



تعزير تجربتكم الرقمية



٢٠٢٠
التقرير السنوي

المحتويات

٤	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٧	أعضاء مجلس الإدارة
٨	تقرير تنظيم إدارة البنك
٢٨	إفصاحات الركيزة ٣
٧٤	إفصاحات الركيزة ٣ لميثاق
٨٨	فريق الإدارة
٩١	مناقشات الإدارة التنفيذية وتحليلاتها
١٠٠	الإستدامة والمسؤولية الإجتماعية
١٠٣	الاستعراض المالي
١١٨	الإستعراض المالي لميثاق
١٢٦	ملخص نتائج السنوات العشر الماضية
١٣٢	البيانات المالية
٢٤٧	بيانات ميثاق المالية



"تمثل الأزمات، والتحديات، والصعوبات ساحة لأن تختبر الأمم جاهزيتها، وتُعزّز قدراتها، وقد فتحت الأزمة الراهنة المجال للطاقت الوطنية؛ لتُسهم بدورها، في تقديم الحلول القائمة، على الإبداع والابتكار وسرّعت من وتيرة التحول إلى العمل الرقمي وتوظيف التقنية، في مجالات العمل الحكومي والخاص، على نحو لم يكن ليجد الاستعداد اللازم، والاستجابة المناسبة التي وجدها في هذه الظروف."

حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم

١٨ نوفمبر ٢٠٢٠



تقرير

رئيس مجلس الإدارة

المساهمون الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته،

يسرّني أن أقدم إليكم النتائج المالية التي حققها بنك مسقط خلال العام ٢٠٢٠م، حيث تمكّن البنك من الحفاظ على موقعه الريادي في قطاع الخدمات المالية بالسلطنة مدفوعاً باستراتيجيته التي تركّز على الاهتمام بخدمة الزبائن، لينهي العام بشكل إيجابي على الرغم من التحديات القائمة وذلك تزامناً مع تحسّن الأوضاع الاقتصادية على مستوى العالم.

الاقتصاد العُماني

يُعدّ إطلاق الخطة الخمسية العاشرة مؤشراً على بدء إنطلاقة تنفيذ رؤية عُمان ٢٠٤٠ الطموحة، والتي تعتمد على محاور رئيسية هي: "الإنسان والمجتمع" و "الإقتصاد والتنمية" و "الحوكمة والأداء المؤسسي" ومحور "البيئة المستدامة" حيث تستهدف هذه الرؤية تحقيق مجموعة من الأهداف لمواصلة مسيرة البناء والتقدم في مختلف القطاعات، مع إعطاء الأولوية لتعزيز دور التعليم والتعلّم والبحث العلمي وتعزيز قدرات الكفاءات الوطنية وتنمية الشباب والحفاظ على التراث والثقافة الوطنية. وبهدف تحسين الأداء المالي في عام ٢٠٢١م اعتمدت الحكومة حزمة من المبادرات والبرامج لتعزيز النموّ الإقتصادي في السلطنة بما يتماشى مع أهداف الحكومة المتمثلة في تحقيق التوازن المالي على المدى المتوسط والبعيد.

ومع الخطوات الأولى لانطلاقة رؤية عُمان ٢٠٤٠، فإن هدف الرؤية يتمثّل في تحفيز النشاط الاقتصادي ورفع كفاءة إدارة المال العام وترشيد الإنفاق، ومن المؤكّد أن إجراءات السلطنة للتنويع الإقتصادي ستؤتي ثمارها حيث من المتوقع أن يصل الدخل غير النفطي إلى ٣,٢ مليار ريال عُماني أو حوالي ٣٧٪ من إجمالي الإيرادات بنهاية عام ٢٠٢١م.

الاستعراض المالي

حقق البنك ربحاً صافيًا قدره ١٦٣,٣٦ مليون ريال عُماني في العام ٢٠٢٠م مقارنة بالربح الصافي البالغ ١٨٥,٥٥ مليون ريال عُماني للعام ٢٠١٩م، بإنخفاض نسبته ١٢,٠٪.

بلغ صافي إيرادات الفوائد من الأعمال المصرفية التقليدية وإيرادات التمويل الإسلامي ٣٢٢,١٣ مليون ريال عُماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مقارنة بمبلغ ٣١٦,٩٧ مليون ريال عُماني للفترة ذاتها من العام ٢٠١٩م، أي بزيادة نسبتها ١,٦٪.

بلغت الإيرادات الأخرى ١٣٤,٤١ مليون ريال عُماني في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مقارنة بمبلغ ١٥٥,٢٠ مليون ريال عُماني لذات الفترة من العام ٢٠١٩م، أي بإنخفاض نسبته ١٣,٤٪. ويعزى هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى الأوضاع الإقتصادية الناتجة عن جائحة فيروس كوفيد-١٩ وما صاحبها من إغلاق للأعمال التجارية في الربع الثاني والثالث والرابع من العام ٢٠٢٠م، بالإضافة إلى الإعفاءات عن بعض الرسوم إمتثالاً للقرارات الرقابية بهذا الخصوص.

بلغت مصروفات التشغيل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ١٧٩,٨٥ مليون ريال عُماني مقارنة بمبلغ ١٩٥,٩٣ مليون ريال عُماني لذات الفترة من العام ٢٠١٩م، أي بإنخفاض نسبته ٨,٢٪. ويعزى هذا للإجراءات الحذيرة التي اتخذها البنك لتخفيض الإنفاق. خصّص البنك مبلغاً قدره ٨١,٠٤ مليون ريال عُماني في العام ٢٠٢٠م لمجابهة صافي تعثر القروض والخسائر المحتملة الأخرى مقابل صافي مخصصات بلغت ٥٦,١٣ مليون ريال عُماني للعام ٢٠١٩م. وتعود هذه الزيادة بشكل رئيسي إلى المخصصات الاحترازية العامة التي قام البنك بوضعها في النصف الأول من سنة ٢٠٢٠م تحسّباً للأوضاع الاقتصادية والتجارية الصعبة من جراء جائحة فيروس كوفيد-١٩ واستمرار الضغط المؤثر على أسعار النفط.

سجّل صافي محفظة القروض والسلفيات والتي تشمل التمويل الإسلامي ارتفاعاً طفيفاً بنسبة ٠,٧٪ لتصل إلى ٨,٩٣٧ مليون ريال عُماني مقارنة بمبلغ ٨,٨٧٨ مليون ريال عُماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. ارتفعت إيداعات الزبائن والتي تشمل إيداعات زبائن الصيرفة الإسلامية بنسبة ٤,٢٪ لتصل إلى ٨,٣٧٧ مليون ريال عُماني مقارنة بمبلغ ٨,٠٤٣ مليون ريال عُماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

بلغ العائد الأساسي للسهم ٠,٠٤٨ ريال عُماني في عام ٢٠٢٠م مقابل ٠,٠٥٥ ريال عُماني في عام ٢٠١٩م. واستقر معدّل كفاية رأس المال للبنك عند مستوى جيد بنسبة ٢٠,٧٧٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بعد تخصيص توزيعات الأرباح المقترحة لعام ٢٠٢٠م مقابل الحد الأدنى المطلوب وفقاً للوائح بازل ٣ الصادرة عن البنك المركزي العُماني والبالغ ١٣,٢٥٪.

هذا وقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح بنسبة ٣٥٪، منها ٢٥٪ كأرباح نقدية و ١٠٪ كأسهم مجانية، وبالتالي سيحصل المساهمون على أرباح نقدية قدرها ٠,٠٢٥ ريال عُماني لكل سهم وذلك بإجمالي ٨١,٢٣٨ مليون ريال عُماني على رأس مال البنك الحالي. بالإضافة إلى ذلك، سيحصل المساهمون على أسهم مجانية بنسبة سهم واحد مقابل كل ١٠ أسهم عادية بإجمالي ٣٢٤,٩٥٢,٢٥٣ سهماً بقيمة ٣٢,٤٩٥ مليون ريال عُماني. تخضع توزيعات الأرباح النقدية المقترحة وإصدار الأسهم المجانية للموافقة الرسمية للجمعية العامة السنوية للمساهمين والجهات التنظيمية.

المبادرات الإستراتيجية والتطورات الرئيسية

من منطلق دوره الريادي في القطاع المصرفي، حرص بنك مسقط على تعزيز تواصله مع زبائنه وشركائه في عام ٢٠٢٠م وذلك للتغلب على التحديات المتعلقة بجائحة فيروس كورونا، كما استمر البنك في تقديم خدماته المصرفية الأساسية خلال فترة الإغلاق مع اتخاذ جميع تدابير الصحة والسلامة اللازمة للحفاظ على سلامة الموظفين والزبائن والشركاء. ولدعم الإقتصاد العُماني قدّم البنك خيارات تأجيل القروض لزبائن الخدمات المصرفية للأفراد المستحقين حتى مارس ٢٠٢١م، إلى جانب تقديم خدمات وتسهيلات مالية للزبائن من الشركات بما في ذلك إعادة هيكلة القروض، هذا وأطلق البنك قروضاً خاصة للشركات الصغيرة لمجابهة تحديات الوضع الراهن، أيضاً تمّ إعفاء الزبائن من بعض رسوم المعاملات المصرفية الرقمية وتخفيض رسوم نقاط البيع للتجار بما يتماشى مع التوجهات التنظيمية والرقابية. وتضامناً مع الجهود الوطنية لمكافحة فيروس كوفيد-١٩، ساهم بنك مسقط بأكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُماني لوزارة الصحة لشراء المعدات والمستلزمات الطبية اللازمة، كما أنشأ حساباً خاصاً للزبائن والجمهور العام للتبرع للوزارة.

هذا وساهمت استجابة البنك المبكرة واستراتيجيات إعداد بنية أساسية تكنولوجية مرنة في ضمان استمرارية الأعمال وهو أمر حيوي لدعم الإقتصاد، كما أضاف البنك العديد من المميزات والخصائص الجديدة في خدماته المصرفية عبر الهاتف النقال والإنترنت لتسهيل الخدمة الذاتية للزبائن. إضافة إلى ذلك أدى التوزيع المتزايد لبطاقات الدفع عن بعد واستخدام الأجهزة القابلة للإرتداء "سوار معصم اليد" إلى زيادة السهولة والأمان في عملية سداد المدفوعات عند نقاط البيع، كما أصبح بإمكان الزبائن فتح حسابات التوفير عبر الإنترنت دون الحاجة لزيارة الفرع لطلب الخدمة.

وفي قطاع المؤسسات الحكومية والشركات قام البنك بتوفير قنوات دفع آمنة بما يتماشى مع نظام حماية الأجور، وقد اشتركت العديد من المؤسسات الحكومية والشركات في منصات البنك الرقمية المصرفية، بما يتوافق مع الأهداف الوطنية لتعزيز التحول الرقمي. علاوة على ذلك، قدّم البنك خلال العام قروضاً لمشاريع حيوية في قطاعات النفط والغاز والاتصالات والطاقة.

كما حرص بنك مسقط على توافر السيولة الكافية، بالعملات المحلية والأجنبية على حد سواء، مما يدل على أدائه الجيد في أسواق الإقراض والإقتراض، كما نجح البنك في جمع ٨٠٠ مليون دولار أمريكي على شكل قروض بشروط تمويل مرنة، كما قام البنك بالتنويع في المحفظة الخاصة بالإقراض، مما أدى إلى تعزيز مصادر التمويل وإدارة المخاطر.

هذا ودسّن ميثاق للصيرفة الإسلامية من بنك مسقط أول بطاقة للمشتريات متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في سلطنة عُمان للزبائن من المؤسسات والشركات، كما عمل ميثاق كمدير رئيسي لإصدار صكوك بقيمة ٢٠٠ مليون ريال عُماني في إطار برنامج الصكوك المحلية التابع لوزارة المالية.

الإستدامة والمسؤولية الإجتماعية

يشارك البنك بفعالية في تعزيز الشمول المالي وكذلك التوعية المالية في السلطنة، وتشمل مبادرات الإستدامة والمسؤولية الإجتماعية أيضاً العديد من القطاعات الرئيسية مثل الشباب والرياضة والتعليم وتعزيز ريادة الأعمال والشركات الصغيرة والمتوسطة والبيئة والسياحة وغيرها من القطاعات المهمة.

