

العربية	Audited/ قائمة الملاحظات على البيانات المالية
01/01/2021-31/12/2021	الإفصاح عن الإيضاحات والمعلومات التفصيلية الأخرى
	الإيضاحات والمعلومات التفصيلية الأخرى
<a href="#">Ref #7</a>	الإفصاح عن الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية
<a href="#">Ref #8</a>	الإفصاح عن أساس الإعداد
<a href="#">Ref #9</a>	الإفصاح عن السياسات المحاسبية الهامة
<a href="#">Ref #10</a>	إيضاح مبدأ الاستمرارية
<a href="#">Ref #11</a>	إيضاح التقديرات والأحكام والافتراضات الهامة
<a href="#">Ref #12</a>	إيضاح معلومات القطاعات
<a href="#">Ref #13</a>	إيضاح ممتلكات والآلات ومعدات
<a href="#">Ref #14</a>	إيضاح موجودات أخرى
<a href="#">Ref #15</a>	إيضاح رأس المال
<a href="#">Ref #16</a>	الإفصاح عن الإحتياطات
<a href="#">Ref #17</a>	الإفصاح عن كفاية رأس المال
<a href="#">Ref #18</a>	الإفصاح عن مخصصات منافع الموظفين
<a href="#">Ref #19</a>	إيضاح مطلوبات أخرى
<a href="#">Ref #20</a>	إيضاح إيرادات أتعاب وعمولات
<a href="#">Ref #21</a>	الإفصاح عن إيرادات القوائد/ التمويل
<a href="#">Ref #22</a>	إيضاح إيرادات أخرى
<a href="#">Ref #23</a>	إيضاح مصروفات موظفين ورواتب
<a href="#">Ref #24</a>	إيضاح مخصصات
<a href="#">Ref #25</a>	الإفصاح عن خسائر انخفاض في القيمة
<a href="#">Ref #26</a>	إيضاح مصروفات أخرى
<a href="#">Ref #27</a>	الإفصاح عن الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة
<a href="#">Ref #28</a>	إيضاح المعاملات مع الأطراف ذات الصلة
<a href="#">Ref #29</a>	إيضاح موجودات بصفة الأمانة
<a href="#">Ref #30</a>	إيضاح إدارة المخاطر المالية
<a href="#">Ref #31</a>	إيضاح مخاطر الائتمان
<a href="#">Ref #32</a>	إيضاح مخاطر السيولة
<a href="#">Ref #33</a>	إيضاح مخاطر السوق
<a href="#">Ref #34</a>	إيضاح إدارة المخاطر التشغيلية
<a href="#">Ref #35</a>	الإفصاح عن قياس القيمة العادلة للأدوات المالية
<a href="#">Ref #36</a>	إيضاح المشتقات المالية
<a href="#">Ref #37</a>	إيضاح ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة
<a href="#">Ref #38</a>	الكشف عن صفاتي الأصول لكل سهم
<a href="#">Ref #39</a>	إيضاح التزامات وارتباطات محتملة
<a href="#">Ref #40</a>	إيضاحات أخرى

## الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك") هو شركة مساهمة تأسست في سلطنة عُمان ويقوم بأنشطة تجارية واستثمارية مصرفية من خلال شبكة مكونة من سبعة وثلاثون فرعاً كما في نهاية السنة منها اثنان وعشرون فرعاً عادياً وخمسة عشر فرعاً إسلامياً. (2020 - تسعة عشر فرعاً عادياً واثني عشر فرعاً إسلامياً). وعنوان البنك المسجل هو صندوق بريد 545، ميناء الفحل، الرمز البريدي 116، سلطنة عُمان.

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

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

لدى البنك 795 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2021 مقارنةً مع 730 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2020.

# 8

## أساس الإعداد

## بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 2019 شروط الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان وما ينطبق من الأنظمة الصادرة عن البنك المركزي العماني.

يعد البنك مجموعة منفصلة من القوائم المالية خاصة بنافذة الأعمال المصرفية الإسلامية وفقاً لمتطلبات القسم 1-2 من البند 3 من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. تم إعداد مجموعة منفصلة من القوائم المالية المشتقة لنافذة الأعمال المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والقواعد والمبادئ الشرعية على النحو الذي يحدده مجلس الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية والمتطلبات الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. ثم يتم تحويل القوائم المالية لنافذة الأعمال المصرفية الإسلامية إلى قوائم مالية متوافقة مع معايير التقارير المالية الدولية وتدرج في هذه القوائم المالية. وقد تم حذف جميع الأرصدة والمعاملات بين الفروع.

## أساس القياس

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

## العملة التنفيذية وعملة العرض

يتم إعداد القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك. تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي الموضحة في القوائم المالية من الريال العماني إلى الدولار الأمريكي فقط للعلم كمعلومات تكميلية فقط، باستخدام سعر صرف قدره 0.385 ريال عماني = 1.00 دولار أمريكي. تم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

## استخدام التقديرات والاجتهادات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترة المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية بالإيضاح رقم 5.

إصلاح معدل الفائدة المرجعي - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 4 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 16

"أعلنت هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة، التي تنظم سعر الفائدة بين البنوك في لندن ("ليبور")، أن معدل الفائدة المرجعي سيتم استبداله بمعدلات بديلة خالية من المخاطر بعد 31 ديسمبر 2021 / 30 يونيو 2023. نتيجة لذلك، توقفت البنوك عن تقديم أسعار

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

لحساب معدلات الفائدة بين البنوك في لندن (ليبور)، لجميع العملات وفترات السداد (بخلاف فترات معينة لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي) بعد 31 ديسمبر 2021. ولمدة شهر واحد و3 أشهر و6 أشهر و12 شهراً بالدولار الأمريكي، سيتوقف تقديم السعر بعد 30 يونيو 2023. لدى البنك تعرضات معينة لمخاطر ليبور بالدولار الأمريكي على أدواته المالية التي تتأثر بسبب هذا التحول المعياري. تم الإعلان عن السعر البديل الخالي من المخاطر، معدل التمويل المضمون لليلة واحدة، كمعدل استبدال ليبور الدولار الأمريكي.

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

طبق البنك إصلاح معدل الفائدة المرجعي- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 (المرحلة الأولى من إصلاح إيبور) اعتباراً من 1 يناير 2020. تشمل المرحلة الأولى لإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك (إيبور) عدداً من الإعفاءات، التي تنطبق على كافة علاقات التغطية المتأثرة مباشرةً بإصلاح معدل الفائدة المرجعي. تتأثر علاقة التغطية، إذا أدى الإصلاح إلى حالات عدم تأكد فيما يتعلق بتوقيت و/ أو قيمة التدفقات النقدية القائمة على المعدل المرجعي للبدل المغطى أو أداة التغطية خلال الفترة التي تسبق استبدال معدل الفائدة المرجعي الحالي بمعدل فائدة بديل خالي من المخاطر تقريباً. يمكن أن يؤدي ذلك إلى حالة عدم تأكد فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التغطية فعالة للغاية مستقبلاً. تقدم المرحلة الأولى من إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك إعفاءات تتطلب من البنك افتراض أن علاقات التغطية لا تتأثر بحالات عدم التأكد التي يسببها إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك. وهذا يشمل افتراض أن التدفقات النقدية التي تم تغطيتها لم تتغير نتيجة لإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك. كما أن الإعفاءات تسمح للبنك بعدم التوقف عن علاقات التغطية كنتيجة لعدم الفعالية بأثر رجعي أو مستقبلي. تتطلب المرحلة الأولى من إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك أيضاً إفصاحات إضافية فيما يتعلق بعلاقات التغطية التي يتم تطبيق الإعفاءات عليها.

#### إصلاح معدل الفائدة المرجعي - المرحلة الثانية من التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 4 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 16

يدخل "إصلاح معدل الفائدة المرجعي- المرحلة الثانية من التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 4 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 16" (المرحلة الثانية لإصلاح معدل إيبور) حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر. تشمل المرحلة الثانية لإصلاح معدل إيبور عدداً من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تتعلق هذه الإعفاءات بالتعديلات على الأدوات المالية أو عقود الإيجار أو علاقات التغطية عند استبدال معدل الفائدة المرجعي في عقد بمعدل مرجعي بديل جديد. تنطبق الإعفاءات عند انتقال أداة مالية من معدل ليبور إلى معدل خالٍ من المخاطر. علاوةً على ذلك، توفر المرحلة الثانية من التعديلات سلسلة من الإعفاءات من متطلبات معينة لمحاسبة التغطية عند حدوث تغيير مطلوب بموجب إصلاح معدل الفائدة المرجعي على البدل المغطى/ أو أداة التغطية، وبالتالي يمكن أن تستمر علاقة التغطية دون انقطاع.

#### أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات الجديدة التالية ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021:

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

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية"- الرسوم في اختبار 10 % لإلغاء إدراج الالتزامات المالية

كجزء من تحسيناته السنوية خلال 2018-2020 على عملية معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولية رقم 9، قام بموجبه بتعديل الرسوم التي تدرجها المنشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم، الرسوم المدفوعة أو المقبوضة فقط بين المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المقبوضة من قبل المقترض أو المقرض نيابةً عن الآخر. يدخل التعديل حيز التنفيذ بالنسبة للفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ، ويُسمح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك حالياً بتقييم التأثير على قوائمه المالية.

تصنيف الالتزامات على أنها جارية أو غير جارية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 (صادر في 23 يناير 2020 ويسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022) وأعيد إصداره في 15 يوليو 2020 ويسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 أن المطلوبات مصنفة على أنها جارية أو غير جارية، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. تعد الالتزامات غير جارية إذا كان للمنشأة حق جوهري، في نهاية فترة التقرير، لتأجيل التسوية لمدة اثني عشر شهراً على الأقل. لم يعد التوجيه يتطلب أن يكون هذا الحق غير مشروط. لا تؤثر توقعات الإدارة فيما إذا كانت ستمارس لاحقاً الحق في تأجيل التسوية على تصنيف الالتزامات. ومع ذلك، استجابةً لوباء كوفيد-19، تم تأجيل التاريخ الفعلي لمدة سنة واحدة لتزويد الشركات بمزيد من الوقت لتنفيذ تغييرات التصنيف الناتجة عن الإرشادات المعدلة. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير هذا التعديل على قوائمه المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8: تعريف التقديرات المحاسبية (الصادرة في 12 فبراير 2021 وتسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023)

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 8 كيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير هذا التعديل على قوائمه المالية.

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 "عقود التأمين"- يدخل حيز التنفيذ بالنسبة للفترة السنوية التي تبدأ من 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ

في مايو 2017، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 "عقود التأمين"، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يشمل الإدراج والقياس والعرض والإفصاح. ما أن يدخل حيز التنفيذ، سيحل معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 محل معيار التقارير المالية الدولي رقم 4 "عقود التأمين" الذي صدر في 2005. ينطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 على جميع أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة والتأمين عدا الحياة وإعادة التأمين)، بغض النظر عن نوع المؤسسات التي تصدرها، بالإضافة إلى ضمانات وأدوات مالية معينة التي تشمل ميزة المشاركة الاختيارية. يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 متطلبات محاسبة جديدة للمنتجات البنكية بميزات تأمين قد تؤثر على تحديد أي من أدواتها أو عناصرها التي ستكون ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 أو معيار التقارير المالية الدولي رقم 17. يُسمح بالتطبيق المبكر، شريطة أن تطبق المنشأة أيضاً معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 15 في أو قبل التاريخ الذي تطبق فيه معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 لأول مرة. إن البنك حالياً بصدد تقييم تأثير تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 على قوائمه المالية.

#### الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 (الصادر في 7 مايو 2021 ويسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023)

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 كيفية المحاسبة عن الضريبة المؤجلة على المعاملات مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل. في ظروف محددة، يتم إعفاء المنشآت من إدراج الضريبة المؤجلة عند إدراج الأصول أو التزامات لأول مرة. في السابق، كان هناك بعض عدم اليقين بشأن ما إذا كان الإعفاء مطبقاً على معاملات مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل - المعاملات التي يتم فيها إدراج أصل والتزام. توضح التعديلات أن الإعفاء لا ينطبق وأنه يتعين على المنشآت إدراج الضريبة المؤجلة على هذه المعاملات. تتطلب التعديلات من الشركات إدراج الضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الإدراج المبدي، إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم. يقوم البنك حالياً بعملية تقييم تأثير تطبيق معايير التقارير المالية الدولية رقم 17 على قوائمه المالية.

# 9

#### السياسات المحاسبية الجوهرية

#### تحويل العملة الأجنبية

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

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

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

#### إدراج الإيرادات والمصروفات

#### إيرادات ومصروفات الفوائد

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

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

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

إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المهلكة للأصل المالي قبل التعديل وفقاً لأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المعروضة في قائمة الدخل الشامل:

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

(2) الفائدة على أوراق استثمارات الدين على أساس معدل الفائدة الفعلي.

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

## رسوم وعمولات

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

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

## توزيعات الأرباح

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلامها.

## المخصصات

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

## الأصول والالتزامات المالية

### الإدراج والقياس المبدئي

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

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

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## الأصول المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: المقاسة بالتكلفة المهلكة، وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. عند الإدراج المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقاس: بالتكلفة المهلكة أو بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

## الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة

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

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى نشوء التدفقات النقدية التي تكون دفعات لمبالغ أساسية وفوائد على المبالغ الأساسية القائمة.

ويتم إدراجه مبدئياً بالقائمة العادلة مضافاً إليه تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة ويتم قياسه لاحقاً بالتكلفة المهلكة مطروحاً منه انخفاض القيمة.

## أصول مالية مقاسة بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

## (أ) أدوات الدين

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

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى نشوء التدفقات النقدية التي تكون دفعات لمبالغ أساسية وفوائد على المبالغ الأساسية القائمة.

يتم إدراج أدوات الدين هذه مبدئياً بالقائمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالقائمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ضمن عنصر منفصل من حقوق المساهمين.

## (ب) أدوات حقوق المساهمين

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

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

## أصول مالية مقاسة بالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الأصول المالية بالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تصنيفها بالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإدراج المبدئي أو المطلوب قياسها إلزامياً بالقائمة العادلة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية 9. ويتم إدراجها مبدئياً بالقائمة العادلة مع إدراج تكاليف المعاملات في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها. بعد ذلك، يتم قياسها بالقائمة العادلة ويتم إدراج أي أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## تقييم نموذج الأعمال

نموذج الأعمال وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9:

- (1) المحتفظ بها للحصول -الأصول المالية المحتفظ بها بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- (2) المحتفظ بها للحصول والبيع -الأصول المالية المحتفظ بها بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- (3) أخرى -الأصول المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي لا تفي بمعايير إما "المحتفظ بها للحصول" أو "المحتفظ بها للبيع".

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

## الأصول المالية

يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو كانت تعتبر جزءاً من محفظة استثمارية لأدوات مالية وتتم إدارتهما معاً ويكون هناك دليل على وجود نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير. يتم تصنيف هذه الأوراق المالية ضمن نموذج الأعمال "الأخرى" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

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

## القروض والسلفيات ومديونيات التمويل

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

يتم إدراج القروض والسلفيات ومديونيات التمويل مبدئياً بالقيمة العادلة، وهي المقابل النقدي المدفوع لإنشاء أو شراء القرض متضمناً تكلفة العملية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل.

لدى البنك فئتين من القروض والسلفيات ومديونيات التمويل.

## الخدمات المصرفية للشركات (بما في ذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة)

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

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## الخدمات المصرفية للأفراد

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

## الاستثمارات

استثمارات مدرجة في قائمة المركز المالي وتتضمن:

- (1) سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- (2) الاستثمارات في الأسهم التي يتم قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تمثل القيمة العادلة مع التغيرات المدرجة مباشرة في الربح أو الخسارة.
- (3) الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إدراج الأرباح والخسائر في "الدخل الشامل الآخر" وعندما يتم إلغاء الإدراج، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق المساهمين إلى الربح أو الخسارة. وقد قام البنك بتصنيف استثمارات معينة في الأسهم ضمن القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أساس أن هذه الاستثمارات غير محتفظ بها للمتاجرة/يعتزم البنك الاحتفاظ بها على المدى الطويل لتحقيق عوائد أفضل لتوزيعات الأرباح. يختار البنك أن يعرض في الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق المساهمين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الإدراج المبدئي.

## النقد وما يماثل النقد

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

## مستحق من البنوك

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

## عقود الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القروض غير المسحوبة

يصدر البنك الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القروض. والضمانات المالية هي عبارة عن عقود تلزم البنك بإجراء مدفوعات محددة لتعويض صاحب العقد عن أي خسارة تلحق به نتيجة إخفاق أحد المدينين في سداد المدفوعات المستحقة عليه عند استحقاقها، وذلك وفقاً لأحكام أداة الدين. كما أن ارتباطات القروض هي ارتباطات ثابتة لتوفير الائتمان بموجب الشروط والأحكام المحددة مسبقاً.

"يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، وهو ما يتضح عادة من خلال مبلغ الرسوم المستلم. يتم إطفاء هذا المبلغ على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. في نهاية كل فترة تقرير، تقاس الضمانات على أساس (1) مبلغ مخصص الخسارة للتعرض المضمون المحدد بناءً على نموذج الخسارة المتوقع و(2) الرصيد المتبقي غير المطفأ للمبلغ عند الإدراج المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، يتم إدراج مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لمديونيات الرسوم المدرجة في قائمة المركز المالي كأصل.

بالنسبة لعقود الضمانات المالية وارتباطات القروض، يتم إدراج مخصص الخسارة كمخصص كما هو مبين بالإيضاح 3-4-5. ويتم إدراج الالتزامات الناشئة عن الضمان المالي وارتباطات القروض ضمن المخصصات تحت بند الالتزامات الأخرى في قائمة المركز المالي.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022



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

### الالتزامات المالية

يحتفظ معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بشكل كبير بالمتطلبات الحالية الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الخاصة بتصنيف الالتزامات المالية. ومع ذلك، فإنه على الرغم من أنه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 الذي ينص على أن جميع التغيرات في القيم العادلة للالتزامات المصنفة وفقاً لخيار القيمة العادلة تم إدراجها في قائمة الدخل الشامل، إلا أنه وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 فإن تغيرات القيمة العادلة يتم عرضها بشكل عام كالتالي:

- يتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة الذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر.

- يتم عرض المبلغ المتبقي من التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل.

### أموال مقترضة

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

### الودائع والالتزامات الثانوية

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

### إلغاء الإدراج

### الأصول المالية

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

(أ) انقضاء حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛

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

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

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

### الالتزامات المالية

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

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## المقاصة

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

## الانخفاض في القيمة

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

- مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.

- القيمة الزمنية للمال.

- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف الاقتصادية المستقبلية.

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

لا يتم إدراج خسارة عن انخفاض قيمة استثمارات الأسهم. ويقس البنك مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية التي يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة لها على مدى 12 شهراً:

- أوراق استثمارات الدين والقروض والسلفيات والتمويلات التي خُددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير

- أدوات مالية أخرى التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.

تعد خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من أحداث العجز عن السداد بالأداة المالية المحتملة في غضون 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

## 1) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

- الأصول المالية التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: القيمة الحالية لجميع أوجه عجز السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها).

- الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

- التزامات قروض غير مسحوبة: القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا تم سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها من هذا الالتزام؛

- عقود الضمانات المالية: القيمة الحالية للمبالغ المتوقعة أن تعوض المساهم ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## (2) استعراض مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع القروض والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق المساهمين لمتطلبات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

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

**المرحلة الأولى** – في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي 12 شهرا من خسائر الائتمان المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمال حدوث عجز عن السداد خلال الأشهر الـ 12 المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن 12 شهرا، يتم استخدام احتمال العجز عن السداد المقابل لمدة الاستحقاق المتبقية.

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

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

يتم احتساب كل من الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إما على أساس فردي أو جماعي، اعتمادا على طبيعة محفظة الأدوات المالية الأساسية.

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

عند الإدراج المبدئي لأصل مالي، يقوم البنك بإدراج مخصص خسارة يعادل 12 شهرا من خسائر الائتمان المتوقعة. وبعد الإدراج المبدئي، يتم تطبيق المراحل الثلاث على النحو التالي:

المرحلة الأولى: لم تزد مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي -تحقق خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرا.

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

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

بالنسبة للأصول المالية في المرحلتين 1 و2، يقوم البنك بحساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية (أي بدون خصم لخسائر الائتمان المتوقعة). ويتم تعليق إيرادات الفوائد للأصول المالية في المرحلة الثالثة وتدرج في انخفاض قيمة القروض.

## (3) حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

تتمثل المعطيات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في هيكل المتغيرات التالية:

- احتمال العجز عن السداد

- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد

- التعرض الناتج عن العجز عن السداد

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

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

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

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

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

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

#### (4) عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول؛

- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية: مسجلة كمخصص ومعرضة ضمن الالتزامات الأخرى.

- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إدراج مخصص الخسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة.

تتم محاسبة خسائر وتحريرات الانخفاض في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن خسائر أو أرباح التعديل التي تم المحاسبة عنها كتعديل لمجمل القيمة الدفترية للأصل المالي.

#### (5) أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

#### (6) التعزيزات الائتمانية: تقييم الضمانات والضمانات المالية

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

#### (7) الشطب

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

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## (8) المعلومات التطلعية

يعتمد البنك في نماذجه على مجموعة واسعة من المعلومات التطلعية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة، عندما تكون هذه الفروقات مادية بشكل جوهري. الإفصاحات المتعلقة بتعديلات النموذج وتغطيات الإدارة مبينة في الإيضاح 1-7.

## الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الإدراج بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب عجز السيولة من الأصل الحالي.

- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء إدراج الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء الإدراج.

## الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

- صعوبة مالية جوهريّة للمقترض.

- مخالفة العقد، مثل وقوع حادث العجز عن أو التأخر في السداد.

- إعادة هيكلة القرض من قبل البنك.

- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

عادةً ما يتم اعتبار أن القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه بسبب التراجع في حالة المقترضين قد انخفضت قيمته الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن خطر عدم تلقي تدفقات نقدية تعاقدية قد انخفض بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض الأفراد المتأخر عن السداد لمدة 90 يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

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

- تقييم الأسواق للجدارة الائتمانية لتلك العوائد.

- تقييم وكالات التصنيف

- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديدة.

