<b>15.847</b>	<b>48.130</b>	
<b>صافي الانتقال بين المراحل</b>				
1.583	(1.998)	415	--	القروض والسلف للعملاء
--	--	--	--	استثمارات أوراق مالية (دين)
73	(77)	4	--	التزامات القروض والضمانات التمويلية
--	--	--	--	الاستحقاق من البنوك، البنوك المركزية والأصول المالية الأخرى
<b>1.656</b>	<b>(2.075)</b>	<b>419</b>	<b>--</b>	
<b>صافي تكلفة رسوم السنة</b>				
(1.759)	(7.089)	8.227	(620)	القروض والسلف للعملاء
55	--	--	55	استثمارات أوراق مالية (دين)
273	(141)	(4)	128	التزامات القروض والضمانات التمويلية
(184)	--	--	(184)	الاستحقاق من البنوك، البنوك المركزية والأصول المالية الأخرى
<b>(1.614)</b>	<b>(7.230)</b>	<b>8.223</b>	<b>(621)</b>	
<b>إغلاق الأرصدة في 31 ديسمبر 2019</b>				
7.001	14.973	24.489	46.463	القروض والسلف للعملاء
67	--	--	67	استثمارات أوراق مالية (دين)
490	134	--	624	التزامات القروض والضمانات التمويلية
354	--	--	354	الاستحقاق من البنوك، البنوك المركزية والأصول المالية الأخرى
<b>7.912</b>	<b>15.107</b>	<b>24.489</b>	<b>47.508</b>	



بنك عمان العربي

## تكلفة انخفاض القيمة والاحتياطي المعلق

الريال العُماني

الفرق	وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	وفقا لمعايير البنك المركزي العُماني	
--	(5.478)	(5.478)	خسارة انخفاض القيمة لحساب المكسب والخسارة
(9.130)	47.508	56.638	الاحتياطي المطلوب وفقا لمعايير البنك المركزي العُماني / الاحتياطي وفقا للمعيار الدولي للتقارير 9
	%3.59	%3.59	إجمالي نسبة صافي الخسارة والربح
	%2.40	%2.11	نسبة صافي الخسارة والربح

2018

الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

إجمالي ريال عُماني بالآلاف	المرحلة 1 ريال عُماني بالآلاف	المرحلة 1 ريال عُماني بالآلاف	المرحلة 1 ريال عُماني بالآلاف	
التعرض لعناصر ECL				
1.044.038	51.131	183.857	809.050	القروض والسلف للعملاء
2.400	--	--	2.400	استثمارات أوراق مالية (دين)
932.129	378	497.448	434.303	التزامات القروض والضمانات التمويلية
550.065	--	--	550.065	الاستحقاق من البنوك، البنوك المركزية والأصول المالية الأخرى
2.528.632	51.509	681.305	1.795.818	
افتتاحية الأرصدة (تأثير يوم 1) وفقا ل 1 يناير 2018				
43.276	17.417	17.911	7.948	القروض والسلف للعملاء
3	--	--	3	استثمارات أوراق مالية (دين)
2.483	--	504	1.979	التزامات القروض والضمانات التمويلية
492	--	--	492	الاستحقاق من البنوك، البنوك المركزية والأصول المالية الأخرى
46.254	17.417	18.415	10.422	
صافي الانتقال بين المراحل				
--	399	(1.840)	1441	القروض والسلف للعملاء
--	--	--	--	استثمارات أوراق مالية (دين)
--	--	(13)	13	التزامات القروض والضمانات التمويلية
--	--	--	--	الاستحقاق من البنوك، البنوك المركزية والأصول المالية الأخرى
--	399	(1.853)	1.454	
صافي تكلفة رسوم السنة				
3.807	(1.968)	7.988	(2.213)	القروض والسلف للعملاء
9	--	--	9	استثمارات أوراق مالية (دين)
(1.986)	--	(138)	(1.848)	التزامات القروض والضمانات التمويلية
46	--	--	46	الاستحقاق من البنوك، البنوك المركزية والأصول المالية الأخرى
1.876	1.968	(7.850)	(4.006)	
إغلاق الأرصدة في 31 ديسمبر 2018				
47.084	15.847	24.060	7.177	القروض والسلف للعملاء
12	--	--	12	استثمارات أوراق مالية (دين)
496	--	352	144	التزامات القروض والضمانات التمويلية



538	--	--	538	الاستحقاق من البنوك، البنوك المركزية والأصول المالية الأخرى
48.130	15.847	24.412	7.871	

## تكلفة انخفاض القيمة والاحتياطي المعلق

الفرق	وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	وفقا لمعايير البنك المركزي العماني	خسارة انخفاض القيمة لحساب المكسب والخسارة الاحتياطي المطلوب وفقا لمعايير البنك المركزي العماني / الاحتياطي وفقا للمعيار الدولي للتقارير 9
--	(4.873)	(4.873)	
2.959	48.130	45.171	
	%2.73	%2.73	إجمالي نسبة صافي الخسارة والربح
	%1.54	%1.54	نسبة صافي الخسارة والربح

## 10- سندات الاستثمار

القيمة المضافة ريال 2019 عماني بالآلاف	القيمة المضافة ريال عماني بالآلاف 2019	
		القيمة العادلة خلال الربح والخسارة
3.875	3.754	الاستثمارات المعروضة من بنك عمان وقطاع الاستثمار
3.875	3.754	
156	165	الاستثمارات المعروضة من قطاع البنوك الاجنبية و الاستثمار
156	165	
4.031	3.919	إجمالي القيمة العادلة خلال الربح والخسارة
		قياس استثمارات حقوق المساهمين
		الاستثمارات المعروضة في عمان
--	216	قطاع البنوك والاستثمار
1.020	784	قطاع التصنيع
1.957	802	قطاع الخدمات
2.977	1.802	
		الاستثمارات الاجنبية المعروضة
--	807	قطاع البنوك والاستثمار
199	130	قطاع الخدمات
199	937	
		استثمارات غير مدرجة
1.362	593	قطاع البنوك والاستثمار
185	--	قطاع التصنيع
160	169	قطاع الخدمات
1.707	762	
4.883	3.501	إجمالي استثمارات الاسهم
		استثمار معلق لتحصيل استثمارات حقوق المساهمين في عمان
119.238	143.994	سندات تطوير الحكومة
636	3.172	صكوك حكومية
2.388	1.491	قطاع البنوك والاستثمار
--	9.345	قطاع الخدمات
122.262	158.002	إجمالي المعلق للتحصيل
131.176	165.422	إجمالي الاستثمارات المالية





							بالانتقال
(3.969)	--	--	(303)	(936)	(2.730)	--	متعلق بالاستبعادات
31.635	1.722	--	294	9.950	15.761	3.908	في 31 ديسمبر 2019
39.725	6.887	5.972	63	3.732	5.236	17.835	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2019