وضمن التزامه بتعزيز الشمول المالي في السلطنة، فقد توسعت شبكة فروع البنك إلى ما مجموعه ١٧٣ فرعاً بالإضافة إلى ٤٦٧ جهاز صراف آلي و ١٢٥ جهاز إيداع نقدي و ١٨٥ جهازاً متعدد الاستخدامات في عام ٢٠٢٠م. كما دسّن البنك مؤخراً وحدتين للخدمات المصرفية المتنقلة، وأطلق البنك باقة "وقار" المصرفية لتعزيز الشمول المالي للمتقاعدين وتلبية احتياجاتهم.

استمراراً لملتته التوعوية لمكافحة الإحتيال الإلكتروني بالشراكة مع شرطة عُمان السلطانية، عمل البنك على تعزيز تواصله مع الزبائن وأفراد المجتمع عبر قنوات التواصل الإجتماعي ووسائل الإعلام الرسمية لتعزيز الوعي في هذا الجانب وحمايتهم من التعرض لمحاولات الإحتيال.

أعلن بنك مسقط عن اكمال مشروع تطوير قرية المسفاة القديمة في مسفاة العبريين بولاية الحمراء لإنشاء السياحة التراثية في ربوع السلطنة وتشجيع رواد الأعمال العُمانيين على بدء وإدارة مشاريعهم الخاصة. كذلك احتفل البنك بالشراكة مع بلدية مسقط بإنجاز مشروع حديقة الخوض التي تبلغ مساحتها ١٥,٠٠٠ متر مربع، والتي تهدف إلى نشر المسطحات الخضراء بالإضافة إلى كونها متنفس لأفراد المجتمع في المناطق المجاورة.

واصل البنك تنفيذ برامج التوعية المالية بما في ذلك "المستثمر الصغير"، وبرنامج الإستشارات المجانية "إرشاد" لرواد الأعمال والأفراد، وبرنامج "ماليات" للثقافة المالية عبر الإنترنت. وفي عام ٢٠٢٠م أكمل برنامج "أكاديمية الوثبة" التابع للبنك تدريب دفعتين إضافيتين

أعضاء مجلس الإدارة



الفاضل ناصر بن محمد الحارثي

عضو مجلس الإدارة



الشيخ أحمد بن حمد بن هلال السعدي

نائب رئيس مجلس الإدارة



الشيخ خالد بن مستهيل المعشني

رئيس مجلس الإدارة



الشيخ سعود بن مستهيل المعشني

عضو مجلس الإدارة



الشيخ سعيد بن محمد الحارثي

عضو مجلس الإدارة



الفاضل حمود بن إبراهيم الزدجالي

عضو مجلس الإدارة



العميد الركن سيف بن سالم الحارثي

عضو مجلس الإدارة



الفاضل سوندر جورج

عضو مجلس الإدارة



الفاضل خالد بن ناصر الشامسي

عضو مجلس الإدارة

من رواد الأعمال في كل من مسندم والبريمي وقد تخرّج من البرنامج أكثر من ١٣٠ رائدًا ورائدة أعمال حتى الآن من خلال برامج وورش متعددة تستمر لثمانية أشهر وذلك منذ تدشين البرنامج في عام ٢٠١٤م. تجدر الإشارة إلى أن البنك نجح في الاستفادة من التكنولوجيا الحديثة لإتاحة التسجيل عبر الإنترنت لبرامج المسؤولية الاجتماعية التي ينظمها البنك بما في ذلك برنامج "الملاعب الخضراء" وأكاديمية الوثبة وإرشاد.

في عام ٢٠٢٠م، قدّم برنامج المسؤولية الاجتماعية الرائد "الملاعب الخضراء" الدعم لتطوير ١٥ ملعبًا جديدًا في مختلف ولايات ومحافظة السلطنة، ليصل إجمالي الفرق المستفيدة إلى ١٢٣ منذ إطلاق البرنامج في عام ٢٠١٢م. هذا واستمر برنامج "تزامن" الذي ينظمه البنك سنويًا بالشراكة مع وزارة التنمية الاجتماعية، في توفير الأجهزة والمستلزمات الضرورية للأسر المسجلة لدى الوزارة، حيث استفاد من البرنامج أكثر من ١٤٠٠ أسرة حتى الآن منذ انطلاقه قبل سبعة أعوام. كما واصل البنك المساهمة في إنجاح مبادرة "فك كربة" بالتعاون مع جمعية المحامين العمانية وذلك للمساهمة في الإفراج عن ١٦٦ حالة لمواطنين معسرين. وكجزء من جهوده لدعم الأشخاص ذوي الإعاقة، تبرّع بنك مسقط بكراسي آلية متحركة إلى الجمعية العمانية لذوي الإعاقة وأجهزة سمعية للجمعية العمانية لضعاف السمع، وإنشاء ملعب خاص للأشخاص ذوي الإعاقة في مركز الأمان لإعادة التأهيل بالخوض، كذلك ساهم البنك في بناء مقر جديد لمركز التدخل المبكر للأطفال ذوي الإعاقة ودعم أيضًا جمعية دار العطاء الخيرية في بعض أنشطتها.

كذلك قام موظفو البنك بجمع التبرعات لصالح العديد من المبادرات والأنشطة الخيرية من خلال فريق قلوب بنك مسقط BM Hearts التطوعي.

الجوائز التقديرية

حصل بنك مسقط أكثر من ٣٠ جائزة محلية ودولية تقديرًا لإنجازاته المتميزة ومساهماته المختلفة؛ وقد تمّ إدراجه كواحد من "أفضل ١٠٠ شركة في الشرق الأوسط" من قبل فوربس الشرق الأوسط، كما فاز بجوائز من مؤسسات دولية عديدة من بينها Global Finance و The Banker و EMEA Finance و Euromoney و Asiamoney و Oman Economic Review باعتباره أفضل بنك في السلطنة. كما تمّ تكريم البنك من قبل وزارة التنمية الاجتماعية لجهوده في مجال دعم الأشخاص ذوي الإعاقة وفي منتدى عُمان الرابع للشراكة والمسؤولية الاجتماعية لدوره الريادي في المسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع.

شكر وتقدير

بالأصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أودّ أن أعثتم هذه الفرصة لكي أتوجّه بالشكر إلى المساهمين على الثقة التي أولوها للبنك، وإلى كل من البنك المركزي العُماني والهيئة العامة لسوق المال على جهودهم المستمرة للإرتقاء بالقطاع المصرفي والمالي في السلطنة.

وفي الختام، يُشرفني أن أقدم بأحرّ التهاني وأخلص التمنيات إلى صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم "حفظه الله ورعاه" ونحن نحتفل بالذكرى السنوية الأولى لنهضة عُمان المتجددة بقيادة الحكمة، ونسأل الله العليّ القدير أن يحفظ جلالته ويعينه على مواصلة مسيرة التقدّم والنماء والإزدهار لعُماننا الحبيبة في ظل قيادته الرشيدة.

والله ولي التوفيق...


خالد بن مستهيل المعشني

رئيس مجلس الإدارة

تقرير الحقائق المكتشفة

إلى مساهمي بنك مسقط (ش م ع ع)

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم وطبقاً لتعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم خ/٤/٢٠١٥ المؤرخ في ٢٢ يوليو ٢٠١٥، بشأن تقرير مجلس الإدارة حول تنظيم وإدارة بنك مسقط (ش م ع ع) (البنك) كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وحول تطبيقها لممارسات تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة وفقاً لتعديلات الهيئة العامة لسوق المال بخصوص ميثاق حوكمة الشركات المساهمة العامة الصادر بمقتضى التعميم رقم خ/١٠/٢٠١٦ المؤرخ في ١ ديسمبر ٢٠١٦ (بشكل جماعي "الميثاق"). لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصرت إنجاز الإجراءات على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام البنك بالميثاق الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ويتم تلخيصه فيما يلي:

١. حصلنا على تقرير حوكمة الشركات المساهمة العامة (التقرير) الصادر عن مجلس إدارة البنك وقمنا بالتحقق من أن تقرير البنك يتضمن كحد أدنى، كافة البنود التي اقترحتها الهيئة العامة لسوق المال التي سيغطيها التقرير على النحو المفصل في الملحق ٣ من الميثاق وذلك بمقارنة التقرير مع تلك المحتويات المقترحة في الملحق ٣؛ و

٢. حصلنا على تفاصيل بشأن مناطق عدم الامتثال للميثاق التي حددها مجلس إدارة البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. حدد مجلس إدارة البنك بعض مجالات عدم امتثال للميثاق، التي يتم إرجاعها ضمن تقرير البنك.

ليس لدينا أية استثناءات من أجل أن نرفع تقرير بشأنها فيما يتعلق بالإجراءات التي قمنا بها.

وبالنظر لكون الإجراءات المشار إليها أعلاه لا تُشكّل عملية تدقيق أو إطلاع لتقرير حوكمة الشركات وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكاليف بالإطلاع، فإننا لم نقم بإبداء أي تأكيدات بصدد تقرير تنظيم وإدارة الشركة.

ولو افترض قيامنا بإنجاز إجراءات إضافية، أو قيامنا بعملية تدقيق أو إطلاع لتقرير تنظيم وإدارة الشركة طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكاليف بالإطلاع، فقد يكون من الممكن أن نلاحظ أمور أخرى تستوجب إظهارها في التقرير المرفوع إليكم.

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير حوكمة الشركات المرفق عن تنظيم وإدارة بنك مسقط (ش م ع ع) الذي سيتم إدراجه ضمن التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية لبنك مسقط (ش م ع ع)، مأخوذة ككل.



Ernst & Young LLC
٢٨ فبراير ٢٠٢١
مسقط

تقرير تنظيم إدارة البنك

يلتزم بنك مسقط بأفضل الممارسات في مجال حوكمة الشركات منذ بدايته في المجال المصرفي؛ إذ يؤمن البنك أن حوكمة الشركات الناجحة أكثر من مجرد الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية، حيث أن الحوكمة الرشيدة تسهل إدارة الأعمال ومراقبتها، وتمكن البنك من الحفاظ على مستوى عالٍ من أخلاقيات العمل وتحقيق قيم أفضل لجميع المعنيين بمصالح البنك. يؤمن بنك مسقط بأن القيم الأخلاقية هي الوسيلة المثلى لتحقيق أعلى معايير حوكمة الشركات، ويسعى البنك دائماً لتحقيق التميز في حوكمة الشركات حيث يمارس أعماله وفقاً لقيمه المؤسسية منها الشفافية والمسؤولية لتعزيز العلاقات مع الزبائن والجهات التنظيمية والموظفين والمستثمرين والموردين والجهات الحكومية وكافة المعنيين بمصالح البنك والمجتمع ككل. وقد تطورت حوكمة الشركات في بنك مسقط ليس فقط عن طريق ضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية ولكن أيضاً لناعية الإستجابة لاحتياجات الأطراف المعنية، ويسعى البنك للتميز في تعزيز رضا زبائنه ومساهميه بشكل مستمر.

وباعتباره المؤسسة المالية الرائدة في السلطنة، فقد تمكّن بنك مسقط من تحقيق نسبة تعمين بلغت ١٠٠% في عمليات الفروع، وبلغ إجمالي عدد موظفي البنك ٣,٧٧٩ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بنسبة تعمين بلغت ٩٤,٦٣% مع إعطاء الأولوية للعنانيين لشغل جميع المناصب القيادية. وتمثّل إستراتيجية الموارد البشرية للبنك في الحفاظ على التنوع بين الجنسين حيث أن ٤٨,٥٦% من الموظفين هم من النساء ويشغلن مناصب مختلفة بما في ذلك المناصب الإدارية العليا. ويؤمن بنك مسقط بأن موظفيه الأكفاء هم نبض المؤسسة وأساس نجاحها، ولذلك يسعى لتوفير الفرص للتطور الوظيفي والتعلّم واكتساب الخبرات لتمكينهم من تقديم مساهمات حيوية لنمو البنك ونجاحه. ويلعب البنك دوراً بارزاً في تطوير المواهب العمالية ويلتزم بالاستثمار في تعزيز مهاراتهم وخبراتهم.