## إعادة التصنيف

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

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## التزامات المالية

### قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

## الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

تدرج الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه الارتباط بعقود الأدوات المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. يعتمد أسلوب إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة على ما إذا كانت الأدوات المشتقة مصنفة كأداة تغطية، وإذا كانت كذلك، طبيعة البند المغطى. عند التصنيف المبدئي للتغطية، يقوم البنك بتوثيق العلاقة رسمياً بين أداة (أدوات) التغطية والبند (البند) المغطى، بما في ذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر لتنفيذ التغطية إلى جانب الطريقة التي ستستخدم لتقييم فعالية علاقة التغطية. يقوم البنك بإجراء تقييم، عند بدء علاقة التغطية وبصفة مستمرة أيضاً، لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة (أدوات) التغطية ذات فاعلية عالية عند مقاصد التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند (البند) المغطاة ذات العلاقة خلال الفترة التي حددت لها التغطية وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تغطية ضمن نطاق من 80-125%. بالنسبة إلى تغطية التدفقات النقدية للمعاملة المتوقعة، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان احتمال حدوث المعاملة عالياً وأن تمثل المعاملة تعرضاً لتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في نهاية المطاف على الأرباح أو الخسائر. يصنف البنك بعض الأدوات المشتقة على أنها:

- تغطيات القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو ارتباط مؤكد (تغطيات القيمة العادلة).

- تغطيات لمخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو بمعاملة متوقعة تتزايد فرص إبرامها (تغطيات التدفقات النقدية).

- تغطيات لصافي الاستثمار في عملية أجنبية (تغطيات صافي الاستثمار).

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

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

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

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

#### اتفاقيات عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

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

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

#### رسمة تكاليف الاقتراض

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

#### ممتلكات ومعدات وبرامج

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

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

السنوات

مبان 25

تحسينات على عقار مستأجر 5

أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى 5 - 10

أصول غير ملموسة 10

مركبات 5

أثاث 10

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

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

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

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

### ضمانات قيد البيع

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

### أصول انتمائية

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

### الضرائب

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

تمثل الضريبة الجارية الضريبة المتوقعة مستحقة الدفع على الدخل الضريبي للسنة باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأي تسويات للضريبة مستحقة الدفع عن سنوات سابقة.

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

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022



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

### المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والتسوية

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

### عقود الإيجار

#### أ. تعريف عقد الإيجار

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

- العقد يتضمن الحق في توجيه استخدام أصل محدد.

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

#### ب. كمستأجر

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

### أصول حق الاستخدام

يُدرج البنك أصول حق الاستخدام في تاريخ بدء الإيجار (أي، عندما يصبح الأصل الأساسي جاهزاً للاستخدام). يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً منها أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، وتعديلها لأي إعادة قياس للالتزامات الإيجار. تشتمل تكلفة أصول حق الاستخدام على مقدار التزامات الإيجار المدرجة، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ومدفوعات الإيجار التي تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض أصول حق استخدام الأصل بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها مقابل بعض عمليات إعادة قياس التزام الإيجار.

### التزامات الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء الإيجار، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن من الممكن تحديد معدل الفائدة بسهولة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك. بشكل عام، يستخدم البنك معدل الاقتراض الإضافي بنسبة 4.50% كمعدل خصم لقياس التزام الإيجار.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات ثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة من حيث الجوهر.

- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، التي تقاس مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ بدء الإيجار.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

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

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

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية امتيازات إيجار متعلقة بكوفيد-19- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 "عقود الإيجار" لإعفاء المستأجرين من تطبيق إرشادات معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 بشأن محاسبة تعديل عقود الإيجار لامتيازات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد-19. يمكن أن تشمل امتيازات الإيجار إيقاف دفع الإيجار أو تخفيضات الإيجار لفترة من الزمن، وربما يتبعها زيادة مدفوعات الإيجار في الفترات المستقبلية.

#### عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

#### أوراق القبول

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

#### مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

#### مكافآت نهاية الخدمة

"تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني لسنة 2003 وتعديلاته ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 19 "مكافآت الموظفين.

تدرج الاشتراكات في خطة تقاعد ذات اشتراكات محددة وتأمين المخاطر المهنية بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العُماني لسنة 1991 كمصروف بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

#### منافع قصيرة الأجل

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

#### التقرير عن قطاعات الأعمال

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

#### ربحية السهم الواحد

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

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

وجدت.

## مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

## توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

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

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

## سندات ثانوية دائمة

السندات الثانوية الدائمة - يتم إدراج أدوات رأس المال الإضافية للبنك من الفئة 1 ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي ويتم احتساب التوزيع المقابل على تلك الأدوات كخصم على الأرباح المحتجزة. تشكل الأوراق المالية من الفئة 1 التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك وتصنف كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 - الأدوات المالية: العرض. لا تتمتع الأوراق المالية من الفئة 1 بتاريخ استرداد ثابت أو تاريخ استحقاق نهائي، ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في تاريخ الاستدعاء الأول أو في أي تاريخ لسداد الفائدة بعد ذلك.

# 10

## مبدأ الاستمرارية

لقد قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرته على الاستمرار وهي على اقتناع بأنه لديه الموارد للاستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. وعلاوةً على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي حالات عدم يقين جوهرية والتي قد تلقي شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. لذلك، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس فرضية استمرار البنك في أعماله.

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، قام البنك بإدراج صافي ربح بقيمة 27,606 مليون ريال عماني. وبلغت الأصول السائلة عالية الجودة لدى البنك ما قيمته 355,437 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2021 وبلغت نسبة تغطية السيولة 150.01%.

# 11

## التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

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

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المملوكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال: احتمال عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). ويرد شرح تفصيلي للمدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح 37-1-7، والذي يحدد أيضاً حالات الحساسية الرئيسية لخسائر الائتمان المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

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

(أ) تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

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

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

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

## القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

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

## تصنيف أدوات السندات الدائمة من الفئة 1 بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 32

أصدر البنك أوراق مالية دائمة من الفئة 1 مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية والتي تم تصنيفها كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. فيما يلي الملامح الرئيسية للأدوات:

- لا تتمتع بتاريخ استحقاق ثابت.

- يخضع سداد الفائدة و/أو رأس المال لتقدير البنك وحده.

- تعد الأدوات ثانوية إلى حد كبير وتصنف أعلى من المساهمين العاديين فقط.

- كما تسمح هذه الأوراق المالية للبنك بشطب (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة إلى حملة الأسهم في حال عدم جدواها بموجب موافقة البنك المركزي العُماني.

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

## المعلومات القطاعية

يتم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بالقطاعات التشغيلية للبنك. لأغراض إدارية، يتم تنظيم البنك في قطاعين تشغيليين وفقاً للمنتجات والخدمات كالتالي:

- الخدمات المصرفية للأفراد وتشتمل على ودائع العملاء وحساب الاستثمار غير المقيد والقروض الاستهلاكية والسحب على المكشوف وبطاقات الائتمان والتمويل الإسلامي وتسهيلات تحويل الأموال.
  - الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمارات وتشتمل على الودائع بما في ذلك الحسابات الجارية والودائع لأجل والقروض والسلف والتمويل الإسلامي وما إلى ذلك للعملاء من الشركات والمؤسسات والخزينة والتمويل التجاري والخدمات المصرفية الاستثمارية.
- تراقب لجنة الإدارة نتائج التشغيل من وحدات أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح بعد الضريبة. يتم عرض التوزيع الجغرافي للأصول الرئيسية في الإيضاح 36-1-9 وجميع الالتزامات ناشئة في سلطنة عُمان.
- "تتم المعاملات بين القطاعات بأسعار السوق المقدرة على أساس تجاري بحت. يتم تحميل/ إضافة الفائدة إلى قطاعات الأعمال بناءً على المعدل المجمع الذي يقارب تكلفة الأموال.

فيما يلي  
معلومات  
القطاع:

2021

2020

الإجمالي	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	الإجمالي	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد
----------	--	--------------------------	----------	--	--------------------------

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
صافي إيرادات الفوائد	20,080	34,057	54,137	17,551	31,299	48,850
صافي الإيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية	5,859	5,568	11,427	3,419	7,825	11,244
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية	25,939	39,625	65,564	20,970	39,124	60,094
إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي وإيرادات تشغيل أخرى	2,293	14,581	16,874	1,735	9,667	11,402
صافي إيرادات التشغيل	28,232	54,206	82,438	22,705	48,791	71,496
صافي انخفاض قيمة الأصول	(868)	(13,812)	(14,680)	(1,128)	(13,274)	(14,402)

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

المالية						
مصروفات التشغيل	(21,886)	(13,712)	(35,598)	(17,330)	(12,765)	(30,095)
الربح قبل الضريبة	5,478	26,682	32,160	4,247	22,752	26,999
مصروف الضريبة	(776)	(3,778)	(4,554)	(477)	(2,554)	(3,031)
ربح القطاع للسنة	4,702	22,904	27,606	3,770	20,198	23,968
أصول القطاع	729,978	2,322,578	3,052,556	739,286	1,964,678	2,703,964
التزامات القطاع	689,124	1,936,435	2,625,559	473,527	1,840,765	2,314,292
إضافات للقطاعات	642	5,886	6,528	642	3,637	4,279
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
صافي إيرادات الفوائد	52,156	88,459	140,615	45,587	81,296	126,883
صافي الإيرادات من التمويلات	15,219	14,463	29,682	8,881	20,324	29,205

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

والاستثمارات  
الإسلامية

صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية	67,375	102,922	170,297	54,468	101,620	156,088
إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي وإيرادات تشغيل أخرى	5,956	37,872	43,828	4,506	25,109	29,615
صافي إيرادات التشغيل	73,331	140,794	214,125	58,974	126,729	185,703
صافي انخفاض قيمة الأصول المالية	(2,255)	(35,875)	(38,130)	(2,930)	(34,478)	(37,408)
مصروفات التشغيل	(56,847)	(35,616)	(92,463)	(45,013)	(33,155)	(78,168)
الربح قبل الضريبة	14,229	69,303	83,532	11,031	59,096	70,127
مصروف	(2,016)	(9,813)	(11,829)	(1,239)	(6,634)	(7,873)

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022



## الضريبة

ربح القطاع للسنة	12,213	59,490	71,703	9,792	52,462	62,254
أصول القطاع	1,896,047	6,032,671	7,928,718	1,920,223	5,103,059	7,023,282
التزامات القطاع	1,789,932	5,029,706	6,819,638	1,229,940	4,781,208	6,011,148
إضافات للقطاعات	1,668	15,289	16,957	1,668	9,447	11,115

# 13

## ممتلكات ومعدات

الإجمالي	أعمال قيد أصول حق التنفيذ	أثاث	مركبات	أصول غير ملموسة	أجهزة حاسب آلي وأخرى	تحسينات على عقارات مستأجرة	مبان	الأراضي بالملكية الحرة
ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال
عُماني	عُماني	عُماني	عُماني	عُماني	عُماني	عُماني	عُماني	عُماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## التكلفة:

في 1 يناير 2021	7,091	5,884	3,048	4,859	8,117	206	962	4,261	2,980	37,408
إضافات	-	-	788	247	385	-	120	937	4,051	6,528
تحويلات	-	-	201	1,157	1,676	-	-	-	(3,034)	-
استبعادات/ خردة	-	-	(55)	(36)	94	-	(27)	-	-	(212)
في 31 ديسمبر 2021	7,091	5,884	3,982	6,227	10,084	206	1,055	5,198	3,997	43,724

الاستهلاك والإهلاك  
المتراكم

في 1 يناير 2021	-	1,666	2,059	3,397	4,626	153	746	1,897	-	14,544
المحمّل للسنة	-	235	364	440	683	12	70	939	-	2,743
استبعادات/ خردة	-	-	(55)	(36)	(94)	-	(27)	-	-	(212)
في 31 ديسمبر 2021	-	1,901	2,368	3,801	5,215	165	789	2,836	-	17,075

## صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021

ريال عُماني بالآلاف	7,091	3,983	1,614	2,426	4,869	41	266	2,362	3,997	26,649
------------------------	-------	-------	-------	-------	-------	----	-----	-------	-------	--------

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

69,219 10,383 6,135 691 108 12,646 6,300 4,192 10,346 18,418 دولار أمريكي  
بالآلاف

الإجمالي أعمال قيد أصول حق أثاث مركبات أصول أجهزة تحسينات مبان الأراضي  
التنفيذ الاستخدام غير ملموسة حاسب آلي على عقارات مستأجرة بالملكية الحرة

ريال عُُماني ريال عُُماني ريال عُُماني ريال عُُماني ريال عُُماني ريال عُُماني ريال عُُماني ريال عُُماني  
بالآلاف بالآلاف بالآلاف بالآلاف بالآلاف بالآلاف بالآلاف بالآلاف بالآلاف بالآلاف

## التكلفة:

33,610	1,865	3,083	904	145	7,412	4,345	2,881	5,884	7,091	في 1 يناير 2020
4,279	2,027	1,178	90	61	77	333	513	-	-	إضافات
-	(912)	-	-	-	630	282	-	-	-	تحويلات
(481)	-	-	(32)	-	(2)	(101)	(346)	-	-	استبعادات/ خردة
37,408	2,980	4,261	962	206	8,117	4,859	3,048	5,884	7,091	في 31 ديسمبر 2020

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

الاستهلاك والإهلاك  
المتراكم

في 1 يناير 2020	-	1,431	2,155	3,148	4,074	144	707	757	-	12,416
المحتمل للسنة	-	235	250	349	554	9	71	1,140	-	2,608
استبعادات/ خرطة	-	-	(346)	(100)	(2)	-	(32)	-	-	(480)
في 31 ديسمبر 2020	-	1,666	2,059	3,397	4,626	153	746	1,897	-	14,544
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2020										
ريال عُماني بالآلاف	7,091	4,218	989	1,462	3,491	53	216	2,364	2,980	22,864
دولار أمريكي بالآلاف	18,418	10,955	2,569	3,798	9,068	138	561	6,140	7,740	59,387

# 14

## أصول أخرى

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

2020	2021		2021	2020
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
2020	2021		2021	2020
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
53,909	70,843	أوراق القبول	27,274	20,755
3,901	3,315	مصرفات مدفوعة مقدماً	1,276	1,502
7,158	8,701	فائدة وربح مدين على الاستثمارات	3,350	2,756
6,914	4,885	مشتقات - الأثر الإيجابي للسوق (إيضاح 36)	1,881	2,662
3,943	6,233	مديونيات أخرى	2,400	1,518
(101)	(71)	ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة	(27)	(39)
75,724	93,906		36,154	29,154

15 #

## رأس المال

يبلغ رأس مال البنك المصرح به 2,500,000,000 سهم بقيمة 250,000 مليون ريال عماني (31 ديسمبر 2020: 2,500,000,000 سهم بقيمة 250.000 مليون ريال عماني) منها 1,949,657,466 (31 ديسمبر 2020: 1,649,657,466 سهم) تم إصدارها ودفعها بالكامل بمبلغ 194,966 مليون ريال عماني (31 ديسمبر 2020: 164,966 مليون ريال عماني). خلال السنة، قام البنك بجمع رأس مال إضافي من خلال إصدار حقوق أفضلية بعدد 300,000,000 سهم بقيمة 100 بيسة للسهم الواحد. فيما يتعلق بإصدار حقوق الأفضلية، استلم البنك 300,000 ريال عماني مقابل مصرفات إصدار أسهم حق أفضلية وتكبد البنك 185,000 ريال عماني لتغطية مصرفات الإصدار. وبناء عليه، تم

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

تحويل الفائض من العائدات على المصروفات البالغ 115,000 ألف ريال عُماني إلى الاحتياطي القانوني.

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. هو المساهم الوحيد الذي يملك نسبة 10% أو أكثر من أسهم البنك وله نفوذ جوهري. وفي 31 ديسمبر 2021، بلغت مساهمة البنك الأهلي المتحد 682,380,099 سهماً بما يعادل نسبة 35% (31 ديسمبر 2020: 577,380,102 سهماً بما يعادل نسبة 35%).

# 16

## احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية العُماني لسنة 2019، يحول 10% من صافي أرباح السنة للاحتياطي القانوني. يمكن للبنك أن يقرر وقف التحويل السنوي عندما يساوي مجموع الاحتياطي ثلث رأس المال المدفوع. الاحتياطي غير متوفر للتوزيع على المساهمين. خلال السنة، تم تحويل 2.761 مليون ريال عُماني أي ما يعادل 7.17 مليون دولار أمريكي (31 ديسمبر 2020: 2.396 مليون ريال عُماني أي ما يعادل 6.23 مليون دولار أمريكي) إلى الاحتياطي القانوني.

## احتياطي الانخفاض في القيمة:

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العُماني، في حال كان إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، يتم تحويل الفرق، بعد خصم أثر الضرائب، إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة.

وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني BSD/CB & FLCs/2021/002 بتاريخ 18 مارس 2021، توقف البنك المركزي العُماني عن تطبيق النهج ذي المسارين وفقاً لتعميم BM 1149، وبالتالي، فإن البنك غير مطالب باحتساب المخصصات الإضافية وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني لسنة 2021. وفقاً لذلك، فإن المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني هي نفسها كما في 31 ديسمبر 2020 ولن يكون هناك تغيير في احتياطي انخفاض القيمة خلال سنة 2021

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## القروض الثانوية

طبقاً للوائح البنك المركزي العُماني، يتم إدراج القروض الثانوية عند احتساب رأس المال التكميلي كما هو محدد من قبل بنك التسويات الدولية لأغراض احتساب كفاية رأس المال.

2020	2021	2021	2020
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
12,000	3,000	7,792	31,169
قروض ثانوية			

لكل فترة من السنوات الخمسة الأخيرة من مدة القروض الثانوية، يتعين على البنك تحويل 20% من الالتزام إلى احتياطي القروض الثانوية. جميع الالتزامات الثانوية مستحقة السداد عند الاستحقاق. عند سداد القروض الثانوية، يتم تحرير رصيد احتياطي القروض الثانوية المرتبط بالأرباح المحتجزة. خلال السنة، تم سداد مبلغ 9 مليون ريال عماني أي ما يعادل 23.38 مليون دولار أمريكي على أساس الاستحقاق. تم الإفصاح عن جدول الاستحقاق ومعدل الفائدة لهذه الالتزامات في الإيضاح 2-2-37.

# 17

إدارة رأس المال

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

إن أهداف البنك الرئيسية من إدارة رأس المال هي ضمان التزام البنك بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من جهات خارجية واحتفاظ البنك بتصنيف ائتماني قوي ومعدلات رأسمالية صحية من أجل دعم أعماله وزيادة حصص المساهمين.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطته. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديلها، فقد يقوم البنك بتعديل قيمة دفعات توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أسهم جديدة. لم تطرأ أي تغييرات على الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة فيما يخص إدارة رأس المال. أكمل البنك بنجاح إصدار الأسهم المناسبة خلال شهر مارس 2021 وزاد رأس المال المدفوع بمقدار 30 مليون ريال عماني.

يقوم البنك بإجراء عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي لتقييم كفاية رأس مال البنك.

يتم احتساب نسبة أصول المخاطر وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للإشراف المصرفي ونشرة البنك المركزي العماني ب م 1009 "إرشادات بشأن بازل 2" و ب م 1114 "متطلبات الإفصاح عن رأس المال النظامي وتكوين رأس المال بموجب اتفاقية بازل 3" اعتباراً من 31 ديسمبر 2014. خلال سنة 2020، وكجزء من إجراءات التخفيف نتيجة كوفيد-19، قام البنك المركزي العماني بتخفيض متطلبات حاجز حماية رأس المال بنسبة 50% من 2.5% إلى 1.25%. كما تم تخفيض الحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال إلى ما نسبته 12.25% بما في ذلك حاجز حماية رأس المال بنسبة 1.25% لكل من سنتي 2020 و 2021 (31 ديسمبر 2019: 13.5% بما في ذلك حاجز حماية رأس المال بنسبة 2.5%). ومن أجل التخفيف من التذبذب العالي في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وأثرها على رأس المال النظامي للبنوك في وسط تفشي كوفيد-19، فقد أصدر البنك المركزي العماني متطلباً جديداً لتطبيق نهج "المرشحات الاحترازية" على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 في حساب رأس المال النظامي. سيتم إضافة أي زيادة في مخصصات المرحلة 2 منذ 31 ديسمبر 2019 إلى رأس المال النظامي بينما سيتم إدخال هذه المخصصات بشكل تدريجي على مراحل خلال فترة الخمس سنوات التي ستنتهي في 31 ديسمبر 2024.

2020

2021

2021

2020

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022



ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
239,044	270,078	701,502	620,893
124,000	124,000	322,078	322,078
363,044	394,078	1,023,580	942,971
22,448	20,264	52,634	58,308
385,492	414,342	1,076,214	1,001,279
الأصول المرجحة بالمخاطر			
2,270,314	2,317,643	6,019,852	5,896,920
72,689	32,663	84,840	188,802
117,449	129,573	336,552	305,062
2,460,452	2,479,879	6,441,244	6,390,784
نسبة كفاية رأس المال			
9.72%	10.89%	10.89%	9.72%
رأس المال العادي الفئة 1 معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر			

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

14.76%	15.90%	إجمالي رأس المال الفئة 1 معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	15.90%	14.76%
0.91%	0.82%	رأس المال الفئة 2 معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	0.82%	0.91%
15.67%	16.71%	إجمالي رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	16.71%	15.67%

## تأثير كوفيد-19 على كفاية رأس المال:

بالإضافة إلى ذلك، طبق البنك أيضاً "المرشح الاحترازي" في حسابات كفاية رأس المال الخاصة به، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرحلية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى - والمرحلة الثانية، كما هو مذكور أعلاه. إن تأثير المرشح الاحترازي أعلاه على رأس المال النظامي للبنك هو 19 نقطة أساس.

استجابة للوضع الوبائي والبيئة الاقتصادية الحالية، يواصل البنك مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير، ظل مركز رأس المال للبنك قوي وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

تتضمن الالتزامات المتعلقة بالموظفين التزامات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين، وفيما يلي الحركة خلال السنة:

2020	2021		2021	2020
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف		ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
417	493	في 1 يناير	1,280	1,083
109	250	مكُون خلال العام (إيضاح 30)	649	283
(33)	(182)	مدفوعات خلال السنة	(472)	(86)
493	561	في 31 ديسمبر	1,457	1,280

# 19

التزامات أخرى

2020	2021		2021	2020
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف		ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

20,755	27,274	أوراق القبول	70,843	53,909
34,509	28,687	فائدة وريح دائن	74,512	89,634
5,991	5,862	مصروفات مستحقة	15,226	15,561
2,629	3,152	التزامات متعلقة بالموظفين	8,187	6,829
5,988	2,834	مشتقات - إدراج الأثر السلبي للسوق (إيضاح 36)	7,360	15,554
286	507	التزام الضريبة المؤجلة (إيضاح 12) (ج)	1,318	743
4,450	7,940	أخرى	20,624	11,558
1,388	1,529	مخصص انخفاض القيمة لبنود خارج الميزانية العمومية	3,971	3,604
75,996	77,785		202,041	197,392

وفقاً لتوجيهات الهيئة العامة لسوق المال، يتعين تحويل مبلغ توزيعات الأرباح غير المدفوعة المستحقة منذ أكثر من سبعة أشهر إلى "صندوق أمانات المستثمرين" الذي أنشأته الهيئة العامة لسوق المال. وخلال السنة، تم تحويل توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة قدرها 0.01 مليون ريال عماني أي ما يعادل 0.04 مليون دولار أمريكي إلى "صندوق أمانات المستثمرين" (2020: 0.03 ريال عماني أي ما يعادل 0.07 دولار أمريكي).