بالريال	الإجمالي العماني	رأس المال قيد التنفيذ ريال عماني بالآلاف	مواتير المركبات بالريال العماني	المعدات والأثاث والتركيبات بالريال العماني	معدات الحاسب الآلي بالريال العماني	الأراضي والمباني ريال عماني بالآلاف	
							2018
							التكلفة
59.105	992	667	14.369	21.506	21.571	21.571	في 1 يناير 2018
4.877	680	1	1.445	2.751	--	--	الإضافات
--	(231)	--	10	221	--	--	التحويلات
(3.944)	--	(22)	(1.754)	(2.168)	--	--	استبعادات
50.038	1.441	646	14.070	22.310	21.571	21.571	في 31 ديسمبر 2018
							الإهلاك
29.675	--	479	9.687	16.756	2.753	2.753	في 31 يناير 2018
4.052	--	67	1.524	1.871	590	590	التكلفة في السنة
(3.934)	--	(22)	(1.745)	(2.167)	--	--	متعلق بالاستبعادات
29.793	--	524	9.466	16.460	3.343	3.343	في 31 ديسمبر 2018
30.245	1.441	122	4.604	5.850	18.228	18.228	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2019

## 12- أصول أخرى

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 بالريال العماني	
21.691	21.988	مديونية العملاء في مقابل التقبل
4.314	2.518	الرسوم المستحقة
15.957	22.329	الفائدة والمستحقات الأخرى
2.176	2.825	مدفوعات مسبقة
249	1.257	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 35)
4.120	4.269	آخر
48.507	55.186	

## 13- المستحق للبنوك

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	
6.207	7.725	الحسابات الجارية
9.000	23.740	الاستثمارات
15.207	31.465	

## 14- الودائع من العملاء

(أ) عن طريق النوع

2018 بالريال العُماني	2019 ريال عُماني بالآلاف	
871.785	914.079	ودائع لأجل
708.266	777.386	حسابات تحت الطلب والمكالمات
290.507	306.971	حسابات التوفير
1.870.558	1.998.436	

(ب) عن طريق القطاع

2018 بالريال العُماني	2019 ريال عُماني بالآلاف	
1.357.168	1.318.713	خاص
513.390	679.723	حكومي
1.870.558	1.998.436	

ودائع العملاء الإسلامية

تتضمن ودائع العملاء المذكورة أعلاه ودائع العملاء الإسلامية التالية:

2018 ريال عُماني بالآلاف	2019 ريال عُماني بالآلاف	
105.700	127.304	قبول الوكالة
12.714	13.377	الحساب الجاري - قروض
3.730	3.399	حسابات المرابحة
122.144	144.080	

15- التزامات أخرى

2018 ريال عُماني بالآلاف	2019 ريال عُماني بالآلاف	
21.691	21.988	الالتزامات مقابل القبول
20.687	24.251	الفائدة مستحقة الدفع
10.053	10.968	المصرفقات المستحقة و الديون الأخرى المستحقة
5.329	2.756	كفالات وشيكات مصدقة
830	910	فوائد انتهاء خدمة الموظفين (إيضاح 16)
1.497	2.858	فوائد وعمولات مستلمة مقدما
154	928	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 35)
--	7.039	التزامات التأجير
60.241	71.698	

فيما يلي القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار والحركة خلال السنة:

2019 ريال عُماني بالآلاف	
8.609	في 1 يناير (تأثير تبني المعيار الدولي للتقارير المالية 16)
355	تراكم الفائدة (إيضاح 27)
(1.925)	المدفوعات التي تمت خلال السنة
7.039	في 31 ديسمبر

16- مكافآت نهاية خدمة الموظفين

2018 ريال عُماني بالآلاف	2019 ريال عُماني بالآلاف	
8.609	830	في 1 يناير
355	209	تكلفة السنة
(1.925)	(129)	المدفوعات للموظفين في السنة
7.039	910	في 31 ديسمبر

17- سندات ثانوية



من أجل تعزيز كفاية رأس المال وتلبية متطلبات التمويل، قام البنك بجمع رأس المال في شكل قروض ثانوية.

سندات الثانوية	2019 ريال عُمانى بالآلاف	2018 ريال عُمانى بالآلاف
	20.000	20.000

حصل البنك على قروض ثانوية بقيمة 20 مليون ريال عُمانى، والتي تتوافق مع متطلبات بازل 3 لرأس المال من المستوى 2 لمدة خمس سنوات وستة أشهر في نوفمبر 2015. وتحمل القروض معدل ثابت قدره 5.5٪ سنويًا، وشبه مستحق الدفع. سنويًا مع دفع المبلغ الأصلي عند الاستحقاق.

#### 18- الضرائب

بيان الربح والخسارة	2019 ريال عُمانى بالآلاف	2018 ريال عُمانى بالآلاف
السنة الحالية	6.020	5.182
السنة السابقة	388	--
ضرائب مؤجلة	(200)	480
	6.208	5.662
بيان المركز المالي		
السنة الحالية	5.914	5.363
السنة السابقة	400	--
ضرائب مؤجلة	373	573
	6.687	5.936
التزامات الضريبة المؤجلة		
في 1 يناير	573	93
الحركة في السنة	(200)	480
في 31 ديسمبر	373	573

يتحمل البنك مسؤولية ضريبة الدخل وفقًا لقوانين ضريبة الدخل في سلطنة عُمان. معدل الضريبة المطبق على البنك هو 15٪ (2018: 15٪). لتحديد مصروف الضريبة للسنة، تم تعديل الربح المحاسبي للسنة لأغراض الضريبة. تتضمن التعديلات للأغراض ضريبة البنود المتعلقة بكل من الدخل والمصروف. بعد تطبيق هذه التعديلات، يُقدر متوسط معدل الضريبة الفعلي بـ 15.53٪ (2018 - 15.51٪). تم إثبات التزام الضريبة المؤجلة بالسعر الفعلي البالغ 15٪ (2018 - 15٪).

الأرباح قبل الضريبة	2019 ريال عُمانى بالآلاف	2018 ريال عُمانى بالآلاف
الضريبة بالسعر المطبق 15%	5.815	5.370
الأثر ضريبة للفروق المؤقتة	190	480
الأثر ضريبة للدخل غير الخاضع للضريبة والمصروفات غير القابلة للخصم في تحديد الربح الخاضع للضريبة	15	(668)
الفترة السابقة	388	--
التزام الضريبة المؤجلة التي تمت خلال السنة	(200)	480
مصروفات الضريبة في السنة	6.208	5.662

#### موقف التقييم الضريبي

اكتمل التقييم للسنوات حتى 2013 وللسنوات من 2014 إلى 2017، ينتظر البنك طلب تقييم نظيف حيث تم الرد على جميع الاستفسارات على النحو الواجب واكتمال عملية التقييم. لم يتم الانتهاء من التقييمات لعام



2018 إلى 2019 من قبل السلطات ضريبية. تعتقد الإدارة أنه لن يتكبد البنك أي التزامات أخرى جوهرية عند استكمال التقييمات ضريبية المستحقة مقارنة بالمخصص الحالي القائم.