تبنى بنك مسقط تصميماً مميزاً للفروع على مستوى السلطنة للحفاظ على هويته الفريدة ومعايير تقديم خدماته. إن تميّز العلامة التجارية للبنك هو نتيجة لفهم الزبائن بشكل أفضل وتقديم هوية البنك بطريقة واضحة. وتماشياً مع رؤيتنا "نعمل لخدمتكم بشكل أفضل كل يوم" فإن العلامة التجارية تعكس الإبداع والمسؤولية والشراكة والثقة التي يتطلّى بها البنك حيث إنه يتميز بكونه البنك العماني الأقرب إلى تلبية احتياجات ومتطلبات الزبائن في السلطنة، وتعكس العلامة التجارية شراكة ناجحة لاستكمال التميز في خدمة الزبائن بما يتماشى مع الرؤية.

وخلال السنوات الثمان والثلاثين الماضية، ارتبط البنك إرتباطاً وثيقاً بمسيرة تنمية السلطنة في جميع المجالات، والعمل على المساهمة في مشاريع التنمية في البلاد واستكمال مساعي الحكومة نحو تعزيز الاقتصاد الوطني.

يلتزم مجلس إدارة بنك مسقط بتطبيق أفضل معايير الحوكمة، ويحرص على الاجتماع بشكل دوري ومنتظم ويقوم بتقديم قيادة فعالة ورؤى مبتكرة في الأعمال والمسائل الوظيفية ومراقبة أداء البنك. يحرص البنك على ترسيخ عمليات إدارية موثقة وواضحة لوضع السياسات وتنفيذها ومراجعتها واتخاذ القرارات وإعداد التقارير. ويلتزم بنك مسقط بتطبيق أفضل معايير الحوكمة ليقدّم مثلاً يحتذى به فيما يتعلق بالالتزام بميثاق تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة الذي وضعته الهيئة العامة لسوق المال ولوائح حوكمة الشركات والمؤسسات المالية والمصرفية الصادرة عن البنك المركزي العماني. وقد إنعكس هذا الالتزام مع منح البنك جائزة التميز في مجال حوكمة الشركات في القطاع المالي من قبل الهيئة العامة لسوق المال، كما حاز على العديد من الجوائز من حوكمة، وهي مؤسسة خاصة بحكومة الشركات.

وتأكيداً على دوره الريادي، فقد بادر بنك مسقط بتدشين الخدمات المصرفية الإسلامية في السلطنة من خلال نافذته الإسلامية "ميثاق" للصيرفة الإسلامية. وبعد ثمان سنوات من بدء عملياتها، قامت ميثاق للصيرفة الإسلامية بتعزيز مكانتها الريادية. الجدير بالذكر أن "ميثاق" للصيرفة الإسلامية قد حققت إنجازاً مميزاً وذلك بتحقيق إجمالي أصول تزيد على ١,٤ مليار ريال عماني. وفي الوقت الحالي، تمتلك "ميثاق" ٢٨,٩% (اعتباراً من نوفمبر ٢٠٢٠) من حصة السوق من حيث الأصول وتعدّ المؤسسة الرائدة في السوق في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية في سلطنة عمان.

إن ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال بالتعميم رقم (٤/٢٠١٥م) في يوليو ٢٠١٥م والنافذ ابتداءً من ٢٠١٦م وتعميم البنك المركزي العماني رقم (ب م ٩٣٢) في شأن إدارة المؤسسات المصرفية والمالية، هي المبادئ الرئيسية لتنظيم وإدارة المؤسسات المصرفية والمالية في سلطنة عُمان، ويطبق البنك تلك المبادئ والإرشادات، ويمكن الحصول على ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة عن طريق زيارة موقع الهيئة الإلكتروني www.cma.gov.om، ونظراً لإدراجه في بورصة لندن من خلال شهادات الإبداع الدولية، فإن البنك ملزم بالتقيد بالفقرة (٧-٢) من قانون الإفصاح والشفافية الصادر عن هيئة الرقابة على الخدمات المالية بالمملكة المتحدة (FSA Handbook)، وقد تمت مراعاة ذلك في هذا التقرير.

يمكن أيضاً تعريف الحوكمة بأنها العلاقة التي تربط مؤسسة ما بمساهميه، أو بشكل أوسع، العلاقة التي تربط المؤسسة بالمجتمع الذي تمارس فيه أنشطتها. إن البنك يلتزم بهذه الرؤية الشاملة في تعريف الحوكمة، ولهذا قام بتأسيس دائرة خاصة في العام ٢٠٠٦م مهمتها تنفيذ سياسة البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية واتباع نهج جديد لتلبية احتياجات مختلف شرائح المجتمع العماني من خلال وضع معايير وأساليب جديدة لتحقيق شراكة حقيقية بين أطراف عديدة لخدمة المجتمع بأفضل طريقة ممكنة. يعدّ بنك مسقط رائداً في المبادرات والمساهمات المجتمعية في السلطنة، مما يشكل مثلاً رائعاً لقطاع الشركات لتطوير المسؤولية الاجتماعية كثقافة مؤسسية. وتركز المسؤولية الاجتماعية للشركات واستراتيجية الاستدامة التي ينتهجها بنك مسقط على خلق تأثير إيجابي وتقديم منافع طويلة الأمد للمجتمع والسلطنة، بحيث تغطي مختلف القطاعات مثل التعليم والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

والشباب والرياضة والطاقة البديلة والصحة. ويعدّ بنك مسقط رائداً في مجال مبادرات المسؤولية الاجتماعية في القطاع المصرفي في سلطنة عمان، ملتزمًا برؤيته لتقديم الأفضل للاقتصاد والمجتمع والبيئة. وفي عام ٢٠٠٧م، كان البنك الأول في الشرق الأوسط الذي يوقع على مبادئ خط الاستواء للصيرفة بمسؤولية، وبالتالي ضمان توافق مشاريع البنك مع المعايير البيئية والاجتماعية الدولية القياسية. يخصص البنك نسبة من الأرباح لتنفيذ مبادرات المسؤولية الاجتماعية كما أنه أول بنك يقدم الدعم في مجال بناء المهارات للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ويصدر بنك مسقط تقرير الاستدامة السنوي مبنياً على تعليمات مبادرة التقارير العالمية وملحق القطاع المالي (GRI)، مع تسليط الضوء على تأثير أنشطته على الاقتصاد والبيئة والمجتمع. ويوضّح التقرير أن البنك أصبح أكثر إنفتاحاً نحو تقديم تقارير الاستدامة كأداة قوية في صنع القرار وكذلك في السياسة والاستراتيجية المؤسسية.

وفي خطوة نحو تنفيذ إستراتيجية مبتكرة تركز على الزبائن، يعتبر بنك مسقط أول من أطلق حسابًا مخصّصًا لخدمة الزبائن على منصة التواصل الاجتماعي (تويتر) في القطاع المصرفي في سلطنة عمان. ويهدف هذا الحساب إلى تعزيز خدمة الزبائن عبر وسائل التواصل الاجتماعي، وهو مخصص للرد على إستفسارات الزبائن وتلقي الملاحظات. كما يستخدم البنك الحساب المذكور للتواصل مع الزبائن من خلال الإستبيانات وحملات التوعية حول منتجات وخدمات وأنشطة البنك.

كجزء من رؤية السلطنة المتمثّلة في تعزيز الشمول المالي، نظم بنك مسقط العديد من البرامج والمبادرات لفهم احتياجات مختلف قطاعات المجتمع، وبناءً على ذلك قدم البنك منتجات وخدمات موجهة نحو النمو الشامل والتنمية المستدامة وتلبية متطلبات السوق بشكل عام. تمّ تنفيذ عدد من المبادرات الرئيسية بهذا الصدد منها

ال حلول الرقمية الآمنة: في إطار التزامه بالابتكار وتماشياً مع متطلبات البنك المركزي العماني لتقديم طول رقمية آمنة لصرف الرواتب، نظم البنك جلسة توعوية وتدريب للزبائن من الشركات والتي ركزت على الخدمات المصرفية عبر الإنترنت المتوفرة لهم وإمكانية تحويل مدفوعات الرواتب من خلال ملفات آمنة بالإضافة إلى الحلول الرقمية الأخرى المتاحة والمصممة خصيصًا للشركات. وفي إطار التزامه بتطوير العمليات الرقمية، وقع البنك اتفاقية مع Google لتدريب رواد الأعمال العمانيين على المهارات الرقمية لاستخدام برنامج "مهارات من Google". يأتي هذا التعاون كجزء من مبادرات الاستدامة للبنك لتقديم خدمات غير مالية للزبائن والجمهور.

تنمية الموارد البشرية وتعزيز الثقافة المالية: يولي بنك مسقط أهمية كبيرة للمبادرات الوطنية لتنمية الموارد البشرية. في عام ٢٠٢٠م، نظمت أكاديمية جدارة التابعة للبنك والمعتمدة من قبل المؤسسة العالمية للجامعات وأكاديميات الشركات، ١٧١ برنامجًا تدريبيًا حضرها أكثر من ٢٠٠٠ موظف بالبنك. وقد تمّ تقديم العديد من البرامج التدريبية من خلال المنصات الإلكترونية للموظفين هذا العام بدلاً من التعلم العادي القائم على الحضور إلى الفصل الدراسي وذلك بسبب الالتزام بتطبيق إجراءات التباعد الاجتماعي والحرص على إكمال البرامج التدريبية في الموعد المقرر. إضافة إلى ذلك، يقدم بنك مسقط سنويًا فرصاً تدريبية لطلبة الكليات والجامعات في السلطنة وذلك كجزء من التزامه بالمسؤولية الاجتماعية، حيث تهدف هذه الفرص التدريبية إلى مساعدة المتدربين لتطبيق معرفتهم النظرية في بيئة العمل المصرفي والمالي مما يساهم في إعدادهم جيداً للعمل في أي مكان مستقبلاً. وتماشياً مع التزامه برفع مستوى الوعي المالي، أطلق البنك مبادرة عيادة المالية إلكترونياً والتي تقدم خدمات التوجيه والنصح المالي لأصحاب المشاريع الصغيرة والناشئة والأفراد فيما يتعلق بإدارة شؤونهم المالية.

وبهدف تعزيز الثقافة المالية، أطلق البنك برنامج أكاديمية الوثبة لدعم رواد ورائدات الأعمال في جميع أنحاء السلطنة والتي تساهم بشكل كبير في التنمية الاجتماعية والاقتصادية للبلاد. وتماشياً مع الالتزام بدعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، أكمل البنك تدريب دفعيتين من رواد الأعمال من خلال أكاديمية الوثبة في البريمي ومسندم. ويشمل البرنامج التدريبي على ورش عمل تهدف إلى تنمية وتطوير مهارات رواد الأعمال وتعزيز معارفهم في مجال الأعمال وتنظيم وإدارة المؤسسات، ويتألف البرنامج من ٨ ورش عمل إلى جانب التعلم الذاتي، والتي ستمكّن المتدربين من الحصول على المعرفة العملية والخبرة اللازمة لنجاح مشاريعهم التجارية.

كما أطلق ميثاق للصيرفة الإسلامية برنامج المستثمر الصغير بالتعاون مع وزارة التربية والتعليم وإنجاز عمان، حيث يهدف إلى تعزيز عادة الادخار بشكل صحيح وكذلك أساسيات مهارات ريادة الأعمال في سن مبكرة، وقد تمّ تدريب أكثر من ١٠,٠٠٠ طالب في جميع أنحاء السلطنة في العام الدراسي الماضي، ويهدف البرنامج إلى الوصول لأكبر شريحة ممكنة من الطلاب في جميع أنحاء السلطنة. وقد تمّ تنظيم أكثر من ٢٠٠ ورشة عمل في أكثر من ١٨٠ مدرسة تحت إشراف أكثر من ١٨٠ معلم و٦٠ متطوع من إنجاز عمان حتى الآن في العام الدراسي الحالي. الجدير بالذكر أن برنامج المستثمر الصغير يعدّ من أهم برامج المسؤولية الاجتماعية التي يديرها البنك.

أطلق البنك مؤخرًا **باقة وقار المصرفية** للمتفاعدين كجزء من التزامه تجاه المجتمع بتوفير التسهيلات المصرفية للجميع؛ إذ توفر الباقة مجموعة من التسهيلات والخدمات المصرفية التي تسمح للمتفاعدين بأن يعيشوا حياة كريمة وآمنة مالياً خلال فترة ما بعد التقاعد.