# 20

## فصل إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 الإفصاح عن الإيرادات المصنفة المكتسبة من العقود المبرمة مع العملاء فيما يتعلق بالمنتجات/ خطوط الخدمات الرئيسية. يقدم الجدول أدناه فصل الرسوم والإيرادات والعمولات الأخرى مع القطاعات التي يبلغ عنها البنك:

	2021			2020		
	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الإجمالي	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الإجمالي
	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
<b>فصل الإيرادات</b>						
تكاليف الخدمات	696	473	1,169	573	411	984
إيرادات الرسوم	1,884	6,956	8,840	1,204	4,633	5,837
إيرادات العمولات	70	1,526	1,596	36	1,304	1,340
إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات	2,650	8,955	11,605	1,813	6,348	8,161

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

مصروفات الرسوم	(864)	-	(864)	(540)	-	(540)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	1,786	8,955	10,741	1,273	6,348	7,621

	2021			2020		
	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الإجمالي	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الإجمالي
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
<b>فصل الإيرادات</b>						
تكاليف الخدمات	1,807	1,229	3,036	1,488	1,068	2,556
إيرادات الرسوم	4,893	18,067	22,963	3,126	12,034	15,160
عمولات	181	3,963	4,144	94	3,387	3,481
إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات	6,881	23,259	30,143	4,708	16,489	21,197
مصروفات الرسوم	(2,244)	-	(2,244)	(1,403)	-	(1,403)
صافي إيرادات	4,637	23,259	27,899	3,305	16,489	19,794

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## الرسوم والعمولات

# 21

## إيرادات الفوائد/ إيرادات من التمويلات الإسلامية والاستثمارات

2020	2021		2021	2020
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
265,314	274,987	قروض وسلفيات	105,870	102,146
26,099	33,605	الاستثمارات	12,938	10,048
1,065	2,826	مستحق من البنوك	1,088	410
292,478	311,418		119,896	112,604
43,987	51,780	تمويل إسلامي	19,935	16,935
4,465	4,060	استثمار إسلامي	1,563	1,719
48,452	55,840		21,498	18,654
340,930	367,258	الإجمالي	141,394	131,258

# 22

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## إيرادات التشغيل الأخرى

2020	2021		2021	2020
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف		ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
31	7,649	ربح من بيع استثمارات	2,945	12
9,390	7,412	ربح صرف العملة الأجنبية، بالصافي	2,854	3,615
792	432	إيرادات توزيعات أرباح (راجع الإيضاح 9)	166	305
(392)	436	ربح / (خسارة) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	168	(151)
9,821	15,929		6,133	3,781

# 23

## مصرفات الموظفين

2020	2021	2021	2020
------	------	------	------

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022



دولار أمريكي بالآلاف دولار أمريكي بالآلاف

ريال عُمانى بالآلاف ريال عُمانى بالآلاف

16,088	18,124	رواتب وبدلات	47,076	41,787
1,214	1,933	تكاليف أخرى للموظفين	5,021	3,153
1,180	1,450	مساهمات في برنامج التأمينات الاجتماعية	3,767	3,065
109	250	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 17)	649	283
18,591	21,757		56,513	48,288

# 24

تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصص المحتفظ به

31 ديسمبر 2021:

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني
-	14,680	14,680
		خسارة انخفاض القيمة المحمة على قائمة الدخل الشامل الآخر
(3,451)	78,519	75,068
		المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

البنك المركزي العماني / المحتفظ  
بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي  
رقم 9

(النسبة) مجمل معدل القروض المتعثرة	3.16%	3.16%	-
(النسبة) صافي معدل القروض المتعثرة	1.19%	1.30%	0.12%-

31 ديسمبر 2020:

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	
933	14,402	15,335	خسارة انخفاض القيمة المحمية على قائمة الدخل الشامل الآخر
11,914	60,203	72,117	المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9
-	2.92%	2.92%	مجمّل معدل القروض المتعثرة (النسبة)

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)	0.66%	1.52%	0.86%-
---------------------------------------	-------	-------	--------

25 #

2020	2021	2021	2020
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف

314	(226)	مستحق من البنوك	(87)	121
44,340	47,470	القروض والسلفيات والتمويلات	18,276	17,071
65	(5)	استثمارات في أوراق مالية	(2)	25
73	(31)	أصول أخرى	(12)	28
758	366	ارتباطات قروض وضمانات مالية	141	292
(99)	(166)	قروض وسلفيات وتمويلات معاد قيدها	(64)	(38)
(1,833)	(1,613)	استرداد قروض مشطوبة سابقاً	(621)	(706)

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

43,618	45,795	17,631	16,793
(6,210)	(7,665)	(2,951)	(2,391)
37,408	38,130	14,680	14,402

# 26

## مصروفات التشغيل الأخرى

2020	2021	2021	2020
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
8,090	9,879	25,659	21,013
606	866	2,249	1,574
200	353	917	519
8,896	11,098	28,825	23,106

# 27

## الضرائب

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## المدرج في قائمة الدخل الشامل

2020	2021		2021	2020
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
		ضريبة جارية		
10,447	11,873	- السنة الحالية	4,571	4,022
(3,003)	(619)	- السنوات السابقة	(238)	(1,156)
429	575	ضريبة مؤجلة	221	165
7,873	11,829		4,554	3,031

## التزام الضريبة

2020	2021	2021	2020
------	------	------	------

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
ضريبة جارية			
4,022	4,571	11,873	10,447
- السنة الحالية			
2,436	4,072	10,577	6,327
- السنوات السابقة			
6,458	8,643	22,450	16,774

## التزام الضريبة المؤجلة

ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
2020	2021	2021	2020
(121)	(286)	في 1 يناير	(314)
(165)	(221)	(المحمل)/ المعكوس خلال السنة	(429)
(286)	(507)	في 31 ديسمبر	(743)
		(1,318)	(743)

## الحركة في التزام الضريبة

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

2020	2021		2021	2020
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
7,083	16,774	في 1 يناير	6,458	18,397
3,031	11,829	محمل للسنة	4,554	7,873
(3,663)	(6,491)	دفعات خلال السنة	(2,499)	(9,514)
7	338	رصد مخصص إضافي	130	18
6,458	22,450	في 31 ديسمبر	8,643	16,774

## العلاقة بين مصروف الضريبة والربح المحاسبي

يخضع البنك لضريبة الدخل لسنة 2021 حسب متطلبات قانون ضريبة الدخل على الشركات في السلطنة بمعدل 15% (2020: 15%) على الأرباح الخاضعة للضريبة.

2020	2021		2021	2020
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

26,999	32,160	الأرباح المحاسبية للسنة	83,532	70,127
4,050	4,824	ضريبة محملة بنسبة 15% على الربح المحاسبي	12,530	10,519
		زائداً/ (ناقصاً) أثر:		
(158)	(234)	إيرادات غير خاضعة للضريبة	(607)	(409)
23	36	مصروفات/ (إيرادات) غير قابلة للخصم	93	59
(1,156)	-	مصروف الضريبة لسنوات السابقة	-	(3,003)
272	(72)	أخرى	(187)	706
3,031	4,554	مصروف الضريبة	11,829	7,873

إن معدل الضريبة الفعلي للبنك لسنة 2021 هو 14.21% (2020: 14.90%)

إن الربوط الضريبية للبنك قد تم الانتهاء منها من قبل السلطات الضريبية حتى السنة الضريبية 2017. ويرى البنك أنَّ الضرائب الإضافية، إن وجدت، المتعلقة بالسنوات الضريبية قيد المراجعة ليست جوهرية للمركز المالي للبنك كما في 31 ديسمبر 2021.

28 #

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022



## المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يبرم البنك معاملات مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والمنشآت ذات العلاقة بهم في سياق أنشطة الأعمال الاعتيادية وفقا لشروط وأحكام متفق عليها من قبل مجلس الإدارة.

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة بنهاية السنة والمدرجة ضمن قائمة المركز المالي:

2020	2021	2021	2020
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا			
2,436	2,468	القروض والسلفيات والتمويلات، بالإجمالي	938
1,213	1,045	- مضمونة	467
1,223	1,423	- غير مضمونة	471
5	8	- مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	2
3,268	4,005	ودائع العملاء	1,258
المساهمون الرئيسيون وآخرون			

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

1,573	1,499	مستحق من البنوك	3,894	4,086
192	135	استثمارات أوراق مالية	351	499
		أصول أخرى		
223	-	- القيمة العادلة للعقود الآجلة	-	579
4,585	3,790	مبالغ مستحقة إلى البنوك	9,844	11,909
26	22	ودائع العملاء	57	68
		التزامات أخرى		
1	-	- القيمة العادلة للعقود الآجلة	-	3
3,350	1,707	- القيمة العادلة للمقايضات	4,434	8,701
342	342	التزامات عرضية وارتباطات	888	888

لم تتعرض القروض والسلفيات والتمويلات المقدمة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للانخفاض في قيمتها الائتمانية بتاريخ التقرير وتم احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تم إدراج بيان استحقاق ومخاطر معدل الفائدة ذات الصلة في الإيضاح 2-2-37 والإيضاح 2-3-37 على التوالي.

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن قائمة الدخل الشامل:

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

2020	2021		2021	2020
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا				
42	37	إيرادات فوائد	96	109
23	46	مصروفات فوائد	119	60
148	300	مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة	779	384
52	53	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة	138	135
33	28	مصروفات هيئة الرقابة الشرعية	73	86
-	-	مصروفات التشغيل الأخرى	-	-
المساهمون الرئيسيون وآخرون				
47	12	مصروفات فوائد	32	121
223	-	الربح من القيمة العادلة للعقود الآجلة	-	579
1,591	1,707	خسارة القيمة العادلة من مقايضات معدل الفائدة	4,434	4,132

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

كما في 31 ديسمبر 2021، تم إصدار ضمانات للمستفيدين نيابةً عن البنك الأهلي المتحد في البحرين، مساهم رئيسي، بقيمة 3.179 مليون ريال عماني أي ما يعادل 8.26 مليون دولار أمريكي (31 ديسمبر 2020: 3.087 مليون ريال عماني أي ما يعادل 8.02 مليون دولار أمريكي). حقق البنك رسوم بقيمة 0.001 مليون ريال عماني أي ما يعادل 0.003 مليون دولار أمريكي (2020: 0.004 مليون ريال عماني أي ما يعادل 0.01 مليون دولار أمريكي) من إصدار ضمانات.

فيما يلي التعويضات المدفوعة إلى موظفي الإدارة العليا:

2020	2021		2021	2020
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف		ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
1,127	1,140	رواتب وبدلات	2,962	3,169
19	24	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	62	68
1,146	1,164		3,024	3,237

# 29

#### الأنشطة الانتمائية

تتكون الأنشطة الانتمائية للبنك من أنشطة إدارة الاستثمار التي تتم بصفتها وصيًا ومديرًا كجزء من المحفظة التقديرية لإدارة المحفظة. بلغ إجمالي الأموال المدارة غير المدرجة في بيان المركز المالي للبنك 4.911 مليون ريال عماني أي ما يعادل 12.76 مليون دولار أمريكي (2020: 2.505 ريال عماني بما يعادل 6.51 مليون دولار أمريكي).

# 30

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## إدارة المخاطر المالية

الهدف الأساسي لنظام إدارة المخاطر هو حماية رأس مال البنك وموارده المالية من مختلف المخاطر. يتعرض البنك للمخاطر التالية من استخدامه لأدواته المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

يضطلع مجلس الإدارة ("المجلس") بالمسؤولية الكاملة عن تصميم ومراقبة هيكل إدارة المخاطر لدى البنك. لقد قام مجلس الإدارة باعتماد سياسات إدارة المخاطر لدى البنك وذلك في نطاق اختصاص كل لجنة.

إن سياسات إدارة المخاطر لدى البنك مصممة بهدف تحديد وتحليل المخاطر التي يواجهها البنك، ووضع سقف وضوابط ملائمة لها، ومراقبتها مع الالتزام بتلك السقف. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بشكل منتظم بما يعكس آثار التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات المقدمة. يهدف البنك، من خلال الإجراءات التدريبية والإدارية، إلى تطوير بيئة رقابية بناءة، يستطيع من خلالها كل موظف أن يدرك المهام والمسؤوليات الملقاه على عاتقه.

تضطلع لجنة المخاطر التنفيذية لمجلس الإدارة والخاضعة لإشراف مجلس الإدارة بالمسؤولية عن مراقبة الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك ومراجعة مدى كفاءة هيكل إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها البنك. وتقوم لجنة المخاطر التنفيذية لمجلس الإدارة بمساعدة دائرة إدارة المخاطر على الاضطلاع بهذه المهام. وتتولى إدارة المراجعة الداخلية تنفيذ عمليات الفحص المجدولة وغير المجدولة على ضوابط وإجراءات إدارة المخاطر وترفع تقارير عن النتائج التي يتم التوصل إليها إلى لجنة المراجعة والالتزام.

## تفشي فيروس كورونا والإجراءات التي اتخذها البنك

قام البنك بتنفيذ العديد من الإجراءات لضمان حماية الأفراد والأنظمة والعمليات التجارية في جميع الأوقات خلال هذه الجائحة إلى جانب إدارة مخاطر الائتمان والسيولة والتشغيل. وشملت هذه الإجراءات ما يلي؛

- مراقبة الائتمان بشكل مكثف ومستمر، خاصة فيما يتعلق بالقطاعات الأكثر تضرراً.
- تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وحسابها فيما يتعلق بتغطيات الإدارة/ تعديلات ما بعد النموذج، بما في ذلك إعادة الهيكلة / إعادة الجدولة.
- إنشاء سيناريوهات مختلفة خلال سنة 2021 و2020 لحساب تغطيات الإدارة/ تعديلات ما بعد النموذج.
- تم توفير التأجيل لجميع العملاء الذين طلبوا في الغالب مع القليل من الرفض. انتهى مخطط التأجيل بحلول 31 ديسمبر 2021.
- كما تمت إعادة النظر في الاحتمالات المرجحة للسيناريوهات وتعديلها خلال سنة 2020.
- المراقبة الصارمة لمقاييس وتوقعات السيولة الرئيسية.
- تفعيل فريق إدارة الأزمات بالبنك.
- تم تجميع إجراءات مختلفة بما في ذلك دليل عملية سيناريو الإغلاق، وإجراءات التأجيل والتنازل، ووضع معايير الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية الداخلية، إلخ؛

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

- التوقف عن تحميل الفائدة على الفائدة للمقترضين المتأثرين خلال فترة التأجيل أو إعادة الهيكلة اللاحقة بما يتماشى مع لوائح البنك المركزي العماني.
- العمل من المنزل وتقسيم الفرق من بين العديد من الإجراءات الأخرى لضمان استمرارية الأعمال.
- اتخاذ تدابير وقائية مختلفة للتخفيف من مخاطر الأمن الإلكتروني.
- إبقاء الموظفين والعملاء على دراية بالتهديدات الإلكترونية المحتملة الناتجة عن الوضع الوبائي الحالي.
- التأكد من استمرار تغطية البنك بشكل مناسب لأي عمليات احتيال إلكترونية غير متوقعة.
- استمرار مراقبة آثار الجائحة على المركز المالي ورأس المال بالبنك.

# 31

### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بتكبد البنك لخسارة مالية نتيجة لإخفاق العميل أو الطرف المقابل لأي أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والتمويلات المقدمة للعملاء والمستحق من البنوك والاستثمارات في أوراق مالية، كما يمكن أن تنشأ أيضاً من التعزيزات الائتمانية المقدمة مثل الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وأوراق القبول. ولغرض إعداد التقارير حول إدارة المخاطر، يدرس البنك كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان ويجمعها (مثل مخاطر عجز المدين عن السداد ومخاطر الدولة ومخاطر قطاع العمل).

### إدارة مخاطر الائتمان

- قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤولية مراقبة مخاطر الائتمان إلى لجنة المخاطر التنفيذية التابعة له. تتولى دائرة منفصلة لإدارة المخاطر، وهي تخضع لإشراف رئيس اللجنة التنفيذية للمخاطر، ومسؤولة عن التالي:
- صياغة سياسات مخاطر الائتمان بالتشاور مع وحدات العمل بحيث تشمل شروط الضمانات وتقييم الائتمان وتصنيف المخاطر وإعداد التقارير عنها والإجراءات الوثائقية والقانونية والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية؛
  - وضع هيكل لتفويض الصلاحيات فيما يتعلق بالموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها؛
  - فحص وتقييم مخاطر الائتمان. تقوم لجنة المخاطر التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة بتقييم جميع عمليات التعرض للائتمان بما يتجاوز الحدود المعينة، قبل قيام وحدة العمل بمنح التسهيلات للعملاء. وتخضع عمليات تجديد وفحص التسهيلات لنفس عملية الفحص. تتضمن العملية أيضاً موافقة وفقاً لتصنيف مخاطر المقترض التي توصلت إليها وحدات الأعمال؛
  - الحد من تركيز التعرضات للأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والصناعات (للقروض والسلفيات والتمويلات) وبالمصدر وسيولة السوق والدولة (بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية)؛
  - تطوير والحفاظ على تصنيف مخاطر البنك من أجل تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر الخسارة المالية التي يواجهها وتركيز الإدارة على المخاطر المصاحبة؛
  - فحص مدى التزام وحدات الأعمال لحدود التعرض المتفق عليها، بما في ذلك حدود التعرض للصناعات المختارة ومخاطر البلد وأنواع المنتجات. والتأكد من أن يكون ضمن حدود المقترض الواحد وكذلك ضمن الحد من مخاطر التركيز لمختلف القطاعات، والتي تتم مراقبتها بشكل مستمر؛ و
  - تقديم المشورة والارشاد والمهارات المتخصصة لوحدة العمل لتعزيز أفضل الممارسات في البنك لإدارة مخاطر الائتمان.
- يتعين على كل وحدة أعمال تنفيذ سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان لدى البنك، مع تفويض سلطات اعتماد الائتمان من مجلس الإدارة. لدى وحدات الأعمال أطراف مقابلة في إدارة المخاطر، ولديها خبرة متخصصة في إدارة

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

المخاطر النموذجية لوحدة الأعمال. تتم عمليات المراجعة المنتظمة لوحدة الأعمال وعمليات الائتمان الخاصة بالبنك من قبل دائرة المراجعة الداخلية.

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

- رهن على العقارات.

- رهن على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض.

- رهن على الأدوات المالية مثل الأوراق المالية للدين وأوراق حقوق المساهمين.

يتم في العادة ضمان التمويل والإقراض طويل الأجل للشركات المقترضة بينما لا يكون تدوير تسهيلات الائتمان للأفراد في العادة مضموناً، وذلك على الرغم من أن مخاطر الائتمان يتم التخفيف منها بشكل أساسي من خلال الحصول على التدفقات النقدية للشركات. وبالإضافة إلى ذلك ومن أجل تقليل خسارة الائتمان، يسعى البنك للحصول على ضمان إضافي من المقترض حالما تتم ملاحظة مؤشرات انخفاض بالقيمة للقروض والسلفيات والتمويلات للأفراد. يتم تحديد الضمانة المحتفظ بها كتأمين للأصول المالية عدا القروض والسلف والتمويلات حسب طبيعة الأداة. وسندات الدين والخزينة وغيرها من السندات المؤهلة غير مضمونة بشكل عام بخلاف بعض الأصول حيث يتم مراعاة استراتيجية التغطية.

يتم مراقبة جميع القروض والسلفيات والتمويلات لدى البنك بانتظام لضمان الالتزام بشروط السداد المنصوص عليها. يتم تصنيف هذه القروض والسلفيات والتمويلات إلى 6 فئات تصنيف واسعة وهي: معيارية عالية ومعيارية وقائمة خاصة ودون المعيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة وفقاً لما حددته لوائح وتوجيهات البنك المركزي العُماني. وكما هو موضح في معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، يتم تصنيف القروض والسلفيات والتمويلات المستحقة من البنوك والاستثمار في أوراق الدين في المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3 بناءً على المعايير التي حددها البنك بما يتماشى مع متطلبات تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م 1149 وتعديلاته اللاحقة.

## قياس مخاطر الائتمان

القروض والسلفيات (بما في ذلك ارتباطات وضمانات القروض)

ائتمان الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

تعد دائرة المخاطر مسؤولة عن التقييم والتحكم المستقل للمخاطر المتعلقة بجميع تعرضات الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. يتم تقييم مخاطر الائتمان المرتبطة بقروض الشركات على أساس تحليل العملاء والصناعة التي يعمل فيها. يعتبر التصنيف الائتماني بمثابة عامل رئيسي في القرارات الائتمانية عند الاعتماد ومراجعات الائتمان اللاحقة. تقوم الدائرة بمراجعة وتقييم مخاطر الائتمان للتعرضات المقترحة قبل قيام وحدات الأعمال المعنية بمنح التسهيلات للعملاء. تخضع التجديدات والمراجعات أيضاً لنفس العملية. ويتم تقييم كل اقتراح أيضاً فيما يتعلق بحدود التركيز المحددة لمختلف القطاعات الاقتصادية والبلدان والدرجات وغيرها، والانحرافات، إن تم التركيز على أي منها. قام البنك بتطبيق نموذج كريدت لينس مخصص لتحليل المخاطر من وكالة موديز لتصنيف مخاطر المقترضين من الشركات. ويحتفظ البنك بتصنيف ائتماني دقيق ومتسق للشركات عن جميع عملائه.

بالإضافة إلى عملية فحص مخاطر الائتمان السنوية الرسمية لكل تسهيلات الشركات، يتم إجراء عمليات فحص بصورة أكثر تكراراً لحسابات القوائم الخاصة وحسابات الإنذار المبكر والعملاء ذوي التصنيف المنخفض

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

والتعرض العام. يقوم البنك بفحص تعرض لمخاطر العقار والإنشاءات والرعاية الصحية وما إلى ذلك. ويتم إجراء فحص شامل لمحفظة ائتمان الشركات بشكل دوري وتقدم إلى الإدارة التنفيذية ولجنة المخاطر. وتشمل المناطق البارزة المشمولة في الفحص ما يلي:

- خفض درجة التعرض/ التخفيف سلباً.
- تركيز/ أداء المحفظة.
- وضع التعرضات المعاد هيكلتها.
- وضع التعرضات للمبالغ المتأخرة السداد.
- التعرضات المشتركة.
- التعرض للدول/ المؤسسات المالية.