### 19- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به للبنك 200.000.000 ريال عُمانى، ويشتمل رأس المال المصدر على 1,346,200,000 سهم مدفوع بالكامل بقيمة 0.100 ريال عُمانى للسهم (2018: 1,346,200,000 سهم مدفوعة بالكامل بقيمة 0.100 ريال عُمانى للسهم الواحد).

تم تخصيص 20.000.000 ريال عُمانى كرأس مال للخدمات المصرفية الإسلامية للبنك (2018: 17.000.000 ريال عُمانى)

بلد التأسيس	المساهمة %	2019 بالريال العُمانى	2018 ريال عُمانى بالآلاف
عُمان	50.99	68.643	68.643
الأردن	49.00	65.964	65.964
عُمان	0.01	13	13
		134.620	134.620

### 20- الاحتياطي القانوني

وفقاً للمادة 106 من قانون الشركات التجارية، بصيغته المعدلة في سلطنة عُمان، يتعين على البنك تحويل 10% من أرباحه بعد الضريبة للسنة إلى احتياطي قانوني حتى يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي ثلثاً على الأقل من رأس مال البنك المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

### 21- الاحتياطي العام

وضع البنك سياسة لتخصيص جزء من الربح كل عام إلى "احتياطي عام" من أجل تلبية أي حالات عرضية غير متوقعة. لم يتم إجراء تحويلات من / إلى الاحتياطي العام خلال عام 2019 (2018: لا شيء).

### 22- احتياطي الديون الثانوية

تم إنشاء احتياطي الديون الثانوية بتحويل 20% من القروض الثانوية من الربح بعد الضريبة للسنة. يطلب البنك المركزي العُمانى تخصيص احتياطي سنوي للقروض الثانوية التي تستحق خلال خمس سنوات (راجع إيضاح 17). هذا الاحتياطي متاح للتحويل مرة أخرى إلى الأرباح المحتجزة عند استحقاق القروض التابعة.

### 23- احتياطي خاص

خلال عام 2015، قام البنك ببيع مقره الرئيسي القديم في روي منذ أن انتقلت عمليات المكتب الرئيسي إلى المبنى الجديد في الغبرة. تم تخصيص ربح بيع مباني بمبلغ 2,400,000 ريال عُمانى كاحتياطي خاص يتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العُمانى على أي توزيع.

في 20 يونيو 2017، أصدر البنك المركزي العُمانى تعميماً فيما يتعلق بمتطلبات الاحتياطي للحسابات المعاد هيكلتها وسحب نفس المواقف كما في 18 نوفمبر 2018. يجب الاحتفاظ بالاحتياطي الخاص حتى يتم تحديث حسابات إعادة الهيكلة. وفقاً لذلك، لم يتم البنك بتحويل أي مبلغ في 2019 (2018: 1,155,000 ريال عُمانى) من الأرباح المحتجزة إلى الاحتياطي الخاص.

### 24. الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة 1

في 29 ديسمبر 2016، أصدر البنك الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة 1 بقيمة 30 مليون ريال عُمانى (30.000.000 وحدة بقيمة 1 ريال عُمانى لكل منها عن طريق الاكتتاب الخاص). السندات مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ويمكن تحويلها من خلال التداول. تحمل السندات معدل قسيمة ثابتاً بنسبة 7.75% سنوياً



يستحق الدفع نصف سنويًا كمتأخرات ويعامل على أنه خصم من المساهمين. الفائدة غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك. تشكل السندات جزءًا من المستوى 1 من رأس مال البنك وتتوافق مع نظام بازل 3 والبنك المركزي العُماني.

تشكل أوراق الشريحة 1 التزامات مباشرة وغير مشروطة وخاضعة للضمانات للبنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية - التصنيف. لا تحتوي سندات المستوى 1 على تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقًا لتقديره الخاص في 29 يناير 2021 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ دفع فائدة بعد ذلك رهنا بموافقة مسبقة من الجهة التنظيمية.

بالإضافة إلى ذلك، في 17 أكتوبر 2018، أصدر البنك سلسلة أخرى من سندات الدرجة الأولى غير المضمونة من الدرجة الأولى بقيمة 42.55 مليون ريال عُمانى (42.553.000 وحدة بقيمة 1 ريال عُمانى لكل منها عن طريق الاكتتاب الخاص). تحمل السندات معدل قسيمة ثابتًا بنسبة 7.5٪ سنويًا يتم دفعه نصف سنوي من المتأخرات ويعامل على أنه خصم من المساهمين. الفائدة غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك. السندات على قدم المساواة مع إصدار سابق.

## 25. توزيعات الأرباح المقترحة والمدفوعة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بقيمة 0.011 ريال عُمانى للسهم بإجمالي 14.81 مليون ريال عُمانى للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (2018) - توزيعات نقدية بقيمة 0.011 ريال عُمانى للسهم الواحد بإجمالي 14.81 مليون ريال عُمانى). سيتم عرض قرار بالموافقة على توزيع الأرباح على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

خلال السنة، تمت توزيعات أرباح نقدية بقيمة 0.011 ريال عُمانى لكل سهم بقيمة 14.81 مليون ريال عُمانى كما وافق عليها المساهمون في اجتماع الجمعية العامة السنوي المنعقد في 24 مارس 2019.

## 26- إيرادات فوائد

2018 بالريال العُماني	2019 بالريال العُماني	
93.583	104.463	القروض والسلف
4.895	6.861	سندات وصكوك تطوير حكومة عُمان
744	369	اذونات الخزانة
1.362	2.232	إيداعات لدى بنوك واسواق نقد أخرى
100.584	113.925	

## 27- مصروفات فوائد

2018 بالريال العُماني	2019 بالريال العُماني	
24.971	30.572	ودائع لأجل
1.100	1.100	سندات ثانوية
3.128	4.199	حسابات تحت الطلب
2.607	2.886	إقتراضات بنكية
2.255	2.292	حسابات توفير
--	355	فائدة التكلفة على التزامات التأجير
--	236	آخرون
34.061	41.640	

## 28- صافي إيرادات الرسوم والعمولات

2018 بالريال العُماني	2019 بالريال العُماني	
15.648	15.615	إيرادات الرسوم والعمولات
(910)	(1.480)	مصروفات الرسوم والعمولات
14.738	14.135	