بطاقة الدفع عن بعد خلال جائحة كوفيد-١٩: في ظل الأوضاع التي شهدها العالم مع جائحة كوفيد-١٩ وحرصاً على سلامة الجميع، أصدر البنك عدة توجيهات لزبائنه لإرشادهم لإستخدام بطاقات الإئتمان والخصم المباشر ومسبقة الدفع ذات خاصية الدفع عن بُعد وذلك لتسديد مدفوعات نقاط البيع في المحلات التجارية.

حملات التوعية حول الأمن السيبراني والاحتيال الإلكتروني: واصل كل من شرطة عمان السلطانية وبنك مسقط شراكتهما في حملة مكافحة الاحتيال الإلكتروني. نظمت شرطة عمان السلطانية وبنك مسقط، بالتعاون مع كلية صور الجامعية، محاضرة توعوية حول مكافحة الاحتيال الإلكتروني لطلاب الكلية تحت شعار "الأمن السيبراني مسؤولية الجميع"، حيث تمّ تعريف الطلاب وأعضاء هيئة التدريس والموظفين بالكلية بمختلف أنواع الاحتيال الإلكتروني، والأساليب البارزة التي يستخدمها المحتالون في ارتكاب الجرائم المالية، وكذلك الطرق المختلفة لمنع الاحتيال وكيفية التصدي لمثل هذه الهجمات.

كما شارك البنك في عدد من حملات التوعية ضد الاحتيال الإلكتروني التي تهدف إلى رفع مستوى وعي كافة أفراد المجتمع حول الممارسات المصرفية الإحتيالية وكيفية التعرف عليها، كما تعمل على رفع مستوى وعي الأفراد في التحقق عند إجراء المعاملات المالية بالإضافة إلى اتباع أفضل ممارسات السلامة الرقمية.

يلعب بنك مسقط دورًا مهمًا بشكل منهجي في دعم الاقتصاد الوطني من خلال أنشطته ومساهماته المختلفة التي تمهد الطريق لتعزيز الشمول المالي. كما يتعاون البنك مع مختلف الوزارات والهيئات الحكومية والمؤسسات غير الربحية للمساعدة في تنفيذ هذه البرامج والمبادرات التي تدعم القطاعات المختلفة وذلك من مبدأ كون البنك شركة عمانية تساهم في تقدم الدولة وتطورها.

ويعرب البنك عن شكره للتدابير الداعمة التي اتّخذها البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال لتعزيز السوق المالي في السلطنة، إذ أن نجاح البنك وتميزه هما نتاج جهود متضافرة وطموح قوي وإرادة لتحقيق مكانة ريادية.

مجلس إدارة البنك

يقوم كل من رئيس مجلس إدارة البنك (المجلس) والرئيس التنفيذي للبنك بأداء أدوار مختلفة كما توجد لكل منهما مسؤوليات محددة لإدارة شؤون البنك. ويتولى مجلس الإدارة مهمة الإشراف على أداء الإدارة التنفيذية والتأكد من خدمة مصالح المساهمين والأطراف الأخرى المعنية بالبنك على المدى الطويل.

ويضطلع مجلس إدارة البنك بالمسؤوليات الرئيسية التالية:

- وضع السياسات والإشراف على المبادرات الرئيسية للبنك وتطبيق تلك السياسات لضمان التقيد بالقوانين واللوائح، والتشجيع على الشفافية والنزاهة في التقارير المرفوعة للأطراف المعنية بمصالح البنك.
- الموافقة على السياسات المالية والتجارية وعلى ميزانية البنك بغرض تحقيق الأهداف المتوخاة للبنك والحفاظ على مصالح المساهمين والمعنيين بمصالح البنك وتعزيزها.
- إعداد ومراجعة وتحديث الخطط الموضوعة لتحقيق أهداف البنك وممارسة العمليات والأنشطة المختلفة.
- تبني إجراءات الإفصاح الخاصة بالبنك ومراقبة تطبيقها وفق قواعد وشروط ولوائح الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العُماني.
- الإشراف على أداء الإدارة التنفيذية لضمان القيام بالعمل المصرفي بشكل مناسب وبطريقة تضمن تحقيق أهداف البنك.
- تعيين الرئيس التنفيذي وتقييم أداء الإدارة التنفيذية وتقييم أداء اللجان التابعة لمجلس إدارة البنك.
- الموافقة على النتائج المالية الربع سنوية للبنك وتقارير أنشطة البنك التي ترفعها الإدارة التنفيذية إلى مجلس إدارة البنك كل ثلاثة أشهر، تمهيدًا للإفصاح عنها بشكل منصف يعكس مستوى الأداء والوضع المالي للبنك.

ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة ومعه لجنة الترشيحات والتعويضات بمراجعة المهارات والكفاءات التي يتمتع بها كل مرشح لشغل مقعد في مجلس إدارة البنك وذلك لضمان إستيفائه للمعايير المناسبة والمحددة من قبل كل من الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العُماني. ويتمّ بعد ذلك إفادة الهيئة العامة لسوق المال عن المرشح والموافقة عليه ومن ثم الحصول على موافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العامة. بعد ذلك يتمّ الحصول على الموافقة النهائية من البنك المركزي العُماني على تعيين أعضاء مجلس الإدارة. هذا ويحتفظ المساهمون بحق إنتخاب أي شخص مستوفٍ لشروط الترشيح بمجلس إدارة البنك بصرف النظر عما إذا كان المرشح قد حصل على تزكية مجلس الإدارة.

إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة وأدوارهم بالمجلس

يتمّ إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة خلال إجتماع الجمعية العامة العادية السنوية للمساهمين ولمدة ثلاث سنوات. ويرفع مجلس الإدارة تقاريره إلى المساهمين خلال إجتماعات الجمعيات العامة العادية السنوية أو إجتماعات الجمعيات العامة غير العادية، وتنعقد هذه الاجتماعات بعد إخطار المساهمين بالموعد المحدد لإنعقادها قبل فترة زمنية يحددها القانون وتزويدهم بجدول أعمال الاجتماع المحدد. يحضر عدد كبير من المساهمين إجتماعات الجمعيات العامة السنوية التي يتخللها تواصل ونقاش مفيد بين المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين بالبنك حول الأهداف المنشودة وتبادل المعلومات الجوهرية بشفافية. يحضر جميع أعضاء مجلس الإدارة إجتماعات الجمعيات العامة للمساهمين، كما يتمّ الإفصاح لرئيس مجلس الإدارة والمساهمين عن أسباب التغيب الطارئ لأي عضو بمجلس الإدارة، عن حضور اجتماعات الجمعيات العامة للمساهمين.

يتألف مجلس الإدارة من تسعة أعضاء تمّ انتخابهم لمدة ثلاث سنوات من قبل المساهمين في إجتماع الجمعية العامة السنوية المنعقد في ٢5 مارس ٢٠١٩م والذي حضره جميع أعضاء المجلس. وستنتهي الدورة الحالية لمجلس الإدارة قبل ٣١ مارس ٢٠٢٢م، حيث سيتمّ إنتخاب مجلس إدارة جديد خلال إجتماع الجمعية العامة السنوية.



التغييرات التي طرأت على عضوية مجلس إدارة البنك

تأكيدًا على التزام البنك بأفضل ممارسات التنظيم والإدارة، يعلق البنك أهمية كبرى على إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة وتشكيله والحفاظ على مصالح المساهمين.

لا يجوز لأي عضو بمجلس إدارة البنك أن يكون عضواً في مجالس إدارات أكثر من أربع شركات مساهمة عامة أو أن يكون رئيسًا لمجالس إدارات أكثر من شركتين يكون المقر الرئيسي لأنشطتها في سلطنة عُمان.

تمّ توضيح بيانات أعضاء مجلس إدارة البنك في الجدول رقم (١) من هذا التقرير

إستقلالية أعضاء مجلس إدارة البنك

لا يوجد ضمن أعضاء مجلس الإدارة أي عضو يتولى منصب تنفيذي بالبنك. ستة من أعضاء مجلس إدارة البنك التسعة مستقلون حسب المعايير المنصوص عليها في ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية وتعديلاته. جميع أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين ولا يمارسون سلطة كبيرة على سير العمل اليومي للبنك. علاوة على ذلك، أعلنت الهيئة العامة لسوق المال عن ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة المعدّل في يوليو ٢٠١٥، ووفقًا لما جاء فيه، تتقي صفة الاستقلالية عن عضو مجلس الإدارة في الحالات التالية والتي تشمل ولا تقتصر على:

- إذا كان مالگًا لما نسبته (١٠٪) عشرة في المئة أو أكثر من أسهم الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
- إذا كان ممثلاً لشخص ذي صفة اعتبارية يملك ما نسبته (١٠٪) عشرة في المئة أو أكثر من أسهم الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
- إذا شغل خلال العامين السابقين لترشحه منصبًا تنفيذيًا في الشركة أو الشركة الأم أو أيًا من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
- إذا كانت تربطه صلة قرابة من الدرجة الأولى مع أي من أعضاء مجلس الإدارة في الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
- إذا كانت تربطه صلة قرابة من الدرجة الأولى مع أي من موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
- إذا كان عضو مجلس إدارة في الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو أي من الشركات الشقيقة للشركة المرشح لعضوية مجلس إدارتها.
- إذا كان موظفًا خلال العامين السابقين لترشحه لدى أي من الأطراف المتعاقدة مع الشركة (بما في ذلك مراقبو الحسابات الخارجيون، وكبار الموردين، والجمعيات الأهلية التي تلقت دعمًا يزيد على ٢٥ في المئة من الميزانية السنوية لهذه الجمعيات).
- إذا كان موظفًا خلال العامين السابقين لترشحه لدى الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
- إذا كان مالگًا لحوالي (٢٠٪) من أسهم أي من الأطراف المشار إليها أعلاه خلال العامين السابقين لترشحه.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

بلغ مجموع بدل حضور جلسات مجلس الإدارة -/٧٨,٨٠٠ ريال عُماني خلال العام ٢٠٢٠م، علمًا بأن مجموع المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة للعام قد بلغ -/١٥٠,٠٠٠ ريال عُماني (مائة وخمسون ألف ريال عُماني)، وبما أن جميع أعضاء مجلس إدارة البنك ليسوا مدراء تنفيذيين بالبنك، فبالتالي لا ينطبق عليهم نظام الرواتب الثابتة أو الحوافز المرتبطة بالأداء.

حصل أكبر ستة أعضاء في الإدارة التنفيذية للبنك خلال العام ٢٠٢٠م على مرتبات ومكافآت بلغت في مجملها ٢,٨٠ مليون ريال عُماني ويشمل هذا المبلغ الرواتب والعلاوات والحوافز المرتبطة بالأداء، وقد وافق مجلس الإدارة على هذا المبلغ.



اللجان التابعة لمجلس إدارة البنك

عملت اللجان الثلاث لمجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٠م على تقديم الدعم اللازم للمجلس لممارسة أعماله والنهوض بمسؤولياته بكفاءة وفعالية. إن مسؤوليات ومهام اللجان الثلاث التابعة لمجلس الإدارة كانت على النحو التالي:

١- لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة البنك

تعدّ إدارة المخاطر بشكل عام من أهم مسؤوليات مجلس إدارة البنك ويتمّ الإشراف عليها بواسطة لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بالبنك، ويقوم مجلس الإدارة بمراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر والموافقة عليها وتحديد مستوى المخاطر المحتملة، والتي قد تؤثر على مختلف الأعمال. وتقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بالإشراف على المخاطر التي يتعرض لها البنك في البيئة التي يعمل فيها وضمان عدم تخطي حدود المخاطر التي حددها مجلس الإدارة من أجل تحقيق الخطط المتعلقة بأنشطتها، إضافة إلى ذلك، تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بالبنك بتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة حول استراتيجية المخاطر مقابل العائد والمخاطر المحتملة وسياسات المخاطر وإدارة رأس المال وإطار عمل لإدارة المخاطر المختلفة.