#### ائتمان الأفراد

يقوم قسم ائتمان الأفراد بإدارة مخاطر الائتمان في محفظة التجزئة. يتم تقديم التسهيلات الائتمانية للعملاء الأفراد استناداً إلى برامج المنتجات المعتمدة من لجنة المخاطر. ويصنف دفتر ائتمان الأفراد إلى قروض منتظمة ومتعثرة على فترات شهرية. تقوم دائرة المخاطر بإعداد قائمة بالحسابات المصنفة بناءً على سياسة تصنيف المخاطر لدى البنك. يتم فحص محفظة ائتمان الأفراد على أساس نصف سنوي ويتم تقديمها إلى اللجان الفرعية لمجلس الإدارة. تشمل المناطق البارزة المشمولة في الفحص:

- جودة المحفظة
- اتجاهات الأصول المتعثرة
- تحديد عوامل التخلف عن السداد.
- التوصيات لتحسين جودة المحفظة.

#### آلية فحص القروض

آلية فحص القروض هي أداة فعالة للتقييم المستمر لجودة محفظة القروض وللمساعدة في تحسين جودة إدارة الائتمان. وفقاً لتكليف من البنك المركزي العماني، قام البنك بتطبيق آلية فحص القروض مناسبة، ويتناول الحسابات ذات القيمة العالية مع الأخذ في الاعتبار المعايير النوعية مثل الحسابات المعاد هيكلتها وتصنيفات المخاطر والقطاعات عالية المخاطر مثل العقارات، إلخ. لدى البنك قسم مستقل لفحص القروض يهدف إلى تحسين جودة الأصول المصرفية وتحديد أي تدهور محتمل في جودة دفتر الأصول. بالإضافة إلى ذلك، يقوم القسم بتقييم فعالية وكفاءة عملية الموافقة على الائتمان وفحص تقييم الائتمان وتقييم جودة المحفظة، إلخ.

#### تصنيف درجة مخاطر الائتمان

يستخدم البنك تصنيفات درجة مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمه لاحتمال عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. تم وضع نظام تصنيف المخاطر الداخلي للبنك كنظام من 10 درجات - من تصنيف المخاطر 1 إلى تصنيف المخاطر 10 - وفقاً لمعدل المخاطر لدى العميل وربط احتمال العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. ستساعد التصنيفات أيضاً في دراسة توزيع المقترضين والتعرضات فيما يخص درجة التصنيف

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022



والانتقال إلى تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والعجز عن السداد فيما يخص درجة التصنيف والقروض المتعثرة، إلخ. سيتم أيضا تحديد قابلية تحمل المخاطر من حيث مقدار التعرض الذي يتوقعه البنك في مختلف النطاقات. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث يزيد خطر العجز عن السداد بشكل كبير في كل درجة مخاطر أعلى.

التصنيف	تصنيف المخاطر	تصنيف جودة الائتمان
غير منخفضة القيمة	تصنيف المخاطر 1 إلى تصنيف المخاطر 4	عالية معيارية
الائتمانية عند الإدراج المبدئي		
- مصنفة ضمن "المرحلة الأولى".	تصنيف المخاطر 5 إلى تصنيف المخاطر 6	معياري
تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية - مصنفة ضمن "المرحلة الثانية".	تصنيف المخاطر 7	قائمة خاصة
منخفضة القيمة الائتمانية - مصنفة ضمن "المرحلة الثالثة".	تصنيف المخاطر 8 إلى تصنيف المخاطر 10	متعثرة

#### التعرض لمخاطر الائتمان

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

يتضمن الجدول التالي تحليلاً للأصول المالية بالقيمة الدفترية الإجمالية/ بنود خارج الميزانية العمومية حسب تقدير مخاطر الائتمان وفقاً لدرجة التصنيف المقاسة بالتكلفة المهلكة.

	2021			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
<b>القروض والسلفيات والتمويلات</b>				
قروض عاملة (تصنيف المخاطر (6-1)	1,931,317	329,414	-	2,260,731
قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر (7)	-	139,710	-	139,710
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر (10-8)	-	-	78,414	78,414
			-	
مجمّل القيمة الدفترية (ريال عُمانى بالآلاف)	1,931,317	469,124	78,414	2,478,855

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

مجمّل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	5,016,408	1,218,504	203,673	6,438,585
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	8,873	21,802	46,201	76,876
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	23,047	56,628	120,003	199,678
إجمالي القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (ريال عماني بالآلاف)	1,922,444	447,322	32,213	2,401,979
إجمالي القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (دولار أمريكي بالآلاف)	4,993,361	1,161,876	83,670	6,238,907
<b>قروض وسلفيات وتمويلات الشركات</b>				
قروض عاملة (تصنيف المخاطر 6-1)	1,219,425	325,186	-	1,544,611
قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر 7)	-	137,952	-	137,952
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر 10-8)	-	-	56,647	56,647

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	1,219,425	463,138	56,647	1,739,210
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	3,167,336	1,202,956	147,135	4,517,427
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	6,767	19,854	30,102	56,723
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	17,577	51,569	78,187	147,333
قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد				
قروض عاملة (تصنيف المخاطر 6-1)	711,892	4,228	-	716,120
قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر 7)	-	1,758	-	1,758
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر 10-8)	-	-	21,767	21,767
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني)	711,892	5,986	21,767	739,645

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

(بالآلاف)				
مجممل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	1,849,072	15,548	56,538	1,921,158
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	2,107	1,947	16,099	20,153
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	5,473	5,057	41,815	52,345
<b>البند العرضية المتعلقة بالائتمان</b>				
درجات العاملة (تصنيف المخاطر 6-1)	168,809	36,507	113	205,429
درجات القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر 7)	-	-	-	-
مجممل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	168,809	36,507	113	205,429
مجممل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	438,465	94,823	294	533,582
مخصص الخسارة (ريال عماني)	394	1,109	26	1,529

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

بالآلاف)				
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	1,023	2,880	68	3,971
مستحق من البنوك (بما في ذلك الأرصدة لدى البنك المركزي العماني)				
بنوك عاملة (مصنفة)	140,737	-	-	140,737
بنوك عاملة (غير مصنفة)	-	-	-	-
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	140,737	-	-	140,737
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	365,551	-	-	365,551
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	36	-	-	36
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	95	-	-	95
استثمارات في أوراق مالية				
درجات العاملة (تصنيف المخاطر 6-1)	422,730	-	-	422,730

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

	-			
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	422,730	-	-	422,730
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	1,098,000	-	-	1,098,000
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	50	-	-	50
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	130	-	-	130
أصول أخرى				
درجات العاملة (تصنيف المخاطر 6-1)	27,261	197	-	27,458
درجات القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر 7)	-	3,166	-	3,166
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	27,261	3,363	-	30,624
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	70,806	8,735	-	79,541

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	23	5	-	28
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	58	13	-	71

## 2020

الإجمالي      المرحلة الثالثة      المرحلة الثانية      المرحلة الأولى

ريال عُماني      ريال عُماني      ريال عُماني      ريال عُماني  
بالآلاف      بالآلاف      بالآلاف      بالآلاف

## القروض والسلفيات والتمويلات

قروض عاملة (تصنيف المخاطر 1-6)	1,769,171	296,565	-	2,065,736
قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر 7)	-	145,359	-	145,359
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر 8-10)	-	-	66,402	66,402
			-	-

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022



مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	1,769,171	441,924	66,402	2,277,497
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	4,595,249	1,147,855	172,473	5,915,577
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	8,315	18,491	31,794	58,600
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	21,597	48,029	82,582	152,208
إجمالي القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (ريال عماني بالآلاف)	1,760,856	423,433	34,608	2,218,897
إجمالي القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (دولار أمريكي بالآلاف)	4,573,652	1,099,826	89,891	5,763,369
<b>قروض وسلفيات وتمويلات الشركات</b>				
قروض عاملة (تصنيف المخاطر 1-6)	1,048,100	292,409	-	1,340,509
قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر 7)	-	141,340	-	141,340
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر 8-10)	-	-	46,160	46,160
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	1,048,100	433,749	46,160	1,528,009
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	2,722,338	1,126,620	119,897	3,968,855

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	6,451	16,388	18,004	40,843
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	16,756	42,566	46,764	106,086
<b>قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد</b>				
قروض عاملة (تصنيف المخاطر 1-6)	721,071	4,156	-	725,227
قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر 7)	-	4,019	-	4,019
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر 8-10)	-	-	20,242	20,242
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	721,071	8,175	20,242	749,488
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	1,872,912	21,234	52,576	1,946,722
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	1,864	2,103	13,790	17,757
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	4,842	5,462	35,818	46,122
<b>البنود العرضية المتعلقة بالائتمان</b>				
درجات العاملة (تصنيف المخاطر 1-6)	185,532	44,691	-	230,223

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

درجات القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر 7)	-	7,830	-	7,830
--	---	-------	---	-------

مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	185,532	52,521	-	238,053
---	---------	--------	---	---------

مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	481,901	136,418	-	618,319
---	---------	---------	---	---------

مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	374	1,014	-	1,388
-----------------------------------	-----	-------	---	-------

مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	971	2,634	-	3,605
-------------------------------------	-----	-------	---	-------

مستحق من البنوك (بما في ذلك الأرصدة لدى البنك المركزي العماني)

بنوك عاملة (مصنفة)	110,199	-	-	110,199
--------------------	---------	---	---	---------

بنوك عاملة (غير مصنفة)				-
------------------------	--	--	--	---

مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	110,199	-	-	110,199
---	---------	---	---	---------

مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	286,231	-	-	286,231
---	---------	---	---	---------

مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	124	-	-	124
-----------------------------------	-----	---	---	-----

مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	322	-	-	322
-------------------------------------	-----	---	---	-----

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية				
درجات العاملة (تصنيف المخاطر 1-6)	301,162	-	-	301,162
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	301,162	-	-	301,162
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	782,239	-	-	782,239
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	52	-	-	52
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	134	-	-	134
	-	-	-	-
أصول أخرى				
درجات العاملة (تصنيف المخاطر 1-6)	21,802	-	-	21,802
درجات القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر 7)	-	1,709	-	1,709
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	19,046	1,709	-	23,511
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	49,470	4,439	-	61,067

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

39	-	5	34	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
101	-	13	88	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)

## سياسات تخفيف المخاطر

يقوم البنك بإدارة الحدود ويراقب تركيز مخاطر الائتمان بشكل خاص، فيما يتعلق بالأطراف المقابلة والمجموعات/ الصناعات كل على حدة. يقوم البنك بهيكله مستوى مخاطر الائتمان التي يتحملها عن طريق وضع قيود على مقدار المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد أو مجموعة من المقترضين. تتم مراقبة وفحص هذه المخاطر بشكل دوري من قبل اللجنة التنفيذية والائتمانية.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانة المحتفظ بها أو أي تعزيزات ائتمان أخرى

الصافي	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	الصافي	الإجمالي
الحد الأقصى	الحد الأقصى	الحد الأقصى	الحد الأقصى	الحد الأقصى	الحد الأقصى	الحد الأقصى	الحد الأقصى
للتعرض	للتعرض	للتعرض	للتعرض	للتعرض	للتعرض	للتعرض	للتعرض
2020	2020	2021	2021	2021	2021	2020	2020
ريال	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال	ريال

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

عُماني بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	أمريكي بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
64,426	64,426	250,732	250,732	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	96,532	96,532	167,341
46,298	46,298	116,183	116,183	مستحق من البنوك	44,730	44,730	120,254
474,211	2,277,497	724,049	2,478,855	القروض والسلفيات والتمويلات	1,880,646	5,915,577	1,231,717
262,586	1,528,009	477,001	1,739,210	- الشركات	1,238,964	3,968,855	682,042
211,625	749,488	247,048	739,645	-الأفراد	641,683	1,946,722	549,675
301,162	301,162	422,730	422,730	استثمارات في أوراق مالية	1,098,000	782,239	782,239

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

23,511	23,511	30,624	30,624	79,542	79,542	53,909	53,909	أصول أخرى
849	849	1,178	1,178	3,060	3,060	2,205	2,205	أدوات مالية مشتقة
910,457	2,713,743	1,319,843	3,074,648	3,428,164	7,041,525	2,357,665	2,357,665	إجمالي التعرض داخل الميزانية العمومية
48,865	48,865	47,922	47,922	143,845	126,922	126,922	126,922	ارتباطات قروض وارتباطات رأسمالية
142,600	190,873	114,700	157,507	409,109	297,921	495,774	370,390	ضمانات مالية وخطابات الاعتماد
191,465	239,738	162,622	205,429	552,954	422,394	622,696	497,312	إجمالي التعرض خارج الميزانية العمومية
11,101,922	2,953,481	1,482,464	3,280,077	3,850,558	7,664,221	2,854,977	2,854,977	الإجمالي

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## الكلي

يمثل الجدول أعلاه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للبنك في 31 ديسمبر 2021 و2020 دون مراعاة الضمانة المحتفظ بها أو تعزيزات الائتمان الأخرى. إن الإدارة واثقة من أن البنك لديه سياسات مناسبة لقياس ومراقبة مخاطر الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيف مخاطر الائتمان من خلال الضمانات في شكل رهون وضمانات حيثما كان ذلك مطلوباً.

## الضمانات والتحسينات الائتمانية الأخرى

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للتخفيف من مخاطر الائتمان. يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوبة على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. ولدى البنك إرشادات تتعلق بقبول أنواع الضمان ومؤشرات التقييم. وفيما يلي أنواع الضمان الرئيسية للقروض والسلفيات والتمويلات:

- تكاليف على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض.

- رهن على الودائع الثابتة

- هوامش نقدية

- رهونات عقارية على العقارات السكنية والتجارية

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022



تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات على فترات منتظمة وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقات الأساسية في حالة عجز السيولة. يقوم البنك أيضاً بفحص غطاء الضمانات بشكل دوري لتحديد مدى كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. لم تتغير سياسات البنك فيما يتعلق بالحصول على الضمانات بشكل جوهري خلال فترة التقرير ولم يحدث أي تغيير جوهري في الجودة الإجمالية للضمانات التي يحتفظ بها البنك منذ السنة السابقة. لا توجد أصول معاد اقتناؤها يحتفظ بها البنك في تاريخ الميزانية العمومية.

بلغت القيمة العادلة للضمانات التي يحتفظ بها البنك فيما يتعلق بالقروض والسلفيات والتمويلات التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير كما في 31 ديسمبر 2021 ما قيمته 48.168 مليون ريال عماني أي ما يعادل 125.11 مليون دولار أمريكي (2020: 19.452 مليون ريال عماني أي ما يعادل 50.53 مليون دولار أمريكي). القروض والسلفيات والتمويلات بضمانات بقيمة 1,706.638 مليون ريال عماني أي ما يعادل 4,432.83 مليون دولار أمريكي (2020: 1,851.599 مليون ريال عماني أي ما يعادل 4,809.25 مليون دولار أمريكي)، ليست ذات قيمة ائتمانية منخفضة.

#### تعديل القروض

تماشياً مع التعاميم الصادرة عن البنك المركزي العماني خلال سنة 2020 و 2021، وافق البنك على طلب التأجيل والإعفاء خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 باستثناء بعض التنازلات بموجب عملاء الأفراد. في حالة العملاء من الشركات، قام البنك بتجميع الفائدة خلال فترة التأجيل إلى المبلغ الأصلي القائم وإما تمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقروض و/أو زيادة الأقساط في نهاية فترة التأجيل. في حالة العملاء الأفراد المؤجلون، قام البنك بتمديد فترة استحقاق القرض دون تغيير الأقساط.

وفقاً لتقييم البنك، لم يتم إلغاء إدراج القروض بناءً على التأجيل الممنوح لأن التأجيل لفترة قصيرة والشروط المعدلة لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. قرر البنك أن تأثير التعديل لم يكن جوهرياً لفترة التقرير.

يحتوي الجدول التالي على تحليل القيمة المؤجلة لأصل المبلغ المستحق والفائدة / الأرباح المستحقة المتعلقة بالقروض والسلفيات والتمويلات للعملاء من الشركات الذين تم تزويدهم بهذه المنافع والخسارة الائتمانية المتوقعة ذات العلاقة:

الإجمالي جميع القطاعات التصنيع الخدمات الإنشاء

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

الأخرى						
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
108,279	21,788	21,664	14,770	50,056	قروض وسلفيات المرحلة الأولى وتمويلات، بالصافي	
392	123	80	80	108	مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة	
منها:						
المؤجل						
34,629	16,974	10,616	2,897	4,142	المبلغ الأساسي	
11,186	940	2,725	2,625	4,896	الفائدة	
210	111	50	30	19	مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة	
45,604	17,803	13,291	5,492	9,018	القيمة الدفترية	
228,065	47,211	16,101	97,320	67,432	قروض وسلفيات المرحلة الثانية وتمويلات،	

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

بالصافي					
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	4,494	2,295	567	3,483	10,838
منها:					
المؤجل					
المبلغ الأساسي	57,067	11,407	14,483	26,332	109,290
الفائدة	5,780	10,966	996	2,855	20,598
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	4,188	528	545	2,202	7,463
القيمة الدفترية	58,659	21,846	14,935	47,865	122,426
قروض وسلفيات إجمالي وتمويلات، بالصافي	117,488	112,091	37,765	69,000	336,343
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	4,602	2,375	647	3,606	11,230

منها:

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

المؤجل					
المبلغ الأساسي	61,209	14,304	25,099	43,307	143,919
الفائدة	10,676	13,591	3,721	3,796	31,784
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	4,208	557	595	2,313	7,673
القيمة الدفترية	67,677	27,337	28,226	70,482	168,029

يحتوي الجدول التالي على تحليل القيمة المؤجلة لأصل المبلغ المستحق والفائدة / الأرباح المستحقة المتعلقة بالقروض والسلفيات والتمويلات للعملاء الذين تم تزويدهم بهذه المنافع والخسارة الائتمانية المتوقعة ذات العلاقة:

القيمة الدفترية	الخسارة الائتمانية المتوقعة	الفائدة المؤجلة	أصل المبلغ المؤجل	الخسارة الائتمانية المتوقعة	المبلغ المستحق	محفظه غير تجارية
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
381	1	170	212	18	6,600	رواتب
86	1	48	39	10	2,225	راتب غير منتظم
467	2	218	251	28	8,825	الإجمالي

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## قروض مشطوبة/ استرداد بناء على إجراءات التنفيذ

قام البنك بشطب بعض القروض والسلفيات التي لا تزال خاضعة لإجراءات التنفيذ عليها. كان المبلغ التعاقدى القائم الذي تم شطبه فنياً كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ما قيمته 4,620 مليون ريال عماني (2020: 5,223 مليون ريال عماني) ما يعادل 11.70 مليون دولار أمريكي (2020: 13.57 مليون دولار أمريكي). لا يزال البنك يسعى لاسترداد المبالغ المملوكة قانوناً بالكامل، لكن تم شطبها جزئياً بسبب عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها بالكامل.

## قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

## استعراض مبادئ الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 قد غير بشكل أساسي طريقة خسارة الانخفاض في قيمة تمويل البنك عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكبدة بنهج خسائر الائتمان المتوقعة التطلعي. يقوم البنك بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع مخاطر التمويل والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق المساهمين إلى انخفاض القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

تستند مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدار عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الأحداث للعجز عن السداد بأداة مالية والمحتملة في غضون 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

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

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وشرح المدخلات والافتراضات وطرق التقدير

'يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة إما على أساس 12 شهراً أو على مدى العمر بناءً على ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ الإدراج المبدئي أو ما إذا كان الأصل يعتبر منخفض القيمة الائتمانية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المنتج المخصوم لاحتمال العجز عن السداد والتعرض الناتج عن العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد، والمحددة كالتالي:

' يمثل احتمال العجز عن السداد مدى احتمال عدم التزام المقترض بالوفاء بتعهداته المالية إما على مدى الأشهر الـ 12 المقبلة (احتمال العجز عن السداد لمدة 12 شهراً)، أو على مدى العمر المتبقي (احتمال العجز عن السداد على مدى العمر).

' يعتمد التعرض عند العجز عن السداد على المبالغ التي يتوقع البنك استحقاقها في وقت العجز عن السداد، على مدار 12 شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقي. على سبيل المثال، بالنسبة للارتباط المتجدد، يدرج البنك الرصيد الجاري المسحوب علاوةً على أي مبلغ إضافي من المتوقع سحبه إلى الحد التعاقدية الحالي بحلول وقت العجز عن السداد، في حال حدوث ذلك.

' تمثل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد توقعات البنك بمدى الخسارة الناتجة عند التعرض للعجز عن السداد. تختلف الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد وفقاً لنوع الطرف المقابل ونوع وأقدمية المطالبة وتوافر الضمان أو الدعم الائتماني الآخر. يتم التعبير عن الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد بأنها نسبة الخسارة المؤوية لكل وحدة من التعرض في وقت العجز عن السداد (التعرض الناتج عن العجز عن السداد). يتم حساب الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على أساس 12 شهراً أو على مدى العمر، حيث تمثل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد لمدة 12 شهراً النسبة المؤوية للخسارة المتوقعة حدوثها في حالة حدوث العجز عن السداد في الأشهر الـ 12 المقبلة وتمثل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على مدى العمر نسبة الخسارة المؤوية المتوقعة حدوثها في حال حدوث العجز عن السداد على مدار العمر المتبقي المتوقع للقرض.

' يتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من خلال عرض احتمال العجز عن السداد ونسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض عند العجز عن السداد لكل شهر قادم ولكل تعرض فردي أو قطاع جماعي. يتم ضرب هذه العناصر الثلاثة معا وتعديلها لاحتمال الاستمرار (بمعنى أن التعرض لم يكن مسبق الدفع أو غير منتظم في شهر سابق). وهذا من شأنه احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لكل شهر قادم، والتي يتم خصمها بعد ذلك إلى تاريخ التقرير ويتم جمعها. ويمثل معدل الخصم المستخدم في حساب خسائر الائتمان المتوقعة معدل الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقاربه.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

'يتم وضع احتمال العجز عن السداد على مدى العمر من خلال تطبيق جدول الاستحقاق على احتمال العجز عن السداد لمدة ال-12 شهرا الحالية. ويدرس جدول الاستحقاق كيفية وضع حالات العجز عن السداد في المحفظة من نقطة الإدراج المبدئي على مدار أعمار القروض. ويستند جدول الاستحقاق على البيانات التاريخية الملحوظة ويفترض أن يكون هو ذاته لجميع الأصول داخل المحفظة ونطاق الدرجة الائتمانية. ويتم دعم ذلك من خلال التحليل التاريخي.