### 29- صافي إيرادات الاستثمار

2018 بالريال العُماني	2019 بالريال العُماني	
(244)	(112)	تغيرات القيمة العادلة
(1)	---	أرباح (خسائر) على استثمارات البيع
346	189	إيرادات توزيعات أرباح
101	77	

### 30- إيرادات تشغيل أخرى

2018 بالريال العُماني	2019 بالريال العُماني	
6.107	6.300	إيرادات صرف عملة اجنبية
175	165	إيرادات أخرى
6.282	6.465	

### 31- مصروفات التشغيل

2018 بالريال العُماني	2019 بالريال العُماني	
28.036	29.661	تكاليف الموظفين (مذكور ادناه)
14.695	13.113	مصروفات تشغيل أخرى
4.052	5.812	استهلاك من العمليات المستمرة
177	79	مكافآت اعضاء مجلس الادارة
46.960	48.665	

كما يلي تفاصيل تكاليف الموظفين:

2018 ريال عُماني بالآلاف	2019 ريال عُماني بالآلاف	
19.067	20.408	رواتب
5.324	5.592	بدلات
1.923	2.028	تكاليف التأمينات الاجتماعية
224	209	مكافآت نهاية الخدمة المتعلقة بالعمليات المستمرة
1.498	1.424	تكاليف أخرى
28.036	29.661	

### 32- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية على أساس ربح السنة المنسوب للمساهمين العاديين على النحو التالي:

2018	2019	
30.140	32.556	أرباح السنة (بالريال العُماني)
(241)	--	ناقصا: المصروفات اصدار أوراق راسمالية مستديمة الشريحة 1 (بالريال العُماني بالآلاف)
(2.037)	(5.534)	ناقصا: فوائد موزعة للأوراق الراسمالية مستديمة الشريحة 1
27.592	27.022	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (بالريال العُماني)
1.346.200.000	1.346.200.000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم البيان خلال السنة
0.020	0.020	ربحية السهم الأساسية بالريال العُماني

العائد الأساسي للسهم هو ربح الفترة مقسومًا على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة. لم يتم عرض أي رقم للعائد المخفف للسهم، حيث لم يصدر البنك أي أدوات من شأنها أن يكون لها تأثير على ربحية السهم عند استخدامها.

### 33- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

اتفاقية خدمة الإدارة مع مساهم  
لدى البنك اتفاقية إدارة مع البنك العربي ش.م.ع بالاردن كمساهم. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019،  
بلغت رسوم الإدارة وفقاً للاتفاقية 97,671 ريال عُمانى (2018: 90,420 ريال عُمانى).

معاملات الأطراف الأخرى ذات الصلة  
في سياق الأعمال الاعتيادية، يقوم البنك بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته و / أو المساهمين  
والشركات التي يمكنهم التأثير عليها بشكل كبير. إن المبالغ الإجمالية للأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة هي  
كما يلي:

### 2019

الإجمالي بالريال العُماني	آخرون بالريال العُماني	المساهمون الرئيسيون ريال عُمانى بالآلاف	
76.431	76.431	---	قروض وسلف
5.640	---	5.640	فائدة ومستحقات أخرى
50.412	46.135	4.277	ودائع العملاء
15.836	---	15.836	المستحق من البنوك
1.343	---	1.434	المستحق للبنوك
38.500	---	38.500	الائتمان
141.586	4.800	136.786	الائتمان خطابات والضمانات والقبول

### 2018

الإجمالي بالريال العُماني	آخر بالريال العُماني	المساهمون الكبار عُماني بالآلاف	
66.892	60.888	6.004	قروض وسلف
33.999	32.375	1.624	ودائع العملاء
33.460	--	33.460	المستحق من البنوك
878	---	878	المستحق للبنوك
48.125	---	48.125	الائتمان
159.276	3.615	155.661	الائتمان خطابات والضمانات والقبول

### حركة القروض والسلف للأطراف ذات العلاقة:

2018	2019	
67.507	66.892	في 1 يناير 2019
236.451	268.597	المصرف خلال السنة
(237.066)	(259.058)	المسدد خلال السنة
66.892	76.431	في 31 ديسمبر 2019

لم يتم تحديد أي من القروض والسلف للأطراف ذات الصلة على أنها منخفضة القيمة ووفقاً للمعيار الدولي  
للتقارير المالية 9، تم تسجيل مخصص ECL بمبلغ 368,920 ريال عُمانى (2018: 778,167 ريال  
عُماني) مقابل المستحقات للأطراف ذات الصلة.

تتضمن الإيرادات الشاملة المبالغ التالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات الصلة:

الإجمالي بالريال العُماني	آخرون بالريال العُماني	المساهمون الرئيسيون ريال عُمانى بالآلاف	31 ديسمبر 2019
3.167	2.895	272	فوائد وعمولة دخل



مصروفات الفائدة	339	718	1.057
-----------------	-----	-----	-------

31 ديسمبر 2018	المساهمين الكبار ريال عُماني بالآلاف	آخر بالريال العُماني	الإجمالي بالريال العُماني
فوائد وعمولة دخل	1.018	2.438	3.456
مصروفات الفائدة	523	622	1.145

### تعويض الإدارة العليا

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مبينة في إيضاح 31. كانت مكافآت أعضاء الإدارة العليا الآخرين خلال السنة كما يلي:

2019 ريال عُماني بالآلاف	2018 ريال عُماني بالآلاف	
1.287	923	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
39	26	مكافآت نهاية الخدمة
1.326	949	

### 34- النقد وما يماثل النقد

2019 بالريال العُماني	2018 ريال عُماني بالآلاف	
179.664	194.801	النقد والأرصدة مع البنك المركزي العُماني (إيضاح 7)
30.802	26	فوائد نهاية المستحق من البنك (إيضاح 8)
(31.465)	(15.207)	نقص: المستحق للبنك (إيضاح 13)
(500)	(500)	الودائع المقيضة المتضمنة وفقا لأرصدة البنك المركزي العُماني
178.501	250.366	

### 35- الأدوات المالية المشتقة

في تاريخ التقرير، كانت هناك عقود صرف أجنبي آجلة معلقة، وكلها تستحق خلال سنة واحدة، تم إبرامها نيابة عن العملاء لبيع وشراء العملات الأجنبية. تم الاعتراف بهذه الأدوات المالية بالأسعار في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المتطابقة.