المسؤوليات الرئيسية لهذه اللجنة هي على النحو الآتي:

- صياغة سياسة إدارة المخاطر بما في ذلك المخاطر المتعلقة بالإئتمان والسوق والمخاطر التشغيلية وحماية الخدمات المساندة من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية للبنك.
- مراجعة إطار عمل المخاطر المحتملة لاعتماده من مجلس الإدارة.
- التأكد من أن للبنك إستراتيجية فعّالة في مجال إدارة المخاطر.
- الإشراف على تطبيق سياسة إدارة المخاطر وضمان توافق هذه السياسة مع القوانين والأنظمة ذات الصلة.
- الحرص على الشفافية والنزاهة في التقارير المرفوعة إلى المساهمين.
- تبني ونشر الوعي من خلال أفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر وكيفية السيطرة على المخاطر المرتبطة بتنظيم وإدارة البنك.

تمت مناقشة المواضيع الموضّحة أدناه خلال إجتماعات لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة البنك خلال العام ٢٠٢٠م كما تمّ رفع التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة للموافقة عليها:

- إستعراض تقرير سياسة الالتزام الخاصة بإدارة المخاطر والذي يتمّ إعداده وتقديمه إلى لجنة المخاطر كل ثلاثة أشهر، ويوفر هذا التقرير معيارًا لمستويات المخاطر التي يحددها مجلس إدارة البنك، هذا وقد ناقشت لجنة المخاطر المسائل الرئيسية التي تحتويها هذه التقارير وتقديم الملاحظات والتوجيهات المناسبة بشأنها.
- إستلمت اللجنة التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك وتمّ بعد ذلك مراجعة رأس المال، إعتماداً على إختبار تحمّل المخاطر وخطة العمل التي تعتمد على النظرة المستقبلية. كما قامت بإعتتماد إختبارات تحمّل المخاطر الخاصة بالبنك وإستعراض النتائج المتعلقة بسيناريوهات تحمّل المخاطر المختلفة.
- إستعراض مدى الامتثال للمتطلبات التي تمّ تصميمها لتضمن للمؤسسات المالية إستعادة أنشطتها الاعتيادية بعد حدوث الأزمات، كما تمّ مناقشة التغييرات والإجراءات ذات الصلة بعد الاجتماع الذي عقد مع البنك المركزي العماني.
- إجراء مراجعة لمحافظ إستثمارات البنك والمخاطر التي يتعرض لها في الدول والبنوك المختلفة، وقد راجعت اللجنة إستراتيجية البنك في ضوء ما نتج عن جائحة كوفيد-١٩ والتغيرات في السوق وتوجيهات الجهات الرقابية الصادرة في هذا الخصوص.
- إجراء مراجعة شاملة لمخاطر السوق ومخاطر إدارة السيولة والتي تضمنت مراجعة مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر الاستئثار ومخاطر السلع الأولية والعوامل المؤثرة في السوق والتي تؤثر أيضا على الوضع الاقتصادي العالمي.
- كما قامت اللجنة بمراجعة وضع السيولة العام وإدارة مخاطر السيولة في البنك في ظل الأوضاع الإستثنائية الصعبة بسبب إنخفاض أسعار النفط والامتثال لمعايير السيولة الخاصة ببازل (Basel III).
- راجعت لجنة المخاطر محفظة الأعمال المصرفية للشركات مع التركيز على العلاقات مع الشركات الكبيرة، كما تمّ مراجعة الاستثمار في بعض الشركات الكبيرة.
- إستعرضت لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة البنك مجموعة القطاعات الاقتصادية الرئيسية المتعلقة ببنك مسقط وميثاق للصيرفة الإسلامية والتي تأثرت بجائحة كوفيد-١٩ وكذلك بيئة التشغيل الحالية.
- راجعت اللجنة المحفظة الائتمانية للأفراد مع التركيز على جودة الأصول وتكلفة المخاطر والعائدات بالإضافة إلى المبادرات الجديدة التي تمّ وضعها لزيادة المحفظة وتحسين جودتها.
- استعرضت اللجنة مدى كفاية أحكام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) لمحفظة الشركات والأفراد في ضوء جائحة كوفيد-١٩ المستمرة.
- إستعرضت اللجنة إطار إدارة المخاطر التشغيلية بما في ذلك مجموعة المخاطر التشغيلية والرقابية وتصنيف المخاطر التشغيلية.
- أجرت لجنة المخاطر مراجعة لمدى التقدم المحرز في عملية إدارة إستمرارية الأعمال والأمن المادي وتقنية المعلومات والعمليات إلى جانب المبادرات الرئيسية المخطط لها.

• راجعت اللجنة إطار خدمات الحماية والمستجدات حول أمن المعلومات والأمن المادي.

• إستعرضت اللجنة مبادرات أمن المعلومات القادمة.

• إستعرضت اللجنة تحويل المخاطر تحت غطاء التأمين.

• راجعت لجنة المخاطر مستجدات حول الأمن المادي.

• راجع أعضاء اللجنة خطة العمل لمهام إدارة المخاطر لعام ٢٠٢١م.

جرى خلال الإجتماع المشترك للجنة المخاطر والتدقيق اللتان تتبعان مجلس الإدارة مناقشة الآتي:

- كيف يدير البنك المخاطر في ظل جائحة كوفيد-١٩.

- إستعرض أعضاء لجنة المخاطر ولجنة التدقيق إدارة الأزمات خلال جائحة كوفيد-١٩ مع التركيز بشكل خاص على السلامة والأمن والاستدامة.

٢- لجنة التدقيق التابعة لمجلس إدارة البنك

تشمل المسؤوليات الرئيسية للجنة التدقيق التابعة لمجلس إدارة البنك توفير الدعم اللازم لمجلس الإدارة للإضطلاع بمسئولياته في المراقبة والإشراف على إجراءات الإفصاح المالي المتبعة في البنك والتأكد من مدى ملائمة وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وفعالية أنظمة التدقيق الداخلي والتزام البنك بالأنظمة والقوانين الصادرة من الهيئات الرقابية. وتجتمع لجنة التدقيق بشكل منتظم لمراجعة أعمال دائرة التدقيق الداخلي والتقييم الشامل للرقابة الداخلية للبنك، كما إنها تقوم وبشكل منتظم بمراجعة التقارير الواردة إليها من دائرة التدقيق الداخلي والدوائر الأخرى وتقوم بتقديم التوجيهات وإصدار التعليمات حول إدارة المخاطر المختلفة، بما في ذلك الاحتيال والضوابط المتعلقة بذلك. هذا وقد تمّ تعيين الفاضل / ناصر بن محمد الحارثي رئيسًا للجنة التدقيق في الرابع من أبريل ٢٠١١م.

تقوم لجنة التدقيق كل سنتين، بمراجعة إختصاصاتها وسياسة الرقابة الإدارية وإختصاصات وأنشطة التدقيق الداخلي، وقد إعتمدت سياسة أطلاقيات المهنة في العمل لجميع المدققين الداخليين العاملين بالدائرة لتعزيز إستقلالية الدائرة في مجال التدقيق الداخلي والتقيّد بقواعد مهنية عند التعامل مع مختلف دوائر وفروع البنك. وقد تبنت لجنة التدقيق توجهاً مبنياً على المخاطر تقوم بموجبه بمراجعة خطط التدقيق الداخلي والموافقة عليها على ذلك الأساس، كما تتمتع خطط التدقيق الداخلي بمرونة كافية للتكيف مع المخاطر الجديدة والناشئة والظروف المتغيرة واستراتيجية أعمال البنك والمنتجات والخدمات التي يقدمها.

تماشياً مع لوائح الهيئة العامة لسوق المال وتطبيق أفضل الممارسات، قامت كل من دائرة التدقيق الداخلي ولجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بتكليف كيه بي إم جي (KPMG) والتي تعدّ واحدة من أكبر شركات الخدمات المهنية في العالم، لإجراء مراجعة خارجية للجودة (EQR) خلال عام ٢٠٢٠م، حيث قدمت هذه المراجعة تقييمًا مستقلًا لدائرة التدقيق الداخلي في بنك مسقط وعملياتها وأفرادها بما يتماشى مع المعايير الدولية لمعهد المدققين الداخليين للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي ("معايير IIA") وقواعد السلوك المهني. يجب إجراء هذه المراجعة مرة واحدة على الأقل كل أربع سنوات. تمّ تصنيف دائرة التدقيق الداخلي في بنك مسقط على أنها "تتوافق بشكل عام" مع معايير معهد المدققين الداخليين (IIA) والإطار الدولي للممارسة المهنية لأعمال التدقيق الداخلي (IPPF) وقواعد السلوك المهني.

تولي لجنة التدقيق التابعة لمجلس إدارة البنك أهمية كبرى للتطوير المهني لجميع موظفي التدقيق الداخلي ورفع مستوى قدراتهم للقيام بأداء مسؤولياتهم على أعلى المستويات المهنية الممكنة، كما يتمّ تخصيص موارد مالية كافية لدائرة التدقيق الداخلي وخاصة في مجال الدعم المطلوب للحصول على المؤهلات والشهادات المهنية ذات الصلة في مجالات متعددة، مثل المحاسبة والتدقيق الداخلي ومكافحة الاحتيال والتزوير وإدارة المخاطر وأمن المعلومات والتمويل الإسلامي والالترزام ومكافحة غسل الأموال.

وتجدر الإشارة إلى أن لجنة التدقيق ولجنة المخاطر قد إجتمعتا وفقًا لجدول الاجتماعات المحدد لهما خلال العام ٢٠٢٠م، وقد أدتا المهام المناطة بكل منهما على أكمل وجه.

٣- لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة لمجلس إدارة البنك

تتولى لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة لمجلس الإدارة المسؤوليات التالية:

- إقتراح التعيينات بمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، من خلال تحديد وتسمية المرشحين المناسبين للحصول على موافقة مجلس الإدارة.

- تحديد المبادئ والمعايير والأحكام الخاصة بسياسة أداء ومكافآت موظفي البنك وفي عام ٢٠٢٠م قامت لجنة الترشيحات والتعويضات بما يلي:

- مراجعة وإعتماد سياسة الموارد البشرية وكذلك سياسة أداء موظفي البنك والمكافآت والحوافز وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني تحت عنوان «مكافآت موظفي البنوك»، ويشمل ذلك تطبيق آلية للمكافآت الخاصة بمتخذي القرارات التي تنطوي على مخاطر مادية قد تؤثر على البنك خلال مدى زمني حددته الآلية.

- وجود نظام لتقييم الأداء مبني على معايير توزيع مكافآت أعضاء فريق الإدارة.

كبار مساهمي البنك

اسم المساهم	نسبة المساهمة (%)
شؤون البلاط السلطاني	٢٣,٦٣
مجموعة دبي المالية ش.م.م	١١,٧٧
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٧,٨٠
صندوق تقاعد وزارة الدفاع	٦,٤٩
شركة جبرين العالمية للتنمية	٩,٩٩
صندوق الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	٥,١٤
الشركة العمانية العالمية القابضة	٣,٠٢
شركة مسقط أوفرسيز ش.م.م	٣,٦٣
صندوق تقاعد شرطة عمان السلطانية	١,٩٤
صندوق عمان الاستثماري	١,٤٢
مستثمرون آخرون	٢٥,١٧
الإجمالي	١٠٠,٠٠

المصدر: شركة مسقط للمقاصة والإيداع (ش.م.ع.م).

رأس المال المدفوع بالكامل يساوي ٣,٢٤٩,٥٢٢,٥٣٩ سهماً يملكها عدد ٧,٣٠٥ مساهماً مسجّلاً بشركة مسقط للمقاصة والإيداع (ش.م.ع.م). لا يحتفظ أي مساهم (عدا شؤون البلاط السلطاني) بأكثر من ١٥% من رأس المال المدفوع من البنك.