'يتم تحديد حالات التعرض عند العجز عن السداد على مدار 12 شهرا وعلى مدى العمر بناء على جدول السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

'• بالنسبة لإهلاك المنتجات وسداد القروض دفعة واحدة، فإن ذلك يعتمد على دفعات السداد التعاقدية المستحق على المقرض على أساس 12 شهرا أو مدى العمر. وسيتم تعديل هذا أيضا بالنسبة لأي مدفوعات زائدة متوقعة يسدها المقرض. ويدرج في هذا الحساب كذلك افتراضات السداد المبكر/ إعادة التمويل.

'• بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتوقع حدوث التعرض عند عدم الانتظام من خلال رصد الرصيد المسحوب الحالي وإضافة "معامل التحويل الائتماني"، الذي يسمح للسحب المتوقع للحد المتبقي بحلول وقت العجز عن السداد. وتختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج ونطاق استخدام الحد الحالي، بناء على تحليل بيانات العجز عن السداد الأخيرة لدى البنك.

'يتم تحديد حالات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد لمدة 12 شهرا وعلى مدى العمر استنادا إلى العوامل التي تؤثر على حالات الاسترداد بعد حالة العجز عن السداد. ويختلف ذلك وفقا لنوع المنتج.

'• بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك إلى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة والخصومات التاريخية إلى قيم السوق/ القيم الدفترية نتيجة المبيعات القسرية والفترة الزمنية حتى إعادة الاستحواذ وتكاليف الاسترداد الملحوظة.

'• بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد حالات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقترضين. وتتأثر حالات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد من خلال استراتيجيات التحصيل، بما في ذلك مبيعات وأسعار الديون المتعاقد عليها.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

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

#### 'المرحلة الأولى

'عند إدراج التمويل للمرة الأولى، يقوم البنك بإدراج أعلى المخصصات بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

#### 'المرحلة الثانية

'عندما يكون التعرض للتمويل قد أظهر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، يسجل البنك مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة.

#### 'المرحلة الثالثة

'يعتبر التعرض للتمويل منخفض القيمة الائتمانية. ويسجل البنك مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

'لم يتم إجراء أي تغييرات جوهرية على طرق التقدير أو الافتراضات الجوهرية خلال فترة التقرير.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022



## إنشاء هيكل أجل لاحتimal العجز عن السداد

'تصنيفات المخاطر هي المدخلات الأساسية في تحديد هيكل أجل احتمال العجز عن السداد لتعرضات الائتمان. يتم جمع المعلومات العجز عن السداد والأداء لكل تعرض للائتمان وتحليلها وفقا للمقترض وتصنيف المخاطر المعنية. تستخدم النماذج الإحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وإنشاء تقديرات لباقي حالات التعرض لاحتimal العجز عن السداد على مدار العمر المتبقي وكيف من المتوقع أن تتغير نتيجة مرور الوقت.

## التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية

'تتضمن الجداول التالية على تحليل للتعرض للمخاطر وفقا للمراحل وتسوية إجمالي القيمة الدفترية/ مخصص الخسارة من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية حسب فئة الأدوات المالية.

2021  
الحركة في مجمل  
القيمة الدفترية

الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف

قروض وسلفيات  
 وتمويلات بالتكلفة  
المهلكة

5,915,577	2,277,497	66,402	441,924	1,769,171	الرصيد في 1 يناير
-----------	-----------	--------	---------	-----------	-------------------

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

التحويل بين المراحل					
- التحويل إلى المرحلة الأولى	24,527	(24,409)	(118)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(27,103)	27,103	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(549)	(8,800)	9,349	-	-
إعادة قياس المبالغ القائمة	155	41,022	3,450	44,627	115,912
أصول مالية منشأة خلال الفترة	230,453	-	-	230,453	598,581
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(65,332)	(7,716)	(610)	(73,658)	(191,319)
الشطب	(5)	-	(59)	(64)	(166)
الرصيد في 31 ديسمبر	1,931,317	469,124	78,414	2,478,855	6,438,585

قروض وسلفيات وتمويلات الشركات

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## بالتكلفة المهلكة

الرصيد في 1 يناير	1,048,100	433,749	46,160	1,528,009	<b>3,968,855</b>
التحويل بين المراحل					
- التحويل إلى المرحلة الأولى	19,608	(19,608)	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(22,690)	22,690	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	(7,912)	7,912	-	-
إعادة قياس المبالغ القائمة	17,313	41,383	2,665	61,361	<b>159,378</b>
أصول مالية منشأة خلال الفترة	184,696	-	-	184,696	<b>479,730</b>
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(27,599)	(7,164)	(90)	(34,853)	<b>(90,527)</b>
الشطب	(3)	-	-	(3)	(8)
<b>الرصيد في 31</b>	<b>1,219,425</b>	<b>463,138</b>	<b>56,647</b>	<b>1,739,210</b>	<b>4,517,427</b>

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## ديسمبر

قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد  
بالتكلفة المهلكة

الرصيد في 1 يناير	721,071	8,175	20,242	749,488	1,946,722
التحويل بين المراحل					
- التحويل إلى المرحلة الأولى	4,919	(4,801)	(118)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(4,413)	4,413	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(549)	(888)	1,437	-	-
إعادة قياس المبالغ القائمة	(17,158)	(361)	785	(16,734)	(43,465)
أصول مالية منشأة خلال الفترة	45,757	-	-	45,757	118,852
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(37,733)	(552)	(520)	(38,805)	(100,792)

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

(158)	(61)	(59)	-	(2)	الشطب
1,921,158	739,645	21,767	5,986	711,892	الرصيد في 31 ديسمبر
استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
782,239	301,162	-	-	301,162	الرصيد في 1 يناير
التحويل بين المراحل					
-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
315,761	121,568	-	-	121,568	أصول مالية منشأة خلال الفترة

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

أصول مالية مستحقة خلال الفترة	-	-	-	-	-
خسارة من التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-	-
<b>الرصيد في 31 ديسمبر</b>	<b>422,730</b>	-	-	<b>422,730</b>	<b>1,098,000</b>
أصول مالية أخرى بالتكلفة المهلكة					
<b>الرصيد في 1 يناير</b>	<b>132,001</b>	<b>1,709</b>	-	<b>133,710</b>	<b>347,299</b>
التحويل بين المراحل					
- التحويل إلى المرحلة الأولى	67	(67)	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

أصول مالية منشأة خلال الفترة	43,265	-	-	43,265	112,377
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(7,335)	1,721	-	(5,614)	(14,583)
الرصيد في 31 ديسمبر	167,998	3,363	-	171,361	445,093
البنود خارج الميزانية العمومية بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في 1 يناير	185,532	52,521	-	238,053	618,319
التحويل بين المراحل					
- التحويل إلى المرحلة الأولى	17,933	(17,933)	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(302)	302	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	(580)	580	-	-

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

أصول مالية منشأة خلال الفترة	40,424	-	-	40,424	104,997
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(74,778)	2,197	(467)	(73,048)	(189,734)
الرصيد في 31 ديسمبر	168,809	36,507	113	205,429	533,582
الحركة في مجمل القيمة الدفترية	2020				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
قروض وسلفيات وتمويلات بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في 1 يناير	1,684,146	375,931	36,438	2,096,515	5,445,494

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022



التحويل بين المراحل					
- التحويل إلى المرحلة الأولى	82,986	(81,566)	(1,420)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(148,672)	148,718	(46)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(505)	(28,120)	28,625	-	-
إعادة قياس المبالغ القائمة	53,414	44,209	3,197	100,820	261,870
أصول مالية منشأة خلال الفترة	169,154	-	-	169,154	439,361
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(71,352)	(17,248)	(355)	(88,955)	(231,052)
الشطب	-	-	(37)	(37)	(96)
<b>الرصيد في 31 ديسمبر</b>	<b>1,769,171</b>	<b>441,924</b>	<b>66,402</b>	<b>2,277,497</b>	<b>5,915,577</b>

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

قروض وسلفيات وتمويلات الشركات  
بالتكلفة المهلكة

الرصيد في 1 يناير	986,033	365,124	17,117	1,368,274	3,553,959
التحويل بين المراحل					
- التحويل إلى المرحلة الأولى	75,260	(75,260)	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(142,003)	142,003	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(38)	(26,805)	26,843	-	-
إعادة قياس المبالغ القائمة	64,561	45,205	2,273	112,039	291,010
أصول مالية منشأة خلال الفترة	110,272	-	-	110,272	286,420
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(45,985)	(16,518)	(73)	(62,576)	(162,535)
الشطب	-	-	-	-	-

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

الرصيد في 31 ديسمبر	1,048,100	433,749	46,160	1,528,009	3,968,855
قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد بالتكلفة المهيكة					
الرصيد في 1 يناير	698,113	10,807	19,321	728,241	1,891,535
التحويل بين المراحل	-	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الأولى	7,726	(6,306)	(1,420)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(6,669)	6,715	(46)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(467)	(1,315)	1,782	-	-
إعادة قياس المبالغ القائمة	(11,147)	(996)	924	(11,219)	(29,140)
أصول مالية منشأة خلال الفترة	58,882	-	-	58,882	152,940
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(25,367)	(730)	(282)	(26,379)	(68,517)

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

الشطب	-	-	(37)	(37)	(96)
الرصيد في 31 ديسمبر	721,071	8,175	20,242	749,488	1,946,722
استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الرصيد في 1 يناير	252,634	-	-	252,634	656,193
التحويل بين المراحل	-	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
أصول مالية منشأة خلال الفترة	48,528	-	-	48,528	126,046
أصول مالية مستحقة	-	-	-	-	-

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

خلال الفترة					
خسارة من التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر	301,162	-	-	301,162	782,239
أصول مالية أخرى بالتكلفة المهيكة					
الرصيد في 1 يناير	156,911	6,843	-	161,740	420,103
التحويل بين المراحل					
- التحويل إلى المرحلة الأولى	6,048	(6,048)	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(1,682)	1,682	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	18,007	-	-	-	-
أصول مالية منشأة	(47,283)	(768)	-	(35,667)	(92,641)

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

خلال الفترة					
أصول مالية مستحقة	-	-	-	-	-
خلال الفترة					
	132,001	1,709	-	126,073	327,462
<b>الرصيد في 31</b>					
<b>ديسمبر</b>					
<b>البنود خارج</b>					
<b>الميزانية العمومية</b>					
<b>بالتكلفة المهلكة</b>					
<b>الرصيد في 1 يناير</b>	225,252	64,200	-	289,452	751,823
التحويل بين	-	-	-	-	-
المراحل					
- التحويل إلى	19,022	(19,022)	-	-	-
المرحلة الأولى					
- التحويل إلى	(9,400)	9,400	-	-	-
المرحلة الثانية					
- التحويل إلى	49,168	-	-	49,168	127,709
المرحلة الثالثة					

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

أصول مالية منشأة خلال الفترة	(98,510)	(2,057)	-	(100,567)	(261,213)
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	-	-	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر	185,532	52,521	-	238,053	618,319
الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة	2021				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
قروض وسلفيات وتمويلات بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في 1 يناير	8,315	18,491	31,794	58,600	152,208

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

التحويل بين المراحل					
- التحويل إلى المرحلة الأولى	1,921	(1,701)	(220)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(80)	80	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(2)	(622)	624	-	-
انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:	(1,281)	5,554	14,003	<b>18,276</b>	<b>47,470</b>
- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(1,617)	6,128	12,855	<b>17,366</b>	<b>45,106</b>
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	627	-	-	<b>627</b>	<b>1,629</b>
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(286)	(574)	-	<b>(860)</b>	<b>(2,234)</b>
مبالغ مستردة من	-	-	(1,744)	<b>(1,744)</b>	<b>(4,530)</b>

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022



انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية					
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	-	-	3,815	3,815	9,909
استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد	-	-	(864)	(864)	(2,244)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	(5)	-	(59)	(64)	(166)
الرصيد في 31 ديسمبر	8,873	21,802	46,201	76,876	199,678
قروض وسلفيات وتمويلات الشركات بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في 1 يناير	6,451	16,388	18,004	40,843	106,087
التحويل بين المراحل					

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

-	-	-	(640)	640	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	69	(69)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	395	(395)	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	
41,250	15,881	11,703	4,434	(256)	انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:
35,531	13,679	9,392	4,867	(580)	- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
1,278	492	-	-	492	- أصول مالية منشأة خلال الفترة
(1,553)	(598)	-	(433)	(165)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
(984)	(379)	(379)	-	-	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	-	-	3,074	<b>3,074</b>	7,984
استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد	-	-	(384)	<b>(384)</b>	(997)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	(3)	-	-	<b>(3)</b>	(8)
<b>الرصيد في 31 ديسمبر</b>	<b>6,766</b>	<b>19,856</b>	<b>30,102</b>	<b>56,724</b>	<b>147,337</b>
قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد بالتكلفة المهلكة					
<b>الرصيد في 1 يناير</b>	<b>1,864</b>	<b>2,103</b>	<b>13,790</b>	<b>17,757</b>	<b>46,121</b>
التحويل بين المراحل					
- التحويل إلى المرحلة الأولى	1,281	(1,061)	(220)	-	-
- التحويل إلى	(11)	11	-	-	-

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

المرحلة الثانية					
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(2)	(227)	229	-	-
	-	-	-		
انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	(1,025)	1,120	2,300	<b>2,395</b>	<b>6,220</b>
- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(1,037)	1,261	3,463	<b>3,687</b>	<b>9,577</b>
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	135	-	-	<b>135</b>	<b>351</b>
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(121)	(141)	-	<b>(262)</b>	<b>(681)</b>
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	-	-	(1,365)	<b>(1,365)</b>	<b>(3,546)</b>
احتياطي الفائدة المحمّل على إيرادات الفائدة	-	-	741	<b>741</b>	<b>1,925</b>

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

استرداد الفائدة	-	-	(480)	(480)	(1,247)
المجنية في إيرادات الفوائد					
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	(2)	-	(59)	(61)	(158)
الرصيد في 31 ديسمبر	2,107	1,946	16,099	20,152	52,341
استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الرصيد في 1 يناير	52	-	-	52	135
التحويل بين المراحل					
- التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	
- التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	
انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:	(2)	-	-	(2)	(5)
- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(2)	-	-	(2)	(5)
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	-	-	-	-	
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	-	-	-	-	
الرصيد في 31 ديسمبر	50	-	-	50	130
أصول مالية أخرى بالتكلفة المهلكة					

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

الرصيد في 1 يناير	158	5	-	163	423
التحويل بين المراحل					
- التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	(99)	-	-	(99)	(257)
- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(99)	-	-	(99)	(257)
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	-	-	-	-	
- أصول مالية مستحقة خلال	-	-	-	-	

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## الفترة

الرصيد في 31 ديسمبر	59	5	-	64	166
البنود خارج الميزانية العمومية بالتكلفة المهيأة					
الرصيد في 1 يناير	374	1,014	-	1,388	3,605
التحويل بين المراحل					
- التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
انخفاض القيمة	20	95	26	141	366

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022



المحتمل على قائمة  
الدخل عن:

366	141	26	95	20	- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
-----	-----	----	----	----	---

-	-	-	-	-	- أصول مالية منشأة خلال الفترة
---	---	---	---	---	--------------------------------------

-	-	-	-	-	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
---	---	---	---	---	---------------------------------------

3,971	1,529	26	1,109	394	الرصيد كما في 31 ديسمبر
-------	-------	----	-------	-----	----------------------------

2020  
الحركة في مخصص  
الانخفاض في  
القيمة

الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
----------	----------	-----------------	-----------------	----------------

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
قروض وسلفيات وتمويلات بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في 1 يناير	6,116	14,599	20,814	41,529	107,868
التحويل بين المراحل					
- التحويل إلى المرحلة الأولى	3,800	(2,906)	(894)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(375)	396	(21)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(2)	(1,808)	1,810	-	-
انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	(1,224)	8,210	10,085	17,071	44,340
- / إعادة قياس	(2,000)	9,058	12,299	19,357	50,279

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

مخصصات انخفاض القيمة					
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	997	-	-	997	2,589
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(221)	(848)	-	(1,069)	(2,776)
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	-	-	(4,572)	(4,572)	(11,875)
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	-	-	3,384	3,384	8,789
استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد	-	-	(992)	(992)	(2,577)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	-	-	(34)	(34)	(89)
الرصيد في 31 ديسمبر	8,315	18,491	31,794	58,600	152,208

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

قروض وسلفيات وتمويلات الشركات  
بالتكلفة المهلكة

الرصيد في 1 يناير	4,416	12,049	8,994	25,459	66,128
التحويل بين المراحل					
- التحويل إلى المرحلة الأولى	1,483	(1,483)	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(352)	352	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة		(1,391)	1,391	-	-
انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	904	6,861	7,619	15,384	39,959
- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	234	7,572	7,223	15,029	39,036
- أصول مالية	820	-	-	820	2,129

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

منشأة خلال الفترة					
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(150)	(711)	-	(861)	(2,236)
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	-	-	(1,627)	(1,627)	(4,225)
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	-	-	2,554	2,554	6,634
استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد	-	-	(531)	(531)	(1,379)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	-	-	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر	6,451	16,388	18,004	40,843	106,087

قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد  
بالتكلفة المهلكة

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

الرصيد في 1 يناير	1,700	2,550	11,820	16,070	41,740
التحويل بين المراحل					
- التحويل إلى المرحلة الأولى	2,317	(1,423)	(894)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(23)	44	(21)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(2)	(417)	419	-	-
انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:	(2,128)	1,349	2,466	1,688	4,382
- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(2,234)	1,486	5,076	4,329	11,243
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	177	-		177	460
- أصول مالية مستحقة خلال	(71)	(137)		(208)	(540)

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

الفترة					
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الانتمانية	(2,945)	(2,945)			(7,650)
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	830	830			2,155
استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد	(461)	(461)			(1,197)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	(34)	(34)			(89)
الرصيد في 31 ديسمبر	1,864	2,103	13,790	17,757	46,121
استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الرصيد في 1 يناير	27	-	-	27	70
التحويل بين المراحل					

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

- التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:	25	-	-	25	64
- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	25	-	-	25	64
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	-	-	-	-	-
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	-	-	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر	52	-	-	52	134

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022



أصول مالية أخرى  
بالتكلفة المهلكة

الرصيد في 1 يناير	5	9	-	14	37
التحويل بين المراحل					
- التحويل إلى المرحلة الأولى	6	(6)	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:	147	2	-	149	386
- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	147	2	-	149	386
- أصول مالية	-	-	-	-	-

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

منشأة خلال الفترة					
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	-	-	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر	158	5	-	163	424
البنود خارج الميزانية العمومية بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في 1 يناير	238	858	-	1,096	2,847
التحويل بين المراحل					
- التحويل إلى المرحلة الأولى	16	(16)		-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(23)	23		-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة				-	-

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:	143	149	-	292	758
- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	114	143	-	257	668
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	80	6	-	86	222
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(51)		-	(51)	(132)
الرصيد كما في ديسمبر	374	1,014	-	1,388	3,605

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

يراقب البنك بشكل مستمر جميع الأصول الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة. عند تحديد ما إذا كانت مخاطر العجز عن السداد بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، يقوم البنك بالأخذ في الحسبان المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية استناداً إلى الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تستخدم تسهيلات البيع بالأفراد عدد أيام التأخر في السداد لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. بالنسبة للتسهيلات خلاف تسهيلات الأفراد، تم تحديد التصنيفات الائتمانية المشتقة داخلياً على أنها تمثل أفضل محدد لمخاطر الائتمان المتاحة. يقوم البنك بتخصيص تصنيف ائتماني لكل تسهيل عند الإدراج المبدئي بناء على المعلومات النوعية والكمية المتاحة عن المقترض. تعتبر مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري إذا كان التصنيف الائتماني قد تدهور بشكل جوهري في تاريخ التقرير نسبة إلى التصنيف الائتماني في تاريخ الإدراج المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، وكنقطة دعم، يرى البنك أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يزيد تأخر سداد الأصل عن 30 يوماً. وفي بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضاً أحداثاً أخرى كمحفزات لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان كما هو محدد داخلياً.

#### تأثير كوفيد-19 على البنك

يستند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة إلى معلومات معقولة وداعمة ومتوفرة بدون بذل تكلفة أو جهد غير مبررين. عند تقييم الظروف المتوقعة، يجب أن يؤخذ بعين الاعتبار آثار كوفيد-19 وإجراءات الدعم التي يتم اتخاذها من قبل الحكومة. لم تؤد تدابير الإغاثة، مثل التوقف المؤقت عن السداد، تلقائياً إلى قياس القروض على أساس الخسائر مدى العمر، وقد تم اتخاذ أحكام كبيرة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم النظر في تغطيات أو تعديلات ما بعد النموذج، عند عدم إمكانية عكس هذه المعلومات في النماذج، وهذا يتوافق مع الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني خلال 2020 و2021.

إن إدارة المخاطر في البنك هي المسؤولة بشكل أساسي عن الإشراف على كفاية البنك للخسارة الائتمانية المتوقعة. تراقب الإدارة عن كثب تأثير كوفيد-19 من خلال الفحص المستمر للمحفظة بما في ذلك فحص جميع التعرضات الفردية الهامة في الصناعات والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر. يتم تقييم عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة بناءً على استقرار صاحب العمل ويدعم البنك الأعمال وأي حالات عدم تطابق في التدفقات النقدية على المدى القصير.

يلتزم البنك تماماً بمساعدة عملائه وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني خاصة خلال فترة الوباء. واصل البنك دعم عملائه وشركائه من خلال خطط استثمارية الأعمال جيدة التنفيذ، بالإضافة إلى تبني تدابير الصحة والسلامة التي أعلنتها اللجنة العليا المختصة بإيجاد آليات للتعامل مع التطورات الناتجة عن جائحة كوفيد-19 من وقت لآخر. يقوم البنك باستمرار بفحص تدابير الاحترازية والإدارية استجابةً للتغيرات على أرض الواقع.

#### الأثر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

لا يعتبر البنك ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بحد ذاته، بمثابة تفعيل للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، وكجزء من عملية التقييم الائتماني للبنك، وخاصةً بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي بسبب آثار الإغلاق، حصل البنك على مزيد من المعلومات من العميل لفهم مركزه المالي وقدرته على سداد المبلغ وفي حالة ملاحظة مؤشرات تدهور جوهري، سيتم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء، وبالتالي تعديل مرحلة التعرض، حيثما أمكن ذلك.

#### تعريف العجز عن السداد والتعافي

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

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

- تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من 90 يوما فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.

تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن ينتهك العميل حدًا موصى به أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي القائم دون مبرر مقبول.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة عجز عن السداد، يأخذ البنك أيضًا في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المعلومات النوعية، مثل مخالفة التعهدات.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

- المعلومات الكمية - مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى البنك.