أيضاً، دخل البنك في IRS (مقايضات سعر الفائدة) نيابة عن عملائه وغطى الموقف بالكامل على التوالي، دون ترك أي موقف مفتوح في دفاتر البنك .. IRS هو اتفاق بين طرفين متقابلين لتبادل تيار من مدفوعات الفائدة الثابتة مقابل مدفوعات الفائدة العائمة (المتغيرة) على مبلغ اعتباري محدد. يمكن للمقترض ذو المعدل العائم إصلاح مدفوعاته العائمة عن طريق الدخول في مقايضة المسدد، والتي يدفع فيها المعدل الثابت. لا يتعرض البنك لمبلغ اعتباري كامل لمصلحة الضريبة، بل تقتصر مخاطره فقط على مبلغ دفع الفوائد التفاضلية التي قد لا يحترمها العميل في وقت التسوية.

هذه القيم العادلة والمبالغ التعاقدية الفرضية ملخصة أدناه:

31 ديسمبر 2019	القيمة العادلة الإيجابية ريال عُماني بالآلاف (إيضاح 12)	القيمة العادلة السالبة ريال عُماني بالآلاف (إيضاح 15)	القيمة العادلة الإيجابية ريال عُماني بالريال العُماني	في غضون 3 أشهر بالريال العُماني	12-3 أشهر بالريال العُماني	أكثر من سنة واحدة بالريال العُماني
عقود الشراء	226	---	86.074	75.561	10.513	---



عقود البيع	--	(196)	(86.043)	(75.561)	(10.472)	---
مقايضة أسعار الفائدة	1.031	(732)	9.465	---	---	9.465
	1.257	(928)	9.496	(10)	41	9.465

31 ديسمبر 2018	القيمة العادلة الإيجابية رِيال عُمانِي بالألاف(ايضاح (12	القيمة العادلة السالبة رِيال عُمانِي بالألاف(ايضاح (15	المبلغ الاعتراري بالريال العُماني	في غضون 3 أشهر بالريال العُماني	12-3 أشهر بالريال العُماني
عقود الشراء	249	---	78.458	59.270	19.188
عقود البيع	--	(154)	(78.354)	(59.282)	(19.072)
الفائدة	--	--	--	---	---
	249	(154)	104	(12)	116

يتم تقييم الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة كمستوى 2.

### 36- التزامات عرضية وارتباطات

#### (أ) اعتمادات مستندية و ضمانات

البنك طرف في أداة مالية ذات مخاطر ائتمانية خارج الأرصدة العمومية في سياق العمل العادي لتلبية الاحتياجات التمويلية لعملائه. تتضمن هذه الأدوات المالية خطابات اعتماد احتياطية، و ضمانات مالية لأطراف ثالثة، و التزامات بمنح ائتمان وغيرها. إن تعرض البنك لخسارة الائتمان في حالة عدم أداء الطرف الآخر لهذه الأدوات المالية يتم تمثيله بقيمة العقد أو المبلغ الاعتراري للأداة. ومع ذلك، بشكل عام، فإن مخاطر الائتمان على هذه المعاملات أقل من قيمة العقد أو المبلغ الاعتراري.

إن المخاطر المتضمنة هي نفس مخاطر الائتمان المتضمنة في تمديد تسهيلات القروض، وبالتالي فإن هذه المعاملات تخضع لنفس منظمة الائتمان، وصيانة المحافظ ومتطلبات الضمانات للعملاء المتقدمين للحصول على قروض وسلف.

كانت قيمة العقد البيان أو المبالغ الاعترارية لهذه الأدوات كما في 31 ديسمبر كما يلي:

الضمانات	2019 بالريال العُماني	2018 بالريال العُماني
	554.036	574.594
الاعتمادات المستندية	162.993	210.776
	720.029	785.370

كما في 31 ديسمبر 2019، يعتبر الالتزام غير المستخدم للتسهيلات لا شيء (2018: 1,854,000 ريال عُمانِي).

تم ضمان الاعتمادات المستندية والضمانات بمبلغ 380.730.129 ريال عُمانِي (2018: 464.392.178 ريال عُمانِي) مقابل بنوك أخرى.

(1) ترد مخصص انخفاض قيمة القروض للالتزامات والضمانات المالية في ايضاح 9 (ب).  
(2) تشمل الالتزامات المحتملة (8,712,526 ريال عُمانِي) 2018- 378,364 ريال عُمانِي (تتعلق بالقروض المتعثرة).

يحلل الجدول أدناه تركيز الخصوم المحتملة حسب القطاع الاقتصادي:

2019 ريال عُمانِي بالألاف	%	2018 ريال عُمانِي بالألاف	%
---------------------------	---	---------------------------	---



الإنشاءات	73.657	10%	319.586	41%
المنافع	355.105	49%	187.620	24%
تجارة التصدير	113.177	16%	154.109	20%
الحكومة	30.323	4%	23.472	3%
تجارة الاستيراد	47.034	7%	80.184	10%
النقل	3.145	0%	4.206	1%
تجارة الجملة والتجزئة	19.808	3%	9.375	1%
الخدمات	76.677	11%	3.023	0%
التصنيع	538	0%	2.114	0%
التعدين والتحجير	565	0%	1.681	0%
	720.029	100%	785.370	100%

تشتمل الأدوات المالية المتعلقة بالائتمان على التزامات غير مستخدمة لتمديد الائتمان وخطابات الاعتماد الضامنة والضمانات المصممة لتلبية متطلبات التمويل للعملاء. عادة ما تكون مخاطر الائتمان على هذه المعاملات أقل من المبلغ التعاقدية. إن المبالغ الرئيسية الاسمية للبنود العرضية المرتبطة بالائتمان والتعرض المرجح للمخاطر المحسوبة كانت كما يلي:

	2019	2018	
المبالغ الاسمية الرئيسية	التعرض المرجح للمخاطر الرئيسية	المبالغ الاسمية الرئيسية	التعرض المرجح للمخاطر الرئيسية
الضمانات	557.036	111.407	114.919
خطابات الائتمان	162.993	32.599	42.1155
	720.029	144.006	157.074

#### (ب) ارتباطات رأسمالية

كما في تاريخ التقرير، بلغت الارتباطات الرأسمالية المستحقة فيما يتعلق بشراء المباني والمعدات 5,733,038 ريال عُمان (وكان في 2018: 4,407,948 ريال عُمان).

#### (ت) المطالبات القانونية

التقاضي أمر شائع في الصناعة المصرفية بسبب طبيعة العمل. لدى البنك بروتوكول قائم للتعامل مع مثل هذه المطالبات القانونية. بمجرد الحصول على المشورة المهنية وتقدير قيمة الأضرار بشكل معقول، يقوم البنك بإجراء تعديلات لمراعاة أي آثار سلبية قد تكون للمطالبات على وضعه المالي. في نهاية السنة، كان لدى البنك بعض المطالبات القانونية التي لم يتم حلها والتي من غير المتوقع أن يكون لها أي تأثير كبير على القوائم المالية للبنك (في 2018: لا شيء).