حقوق المساهمين

تتمتع جميع أسهم البنك بحقوق متساوية مرتبطة بملكيّتها، مما يعني أن للمساهم الحق في استلام الأرباح الموزعة والمعلن عنها خلال إجتماعات الجمعيات العامة مع حق الأفضلية في الإكتتاب في الأسهم الجديدة وحق الحصول على حصة من أصول البنك في حالات التصفية وحق التصرف في الأسهم بموجب القانون بالإضافة إلى حق المساهم في الإطلاع على الميزانية العمومية للبنك وحساب الربح والخسارة وسجلات المساهمين واستلام الإخطارات والتصويت في إجتماعات الجمعيات العامة شخصيًا أو من خلال وكيل مفوض وحق التقدم بطلب إلغاء أي قرار تمّ اتخاذه خلال إجتماع الجمعية العامة أو من قبل مجلس الإدارة يكون مخالفًا للقانون أو النظام الأساسي للبنك ولوائحه وحق اتخاذ أي إجراءات ضد أعضاء مجلس الإدارة ومراقبي حسابات البنك بالنيابة عن المساهمين أو بالنيابة عن البنك استنادا إلى أحكام المادة (١٢١) من قانون الشركات التجارية رقم (١٨/١٩٠٢م). إن إصدار البنك أسهمًا مجانية لا يتطلب موافقة اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين، غير أن إصدار وتخصيص الأسهم عبر إكتتاب خاص يتطلب الموافقة المذكورة.

يولي البنك أهمية كبرى لإحترام حقوق صغار المساهمين والحفاظ على مصالحهم، كما يحرص على عرض وجهات نظرهم في إجتماعات مجلس الإدارة وإجتماعات الجمعيات العامة. وينطبق مبدأ (صوت واحد للسهم الواحد) على جميع المساهمين لكي يتمكن صغار المساهمين من ترشيح وإنتخاب أعضاء مجلس الإدارة واتخاذ أي إجراء ضد مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية في حالة اتخاذ قرارات تضر بمصالح هؤلاء المساهمين.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يعمل البنك وفقًا لسياسات وإجراءات شاملة تحكم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، ويشمل ذلك القروض والسلفيات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة بهم وأي تعاملات مع شركات يمتلك فيها أعضاء مجلس الإدارة حصص كبيرة أو مهيمنة.

هذا ويتمّ الإفصاح عن أي قروض أو سلفيات يتمّ منحها لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الأطراف ذات العلاقة به في **الإيضاحات** المضمنة في البيانات المالية السنوية الواردة في التقرير السنوي للبنك، وتعتبر هذه الإفصاحات عامة. ويتمّ أيضًا الإفصاح للمساهمين في إجتماع الجمعية العامة العادية السنوية عن أي معاملات أخرى تنفذ مع أعضاء المجلس بالطريقة الاعتيادية لأعمال البنك وبدون أي معاملة تفضيلية بالإضافة إلى البنود الأخرى المدرجة على جدول أعمال إجتماع الجمعية العامة العادية السنوية.

التأكيدات

- يؤكد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمساهمين بأن البنك في وضع مالي قوي ويتوقع أن يتمكن من تحقيق النمو وتنفيذ الخطط التوسعية المرسومة.

- يقوم مجلس إدارة البنك بمراجعة فاعلية الأنظمة والإجراءات والرقابة الداخلية بشكل مفضّل مرة واحدة كل سنة على الأقل للتأكد من أن الأنظمة المذكورة فعّالة.

- توجد لدى البنك إجراءات محددة بوضوح فيما يتعلق بشطب الديون، يتمّ اللجوء إليها فقط بعد إستنفاذ جميع فرص التحصيل الأخرى.

يتمّ إعداد كافة البيانات المالية بدقة بعد مراجعة دفاتر الحسابات بعناية، علماً بأن البنك يتقيد بمعايير التقارير المالية العالمية (IFRS) في إعداد وتقديم البيانات المالية.

قام البنك بتطبيق نظام متطور للتدقيق والرقابة الداخلية لضمان رفع التقارير المالية في حينها، كما يتمّ رفع تقارير عن الأداء المالي للبنك ومستوى أداء الأنشطة الأخرى إلى مجلس الإدارة بشكل منتظم، وذلك بعد مراجعتها وتحليلها من قبل دائرة المالية، ويتمّ إعداد البيانات المالية بإتباع سياسات محاسبية مناسبة يتمّ تطبيقها بشكل مستمر. وقد وضع البنك الإجراءات والضوابط التشغيلية الضرورية لضمان تنفيذ العمليات المصرفية واعداد الحسابات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب، كما تتمّ مراجعة البيانات المالية من قبل دائرة التدقيق الداخلي قبل تقديمها للجنة التدقيق ومن ثم إلى مجلس إدارة البنك للموافقة عليها بعد ذلك.

يتّبع البنك سياسات واجراءات مدروسة تتناسب مع موقعه كمؤسسة مالية رائدة ذات صيت معروف إقليمياً ودولياً.

يحتفظ البنك بتغطية تأمينية ملائمة على الممتلكات والأصول القابلة للتأمين لضمان تغطيتها ضد المخاطر التي قد تتعرض لها.

يتقيد البنك وبصورة مطلقة وكاملة بميثاق تنظيم وادارة شركات المساهمة العامة المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية والتغييرات التي يتمّ وضعها.

أكمل البنك كافة المتطلبات اللازمة للتقيد بمعايير إتفاقية بازل (Basel II) المعيار الثالث (Pillar III).

إستوفى البنك متطلبات إتفاقية بازل والبنك المركزي العُماني فيما يتعلق بكفاية رأس المال.

لقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح بمعدّل ٣٥٪ في ٢٠٢٠م، منها أرباح نقدية بنسبة ٢٥٪، بالإضافة إلى إقتراح توزيع نسبة ١٠٪ كأسهم مجانية. ولقد سجلت نسبة كفاية رأس المال (CAR) للبنك بعد توزيعات الأرباح النقدية (٢٠,٧٧٪) وهي أعلى بكثير من الحد الأدنى التنظيمي. وسيحصل المساهمون في البنك على أرباح نقدية بواقع (٠,٢٥) ريال عماني لكل سهم قيمته الإسمية مائة بيسة وذلك بإجمالي مبلغ (٨١,٢٣٨) مليون ريال عُماني على رأس المال الحالي للبنك. علاوة على ذلك، سيحصل المساهمين على سهم مجاني لكل (١٠) أسهم عادية بإجمالي (٣٢٤,٩0٢,٢٥٣) سهم بقيمة (٠,١٠٠) ريال عماني لكل منها بقيمة إجمالية تبلغ (٣٢,٤٩0) مليون ريال عُماني. هذا وسيكون توزيع الأرباح النقدية والأسهم المجانية رهناً بالحصول على موافقة الجهات التنظيمية وموافقة الجمعية العامة السنوية للمساهمون.

يقوم البنك بإعداد تقرير مفصل مضمن في التقرير السنوي للبنك حول مناقشات الإدارة التنفيذية وتحليلاتها.

سياسة توزيع الأرباح

ينتهج مجلس إدارة البنك سياسة توزيع أرباح حصيفة حيث يتمّ الاحتفاظ بإحتياطي كاف ومخصصات ملائمة لمواجهة أي ظروف طارئة داخلية أو خارجية. وتهدف سياسة توزيع الأرباح إلى مكافأة المساهمين مع الأخذ في الحسيان في ذات الوقت متطلبات التوسع المستقبلي لأعمال البنك وكفاية رأس المال من خلال الاحتفاظ بجزء من الأرباح السنوية.

سياسة الإفصاح وتوفير المعلومات للمستثمرين

يولي البنك أهمية قصوى للحفاظ على حقوق المساهمين والإفصاح عن المعلومات الهامة، ولذلك، فإن كافة المعلومات والأخبار والتطورات المتعلقة بالبنك، بما فيها البيانات المالية، متاحة للمساهمين الذين يمكنهم طلب هذه المعلومات من البنك مباشرة وفي أي وقت.

يحتوي موقع البنك الإلكتروني **www.bankmuscat.com** على آخر المستجدات والتطورات فيما يخص البنك وأشطته.

هناك سياسة معتمدة للإفصاح عن المعلومات الجوهرية وتمّ تحديد أشخاص مفوضين بالإفصاح عن الأخبار والبيانات المتعلقة بالبنك للمساهمين ووسائل الإعلام والجمهور، علماً بأنه يتمّ إطلاع المساهمين والمستثمرين والجمهور على كافة المعلومات الجوهرية في الوقت المناسب وبشكل دوري ومنتظم.

يتمّ نشر كافة المعلومات التي تهّم المستثمرين على موقع البنك الإلكتروني **www.bankmuscat.com** ويشجع البنك كل من يهمه الأمر الدخول إلى الموقع الإلكتروني للبنك للحصول على هذه المعلومات.

بصفة عامة امتثل البنك بكافة الأنظمة والقوانين حيث لم يتمّ فرض مخالفات تنظيمية على البنك من قبل الهيئة العامة لسوق المال خلال السنوات الثلاث الماضية. فيما فرض البنك المركزي العماني والبنك المركزي السعودي، خلال الثلاث سنوات الماضية غرامات مالية على البنك بلغت -/١٧٨,٠٠٠ ريال عماني ومبلغ -/٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي على التوالي، وهي غرامات متعلقة بالفحص الميداني الذي أجراه البنك المركزي العماني لعام ٢٠١٩م لعدم إمتثال البنك التام بالمتطلبات الرقابية فيما يتعلق بنسبة الإنكشاف العقاري، ونسبة تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ومتطلبات الإبلاغ، وبعض الجوانب المتعلقة بالتأمين المصرفي. فيما فرض البنك المركزي السعودي غرامات لعدم إمتثال البنك التام بمتطلبات إنشاء وحدة مستقلة للإشراف الذاتي لدى فرعه بالرياض وكذلك عدم إستخدام تقنية لتتبع مسارات السفن والشحنات التي أصدر لها البنك إعتمادات أو ضمانات بنكية.

دفع البنك مبلغ (٣٥٨,٤١٤) ريال عُماني للمدققين الخارجيين مقابل أعمال التدقيق والمراجعة التي قاموا بها خلال العام ٢٠٢٠م، علماً بأن البنك يستخدم مدققين خارجيين في مختلف الدول التي يمارس فيها أعماله. إن المبلغ المشار إليه في هذه الفقرة هو إجمالي مدفوعات البنك لأعمال التدقيق التي قدمها له المدققون الخارجيون في سلطنة عُمان والمملكة العربية السعودية ودولة الكويت، بالإضافة إلى أعناب مهنية أخرى ذات صلة بأعمال التدقيق الخارجي.

• قدّم البنك خلال العام عروصًا مرثبة ومعلومات حول عملياته لعدد من المطلين والمستثمرين في الأسواق المطية والإقليمية والدولية.

حركة تداول سهم البنك بسوق مسقط للأوراق المالية ومؤشرات البنوك

يوضّح الجدول رقم (٦) في نهاية هذا التقرير حركة سعر سهم البنك بسوق مسقط للأوراق المالية شهرياً خلال العام.

نبذة عن إرنست أند يونغ ش.م.م (EY) - مدققي الحسابات القانونيين الخارجيين

إرنست أند يونغ هي شركة عالمية رائدة في مجال خدمات التدقيق والضرائب والمعاملات والخدمات الاستشارية. تلتزم إرنست أند يونغ على القيام بدورها في بناء بيئة عمل أفضل. إن الرؤى والخدمات عالية الجودة التي تقدمها إرنست أند يونغ تُساعد في بناء الثقة في أسواق رأس المال والاقتصاد في جميع أنحاء العالم. تمارس إرنست أند يونغ عملها في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا منذ عام ١٩٢٣م ويعمل لديها أكثر من ٧,٠٠٠ موظفًا. كما تمارس إرنست أند يونغ عملها في سلطنة عمان منذ عام ١٩٧٤م، وهي شركة رائدة في مجال تقديم خدمات متخصصة في السلطنة. تمثّل أعمال إرنست أند يونغ في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا جزءا من أعمال إرنست أند يونغ في منطقة أوروبا والشرق الأوسط وشمال أفريقيا حيث يعمل لديها أكثر من ٤,٧٢٠ شريك وما يقارب ١٢٧,٤٤٤ موظف.

وعلى الصعيد العالمي، تعمل إرنست أند يونغ في أكثر من ١٥٠ دولة ويعمل لديها ٣٣٤,٠١٢ موظفًا في ٧٠٠ فرع. يرجى زيارة موقع إرنست ويونغ **www.ey.com** للحصول على مزيد من المعلومات عن الشركة.