- بناء على البيانات التي يتم وضعها داخليًا ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عجز وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

ينتظم تعريف العجز عن السداد إلى حد كبير مع المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني. يتم اعتبار الأداة بأنها لم تعد في وضع العجز عن السداد (أي تم تعافيتها) عندما لم تعد تفي بمعايير العجز عن السداد بما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي العماني المتعلقة بترقية العميل من المرحلة الثالثة. ويتم اعتماد أي ترقية والتحقق منها بشكل صحيح من قبل دائرة التدقيق الداخلي.

#### عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث الماضية والظروف الحالية وكذلك التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث والظروف الاقتصادية المستقبلية. ويقتضي تقدير وتطبيق المعلومات التطلعية وضع اجتهادات جوهرية.

يعتمد البنك في نماذجه على مجموعة واسعة من المعلومات التطلعية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائمًا جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة.

#### تأثير كوفيد-19 على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

تم إنشاء نماذج البنك ومعاييرها باستخدام الاتجاهات والارتباطات التاريخية بالإضافة إلى السيناريوهات الاقتصادية التطلعية. حيث أن شدة توقعات الاقتصاد الكلي الحالية والتعقيد الإضافي الناجم عن خطط الدعم المختلفة والتوجيه التنظيمي عبر المناطق الرئيسية التي يعمل فيها البنك لا يمكن نمذجتها بشكل موثوق في الوقت الحالي. وتبعاً لذلك، قد تولد النماذج الحالية نتائج إما متحفظة بشكل مفرط أو متفائلة بشكل مفرط اعتماداً على محفظة معينة/ قطاع معين. نتيجةً لذلك، هناك حاجة إلى تعديلات ما بعد النموذج. فيما يلي تعديلات ما بعد النموذج وتغطيات الإدارة التي أجريت في تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة المبلغ عنها كما في 31 ديسمبر 2021:

كما في تاريخ التقرير، تبلغ المخصصات الجماعية التي يحتفظ بها البنك من خلال تغطيات الإدارة 9.27% من إجمالي الانخفاض في القيمة استناداً إلى أحدث هيكل متاح لفترة احتمالية العجز عن السداد وتوقعات الاقتصاد الكلي والتعرض لبعض عملاء القطاع الكبير، بالإضافة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالي الذي تم أخذه بعين الاعتبار في الممارسات المتحفظة لتخفيف أي آثار غير متوقعة في المحفظة. سيستمر البنك في إعادة تقييم هذه التغطيات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم طوال الفترة المتأثرة.

#### تحليل الحساسية - الخسارة الائتمانية المتوقعة

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان على الأصول المالية غير ذات القيمة المنخفضة (المرحلتان 1 و 2) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة 100%.

2021		2021	
الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
83,875	32,292		
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير			

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

منخفضة القيمة وفقاً  
لمعيار التقارير  
المالية الدولي رقم 9

(12,248)	20,043	سيناريو جيد - مرجح 52,061 بنسبة 100%	(31,814)
1,325	33,616	سيناريو أساسي - مرجح بنسبة 100% 87,315	3,440
7,570	39,862	سيناريو سيء - مرجح بنسبة 100% 103,537	19,662

2020	2020
الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف

28,409  
الخسارة الائتمانية  
المتوقعة على  
الأصول المالية غير  
منخفضة القيمة وفقاً  
لمعيار التقارير

73,790

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022



## المالية الدولي رقم 9

(9,255)	19,154	سيناريو جيد - مرجح 49,749 بنسبة 100%	(24,040)
1,303	29,712	سيناريو أساسي - مرجح 77,174 بنسبة 100%	3,384
6,630	35,039	سيناريو سيء - مرجح 91,011 بنسبة 100%	17,222

لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات، أي: جيدة وأساسية وسيئة مرجحة بنسبة 25% و 50% و 25% على التوالي لسنتي 2021 و 2020

يقوم البنك بإجراء تقييم على أساس المحفظة باستخدام التصنيفات الداخلية لمحفظه الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة والتي يتم تقديرها على أساس فردي مع معايير مخاطر الائتمان الخاصة بها المطبقة على حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة لنفس تصنيفات مخاطر الائتمان والقطاعات المتجانسة لمحفظه القروض. بالنسبة لمحفظه الأفراد، يتم إجراء تقييم مماثل، ولكن يتم استبدال التصنيفات الداخلية بمجموعات أيام تجاوز الاستحقاق. يقوم البنك بإجراء تقييم على أساس المحفظة لأنواع القروض التالية:

- قروض للأفراد

- قروض للشركات/ الشركات الصغيرة والمتوسطة

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

عند إجراء التقييم على أساس المحفظة، يحدد البنك مرحلة التعرضات ويقس مخصص الخسارة على أساس جماعي. يقوم البنك بتحليل تعرضاته حسب القطاعات المحددة على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشتركة، مثل أن التعرضات داخل مجموعة ما لها مخاطر متجانسة أو متشابهة. خصائص الائتمان المشتركة الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار هي: نوع العميل (مثل الشركات/ الشركات الصغيرة والمتوسطة أو الأفراد) ونوع المنتج وتصنيف مخاطر الائتمان عند الإدراج المبدئي والحالي وفترة الاستحقاق والضمانات وما إلى ذلك. تعكس القطاعات المختلفة أيضًا الاختلافات في معايير مخاطر الائتمان مثل احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. يتم مراقبة وفحص مدى ملائمة المجموعات على أساس دوري من قبل دائرة إدارة المخاطر.

#### مخاطر التسوية

مخاطر السداد هي مخاطر الخسارة التي تعزى إلى عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته لدفع النقد أو تقديم الضمانات أو الأصول الأخرى كما هو متفق عليه تعاقدياً في يوم التسوية.

في عمليات تداول العملات الأجنبية، وعلى الرغم من تحقيق عنصر المعاملة في تاريخ التسوية حيث إنها ممارسة شائعة بين الشركاء التجاريين (التسوية الحرة)، سيكون هناك خطر على حساب مناطق زمنية مختلفة. في مثل هذه الحالات يجب تخفيف مخاطر التسوية من خلال تنفيذ اتفاقيات تصفية السداد الثنائية.

#### مخاطر التركيز

تنشأ التركيزات بمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو تكون لهم خصائص اقتصادية مشابهة يمكن أن تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزامات التعاقدية بشكل مشابه بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

يسعى البنك لإدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الاقراض لتجنب تركيزات المخاطر غير المبرر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع جغرافي أو قطاع أعمال محددين. كما أن البنك يحصل على ضمانات ملائمة.

2021

2020

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

القروض و	القروض و	السلفيات و	السلفيات و	استثمارات مستحق من	استثمارات مستحق من	الأوراق المالية	الأوراق المالية
التمويلات،	التمويلات،	مستحق من	مستحق من	الأوراق المالية	الأوراق المالية	البنوك	البنوك
المجمل	المجمل	البنوك	البنوك	الأوراق المالية	الأوراق المالية	البنوك	البنوك
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف

### التركيز حسب النوع

الشركات	1,739,210	-	51,543	1,528,009	-	29,399
الأفراد	739,645	-	-	749,488	-	-
الجهات السيادية	-	-	375,962	-	-	276,732
البنوك	-	44,730	872	-	46,298	237
	2,478,855	44,730	428,377	2,277,497	46,298	306,368

### التركيز حسب الموقع

سلطنة عمان	2,471,707	19,250	417,210	2,260,729	28,025	297,324
------------	-----------	--------	---------	-----------	--------	---------

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	820	15,265	3,317	849	7,241	1,022
المملكة المتحدة	2,744	1,151	-	2,514	323	-
الولايات المتحدة الأمريكية	-	7,542	-	-	9,049	-
أخرى	3,552	1,522	7,850	13,405	1,660	8,022
	2,478,855	44,730	428,377	2,277,497	46,298	306,368

دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
-------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------

### التركيز حسب النوع

الشركات	4,517,430	-	133,878	3,968,855	-	76,361
الأفراد	1,921,155	-	-	1,946,722	-	-
الجهات السيادية	-	-	976,526	-	-	718,785
البنوك	-	116,183	2,264	-	120,254	615
	6,438,585	116,183	1,112,668	5,915,577	120,254	795,761

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

**التركيز  
حسب  
الموقع**

سلطنة عمان	6,420,018	50,000	1,083,663	5,872,023	72,792	772,270
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	2,173	39,649	8,615	2,205	18,808	2,655
المملكة المتحدة	7,128	2,990	-	6,530	839	-
الولايات المتحدة الأمريكية	-	19,590	-	-	23,504	-
أخرى	9,266	3,954	20,390	34,819	4,311	20,836
	6,438,585	116,183	1,112,668	5,915,577	120,254	795,761

يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للقروض والسلفيات والتمويلات استناداً إلى موقع الشركة المالكة للأصل وهو ما له علاقة كبيرة مع موقع المقترض. يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للاستثمار في الأوراق المالية استناداً إلى موقع مصدر الضمانة. ويبين الإيضاح 37-1-7 تحليل إجمالي مخاطر البنك مع القطاعات ذات العلاقة.

## مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن يواجه البنك صعوبة في الوفاء بالتبائطات المتعلقة بالتزاماته المالية التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

## إدارة مخاطر السيولة

الغرض من منهج البنك لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه سيكون لديه على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماته عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك. قام البنك بوضع سياسة/ خطة الحالات الطارئة للسيولة موافق عليها من قبل مجلس الإدارة لتسهيل إدارة السيولة.

يتم ادارة مخاطر السيولة بالبنك عن طريق مراقبة عن كثب للفجوات بين الأصول والالتزامات ووضع سقف أعلى لهذه الفجوات.

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي. من ثم تحتفظ الخزينة بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من استثمارات في أوراق مالية سائلة قصيرة الأجل وإيداعات لدى البنوك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك ككل. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن البنك يلتزم بلوائح البنك المركزي العماني.

تخضع جميع سياسات السيولة لفحص وموافقة مجلس الإدارة.

يقوم البنك بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للبنك للفترة الزمنية المستحقة خلال شهر واحد. يجب تسوية الفجوة من خلال أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وعن خطوط الائتمان غير المستغلة أيضاً، إن وجدت. يجب التقرير عن قائمة السيولة قصيرة الأجل إلى لجنة الأصول والالتزامات ولجنة المخاطر التنفيذية شهرياً.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## اعتبارات كوفيد-19 على مخاطر الائتمان

قدم البنك المركزي العماني حوافز السيولة ورأس المال التالية خلال السنة الماضية كجزء من تدابير كوفيد-19، والتي ظلت سارية خلال سنة 2021:

- ارتفاع معدل الإقراض بنسبة 5% من 87.5% إلى 92.5%. نطاق الإقراض الإضافي الذي سيستخدم لإقراض القطاع الإنتاجي بما في ذلك خدمات الرعاية الصحية.
- دعم سيولة إضافي بأسعار ميسرة عن طريق خفض معدلات الفائدة على عمليات إعادة الشراء وخصم أنون الخزانة الحكومية ومبادلات العملة الأجنبية وإعادة خصم الكمبيالات والسندات الإذنية.
- تم تمديد الفترة الخاصة بتسهيلات إعادة الشراء والمقايضة من الفترة الحالية إلى فترة أقصاها 3 و 6 أشهر على التوالي.
- تمت زيادة الحد الأقصى لتسهيل المقايضة الخاص بالبنك المركزي العماني حتى 100% من صافي قيمة البنك وتم تمديد السداد لمدة أقصاها سنة واحدة.
- كما في تاريخ التقرير، ظل مركز السيولة والتمويل للبنك قوي وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

## التعرض لمخاطر السيولة

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

معدل الإقراض وهو معدل مجموع القروض والسلفيات لودائع العملاء ورأس المال ويتم رصدها على أساس يومي بما يتماشى مع الخطوط الإرشادية التنظيمية. داخلياً يتم وضع معدل الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما يقوم البنك أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديه على أساس شهري برصد نسبة السيولة وهي معدل صافي الأصول السائلة إلى مجموع الأصول.

يحتفظ البنك أيضاً باستثمارات كبيرة في الأدوات السائلة التي تصدرها الحكومات والبنوك بشكل رئيسي للحفاظ على السيولة. لدى البنك أيضاً خطوط ائتمان احتياطية للوفاء بالتزاماته في أي وقت، إذا دعت الحاجة.

البنك المركزي العماني يقيد أيضاً الحدود المفروضة على الإقراض من البنوك التجارية. بلغت نسبة الإقراض القصوى المسموح بها في 31 ديسمبر 2020 و 2021 ما نسبته 92.5%.

فيما يلي تفاصيل نسبة الإقراض المسجلة للسنة:

	2021	2020
	معدل الإقراض	معدل الإقراض
نهاية السنة	84.86%	86.94%
الحد الأقصى عن السنة	88.92%	90.61%
الحد الأدنى عن السنة	82.99%	82.22%
المتوسط عن السنة	86.08%	87.46%

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022



كما يقوم البنك بمراقبة نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت، المحسوبة وفقاً لإطار بازل 3 والإرشادات المعتمدة من قبل البنك المركزي العماني في التعميم رقم ب م 1127 وب م 1147. كما وضع البنك حدوداً داخلية وفقاً للمتطلبات التنظيمية كما في 31 ديسمبر 2021.

يلخص الجدول أدناه آجال الاستحقاق لأصول البنك والتزاماته كما في تاريخ التقرير. حُدِدت آجال الاستحقاق التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بالاعتبار آجال الاستحقاق السارية وفقاً لما تشير إليه تجربة البنك السابقة في الاحتفاظ بالودائع وتوفر الأموال السائلة.

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	سنة إلى	أكثر من 3 أشهر إلى حتى		أصل
			12	3 أشهر	
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	أو تحت الطلب	31 ديسمبر 2021
114,703	525	-	-	114,178	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
44,694	-	-	3,850	40,844	مستحق من البنوك
2,401,979	1,125,464	484,054	186,644	605,816	قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي
428,377	-	-	97,668	330,709	استثمارات في أوراق مالية
36,154	-	-	-	36,154	أصول أخرى

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

ممتلكات ومعدات				26,649	26,649
إجمالي الأصول	1,128,457	288,163	484,054	1,152,638	3,052,556
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مبالغ مستحقة إلى البنوك	204,590	57,750	-	-	262,340
ودائع العملاء	515,251	720,513	575,701	369,926	2,181,391
أموال مقترضة	-	11,550	80,850	-	92,400
الالتزام الضريبي	8,643	-	-	-	8,643
الالتزامات الأخرى	45,743	11,121	9,508	11,413	77,785
التزامات ثانوية	-	3,000	-	-	3,000
سندات ثانوية دائمة من الفئة 1	-	-	-	124,000	124,000
أموال المساهمين	-	-	-	302,997	302,997
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	774,227	803,934	666,059	808,336	3,052,556
صافي فجوة السيولة	353,474	(515,771)	(182,005)	344,302	-

## البنود خارج

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## الميزانية العمومية

ارتباطات غير قابلة للقرض لمنح الائتمان	28,862	19,060	-	-	47,922
ضمانات مالية وخطابات الاعتماد	102,706	35,755	16,378	2,669	157,508
منتجات مشتقة	146,896	227,094	91,404	75,543	540,937
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية	278,464	281,909	107,782	78,212	746,367

## دولار أمريكي بالآلاف دولار أمريكي بالآلاف دولار أمريكي بالآلاف الأصول

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	296,566	-	-	1,364	297,930
مستحق من البنوك	106,088	10,000	-	-	116,088
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	1,573,548	484,789	1,257,287	2,923,282	6,238,906
استثمارات في أوراق مالية	858,985	253,683	-	-	1,112,668
أصول أخرى	93,907	-	-	-	93,907

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

ممتلكات ومعدات				69,219	69,219
إجمالي الأصول	2,929,094	748,472	1,257,287	2,993,865	7,928,718
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مبالغ مستحقة إلى البنوك	531,403	150,000	-	-	681,403
ودائع العملاء	1,338,315	1,871,461	1,495,330	960,846	5,665,952
أموال مقترضة	-	30,000	210,000	-	240,000
الالتزام الضريبي	22,450	-	-	-	22,450
التزامات أخرى	118,810	28,886	24,701	29,644	202,041
التزامات ثانوية	-	7,792	-	-	7,792
سندات ثانوية دائمة من الفئة 1	-	-	-	322,078	322,078
أموال المساهمين	-	-	-	787,002	787,002
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	2,010,978	2,088,139	1,730,031	2,099,570	7,928,718
صافي فجوة السيولة	918,116	(1,339,667)	(472,744)	894,295	

## البنود خارج

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

الميزانية العمومية					
ارتباطات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	74,967	49,506	-	-	124,473
ضمانات مالية وخطابات الاعتماد	266,769	92,870	42,540	6,931	409,110
منتجات مشتقة	381,547	589,855	237,412	196,216	1,405,030
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية	723,283	732,231	279,952	203,147	1,938,613
أكثر من					
3					
أكثر من أشهر إلى حتى					
أكثر من سنة إلى 3 أشهر					
الإجمالي 5 سنوات 5 سنوات شهراً أو تحت الطلب 31 ديسمبر 2020					
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
79,020	525	-	-	78,495	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

العماني					
مستحق من البنوك	21,149	25,025	-	-	46,174
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	449,999	226,125	447,543	1,095,230	2,218,897
استثمارات في أوراق مالية	232,265	74,103	-	-	306,368
أصول أخرى	-	-	-	29,154	29,154
ممتلكات ومعدات				22,864	22,864
إجمالي الأصول	781,908	325,253	447,543	1,147,773	2,702,477
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>					
مبالغ مستحقة إلى البنوك	121,239	-	14,005	-	135,244
ودائع العملاء	419,292	650,083	574,867	280,412	1,924,654
أموال مقترضة	-	28,875	130,900	-	159,775
الالتزام الضريبي	6,458	-	-	-	6,458
الالتزامات الأخرى	31,271	19,634	13,445	11,646	75,996
التزامات ثانوية	-	9,000	3,000	-	12,000

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

سندات ثانوية دائمة من الفئة 1	-	-	124,000	-	124,000
أموال المساهمين	-	-	-	264,350	264,350
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	578,260	707,592	860,217	556,408	2,702,477
صافي فجوة السيولة	203,648	(382,339)	(412,674)	591,365	
البنود خارج الميزانية العمومية					
ارتباطات غير قابلة للقض لمنح الائتمان	12,952	34,228	-	-	47,180
ضمانات مالية وخطابات الاعتماد	138,807	30,960	20,283	823	190,873
منتجات مشتقة	310,329	89,722	192,865	30,993	623,909
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية	462,087	154,910	89,722	31,816	861,962

دولار أمريكي بالآلاف دولار أمريكي بالآلاف دولار أمريكي بالآلاف دولار أمريكي بالآلاف الأصول

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	203,883	-	-	1,364	205,247
مستحق من البنوك	54,932	65,000	-	-	119,932
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	1,168,829	587,338	1,162,449	2,844,753	5,763,369
استثمارات في أوراق مالية	603,287	192,474	-	-	795,761
أصول أخرى	68,462	7,262	-	-	75,724
ممتلكات ومعدات				59,387	59,387
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>2,099,393</b>	<b>852,074</b>	<b>1,162,449</b>	<b>2,905,504</b>	<b>7,019,420</b>
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>					
مبالغ مستحقة إلى البنوك	314,906	-	36,377	-	351,283
ودائع العملاء	1,089,070	1,688,527	1,493,161	728,343	4,999,101
أموال مقترضة	-	75,000	340,000	-	415,000
الالتزام الضريبي	16,774	-	-	-	16,774
التزامات أخرى	81,224	50,997	34,922	30,249	197,392

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022



التزامات ثانوية	-	23,377	7,792	-	31,169
سندات ثانوية دائمة من الفئة 1	-	-	322,078		322,078
أموال المساهمين	-	-	-	686,623	686,623
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	1,501,974	1,837,901	2,234,330	1,445,215	7,019,420
صافي فجوة السيولة	597,419	(985,827)	(1,071,881)	1,460,289	
البنود خارج الميزانية العمومية					
ارتباطات غير قابلة للقضاء لمنح الائتمان	33,642	88,903	-	-	122,545
ضمانات مالية وخطابات الاعتماد	360,538	80,416	52,683	2,138	495,775
منتجات مشتقة	806,050	233,045	500,948	80,500	1,620,543
إجمالي الأصول خارج الميزانية	1,200,230	402,364	553,631	82,638	2,238,863

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## العمومية

يلخص الجدول التالي آجال استحقاق الالتزامات المالية لدى البنك بناء على التزامات السداد المتوقعة غير المخصصة:

أكثر من					
3					
أكثر من		أشهر إلى		حتى	
أكثر من		سنة إلى		3 أشهر	
5 سنوات		5 سنوات		شهرًا	
5 سنوات		أو تحت الطلب			
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	31 ديسمبر 2021
262,340	-	-	57,750	204,590	مبالغ مستحقة إلى البنوك

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

ودائع العملاء	515,251	720,512	575,702	369,926	2,181,391
أموال مقترضة	-	11,550	80,850	-	92,400
التزامات ثانوية	-	3,000	-	-	3,000
إجمالي الالتزامات	719,841	792,812	656,552	369,926	2,539,131
ارتباطات متعلقة بالانتماء	28,862	19,060	-	-	47,922

دولار أمريكي بالآلاف دولار أمريكي بالآلاف دولار أمريكي بالآلاف دولار أمريكي بالآلاف دولار أمريكي بالآلاف

مبالغ مستحقة إلى البنوك	531,403	150,000	-	-	681,403
ودائع العملاء	1,338,315	1,871,461	1,495,330	960,846	5,665,952
أموال مقترضة	-	30,000	210,000	-	240,000
التزامات ثانوية	-	7,792	-	-	7,792
إجمالي الالتزامات	1,869,718	2,059,253	1,705,330	960,846	6,595,147
ارتباطات متعلقة بالانتماء	74,967	49,506	-	-	124,473
	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000

أكثر من

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

3					
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	سنة إلى 5 سنوات	أشهر إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
31 ديسمبر 2020					
135,244	-	14,005	-	121,239	مبالغ مستحقة إلى البنوك
1,924,654	280,412	574,867	650,083	419,292	ودائع العملاء
159,775	-	130,900	28,875	-	أموال مقترضة
12,000	-	3,000	9,000	-	التزامات ثانوية
2,231,673	280,412	722,772	687,958	540,531	إجمالي الالتزامات
47,180	-	-	34,228	12,952	ارتباطات متعلقة بالائتمان

دولار أمريكي بالآلاف دولار أمريكي بالآلاف دولار أمريكي بالآلاف دولار أمريكي بالآلاف

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

مبالغ مستحقة إلى البنوك	314,906	-	36,377	-	351,283
ودائع العملاء	1,089,070	1,688,527	1,493,161	728,343	4,999,101
أموال مقترضة	-	75,000	340,000	-	415,000
التزامات ثانوية	-	23,377	7,792	-	31,169
إجمالي الالتزامات	1,403,976	1,786,904	1,877,330	728,343	5,796,553
ارتباطات متعلقة بالائتمان	33,642	88,904	-	-	122,546

# 33

## مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الفائدة ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. الغرض من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على التعرض لمخاطر السوق في حدود معايير مقبولة في نفس الوقت الذي يتم فيه الحصول على أفضل عائد نسبة إلى المخاطر. لا يوجد تعرض لمخاطر أسعار السلع لدى البنك.