#### 37. استحقاق الأصول والالتزامات

قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطر السيولة الناشئة عن عدم التطابق في الاستحقاق النهائي للأصول والالتزامات في بيان المركز المالي كما هو موضح في إيضاح 5-2-4. يمثل الجدول أدناه التدفقات النقدية مستحقة القبض ومستحقة الدفع من البنك ضمن الأصول والالتزامات المشتقة وغير المشتقة حسب فترات الاستحقاق المتبقية المقدرة في تاريخ التقرير.

#### 2019

تحت الطلب أو خلال 3 شهور عُمان بالآلاف	من 3 إلى 12 شهر عُمان بالريال	إجمالي ثانوي	من 1 إلى 5 شهر عُمان بالريال	أكثر من 5 سنوات بالريال عُمان	الإجمالي عُمان بالآلاف
130.323	20.369	150.692	11.663	17.309	179.664
<b>الأصول</b>					
النقد والأرصدة مع البنك					



						المركزي العُماني
50.802	---	---	50.802	---	50.802	المستحق من البنوك
2.006.330	889.680	504.950	611.700	170.423	441.277	القروض والسلف
165.422	95.162	57.464	12.796	2.407	10.389	استثمارات أوراق مالية
55.186	9	97	55.080	9.649	45.431	أصول أخرى
37.725	39.725	---	---	---	---	الممتلكات والمعدات
<b>2.497.129</b>	<b>1.041.885</b>	<b>574.174</b>	<b>881.070</b>	<b>202.848</b>	<b>678.222</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
الالتزامات						
31.465	--	--	31.465	---	31.465	المستحق للبنوك
1.998.436	600.935	415.080	982.421	706.688	275.733	ودائع العملاء
71.698	461	8.302	62.935	20.520	42.415	التزامات أخرى
--	--	--	--	--	--	سندات ثانوية
20.000	--	20.000	--	--	---	قروض ثانوية
6.687	--	400	6.287	373	5.914	تحصيل الضريبة
<b>2.128.286</b>	<b>601.396</b>	<b>443.782</b>	<b>1.083.108</b>	<b>727.581</b>	<b>355.527</b>	<b>إجمالي الالتزامات</b>
<b>368.843</b>	<b>440.489</b>	<b>130.392</b>	<b>(202.038)</b>	<b>(524.733)</b>	<b>322.695</b>	<b>صافي الأصول</b>
عقود صرف عملات اجنبية بالمبالغ الفرضية						
86.074	--	--	86.074	10.513	75.561	عقود الشراء
(86.043)	--	--	(86.043)	(10.472)	(75.571)	عقود البيع
<b>31</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>31</b>	<b>41</b>	<b>(10)</b>	

## 2018

الإجمالي ريال	أكثر من 5 سنوات بالريال العُماني	من 1 إلى 5 شهر بالريال العُماني	إجمالي ثانوي	من 3 إلى 12 شهر بالريال العُماني	تحت الطلب أو خلال 3 شهور عُماني بالألاف	
						الأصول
194.801	12.486	10.056	172.259	19.328	152.931	النقد والأرصدة مع البنك المركزي العُماني
91.272	---	---	91.272	---	91.272	المستحق من البنوك
1.832.817	815.888	449.912	567.017	160.820	406.197	القروض والسلف
131.176	71.494	28.326	31.356	20.000	11.356	استثمارات أوراق مالية
48.507	14	--	48.493	7.392	41.101	أصول أخرى
30.245	30.245	---	---	---	---	الممتلكات والمعدات
<b>2.328.818</b>	<b>930.127</b>	<b>488.294</b>	<b>910.397</b>	<b>207.540</b>	<b>702.857</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
الالتزامات						
15.207	--	--	15.207	---	15.207	المستحق للبنوك
1.870.558	435.065	362.033	1.073.460	695.819	377.641	ودائع العملاء
60.241	505	7.434	52.302	9.644	42.658	التزامات أخرى
--	--	--	--	--	--	سندات ثانوية
20.000	--	20.000	--	--	---	قروض ثانوية
5.936	--	--	5.936	573	5.363	ضرائب
<b>1.971.942</b>	<b>435.570</b>	<b>389.570</b>	<b>1.146.905</b>	<b>706.036</b>	<b>440.869</b>	<b>إجمالي الالتزامات</b>



356.876	494.557	98.827	(236.508)	(498.496)	261.988	صافي الأصول
عقود الصرف الأجلة بالمبالغ الفرضية						
78.458	--	--	78.458	19.188	59.270	عقود الشراء
(78.354)	--	--	(78.354)	(19.072)	(59.282)	عقود البيع
104	--	--	104	116	(12)	

يوضح الجدول التالي أدناه انتهاء الصلاحية التعاقدية حسب تاريخ استحقاق الالتزامات العرضية والارتباطات للبنك. بالنسبة لعقود الضمان الصادرة، يتم تخصيص الحد الأقصى لمبلغ الضمان إلى أقرب فترة يمكن فيها طلب الضمان.

## 2019

الإجمالي ريال عُُماني بالآلاف	أكثر من 5 سنوات بالريال العُماني	من 1 إلى 5 أشهر بالريال العُماني	من 3 إلى 12 شهر بالريال العُماني	بالطلب أو خلال 3 شهور ريال عُُماني بالآلاف	
557.036	1.020	36.549	263.464	256.003	خطابات الضمان
162.993	---	367	28.132	134.494	خطابات ائتمانية
720.029	1.020	36.916	291.596	390.497	إجمالي الالتزامات العرضية والارتباطات

## 2018

الإجمالي ريال عُُماني بالآلاف	أكثر من 5 سنوات بالريال العُماني	من 1 إلى 5 شهر بالريال العُماني	من 3 إلى 12 شهر بالريال العُماني	بالطلب أو خلال 3 شهور ريال عُُماني بالآلاف	
625.645	281	63.278	325.608	236.478	خطابات الضمان
159.725	---	---	1.033	158.692	خطابات ائتمانية
785.370	281	63.278	326.641	395.170	إجمالي الالتزامات العرضية والارتباطات

يتوقع البنك أنه لن يتم سحب جميع الالتزامات العرضية والارتباطات قبل انتهاء الالتزامات.

تم الإفصاح عن تفاصيل الالتزامات الرأسمالية للبنك والتزامات القروض غير المسحوبة في إيضاح 36.

## 38- بيان تسعير الأصول والالتزامات

يعتمد بيان إعادة التسعير على إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أسبق. يتم إدراج أصول والتزامات البنك بالقيمة الدفترية.