نبذة مختصرة حول أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك

الشيخ/ خالد بن مستهيل المعشني

يشغل الشيخ/خالد بن مستهيل المعشني منصب رئيس مجلس إدارة البنك بالإضافة إلى كونه رئيس لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة لمجلس إدارة البنك وذلك منذ أبريل ٢٠١١م. هذا ولقد شغل الشيخ/ خالد بن مستهيل المعشني منصب نائب رئيس مجلس إدارة البنك منذ مارس ١٩٩٩م إلى أن تمّ تعيينه رئيساً لمجلس الإدارة في أبريل ٢٠١١م. يحمل الشيخ/خالد بن مستهيل المعشني شهادة بكالوريوس في الإقتصاد من المملكة المتحدة وشهادة الماجستير في دراسات الحدود الدولية من معهد الدراسات الشرقية والإفريقية التابع لجامعة لندن بالمملكة المتحدة.

الشيخ/ أحمد بن حمد بن هلال السعدي

الشيخ/ أحمد بن حمد بن هلال السعدي، نائب رئيس مجلس إدارة بنك مسقط منذ فبراير ٢٠٢٠م وعضو في لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ممثلاً لشؤون البلاط السلطاني. يشغل الشيخ/ أحمد السعدي حالياً منصب مدير عام للرقابة بشؤون البلاط السلطاني. يحمل الشيخ/ أحمد السعدي شهادة بكالوريوس في التجارة من جمهورية مصر العربية وشهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ليفرول ببريطانيا (المملكة المتحدة).

الفاضل/ ناصر بن محمد الحارثي

الفاضل/ ناصر بن محمد بن سالم الحارثي (عميد ركن متقاعد) عضو مجلس إدارة البنك منذ مارس ٢٠٠٧م وهو رئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، وخلال خدمته العسكرية بوزارة الدفاع، تولى عدداً من الوظائف الهامة من بينها رئيس التدقيق الداخلي ومدير عام التنظيم والخطط ومدير عام الإدارة والموارد البشرية .

الفاضل/ حمود بن إبراهيم صومار الزدجالي

الفاضل/ حمود بن إبراهيم صومار الزدجالي، عضو مجلس إدارة البنك منذ يناير ٢٠٠١م وعضو لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس إدارة البنك. الفاضل/ حمود بن إبراهيم صومار الزدجالي يعمل في صندوق تقاعد شرطة عُمان السلطانية "ش.م.م" بوظيفة المدير العام للصندوق.

الشيخ/ سعيد بن محمد الحارثي

الشيخ / سعيد بن محمد بن أحمد الحارثي، هو عضو بمجلس إدارة البنك منذ يوليو ٢٠١١م وعضو لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ويشغل حالياً منصب مدير عام الشؤون الإدارية والمالية بالطيران السلطاني العماني، وعضواً بمجلس إدارة الشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية (تنمية) ومجلس إدارة عُمان كلورين "ش.م.ع." والخليج كلورين ذات مسؤولية محدودة، يحمل الشيخ/ سعيد شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة فكتوريا (مليورن-إستراليا) وشهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال وتخصص فرعي في نظم الحاسب الآلي من جامعة كاليفورنيا إستانيسلوس (ولاية كاليفورنيا-الولايات المتحدة الأمريكية).

الشيخ/ سعود بن مستهيل المعشني

الشيخ/ سعود بن مستهيل بن أحمد المعشني، هو عضو بمجلس إدارة البنك منذ مارس ٢٠١٣م وهو عضو بلجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ممثلاً لمسقط أوفرسييز. يشغل الشيخ/ سعود منذ العام ٢٠٠٨م منصب مدير التسويق وتطوير الأعمال التجارية في مجموعة مسقط أوفرسييز، علماً بأن المجموعة تعمل في القطاع المالي وفي مجال العقارات والتجارة والسفریات والتأمين إلى جانب

المشاريع المشتركة.
إلتحق الشيخ/ سعود في العام ٢٠١١م بوزارة الخارجية-المنظمات الدولية، وهو حاصل على شهادة الماجستير في الدبلوماسية الدولية من جامعة إيست أنجليا (بالمملكة المتحدة) في العام ٢٠١٥م، كما يحمل شهادة إدارة الأعمال من جامعة ستافوردشاير (بالمملكة المتحدة) في العام ٢٠١٠م.

الفاضل/ خالد ناصر الشامسي

الفاضل/ خالد ناصر حميد الشامسي، هو عضو بمجلس إدارة البنك منذ أكتوبر ٢٠١٥م ورئيس لجنة إدارة المخاطر وعضو لجنة الترشيحات والتعويضات التابعتين لمجلس إدارة البنك. خلال مسيرته العملية، إكتسب الفاضل/خالد الشامسي خبرات متنوعة من خلال التعامل في الأصول المالية المملوكة للقطاعين العام والخاص، علاوة على الأصول العقارية والاستثمارات البديلة. الفاضل/ خالد الشامسي عضو في مجالس إدارات العديد من الشركات المدرجة بالأسواق المالية والشركات الخاصة. يحمل الفاضل/خالد الشامسي شهادة البكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في المحاسبة وإدارة الأعمال الدولية، وهو مدير معتمد من قبل الأنسيذ (INSEAD) في مجال حوكمة الشركات.

الفاضل/ سوندر جورج

الفاضل/سوندر جورج، هو عضو بمجلس الإدارة ممثلًا لشركة جبرين العالمية للتنمية "ش.م.ع.م" وعضو لجنة إدارة المخاطر وعضو لجنة الترشيحات والتعويضات التابعتين لمجلس إدارة البنك. وهو شخضية مصرفية من ذوي الكفاءة والخبرة المصرفية المكتسبة خلال ٤٠ عاماً من العمل المتواصل في القطاع المصرفي، منها حوالي ٣٦ عاماً في سلطنة عمان. الفاضل/سوندر جورج ينحدر من جمهورية الهند وتمّ منحه الجنسية العمانية في عام ٢٠٠١م نظراً لما قدمه من خدمات للمجتمع العماني بشكل عام والقطاع المصرفي بشكل خاص خلال إقامته الطويلة في سلطنة عُمان. الفاضل/سوندر جورج فريج كلية العلوم من جامعة مدراس بجمهورية الهند وحاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من المعهد الدولي للتنمية الإدارية في لوزان بسويسرا، وهو أيضا زميل بمعهد تشارترد للمصرفيين، لندن، وزميل مشارك في المعهد الهندي للمصرفيين. وهو أيضاً عضو في مجلس إدارة النهضة للخدمات "ش.م.ع.ع" OH وهاليكون كابيتال "ش.م.ع.م" وصندوق الدخل الثابت عمان والشركة المتكاملة للإتصالات السلكية واللاسلكية (تيو) "ش.م.ع.م". الفاضل/ سوندر جورج أيضاً عضو في مجلس الأمناء في كلية الشرق الأوسط (عُمان).

العميد الركن/ سيف بن سالم الحارثي

العميد الركن سيف بن سالم بن سيف الحارثي، عضو في مجلس إدارة بنك مسقط منذ مارس ٢٠١٩م وهو عضو بلجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ممثلًا لصندوق تقاعد وزارة الدفاع. شغل العميد الركن منصب مستشار موارد الدفاع. حصل العميد الركن سيف على درجة الدكتوراه في تنمية الموارد البشرية وآثارها على التنمية الشاملة في سلطنة عمان من جمهورية مصر العربية وعلى زمالة المحاسبين القانونيين من المجمع العربي للمحاسبين عام ١٩٩٩م في المملكة الأردنية الهاشمية، كذلك حصل على زمالة أكاديمية ناصر العسكرية العليا في الدفاع الوطني (ماجستير) من جمهورية مصر العربية، إضافة إلى ذلك حصوله على بكالوريوس في العلوم العسكرية من ولاية كانساس بالولايات المتحدة الأمريكية، كما لديه دبلوم عالي في إدارة الحسابات من كلية أبنجدون بأكسفورد عام ١٩٩٥ بالمملكة المتحدة، خلال مسيرته العملية إكتسب العميد الركن سيف بن سالم الحارثي خبرات متنوعة في المحاسبة و التدقيق المالي، وهو عضو في مجلس إدارة الشركة العُمانية لخدمات التمويل "ش.م.ع.ع" والمها للمنتجات النفطية "ش.م.ع.ع".

نبذة حول الإدارة التنفيذية للبنك (عددهم ستة)

الشيخ/ وليد بن خميس الحشار (الرئيس التنفيذي)

يتولى الشيخ/ وليد بن خميس الحشار منصب الرئيس التنفيذي في بنك مسقط، وهو أيضًا عضو في مجلس إدارة مركز عمان للحوكمة والتنمية المستدامة وكلية الدراسات المصرفية والمالية. تشتمل خبرته الممتدة على مدى السنوات الـ٢٨ سنة الماضية العمل في قطاعات البنوك والنفط والغاز. قبل إنضمامه إلى بنك مسقط، كان يشغل مناصب رفيعة في عدد من الشركات الرائدة في هذه القطاعات مثل شركة تنمية نفط عمان وبنك إتش اس بي سي الشرق الأوسط . انضم الشيخ/ وليد الحشار إلى بنك مسقط في عام ٢٠٠٤م ومنذ ذلك الحين شغل عدة مناصب في البنك مثل مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية و نائب الرئيس التنفيذي، وقد تولى منصب الرئيس التنفيذي لبنك مسقط في يناير ٢٠١٩. حصل الشيخ وليد الحشار على دبلوم دراسات عليا في الإدارة العامة من جامعة هارفارد، كما حصل على شهادة البكالوريوس والماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ولاية كاليفورنيا في سكرامنتو، الولايات المتحدة الأمريكية.

الفاضل/ كي. جوبا كومار (رئيس الأعمال المصرفية للأفراد)

يتولى الفاضل/ كي جوبا كومار منصب رئيس الأعمال المصرفية للأفراد، وقد شغل سابقاً منصب نائب رئيس العمليات المصرفية في البنك، وهو مسؤول عن إدارة الخدمات المصرفية للأفراد ومركز جودة الخدمات في البنك. وهو محاسب قانوني ومحاسب تكاليف وأمين سر مجلس إدارة معتمد بجمهورية الهند، وهو عضو في معهد المحاسبين الإداريين القانونيين في لندن، وعضو في جمعية الأسواق المالية في لندن وعضو في جمعية أمناء صناديق الاستثمار في لندن. الفاضل/ كي جوبا كومار حاصل أيضًا على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من المعهد الدولي للتنمية الإدارية في مدينة لوزان بسويسرا.

الفاضل/ أحمد بن فقير البلوشي (رئيس الأعمال المصرفية للشركات)

بدأ الفاضل/ أحمد فقير البلوشي حياته المهنية ببنك مسقط في أكتوبر ١٩٩٤م كمدمق داخلي بخبرة امتدت لأكثر من ٢٦ عامًا، وقد عمل خلالها في مختلف الوظائف والأدوار بما في ذلك التدقيق الداخلي والعمليات والموارد البشرية وتكنولوجيا المعلومات والأعمال المصرفية للشركات. يشغل حاليًا منصب رئيس الأعمال المصرفية للشركات ببنك مسقط، والتي تشمل المشاريع وهيكله التمويل، والشركات الكبيرة، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والخدمات المصرفية التجارية والحكومية، والفروع الدولية (السعودية والكويت).

كما شغل الفاضل/ أحمد أيضًا منصب نائب مدير عام الموارد البشرية والرئيس التنفيذي لفرع بنك مسقط بالمملكة العربية السعودية. الفاضل/ أحمد هو زميل عضو جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA)، المملكة المتحدة وحاصل على شهادة برنامج الماجستير التنفيذي في إدارة الأعمال (EMBA) من جامعة الدراسات العليا لإدارة الأعمال (HEC) بباريس.