## إدارة مخاطر السوق

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

يفصل البنك في تعرضه لمخاطر السوق بين المحافظ للمتاجرة ولغير المتاجرة. تتضمن محافظ المتاجرة جميع المراكز الناشئة من التقييم حسب السوق واتخاذ مراكز الملكية بجانب الأصول والالتزامات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يتم تحويل جميع مخاطر صرف العملات الأجنبية لدى البنك من قبل الخزينة إلى سجل المتاجرة. بناءً على ذلك فإن مركز صرف العملات الأجنبية يعامل كجزء من محفظة المتاجرة بالبنك لأغراض إدارة المخاطر. تتم مراقبة وإدارة مخاطر العملات الأجنبية من قبل البنك عن طريق المكتب الوسيط لمراقبة مخاطر السوق، وتتم عملية إدارة هذه المخاطر من خلال تطبيق إجراءات إدارة مخاطر السوق ووضع حدود للإطار الوظيفي كعمل تقرير وضع العملات، وتحليل المخاطر المتعلقة بوضع العملات، تقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للمتعامل المالي.

يتم تفويض السلطة الكلية لمخاطر السوق إلى لجنة الأصول والالتزامات. دائرة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسات إدارة المخاطر المفصلة (التي تخضع إلى الاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة المخاطر التنفيذية للمجلس). تتم مراجعة سياسات مخاطر السوق بشكل دوري لتتماشى مع تطورات السوق.

#### التعرض لمخاطر معدل الفائدة

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من احتمال وجود تغيرات في معدلات الفائدة تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة نتيجة إلى عدم التماثل فيما بين إعادة تسعير معدلات الفائدة للأصول والالتزامات.

معدل الفائدة الحقيقي (العائد الحقيقي) للأداة المالية هو المعدل المستخدم في احتساب القيمة الحالية والتي ينتج عنها القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل تاريخي لأداة ذات سعر ثابت مدرجة بالتكلفة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل متغير أو الأداة المدرجة بالقيمة العادلة.

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ لغير المتاجرة هو خطر الخسارة الناتجة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو في القيم العادلة للأداة المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة بالسوق. تتم إدارة مخاطر معدلات الفائدة بصورة أساسية عبر رصد فجوات معدلات الفائدة. لجنة الأصول والالتزامات هي الجهة المكلفة برصد الالتزام بهذه الحدود يساعدها في ذلك دائرة المخاطر في الأنشطة اليومية للرصد. ملخص لمركز فجوة معدل الفائدة

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

بالبنك بالنسبة للمحافظ لغير المتاجرة مقدم في هذا الإيضاح. كذلك يقوم البنك بتقييم مخاطر الفائدة عن طريق تقييم التأثيرات المترتبة على التقلبات في معدلات الفائدة (من منظور العوائد ومنظور القيمة الاقتصادية) طبقاً لتوجيهات لجنة بازل 2- من قبل البنك المركزي العُماني وذلك بتطبيق صدمة معدل الفائدة بواقع 200 نقطة أساس وأخذ التدابير لتقليل هذه التأثيرات. أيضاً يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على صدمة معدل فائدة العوائد بـ 200 نقطة أساس.

غير حساسة	أكثر من 3 أشهر إلى	أكثر من 12 شهراً	أكثر من 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	معدل الفائدة	معدل
الإجمالي	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	السنوي الفعلي
31 ديسمبر 2021	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	السنوي الفعلي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
الأصول						
114,703	114,703	-	-	-	1.50%	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
44,694	-	-	-	3,850	2.19%	مستحق من البنوك
2,401,979	50,411	493,169	316,494	323,086	5.19%	قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي
428,377	11,952	111,611	145,099	14,819	3.94%	استثمارات في أوراق مالية
26,649	26,649	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

أصول أخرى	-	-	-	-	36,154	36,154
إجمالي الأصول	1,404,559	341,755	461,593	604,780	239,869	3,052,556
الالتزامات وحقوق المساهمين						
مبالغ مستحقة إلى البنوك 0.79%	243,090	19,250	-	-	-	262,340
ودائع العملاء 3.09%	496,068	815,033	715,662	400	154,228	2,181,391
أموال مقترضة 2.29%	92,400	-	-	-	-	92,400
التزام الضريبة	-	-	-	-	8,643	8,643
التزامات أخرى	-	-	-	-	77,785	77,785
قرض ثانوي 4.92%	-	3,000	-	-	-	3,000
سندات ثانوية دائمة من الفئة 1 7.50%	-	-	-	-	124,000	124,000
أموال المساهمين	-	-	-	-	302,997	302,997
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	831,558	837,283	715,662	400	667,653	3,052,556
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة	573,001	(495,528)	(254,069)	604,380	(427,784)	-
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة	573,001	77,473	(176,596)	427,784	-	-

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022



31 ديسمبر 2021	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
<b>الأصول</b>						
1.50% نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	297,930	297,930
2.19% مستحق من البنوك	106,088	10,000	-	-	-	116,088
5.19% قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	3,165,763	839,184	822,063	1,280,958	130,939	6,238,907
3.94% استثمارات في أوراق مالية	376,353	38,491	376,881	289,899	31,044	1,112,668
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	69,219	69,219
أصول أخرى	-	-	-	-	93,906	93,906
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>3,648,204</b>	<b>887,675</b>	<b>1,198,944</b>	<b>1,570,857</b>	<b>623,038</b>	<b>7,928,718</b>
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>						
0.79% مبالغ مستحقة إلى البنوك	631,403	50,000	-	-	-	681,403
3.09% ودائع العملاء	1,288,487	2,116,969	1,858,866	1,038	400,592	5,665,952
2.29% أموال مقترضة	240,000	-	-	-	-	240,000
التزام الضريبة	-	-	-	-	22,450	22,450

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

التزامات أخرى	-	-	-	-	202,041	202,041
التزامات ثانوية 4.92%	-	7,792	-	-	-	7,792
سندات ثانوية دائمة من الفئة 1 7.50%	-	-	-	-	322,078	322,078
أموال المساهمين	-	-	-	-	787,002	787,002
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	2,159,890	2,174,761	1,858,866	1,038	1,734,163	7,928,718
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة	1,488,314	(1,287,086)	(659,922)	1,569,819	(1,111,125)	-
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة	1,488,314	201,228	(458,694)	1,111,125	-	-

غير	أكثر من 3	معدل
حساسة	أكثر من	أشهر إلى
لمعدل الفائدة	أكثر من	سنة إلى
5 سنوات	5 سنوات	شهر
الإجمالي	31 ديسمبر 2020	الفعلي

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

الأصول	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
1.50% نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	500	-	-	-	78,520	79,020
2.06% مستحق من البنوك	36,549	9,625	-	-	-	46,174
5.44% قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	922,352	498,057	331,804	466,684	-	2,218,897
4.12% استثمارات في أوراق مالية	75,000	-	75,140	150,928	5,300	306,368
أصول أخرى	-	-	-	-	29,154	29,154
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	22,864	22,864
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>1,034,401</b>	<b>507,682</b>	<b>406,944</b>	<b>617,612</b>	<b>135,838</b>	<b>2,702,477</b>
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>						
1.17% مبالغ مستحقة إلى البنوك	135,244	-	-	-	-	135,244
3.42% ودائع العملاء	389,606	729,065	686,255	400	119,328	1,924,654
3.32% أموال مقترضة	159,775	-	-	-	-	159,775
التزام الضريبة	6,458	-	-	-	-	6,458
التزامات أخرى	68	-	-	-	75,928	75,996
5.41% التزامات ثانوية	-	-	-	-	12,000	12,000

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

سندات ثانوية دائمة من الفئة 1	7.50%	-	-	124,000	-	124,000
أموال المساهمين		-	-	-	-	264,350
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		691,151	729,065	810,255	400	2,702,477
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة		343,250	(221,383)	(403,311)	617,212	(335,768)
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة		343,250	121,867	(281,444)	335,768	-
31 ديسمبر 2020		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	1.50%	1,299	-	-	-	203,948
مستحق من البنوك	2.06%	94,932	25,000	-	-	-
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	5.44%	2,395,719	1,293,655	861,829	1,212,166	-
استثمارات في أوراق مالية	4.12%	194,805	-	195,169	392,021	13,766
تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022						795,761

أصول أخرى	-	-	-	-	75,724	75,724
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	59,387	59,387
إجمالي الأصول	2,686,755	1,318,655	1,056,998	1,604,187	352,825	7,019,420
الالتزامات وحقوق المساهمين						
1.17% مبالغ مستحقة إلى البنوك	351,283	-	-	-	-	351,283
3.42% ودائع العملاء	1,011,964	1,893,675	1,782,480	1,039	309,943	4,999,101
3.32% أموال مقترضة	415,000	-	-	-	-	415,000
التزام الضريبة	16,774	-	-	-	-	16,774
التزامات أخرى	177	-	-	-	197,215	197,392
5.41% التزامات ثانوية	-	-	-	-	31,169	31,169
7.50% سندات ثانوية دائمة من الفئة 1	-	-	322,078	-	-	322,078
أموال المساهمين	-	-	-	-	686,623	686,623
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	1,795,198	1,893,675	2,104,558	1,039	1,224,950	7,019,420
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة	891,557	(575,020)	(1,047,560)	1,603,148	(872,125)	-

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

الفجوة التراكمية لحساسية معدّل الفائدة	891,557	316,537	(731,023)	872,125	-	-
--	---------	---------	-----------	---------	---	---

## تحليل التعرض والحساسية

توصي معاهدة بازل 2 بتقييم التأثيرات المترتبة على مخاطر التقلبات في معدلات الفائدة في حالة وجود حساسية بواقع 200 نقطة أساس. يبين الجدول أدناه تأثير الربح بواقع 200 نقطة أساس للتحويل الموازي في معدل الفائدة:

2020	2021		2021	2020
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
7,768	9,814	تأثير زيادة معدلات الفائدة بواقع +200 نقطة أساس	25,492	20,177
(7,768)	(9,814)	تأثير انخفاض معدلات الفائدة بواقع -200 نقطة أساس	(25,492)	(20,177)

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## التعرض لمخاطر أسعار الأسهم

تتأثر مخاطر السوق لدى البنك بشكل رئيسي بالتغيرات في سعر السوق الفعلي للأصول المالية. يرتبط الأداء الفعلي لمحفظة الأسهم المحلية للبنك بأداء مؤشر سوق الأسهم الرئيسي MSM 30، كما ترتبط محفظة الأسهم الدولية لدول مجلس التعاون الخليجي الأخرى بمؤشر البورصة الخاص بها. يوضح الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة بنسبة +/- 5% في مؤشر سوق الأسهم الرئيسي 30 وغيرها من دول مجلس التعاون الخليجي.

2020	2021	الورقة المالية حسب البلد	2021	2020
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
167	398	مؤشر سوق الأسهم الرئيسي - سلطنة عمان التأثير بنسبة +5%	1,035	434
(167)	(398)	مؤشر سوق الأسهم الرئيسي - سلطنة عمان التأثير بنسبة -5%	(1,035)	(434)
58	166	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى - التأثير بنسبة +5%	431	151
(58)	(166)	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى -	(431)	(151)

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## التأثير بنسبة -5%

مخاطر أسعار الاستثمار هي مخاطر الانخفاض في القيمة السوقية لمحفظه البنك نتيجة انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات الفردية. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر أسعار الاستثمارات على عاتق قسم الاستثمار بالبنك تحت إشراف وتوجيهات لجنة استثمار الائتمان ولجنة المخاطر التنفيذية بالبنك. وتحكم استثمارات البنك سياسة الاستثمارات المعتمدة من مجلس الإدارة. تتم مراقبة تصنيف وأسعار الأدوات بانتظام وتتخذ الإجراءات الضرورية لتقليل التعرض للمخاطر، إن وجدت. ويتم إعادة تقييم محفظة الاستثمارات وفق أسعار السوق للتأكد من أن الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بسبب انخفاض القيمة السوقية للاستثمار عن تكلفتها، تبقى في نطاق المقاييس المقبولة.

## التعرض لمخاطر السيولة

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل العملة. تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية. يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعة. كما يراقب البنك مخاطر العملات الأجنبية وفقاً للمتطلبات وضمن الحدود التنظيمية كما في 31 ديسمبر 2021.

كان لدى البنك صافي التعرضات التالية المقومة بالعملات الأجنبية:

2020	2021	2021	2020
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
29,777	53,328	138,513	77,343

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022



79	15	يورو	39	205
254	1,826	درهم إماراتي	4,743	660
89	194	جنيه إسترليني	505	231
1,566	969	أخرى	2,517	4,068
31,765	56,332		146,317	82,507

يقوم البنك بأخذ التعرض للمخاطر لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم المجلس بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي.

التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في 31 ديسمبر 2021 على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

# 34

#### مخاطر التشغيل

تم تعريف مخاطر التشغيل بمخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن عمليات داخلية غير كافية أو غير ناجحة وأفراد ونظم أو عن أحداث خارجية. تنشأ مخاطر التشغيل نتيجة لعدة أسباب تصاحب عمليات البنك والموظفين والتقنية والبنية التحتية ومن أحداث خارجية وتتضمن مخاطر أخرى غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

يهدف البنك إلى إدارة مخاطر التشغيل من أجل تفادي/تقليل الخسائر المالية للبنك عن طريق وضع أنظمة الرقابة والأنظمة والإجراءات الضرورية. ويدرك البنك أهمية تفادي إجراءات الرقابة المفرطة التي قد تؤثر على الإبداع

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

وأعمال وأرباح البنك بالإضافة إلى زيادة التكاليف. وتبعاً لذلك، يهدف البنك لإدارة فعالة لمخاطر التشغيل من خلال زيادة الرقابة ووضع إطار لأنظمة وطرق الحوكمة بشكل جيد.

المسؤولية الأساسية عن وضع وتنفيذ الضوابط التي تعالج مخاطر التشغيل مسندة إلى الإدارة العليا داخل كل وحدة نشاط. يدعم هذه المسؤولية تطوير المعايير العامة للبنك لإدارة مخاطر التشغيل في المجالات التالية:

- وجود تسلسل إداري واضح ومحدد

وجود تفويضات وتوزيع الصلاحيات بشكل جيد -

- الفصل المناسب للمهام والتفويض بالمعاملات من خلال نظام الصانع المدقق ومصفوفة الصلاحيات والتسلسل الإداري

- الملكية والتسوية ورصد الحسابات

- توثيق الضوابط والإجراءات

- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات للتعامل مع هذه المخاطر التي تم تحديدها

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

- إعداد التقارير عن الخسائر التشغيلية والحوادث التيم ينجم عنها خسائر تشغيلية وإجراءات المعالجة المقترحة

- وضع خطط الطوارئ

- التدريب وتنمية المهارات والتطوير المهني

- المعايير الأخلاقية والتجارية

- تخفيف المخاطر من خلال التأمين متى كان ذلك فعالاً

ويكتمل الالتزام بمعايير البنك من خلال برنامج المراجعات الدورية التي تقوم بها دائرة المراجعة الداخلية. تتم مناقشة نتائج عمليات فحص إدارة المراجعة الداخلية مع إدارة وحدة العمل التي تتعلق بها، مع ملخصات مقدمة إلى لجنة المراجعة والالتزام والإدارة العليا للبنك. لدى البنك إطار شامل لإدارة مخاطر التشغيل والذي وضعه البنك بموجبه سياسة إدارة مخاطر التشغيل وسياسة التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل وإطار تقارير أحداث خسارة مخاطر التشغيل وصيانة قاعدة بيانات خسارة مخاطر التشغيل.

يقوم البنك بإجراء اختبار شامل لخطة استمرارية الأعمال على أساس سنوي

# 35

## مخاطر التشغيل

تم تعريف مخاطر التشغيل بمخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن عمليات داخلية غير كافية أو غير ناجحة وأفراد ونظم أو عن أحداث خارجية. تنشأ مخاطر التشغيل نتيجة لعدة أسباب تصاحب عمليات البنك تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

والموظفين والتقنية والبنية التحتية ومن أحداث خارجية وتتضمن مخاطر أخرى غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

يهدف البنك إلى إدارة مخاطر التشغيل من أجل تفادي/تقليل الخسائر المالية للبنك عن طريق وضع أنظمة الرقابة والأنظمة والإجراءات الضرورية. ويدرك البنك أهمية تفادي إجراءات الرقابة المفرطة التي قد تؤثر على الإبداع وأعمال وأرباح البنك بالإضافة إلى زيادة التكاليف. وتبعاً لذلك، يهدف البنك لإدارة فعالة لمخاطر التشغيل من خلال زيادة الرقابة ووضع إطار لأنظمة وطرق الحوكمة بشكل جيد.

المسؤولية الأساسية عن وضع وتنفيذ الضوابط التي تعالج مخاطر التشغيل مسندة إلى الإدارة العليا داخل كل وحدة نشاط. يدعم هذه المسؤولية تطوير المعايير العامة للبنك لإدارة مخاطر التشغيل في المجالات التالية:

- وجود تسلسل إداري واضح ومحدد

وجود تفويضات وتوزيع الصلاحيات بشكل جيد -

- الفصل المناسب للمهام والتفويض بالمعاملات من خلال نظام الصانع المدقق ومصفوفة الصلاحيات والتسلسل الإداري

- الملكية والتسوية ورصد الحسابات

- توثيق الضوابط والإجراءات

- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات للتعامل مع هذه المخاطر التي تم تحديدها

- إعداد التقارير عن الخسائر التشغيلية والحوادث التيم ينجم عنها خسائر تشغيلية وإجراءات المعالجة المقترحة

- وضع خطط الطوارئ

- التدريب وتنمية المهارات والتطوير المهني

- المعايير الأخلاقية والتجارية

- تخفيف المخاطر من خلال التأمين متى كان ذلك فعالاً

ويكتمل الالتزام بمعايير البنك من خلال برنامج المراجعات الدورية التي تقوم بها دائرة المراجعة الداخلية. تتم مناقشة نتائج عمليات فحص إدارة المراجعة الداخلية مع إدارة وحدة العمل التي تتعلق بها، مع ملخصات مقدمة إلى لجنة المراجعة والالتزام والإدارة العليا للبنك. لدى البنك إطار شامل لإدارة مخاطر التشغيل والذي وضعه البنك بموجبه سياسة إدارة مخاطر التشغيل وسياسة التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل وإطار تقارير أحداث خسارة مخاطر التشغيل وصيانة قاعدة بيانات خسارة مخاطر التشغيل.

يقوم البنك بإجراء اختبار شامل لخطة استمرارية الأعمال على أساس سنوي

# 36

المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر ومحاسبة التغطية

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

في سياق الأعمال العادية، يرتبط البنك بالعديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة.

#### أنواع منتجات المشتقات

تمثل المقايضات الاتفاقيات التعاقدية بين طرفين بغرض تبادل معدلات الفائدة استناداً إلى مبلغ افتراضي محدد. وبالنسبة إلى مقايضات معدلات الفائدة، فإن الأطراف الأخرى بصفة عامة يتبادلون دفع معدلات الفائدة الثابتة والعائمة استناداً إلى قيمة افتراضية بعملة واحدة.

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود خاصة يتم التعامل معها من خلال عمليات مختلفة.

#### المشتقات المحتفظ بها لأغراض التغطية

تتم تغطية معدلات الفائدة الثابتة على المبالغ الأساسية للقروض والاستثمارات عادةً باستخدام مقايضات معدلات الفائدة التي تماثل تواريخ سدادها البنود التي تتم تغطيتها. وتصنف هذه العقود على أنها تغطيات بالقيم العادلة منذ إنشائها.

#### المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر

"أبرم البنك اتفاقيات مقايضات معدل الفائدة وعقود آجلة لأغراض إدارة المخاطر.

ويتأكد البنك من الحفاظ على مستوى تعرضه للمخاطر في الحدود المقبولة عن طريق شراء وبيع العملات الأجنبية في الأسواق الآجلة عند الضرورة لمعالجة حالات عدم التوازن قصيرة المدى."

#### تغطيات القيمة العادلة لمخاطر معدل الفائدة

يستخدم البنك مقايضات معدل الفائدة لتغطية تعرضه للتغيرات في القيم العادلة للاستثمارات ذات السعر الثابت فيما يتعلق بمعدل فائدة ليبور بالدولار الأمريكي (اطلع أدناه لمعرفة تأثير إصلاح ليبور على محاسبة التغطية). يتم مطابقة مقايضات معدلات الفائدة لمشتريات استثمارات محددة.

يقوم البنك بتغطية مخاطر معدل الفائدة فقط إلى حد معدلات الفائدة المرجعية. إن المعدل المرجعي عنصر لمخاطر معدل الفائدة قابل للملاحظة في البيانات ذات الصلة. يتم تطبيق محاسبة التغطية عندما تستوفي علاقات التغطية الاقتصادية معايير محاسبة التغطية. يأخذ البنك بعين الاعتبار ما إذا كانت الشروط الهامة للبند المغطى وأداة التغطية متوافقة بشكل وثيق لدى تقييم وجود علاقة اقتصادية.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

عند تطبيق محاسبة التغطية للقيمة العادلة من قبل البنك، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان من المتوقع أن تكون وكانت المشتقات المحددة في كل علاقة تغطية فعالة للغاية في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة للبند المغطى.

يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للمقايضات في الأصول (الالتزامات) الأخرى ويتم إدراج القيمة الدفترية للبنود المغطاة ضمن بند "الاستثمارات" في قائمة المركز المالي. يتم إدراج أرباح القيمة العادلة على المشتقات المحتفظ بها في علاقات تغطية مؤهلة بالقيمة العادلة وأرباح أو خسائر التغطية على البنود المغطاة في إيرادات التشغيل الأخرى.

يتم إدراج القيمة الدفترية للبنود المغطاة ضمن بند "الاستثمارات" في قائمة المركز المالي بإجمالي قيمة اسمية تبلغ 28.309 مليون ريال عماني (2020: 31.888 مليون ريال عماني) أي ما يعادل 73.53 مليون دولار أمريكي (2020: 82.83 مليون). تتكون هذه البنود المغطاة من أدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

### تغطية التدفقات النقدية

يستخدم البنك مقايضات معدل الفائدة لتغطية مخاطر تقلبات التدفقات النقدية على أمواله المقترضة ومعدل دفع فائدة ثابت/ معدل استلام فائدة متغير فيما يتعلق بمعدل فائدة ليبور بالدولار الأمريكي (لمعرفة تأثير إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك على محاسبة التغطية، اطلع أدناه). يقوم البنك بتغطية مخاطر معدل الفائدة إلى حد تعرض معدل الفائدة المرجعي على إيصاحاته حول المعدل المتغير للتخفيف من التغير في تدفقاته النقدية. يتم تطبيق محاسبة التغطية عندما تستوفي علاقات التغطية الاقتصادية معايير محاسبة التغطية. يتم إدراج القيمة الدفترية للبنود المغطاة ضمن بند "الأموال المقترضة" في قائمة المركز المالي بإجمالي قيمة اسمية تبلغ 21.175 مليون ريال عماني (2020: 98.175 مليون ريال عماني) أي ما يعادل 55 مليون دولار أمريكي (2020: 255.00 مليون دولار أمريكي).