## 2019

إجمالي بالريال العُماني	غير محمل بـفوائد بالريال العُماني	أكثر من 5 سنوات بالريال العُماني	أقل من سنة إلى 5 سنوات بالريال العُماني	من 7 إلى 12 شهور بالريال العُماني	من 4 إلى 6 شهور بالريال العُماني	في خلال 3 شهور ريال عُُماني بالآلاف	متوسط الفائدة الفعلية سعر %	
الأصول								
179.664	136.814	500	--	--	--	42.350	1.00	النقد والأرصدة مع البنك المركزي العُماني
50.802	12.026	--	--	--	--	38.776	2.41	المستحق من البنوك
2.006.330	18.004	17.749	1.088.673	48.770	79.398	753.736	5.50	القروض والسلف
7.420	7.420	--	--	--	--	--	--	استثمارات أوراق مالية في FVTPL & FVOCI



158.002	--	95.140	58.955	--	2.407	1.500	5.31	استثمار محتفظ بها حتى الاستحقاق
55.186	32.856	--	--	--	--	22.330		أصول أخرى
39.725	39.725	--	--	--	--	--		الممتلكات والمعدات
<b>2.497.129</b>	<b>246.845</b>	<b>113.389</b>	<b>1.147.628</b>	<b>48.770</b>	<b>81.805</b>	<b>858.692</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
<b>الالتزامات</b>								
31.465	6.024	--	--	--	--	25.441		المستحق للبنوك
1.998.436	478.174	--	180.890	534.086	226.546	578.740	2.01	ودائع العملاء
71.698	68.942	--	--	--	--	2.756		التزامات أخرى
20.000	--	--	20.000	--	--	--	5.50	ديون ثانوية
6.687	6.687	--	--	--	--	--	--	ضرائب
<b>2.128.286</b>	<b>559.827</b>	<b>--</b>	<b>200.891</b>	<b>226.546</b>	<b>606.937</b>			<b>إجمالي الالتزامات</b>
<b>368.843</b>	<b>(312.982)</b>	<b>113.389</b>	<b>946.738</b>	<b>(485.316)</b>	<b>(144.741)</b>	<b>251.755</b>		<b>إجمالي فجوة تقلب سعر الفائدة</b>
	<b>854.159</b>	<b>1.167.141</b>	<b>1.053.752</b>	<b>(378.302)</b>	<b>107.014</b>	<b>251.755</b>		<b>تراكم فجوة حساسية سعر الفائدة</b>

2018

إجمالي بالريال العماني	محمل بالريال العماني	غير بفاوند بالريال العماني	أكثر من 5 سنوات بالريال العماني	أقل من سنة إلى 5 سنوات بالريال العماني	من 7 إلى 12 شهر بالريال العماني	من 4 إلى 6 شهر بالريال العماني	في خلال 3 شهر ريبال عماني بالألاف	متوسط الفائدة الفعلية سعر %	
<b>الأصول</b>									
194.801	149.301	500	--	--	--	--	--	1.00	النقد والأرصدة مع البنك المركزي العماني
91.272	7.294	--	--	--	--	83.978	1.72	المستحق للبنوك	
1.832.817	--	36.001	1.069.564	11.683	62.205	653.364	5.27	القروض والسلف	
8.914	8.914	--	--	--	--	--	--	--	استثمارات أوراق مالية في FVTPL & FVOCI
122.262	--	71.548	30.714	20.000	--	--	4.57	استثمار محتفظ بها حتى الاستحقاق	
48.507	32.550	--	--	--	--	15.957		أصول أخرى	
30.245	30.245	--	--	--	--	--		الممتلكات والمعدات	
<b>2.328.818</b>	<b>273.304</b>	<b>108.049</b>	<b>1.100.278</b>	<b>31.683</b>	<b>62.205</b>	<b>753.299</b>		<b>إجمالي الأصول</b>	
<b>الالتزامات</b>									
15.207	6.207	--	4.000	--	5.000	--			المستحق للبنوك
1.870.558	921.965	--	173.190	253.627	215.448	306.328	1.73	ودائع العملاء	
60.241	54.912	--	--	--	--	5.329		التزامات أخرى	



20.000	--	--	20.000	--	--	--	5.50	ديون ثانوية
5.936	5.936	--	--	--	--	--	--	ضرائب
1.971.942	989.020	--	197.190	253.627	220.448	311.657		إجمالي الالتزامات
356.876	(715.716)	108.049	903.088	(221.944)	(158.243)	441.642		إجمالي فجوة تقلب سعر الفائدة
	578.820	1.294.536	1.186.487	61.455	283.399	441.642		تراكم فجوة حساسية سعر الفائدة

## 39- التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات

2019

إجمالي بالريال العُماني	آخرون بالريال العُماني	المتحدة بالريال	الولايات الأمريكية العُماني	أوروبا بالريال العُماني	مجلس التعاون الخليجي الآخرى ريال عُماني بالآلاف	بلدان التعاون الآخرى	سلطنة عُمان بالريال العُماني	
<b>الأصول</b>								
179.664	--	--	--	--	--	--	179.664	النقد والأرصدة مع البنك المركزي العُماني
50.802	13.930	5.512	2.753	3.462	25.145			المستحق من البنوك
2.006.330	---	---	---	---	2.006.330			القروض والسلف
165.422	592	--	--	1.103	163.727			استثمارات أوراق مالية
55.186	--	--	--	--	55.186			أصول أخرى
39.725	--	--	--	--	39.725			الممتلكات والمعدات
2.497.129	14.522	5.512	2.753	4.565	2.469.777			إجمالي الأصول
<b>الالتزامات</b>								
31.465	443	--	--	7.375	7.973	15.674		المستحق للبنوك
1.998.436	--	--	--	--	--	1.998.436		ودائع العملاء
71.698	--	--	--	--	--	71.698		التزامات أخرى
20.000	--	--	--	--	--	20.000		ديون ثانوية
6.687	--	--	--	--	--	6.687		ضرائب
2.128.286	443	--	--	7.375	7.973	2.112.495		إجمالي الالتزامات

2018

إجمالي بالريال العُماني	آخرون بالريال العُماني	المتحدة بالريال	الولايات الأمريكية العُماني	أوروبا بالريال العُماني	مجلس التعاون الخليجي الآخرى ريال عُماني بالآلاف	بلدان التعاون الآخرى	سلطنة عُمان بالريال العُماني	
<b>الأصول</b>								
194.801	--	--	--	--	--	--	194.801	النقد والأرصدة مع البنك



						المركزي العُماني
91.272	1.063	670	2.131	33.653	53.755	المستحق البنوك من
1.832.817	---	---	---	--	1.832.817	القروض والسلف
131.176	1.101	--	--	1.082	128.993	استثمارات أوراق مالية
48.507	--	--	--	--	48.507	أصول أخرى
30.245	--	--	--	--	30.245	الممتلكات والمعدات
2.328.818	2.164	670	2.131	34.735	2.289.118	إجمالي الأصول
<b>الالتزامات</b>						
15.207	100	--	875	2.001	12.231	المستحق للبنوك
1.870.558	--	--	--	--	1.870.558	ودائع العملاء
60.241	--	--	--	--	60.241	التزامات أخرى
20.000	--	--	--	--	20.000	ديون ثانوية
5.936	--	--	--	--	5.936	ضرائب
2.971.942	100	--	875	2.001	2.968.966	إجمالي الالتزامات