### إصلاح معدل الفائدة المرجعي (إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك)

يتم إجراء إصلاح أساسي لمعدل الفائدة المرجعي الرئيسي على الصعيد العالمي، بما في ذلك استبدال بعض المعدلات المعروضة بين البنوك (ليبور) بمعدلات بديلة خالية من المخاطر تقريباً (يُشار إليها بـ "إصلاح ليبور"). إن تعرضات البنك لليبور زُكُون أساساً بمعدل ليبور بالدولار الأمريكي. إن المعدل المرجعي البديل لليبور بالدولار الأمريكي هو معدل التمويل المضمون لليلة واحدة. تم التخطيط لخصم معدل ليبور بالدولار الأمريكي في نهاية 2021.

يقوم البنك بإدارة الانتقال إلى معدلات مرجعية جديدة بالنسبة للأصول المالية والالتزامات المالية المتأثرة من خلال فحص العقود القائمة المربوطة بالليبور بشكل فعال لضمان احتواء جميع العقود على أحكام احتياطية مناسبة. إن المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك نتيجةً لإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك هي مخاطر التشغيل. على سبيل المثال، إعادة التفاوض بشأن عقود القروض من خلال المفاوضات الثنائية مع العملاء وتحديث الشروط التعاقدية المتعلقة بالإصلاح. تقتصر المخاطر المالية في الغالب على مخاطر معدلات الفائدة، والتي يكون تأثيرها نتيجةً للمخاطر الأساسية بسبب عدم اليقين حول فرق التوقيت بين تحويل الأصول والالتزامات بالدولار الأمريكي. على الرغم من أنه من السابق لأوانه التنبؤ بالتأثير المالي الدقيق الذي سينتج عن الانتقال، بناءً على التقييم الداخلي للبنك، فمن المتوقع ألا يكون التأثير جوهرياً.

إن المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك نتيجةً لإصلاح ليبور هي مخاطر تشغيلية. من أجل إدارة هذه المخاطر، قام البنك بتقييم التغييرات المحتملة على البنى التحتية للسوق على إطار المخاطر والنماذج والأنظمة

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

والمنتجات والعمليات. أكمل البنك مراجعة وتحديد العقود الحالية التي تستدعي إجراء تعديلات عن طريق إدراج البنود الاحتياطية المناسبة المتعلقة بإيقاف سعر ليبور. وبناءً عليه، قام البنك بتعيين مستشار قانوني خارجي لتقديم المشورة بشأن هذه التعديلات لجميع العقود ذات الصلة. جميع العقود التي يتم إدخالها خلال الفترة المؤقتة، حتى الإيقاف، يتم تنفيذها وسيتم تنفيذها باستخدام لغة احتياطية قوية. للتغلب على قيود نظام تكنولوجيا المعلومات الحالي، يقوم البنك بعملية ترقية نظامه من خلال اختيار بائع مناسب. يقوم البنك أيضاً بتنفيذ استراتيجيات فعالة في مجالات مثل التواصل مع العملاء وتدريب الموظفين لتقليل أي مخاطر من عملية الانتقال. إن المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك نتيجة لإصلاح إيبور هي مخاطر تشغيلية. من أجل إدارة هذه المخاطر، قام البنك بتقييم التغييرات المحتملة على البنى التحتية للسوق على إطار المخاطر والنماذج والأنظمة والمنتجات والعمليات. أكمل البنك مراجعة وتحديد العقود الحالية التي تستدعي إجراء تعديلات عن طريق إدراج البنود الاحتياطية المناسبة المتعلقة بإيقاف سعر ليبور. وبناءً عليه، قام البنك بتعيين مستشار قانوني خارجي لتقديم المشورة بشأن هذه التعديلات لجميع العقود ذات الصلة. جميع العقود التي يتم إدخالها خلال الفترة المؤقتة، حتى الإيقاف، يتم تنفيذها وسيتم تنفيذها باستخدام لغة احتياطية قوية. للتغلب على قيود نظام تكنولوجيا المعلومات الحالي، يقوم البنك بعملية ترقية نظامه من خلال اختيار بائع مناسب. يقوم البنك أيضاً بتنفيذ استراتيجيات فعالة في مجالات مثل التواصل مع العملاء وتدريب الموظفين لتقليل أي مخاطر من عملية الانتقال.

على الرغم من أن الأثر المالي الناجم عن اختلاف الجداول الزمنية للانتقال للأصول / الالتزامات المتأثرة واحتمال عدم التطابق في أسعارها لا يمكن تقديره بشكل موثوق، بناءً على ملف إعادة تسعير أصول والالتزامات البنك، يعتقد البنك أن تأثير هذا التغيير ليس جوهرياً للقوائم المالية. يعتمد هذا على افتراض أن معدل الاستبدال إلى جانب الفرق ذي الصلة لا يختلف جوهرياً عن الأسعار الحالية القائمة على ليبور وأن البنك سيكون قادراً على التفاوض على فروق أسعار مماثلة مع العملاء / الأطراف المقابلة.

يوضح الجدول أدناه مبالغ الأصول والالتزامات المالية غير المشتقة وعقود المشتقات المالية في 31 ديسمبر 2021 والتي تستند إلى سعر ليبور بالدولار الأمريكي، إلى جانب آجال الاستحقاق بعد تاريخ التوقف في 30 يونيو 2023.

ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	
الإجمالي	تاريخ ما بعد الوقف في	الإجمالي	تاريخ ما بعد الوقف في
	30 يونيو 2023		30 يونيو 2023

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022



## الأصول المالية غير المشتقة

مستحق من بنوك أخرى	23,100	-	60,000	-
قروض وسلفيات للعملاء	482,938	217,590	1,254,385	565,168
إجمالي الأصول المالية غير المشتقة	506,038	217,590	1,314,385	565,168

## الالتزامات المالية غير المشتقة

مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	144,943	71,225	376,476	185,000
إجمالي الالتزامات المالية غير المشتقة	144,943	71,225	376,476	185,000

## الأدوات المالية المشتقة

مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية	208,806	116,777	542,353	303,316
إجمالي الأدوات المالية المشتقة	208,806	116,777	542,353	303,316

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

يبين الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل للتدفقات النقدية غير المخصصة حسب الاستحقاق.

التدفقات النقدية الاسمية حسب فترة الاستحقاق						
أكثر من سنة واحدة	3 إلى 12 شهوراً	3 أشهر خلال	التدفقات النقدية الاسمية	الالتزامات	الأصول	
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	في 31 ديسمبر 2021
مشتقات للتغطية:						
مقايضات معدلات الفائدة						
141,802	26,579	-	168,381	2,675	1,178	-تغطية القيمة العادلة
9,625	11,550	19,250	40,425	122	-	-تغطية التدفقات النقدية
المشتقات:						
7,760	94,482	63,823	166,065	23	107	عقود شراء آجلة

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

عقود بيع آجلة	596	14	166,066	63,823	94,483	7,760
	1,881	2,834	540,937	146,896	227,094	166,947

دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
-------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------

## مشتقات للتغطية:

مقايضات معدلات  
الفائدة

-تغطية القيمة العادلة	3,060	6,948	437,353	-	69,037	368,316
--------------------------	-------	-------	---------	---	--------	---------

-تغطية التدفقات النقدية	-	316	105,000	50,000	30,000	25,000
----------------------------	---	-----	---------	--------	--------	--------

## المشتقات:

عقود شراء آجلة	277	60	431,338	165,774	245,409	20,156
----------------	-----	----	---------	---------	---------	--------

عقود بيع آجلة	1,548	36	431,339	165,774	245,409	20,156
---------------	-------	----	---------	---------	---------	--------

	4,885	7,360	1,405,030	381,548	589,855	433,628
--	-------	-------	-----------	---------	---------	---------

ريال عُمانى ريال عُمانى بالآلاف ريال عُمانى ريال عُمانى  
تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022  
في 31 ديسمبر 2020

	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
<b>مشتقات</b>						
<b>للتغطية:</b>						
مقايضات معدلات الفائدة						
-تغطية القيمة العادلة	849	4,090	108,429	-	-	108,429
-تغطية التدفقات النقدية	-	1,800	98,175	-	-	98,175
<b>المشتقات:</b>						
عقود شراء آجلة	-	98	208,652	155,164	44,861	8,627
عقود بيع آجلة	1,813	-	208,653	155,165	44,861	8,627
	2,662	5,988	623,909	310,329	89,722	223,858
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف

**مشتقات**  
**للتغطية:**

مقايضات معدلات الفائدة

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

-تغطية القيمة العادلة	2,205	10,624	281,635	-	-	281,635
-تغطية التدفقات النقدية	-	4,675	255,000	-	-	255,000

*المشتقات:*

عقود شراء آجلة	-	255	541,954	403,025	116,522	22,407
عقود بيع آجلة	4,709	-	541,954	403,025	116,523	22,406
	6,914	15,554	1,620,543	806,050	233,045	581,448

تُدرج القيم العادلة تحت بند أصول أخرى عندما تكون موجبة، وتحت بند التزامات أخرى عندما تكون سالبة.

# 37

## ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة

2020	2021	2021	2020
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
دولار أمريكي	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي	دولار أمريكي

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
23,968	27,606	ربح السنة	71,703
(9,300)	(9,300)	مخصوماً منه: AT1 الفائدة المدفوعة خلال العام	(24,157)
14,668	18,306	الربح العائد لمساهمي حقوق الملكية	47,546
1,649,657	1,882,260	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآلاف)	1,882,260
9	10	ربحية السهم الواحد (سنت / بيسة)	3
			2

لم يتم عرض أرقام ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة حيث لم يُصدر البنك أي أدوات من شأنها أن يكون لها تأثير مخفف على ربحية السهم عند ممارسته.

تم احتساب ربحية السهم للفترة الحالية والسابقة باستخدام المتوسط المرجح للأسهم القائمة للفترة الحالية. بلغ المتوسط المرجح للأسهم القائمة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ما قيمته 1,882,260 والتي تضمنت إصدار أسهم حق الأفضلية بواقع 300,000,000 سهم بالقيمة الاسمية في مارس 2021.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

## صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي قيمة الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول على الأسهم المدفوعة والمصدرة في نهاية السنة.

2020	2021	2021	2020
ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
264,350	787,002	302,997	صافي الأصول
1,649,657	1,949,657	1,949,657	أسهم مصدرة ومدفوعة (بالآلاف) في 31 ديسمبر
160	40	155	صافي قيمة الأصول للسهم الواحد (سنت أمريكي/ بيضة)
	42		

## التزامات عرضية وارتباطات

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

2020	2021		2021	2020
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
323,429	304,293	ضمانات مالية*	117,153	124,520
172,345	104,816	اعتمادات مستندية	40,354	66,353
122,545	124,473	ارتباطات قروض	47,922	47,180
4,377	19,372	ارتباطات رأسمالية	7,458	1,685
622,696	552,954		212,887	239,738

\* كما في 31 ديسمبر 2021، صدرت ضمانات بمبلغ 3.363 مليون ريال عماني مقابل ضمانات متبادلة من بنوك أخرى

# 40

التزامات عرضية وارتباطات

2020	2021	2021	2020
------	------	------	------

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022



ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
124,520	117,153	304,293	323,429
66,353	40,354	104,816	172,345
47,180	47,922	124,473	122,545
1,685	7,458	19,372	4,377
239,738	212,887	552,954	622,696

\* كما في 31 ديسمبر 2021، صدرت ضمانات بمبلغ 3.363 مليون ريال عماني مقابل ضمانات متبادلة من بنوك أخرى

الآلاف/Omani Rial/منققة	31/12/2021 القيمة	31/12/2020 القيمة
القروض حسب النوع		
القروض حسب النوع : المجموعة		
التفاصيل		
القروض حسب النوع		
أخرى	2,074,241	1,920,525
إجمالي القروض والسلفيات	2,074,241	1,920,525
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	62,011	48,700
فائدة تعاقدية غير مدرجة	6,527	4,196
صافي القروض والسلفيات	2,005,703	1,867,629

الآلاف/Omani Rial/منققة	تمويل المستهلك المجموعة	تمويل الشركات المجموعة	المجموعة الموجودات المالية تصنيف
مدينو التمويل الإسلامي	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021
مدينو التمويل الإسلامي	144,009	260,605	404,614
إجمالي مدينو التمويل الإسلامي			8,338
ناقص: خسارة انخفاض القيمة			396,276
مدينو التمويل الإسلامي صافي			
الحركة في مخصص انخفاض الخسارة			
في بداية الفترة			5,704
انخفاض قيمة خسائر الائتمان			2,634
في نهاية الفترة			8,338

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

الألف/Omani Rial/مئقة				
إجمالي	المرحلة 1	المرحلة الثانية	المرحلة 3	إجمالي
إجمالي القيمة النظرية : المجمعة				
التفاصيل				
2,950,422	2,387,866	496,154	66,402	في بداية الفترة
435,710	435,710	0	0	أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها
152,320	147,445	3,798	1,077	الأصول غير المعترف بها أو المدفوعة
	42,527	(42,409)	(118)	تحويلات إلى المرحلة الأولى
	(27,405)	27,405	0	تحويلات إلى المرحلة 2
	(549)	(9,380)	9,929	تحويلات إلى المرحلة 3
44,627	155	41,022	3,450	إعادة قياس المعلقة
64	5	59	59	المبالغ المشطوبة
3,278,375	2,690,854	508,994	78,527	في نهاية الفترة

الألف/Omani Rial/مئقة				
إجمالي	المرحلة 1	المرحلة الثانية	المرحلة 3	إجمالي
إجمالي القيمة النظرية : المجمعة				
التفاصيل				
2,802,355	2,318,943	446,974	36,438	في بداية الفترة
69,064	71,889	(2,825)	0	أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها
88,955	71,352	17,248	355	الأصول غير المعترف بها أو المدفوعة
	108,056	(106,636)	(1,420)	تحويلات إلى المرحلة الأولى
	(159,754)	159,800	(46)	تحويلات إلى المرحلة 2
67,175	66,670	(28,120)	28,625	تحويلات إلى المرحلة 3
100,820	53,414	44,209	3,197	إعادة قياس المعلقة
37		37	37	المبالغ المشطوبة
2,950,422	2,387,866	496,154	66,402	في نهاية الفترة

الألف/Omani Rial/مئقة				
إجمالي	المرحلة 1	المرحلة الثانية	المرحلة 3	إجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة : المجمعة				
التفاصيل				
60,203	8,899	19,510	31,794	في بداية الفترة
627	627			أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها
860	286	574		الأصول غير المعترف بها أو المدفوعة
	1,921	(1,701)	(220)	تحويلات إلى المرحلة الأولى
	(80)	80		تحويلات إلى المرحلة 2
	(2)	(622)	624	تحويلات إلى المرحلة 3
17,406	(1,698)	6,223	12,881	إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة / التغيرات في المعلمات
(1,744)			(1,744)	المبالغ المستردة من انخفاض قيمة خسائر الائتمان
3,815			3,815	احتياطي الفوائد المحملة على إيرادات الفوائد
(864)			(864)	المبالغ المستردة من الفوائد المحجوزة في إيرادات الفوائد
64	5	59	59	المبالغ المشطوبة
78,519	9,376	22,916	46,227	في نهاية الفترة

الألف/Omani Rial/مئقة				
إجمالي	المرحلة 1	المرحلة الثانية	المرحلة 3	إجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة : المجمعة				
التفاصيل				
42,666	6,386	15,466	20,814	في بداية الفترة
1,083	1,077	6		أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها
1,120	272	848		الأصول غير المعترف بها أو المدفوعة
	3,822	(2,928)	(894)	تحويلات إلى المرحلة الأولى
	(398)	419	(21)	تحويلات إلى المرحلة 2
	(2)	(1,808)	1,810	تحويلات إلى المرحلة 3
19,788	(1,714)	9,203	12,299	إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة / التغيرات في المعلمات
3,384			3,384	المبالغ المستردة من انخفاض قيمة خسائر الائتمان
(992)			(992)	احتياطي الفوائد المحملة على إيرادات الفوائد

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

المبالغ المستردة من الفوائد المحجوزة في إيرادات الفوائد  
المبالغ المشطوبة  
في نهاية الفترة

(4,572) (4,572)  
34 34  
60,203 31,794 19,510 8,899

الألف/Omani Rialمنقفة			
خسائر الائتمان المتوقعة			
ECL_LAYOUT3 : المجموعة			
التفاصيل			
14,680	14,680	يتم تحميل خسارة الانخفاض في القيمة على الأرباح والخسائر	
78,519	75,068	المخصصات المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني / محتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	
300.000%	300.000%	نسبة إجمالي القروض المتعثره بالنسبة السنوية	
100.000%	100.000%	نسبة صافي القروض المتعثره بالنسبة السنوية	

الألف/Omani Rialمنقفة			
خسائر الائتمان المتوقعة			
ECL_LAYOUT3 : المجموعة			
التفاصيل			
14,402	15,335	يتم تحميل خسارة الانخفاض في القيمة على الأرباح والخسائر	
60,203	72,117	المخصصات المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني / محتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	
300.000%	300.000%	نسبة إجمالي القروض المتعثره بالنسبة السنوية	
200.000%	100.000%	نسبة صافي القروض المتعثره بالنسبة السنوية	

الألف/Omani Rialمنقفة							
خسائر الائتمان المتوقعة							
ECL_LAYOUT4 : المجموعة							
تصنيف البنك المركزي العماني & تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم 9							
معيار							
إجمالي القيمة	مخصص البنك المركزي	معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 -	الاختلاف بين البنك المركزي العماني ومعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	صافي القيمة	معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 - احتياطي	احتياطي الفائدة لدى البنك المركزي العماني ألف	31/12/2021
1,931,317	27,542	8,873	18,669	1,922,444			
329,414		9,927	(9,927)	319,487			
2,260,731	27,542	18,800	8,742	2,241,931			
إشارة خاصة							
139,710		11,875	(11,875)	127,835			
139,710		11,875	(11,875)	127,835			
غير منتج							
1,121	313	501	(188)	620	44		
1,121	313	501	(188)	620	44		
مشكوك فيه							
5,399	2,580	3,351	(771)	2,048	97		
5,399	2,580	3,351	(771)	2,048	97		
خسارة							
71,894	61,428	42,349	19,079	29,545	8,078		
71,894	61,428	42,349	19,079	29,545	8,078		
بنود أخرى لم يشملها منشور البنك المركزي العماني 977 BM والتعليمات ذات الصلة							
660,181		503	(503)	659,678			
39,870		1,114	(1,114)	38,756			
113		26	(26)	87			
700,164		1,643	(1,643)	698,521			
المجموع الفرعي							
2,591,498	27,542	9,376	18,166	2,582,122			
508,994		22,916	(22,916)	486,078			
78,527	64,321	46,227	18,094	32,300	8,219		
3,179,019	91,863	78,519	13,344	3,100,500	8,219		
إجمالي							

الألف/Omani Rialمنقفة							
31/12/2020							

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

خسائر الائتمان المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العصبي	معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 - المخصصات	الاختلاف بين البنك المركزي العصبي ومعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	صافي القيمة الدفترية	معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 - احتياطي الفوائد	احتياطي القائدة لدى البنك المركزي العصبي ألف ريال عصبي
<b>ECL_LAYOUT4 : المجموعة</b>							
تصنيف البنك المركزي العصبي & تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم 9							
المرحلة 1	1,769,171	25,935	8,315	17,620	1,760,856		
المرحلة الثانية	296,565		8,356	(8,356)	288,209		
المجموع الفرعي	2,065,736	25,935	16,671	9,264	2,049,065		
إشارة خاصة							
المرحلة الثانية	145,359		10,135	(10,135)	135,224		
المجموع الفرعي	145,359		10,135	(10,135)	135,224		
غير منتج							
المرحلة 3	810	230	405	(175)	405	16	16
المجموع الفرعي	810	230	405	(175)	405		
مشكوك فيه							
المرحلة 3	21,899	10,864	6,605	4,259	15,294	760	760
المجموع الفرعي	21,899	10,864	6,605	4,259	15,294		
خسلة							
المرحلة 3	43,693	40,356	24,784	15,572	18,909	4,492	4,492
المجموع الفرعي	43,693	40,356	24,784	15,572	18,909		
بنود أخرى لم يشملها منشور البنك المركزي العصبي 977 BM والتعليمات ذات الصلة							
المرحلة 1	611,072		584	(584)	610,488		
المرحلة الثانية	54,216		1,019	(1,019)	53,197		
المجموع الفرعي	665,288		1,603	(1,603)	663,685		
المجموع الفرعي							
المرحلة 1	2,380,243	25,935	8,899	17,036	2,371,344		
المرحلة الثانية	496,140		19,510	(19,510)	476,630		
المرحلة 3	66,402	51,450	31,794	19,656	34,608	5,268	5,268
إجمالي	2,942,785	77,385	60,203	17,182	2,882,582		

الألف/Omani Rial/مئقة		
استثمر	31/12/2021 القيمة	31/12/2020 القيمة
استثمر : المجموعة		
التفاصيل		
الأوراق المالية الاستثمارية - ملخص		
احتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	872	697
احتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	427,505	305,671
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية	<b>428,377</b>	<b>306,368</b>

الألف/Omani Rial/مئقة		
احتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	31/12/2021 تحميل / القيمة العادلة	31/12/2020 تحميل / القيمة العادلة
احتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى : المجموعة		
التفاصيل		
احتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
مقتبس		
سندات الدين الحكومي	231,968	200,878
سندات الدين الصادرة عن البنوك	28,446	12,217
سندات الدين الأخرى	17,419	13,067
الأوراق المالية	4,775	4,509
إجمالي المقتبس	282,608	230,671
غير مدرج		
أنون الخزانة	144,897	75,000
إجمالي غير مسعرة	144,897	75,000
إجمالي الاستثمارات	427,505	305,671
صافي الاستثمارات	<b>427,505</b>	<b>305,671</b>

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022

الألف/Omani Rial/مئقة		
31/12/2020	31/12/2021	
تحمل / القيمة العادلة	تحمل / القيمة العادلة	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر : المجمعة التفصيل
		محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مقتبس
697	872	الأوراق المالية
697	872	إجمالي المقتبس
		غير مدرج
697	872	إجمالي

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 26 Jan 2022