**40- تركيز العملاء****2019**

التزامات عرضية ريال عُماني بالآلاف	المستحق للبنك ريال عُماني بالآلاف	ودائع العملاء ريال عُماني بالآلاف	استثمارات أوراق مالية ريال عُماني بالآلاف	رباح وخسائر السلف بالريال العُماني	المستحق من البنك ريال عُماني بالآلاف	
533	--	591.899	--	762.327	--	شخصي
376.992	31.465	726.814	18.256	1.296.025	50.802	شركات
342.504	--	679.723	146.166	1.538		حكومة*
720.029	31.465	1.998.436	165.422	2.059.890	50.802	

**2018**

التزامات عرضية ريال عُماني بالآلاف	المستحق للبنك ريال عُماني بالآلاف	ودائع العملاء ريال عُماني بالآلاف	استثمارات أوراق مالية ريال عُماني بالآلاف	رباح وخسائر السلف بالريال العُماني	المستحق من البنك ريال عُماني بالآلاف	
512	--	525.847	--	767.409	--	شخصي
777.256	15.207	831.321	11.302	1.120.627	91.272	شركات
7.602	--	513.390	119.874	--	--	حكومة*
785.370	15.207	1.870.558	131.176	1.888.036	91.272	

\* الحسابات الحكومية الملخصة بموجب هذه المذكرة لا تشمل الحسابات شبه الحكومية أو شبه الحكومية.

#### 41- معلومات القطاع

يعمل البنك بشكل رئيسي في موقع جغرافي واحد فقط، سلطنة عُمان. ومع ذلك، فقد حصل البنك على دخل من الفوائد وتكبد مصروفات فوائد على حساب ودائع وسوق النقد في البنوك خارج سلطنة عُمان كما في 31 ديسمبر 2019. المعلومات المتعلقة بالمستحق من البنوك والمستحق للبنوك بناءً على المواقع الجغرافية لـ السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2019 و 2018 مبينة في إيضاح 39.

لأغراض الإدارة، يتم تنظيم العمليات التقليدية للبنك في أربعة قطاعات تشغيلية تعتمد على المنتجات والخدمات. يتم تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية تحت اسم العلامة التجارية - "اليسر". قطاعات التشغيل هي كما يلي:

التجزئة المصرفية: القرض الشخصي الفردي، السحب على المكشوف، بطاقة الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال.

الخدمات المصرفية للشركات: القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى للعملاء من الشركات والمؤسسات.

الخزينة: سندات، والإيداع، والإقتراض المصرفي، والعملات الأجنبية.

المكتب الرئيسي والدعم: الوظائف المركزية الأخرى والمكتب الرئيسي.

الخدمات المصرفية الإسلامية: المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بما في ذلك الإجارة والمرابحة والمضاربة المشاركة المتناقصة.

تقوم الإدارة بحساب نتائج التشغيل للقطاعات التي تعمل بشكل منفصل من أجل اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة التشغيلية التي في بعض النواحي تقاس بطريقة مختلفة عن الربح أو الخسارة التشغيلية في البيانات المالية. التكاليف التي تتكبدها المهام المركزية يتم إدارتها على أساس مجموعة ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

إن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني وشهادة الودائع والمستحق من البنوك والممتلكات والمعدات والأصول الأخرى هي أصول غير مخصصة. لا توجد إيرادات من المعاملات مع عميل خارجي واحد أو الطرف المقابل تصل إلى 10% أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في 2019 أو 2018.

#### 2019

إجمالي ريال عُماني بالآلاف	المصرف الإسلامي "اليسر" ريال عُماني بالآلاف	المكتب الرئيسي والدعم ريال عُماني بالآلاف	الخزينة ريال عُماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عُماني بالآلاف	التجزئة المصرفية ريال عُماني بالآلاف	
113.925	--	367	9.462	64.726	39.370	إيرادات فوائد
(41.640)	--	(23.408)	(2.100)	(9.582)	(6.550)	مصروفات فوائد
20.677	3.634	175	2.669	9.517	4.682	دخل تشغيل آخر
92.962	3.634	(22.866)	10.031	64.661	37.502	إجمالي التشغيل إيراد
2.497.129	165.479	73.136	388.468	1.149.911	720.133	أصول
2.128.286	147.212	95.253	31.465	1.292.571	561.785	التزامات
53.914	3.062	--	354	42.093	8.405	مخصص انخفاض القيمة المالية



إجمالي ريال عماني بالآلاف	المصرف الإسلامي "اليسر" ريال عماني بالآلاف	المكتب الرئيسي والدعم ريال عماني بالآلاف	الخزينة ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات بالريال العماني	التجزئة المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	
100.584	--	323	6.677	55.108	38.476	إيرادات فوائد
(34.061)	--	(16.010)	(400)	(12.346)	(5.305)	مصروفات فوائد
21.121	3.058	170	2.662	9.208	6.023	دخل تشغيل آخر
87.644	3.058	(15.517)	8.939	51.970	39.194	إجمالي التشغيل دخل
2.328.818	146.230	34.131	382.979	1.034.631	730.847	أصول
2.917.942	124.945	51.575	47.008	1.246.581	501.833	التزامات
55.757	1.318	--	538	44.909	8.992	مخصص انخفاض القيمة المالية

#### 42- الأحداث اللاحقة

وقد أعرب البنك عن اهتمامه ببنك العز الإسلامي (ش.م.ع.ع) لاستكشاف إمكانية الاندماج بين البنكين. في 4 أكتوبر 2018، وقع البنك وبنك العز الإسلامي (ش.م.ع.ع) مذكرة تفاهم ومنحت الجهات التنظيمية الموافقات الأولية للمضي قدمًا في العملية. في 30 ديسمبر 2019، أرسل البنك "خطاب عرض" يقترح فيه نسبة مقايضة حوالي 81٪: 19٪ لمساهمي البنك وبنك العز الإسلامي (ش.م.ع.ع) على التوالي. بعد نهاية السنة، حصل البنك على موافقة على الاندماج المقترح من مجلس إدارة بنك العز الإسلامي (ش.م.ع.ع). ولكن هذا يخضع لموافقة المساهمين في AGM التي ستعقد.

كما في 31 ديسمبر 2019، لا يوجد تعديل مطلوب في البيانات المالية للبنك.

#### 43 - إعادة التصنيف

تم إعادة تصنيف وإعادة ترتيب معينة بمبالغ مقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.