الفاضلة/ شيخة بنت يوسف الفارسي (رئيس الإستراتيجية والخدمات المؤسسية)

الفاضلة/ شيخة بنت يوسف الفارسي هي رئيس الإستراتيجية والخدمات المؤسسية. وهي مسؤولة عن إدارة الاستراتيجية والموارد البشرية وتطوير خدمة الزبائن والاتصالات التجارية والمسؤولية الاجتماعية وتقنية المعلومات وإدارة المشاريع. وقبل هذا المنصب، شغلت منصب مدير عام الاستراتيجية والتطوير المؤسسي ومساعد مدير عام الرقابة المالية والاستراتيجية في بنك مسقط. حصلت على درجة البكالوريوس في التجارة والاقتصاد، تخصص التسويق، من جامعة السلطان قابوس عام ١٩٩٩م و على شهادة الماجستير في المالية من كلية كاس لإدارة الأعمال، جامعة سيتي في لندن عام ٢٠٠٥م. قبل انضمامها إلى البنك، عملت في المركز العماني لترويج الاستثمار وتنمية الصادرات (الذي كان يعرف باسم إنترآ) بصفتها المدير العام بالإنابة لترويج الاستثمار.

الفاضل/ تي جانيش (رئيس الرقابة المالية)

الفاضل/ جانيش نانجافل هو رئيس الرقابة المالية للبنك ومسؤول عن مجموعة المالية وتخطيط الأعمال والخدمات المركزية للمشتريات والخزينة والاستثمار وخدمات الإسناد. يتمتع الفاضل/ جانيش بخبرة تزيد عن ٢٥ عامًا، منها ٢٣ عامًا في القطاع المصرفي. وهو محاسب قانوني مؤهل (ACA) من معهد المحاسبين المعتمدين في الهند، كما إنه محاسب إداري معتمد (CMA) من معهد المحاسبين الإداريين بالولايات المتحدة الأمريكية ومحاسب تكاليف (ICWA) من معهد محاسبة التكاليف والأعمال بالهند، كما أنه حاصل على دبلوم الدراسات العليا في الإدارة العامة من كلية هارفارد للأعمال.

الفاضل/ شمرزاني محمد حسين (مدير عام، ميثاق للصيرفة الإسلامية)

يمتلك الفاضل/ شمرزاني محمد حسين خبرة مصرفية تمتد لـ ٢٧ عامًا، و قد تقلّد مناصب مختلفة في منطقة آسيا والمحيط الهادئ والشرق الأوسط وأفريقيا، حيث عمل في عدد من المؤسسات المالية الدولية والرائدة بما في ذلك بنك أبوظبي الأول و بنك الخليج الاول، والمجموعة الامريكية الدولية و بنك اتش اس بي سي. وقد انضم الفاضل/ شمرزاني إلى بنك مسقط في مايو ٢٠١٩ كمدير عام - ميثاق للصيرفة الإسلامية.وهو حاصل على درجة البكالوريوس في التمويل وكذلك درجة الماجستير في إدارة الأعمال الدولية وإدارة الموارد البشرية من جامعة ميامي، فلوريدا.

نبذة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لميثاق، نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية (الهيئة)

فضيلة الشيخ / أ.د. علي محي الدين القره داغي - رئيس الهيئة

البروفسور الدكتور/ قره داغي أحد كبار الاستشاريين الشرعيين في مجال الصيرفة و التمويل الإسلامي في العالم، حيث يرأس أو يشغل مناصب هامة في العديد من الهيئات والمجالس الشرعية بما فيها "المجلس الأوربي للإفتاء والبحوث" (إيرلندا) و "مجمع الفقه الإسلامي" (جده) و "هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية" (البحرين) و "اللجنة الشرعية العالمية للزكاة" (الكويت) وغيرها. وقد حصل فضيلته على "جائزة الدولة التشجيعية في الفقه الإسلامي المقارن" من دولة قطر، و "جائزة عجمان لخدمة المجتمع" عام ٢٠٠١م بدولة الإمارات العربية المتحدة. يحمل فضيلته درجة الدكتوراه في الشريعة والقانون من جامعة الأزهر منذ ١٩٨٥؛ ولديه من المؤلفات ما يزيد عن ٥٠ مؤلفاً و ٢٠٠ بحث، منها حقبة طالب العلم الاقتصادية ـ في ١٢ مجلداً، يشارك فضيلته بانتظام في المنتديات الإسلامية، ويعمل حالياً رئيس مجلس أمناء جامعة التنمية البشرية، إلى جانب عضويته باللجنة الإستشارية الشرعية للمركز الأكاديمية الإسلامي التابع لجامعة أوكسفورد بالمملكة المتحدة.

الشيخ / عصام محمد إسحاق - عضواً تنفيذياً للهيئة

فضيلة الشيخ/ عصام محمد إسحاق أحد العلماء البارزين في مجال صناعة التمويل الإسلامي، بما في ذلك الصيرفة الإسلامية والتكافل وصناديق الاستثمار، مع خبرة ثرية تشمل مناطق مثل الشرق الأوسط، وجنوب آسيا، وأوروبا. يعمل فضيلته عضواً رئيساً في العديد من الهيئات الشرعية بما فيها المجلس الأعلى للشؤون الإسلامية (البحرين) والهيئة الشرعية العليا مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وهيئة الرقابة الشرعية ببنك دار الاستثمار (البحرين)، وبنك إيكو الإسلامي (قيرغستان)، ومصرف أبوظبي الإسلامي (الإمارات)، وبنك آراكايتا (البحرين)، وبنك البركة الإسلامي (البحرين)، وبنك ميزان الإسلامي (باكستان)، ودار التكافل (الإمارات)، والأسواق المالية الإسلامية الدولية (البحرين)، وهيئة النقد المالديفية (المالديف)، وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (البحرين). وقد حصل فضيلة الشيخ/ عصام على شهادة البكالوريوس من جامعة ماكجيل بمونتريال (كندا) عام ١٩٨٣م، ويشغل حالياً مدرساً للفقه الإسلامي، والعقيدة الإسلامية، وتفسير القرآن في العديد من المراكز الإسلامية التابعة لوزارة الشؤون الدينية بالبحرين.

الشيخ الدكتور/ ماجد بن محمد الكندي - عضواً تنفيذياً للهيئة

فضيلة الدكتور ماجد الكندي أحد رموز الفقه الإسلامي البارزين في سلطنة عمان، وبسهم كبيراً في إثراء مداورات هيئة الرقابة الشرعية لـ"ميثاق" بعلمه الغزير وخبرته الواسعة في مجال أحكام الشريعة الإسلامية مع تركيز على التطبيقات السائدة في السلطنة. الدكتور الكندي أحد رواد الصيرفة الإسلامية والتمويل الإسلامي من بين العلماء العمانيين، إلى جانب مهامه الكبيرة في هيئة الرقابة الشرعية بميثاق. يعمل فضيلته كأمين عام للجنة الإفتاء بسلطنة عُمان، وشغل سابقاً قاضياً مساعداً بوزارة العدل وباحثاً في مكتب الإفتاء بسلطنة عمان. وقد حصل الشيخ/ ماجد الكندي عام ٢٠١٢م على درجة الدكتوراه في الفقه الإسلامي من الجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا، وعلى دكتوراه أخرى في الإقتصاد والصيرفة الإسلامية من جامعة اليرموك بالأردن عام ٢٠١٤م. يعتبر الدكتور/ ماجد أول عماني مؤلف وباحث في الشريعة في مجال الصيرفة الإسلامية حيث قام بتأليف كتابين - أحدهما: "المعاملات المالية والتطبيقات المعاصرة" وثانيهما: "أسواق الأوراق المالية على ضوء الأحكام الشرعية"، كما أنه كثير الظهور في المنتديات الإسلامية.

الشيخ المفتي/ إرشاد أحمد إعجاز

فضيلة المفتي/ إرشاد أحمد إعجاز هو أحد العلماء البارزين في مجال التمويل الإسلامي عامة والصيرفة الإسلامية خاصة في جمهورية باكستان، حيث يرأس كلا من: اللجنة الاستشارية الشرعية بالبنك المركزي الباكستاني، وهيئة الرقابة الشرعية بـ "بنك سمت" المحدود، و "بنك إسلامي باكستان" المحدود. كما أنه يتمتع بعضوية كل من: هيئة الرقابة الشرعية "بنك ستاندرد شارتزد" بباكستان، وهيئة الرقابة الشرعية بـ "مجموعة البركة" بأستراليا، وغيرها. يعمل المفتي/ إرشاد في المجال الأكاديمي، حيث يشغل عضوية في هيئة التدريس بـ "المعهد الوطني للمصرفية والمالية"، ومحاضراً زائراً لدى كل من: "المعهد الدراسي لإدارة الأعمال"، و "مركز الشيخ زايد الإسلامي"، و "مركز الدراسات الاقتصادية" بكراتشي، و "جامعة إقرأ" بكراتشي، وغيرها. كما أنه كثير الظهور في منتديات الإقتصاد والتمويل الإسلامي والمعاهد التعليمية ومراكز الإقتصاد الإسلامي. حصل المفتي إرشاد على شهادة "التخصص في الإفتاء" من "جامعة دار العلوم" بكراتشي سنة ١٩٩٦، ثم ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة إقرأ، سنة ٢٠١٠. ويواصل حالياً دراساته العليا مرطلة الـ (M.Phil) في مجال التمويل الإسلامي بجامعة كراتشي - باكستان.

الشيخ/ وليد بن سليمان القرني

فضيلة الشيخ/ وليد القرني عالم في مجال الفقه الإسلامي في سلطنة عمان، وينشط حالياً في مجال التمويل الإسلامي عامة والتأمين الإسلامي (التكافل) بشكل خاص. منذ عام ٢٠٠٧م يعمل فضيلته كأمين للفتوى بمكتب الإفتاء بسلطنة عُمان. كما أنه يشغل عضواً في هيئة الرقابة الشرعية بشركة "عمان للتكافل" العمانية منذ تأسيسها لغاية اليوم، وعضواً في "مكتب المراجعة الشرعية" بالبحرين. حصل الشيخ/ القرني على شهادة البكالوريوس في الشريعة من المعهد الشرعي بالسلطنة، وعلى "شهادة المراقب والمدقق الشرعي" من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بالبحرين؛ ويواصل حالياً دراساته العليا - مرحلة الماجستير - في أصول الدين بـ "جامعة السلطان قابوس" - سلطنة عمان.

الجداول

جدول رقم (١): تشكيل مجلس الإدارة وتصنيف مجلس الإدارة وحضور الأعضاء لاجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة له وبدل الحضور (٢٠٢٠م)

تفاصيل مجلس الإدارة والاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠٢٠م وحضور كل عضو على النحو الموضح أدناه:

تم إعداد هذا الجدول وفقاً لمتطلبات الملحق رقم (٣) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة ويغطي الجدول البند (٢-١) تشكيل وتصنيف أعضاء مجلس الإدارة والشخصيات الاعتبارية التي يمثلونها)، والبند (٢-٢) اجتماعات مجلس الإدارة وتواريخها) والبند (٣-٣) اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والحضور خلال السنة) والبند (١-٥) المكافآت والأتعاب)

إسم عضو مجلس الإدارة	الموقع بالمجلس والعضوية في اللجان المنبثقة عن المجلس	حضور اجتماعات مجلس الإدارة	حضور اجتماعات لجنة التدقيق عن مجلس الإدارة	حضور اجتماعات لجنة المخاطر عن مجلس الإدارة	حضور اجتماعات لجنة التعويضات والتمنيقة عن مجلس الإدارة	صفحة العضوية بالمجلس	بدل حضور الاجتماعات ر.ع
الشيخ/ خالد بن مستهبل المعشني	رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة.	٨	ليس عضواً	ليس عضواً	٣	مستقل / غير تنفيذي / من غير المساهمين	٩,٠٠٠/-
الشيخ/ أحمد بن حمد السعدي، ممثل شؤون البلاط السلطاني	نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو في لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة	٧	ليس عضواً	٥	ليس عضواً	غير مستقل / غير تنفيذي / ممثل لشخصية اعتبارية مساهمة	٨,٦٥٠/-

إسم عضو مجلس الإدارة	الموقع بالمجلس والعضوية في اللجان المنبثقة عن المجلس	حضور اجتماعات مجلس الإدارة	حضور اجتماعات لجنة التدقيق عن مجلس الإدارة	حضور اجتماعات لجنة المخاطر عن مجلس الإدارة	حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة	صفحة العضوية بالمجلس	بدل حضور الاجتماعات ر.ع
الفاضل/ ناصر بن محمد الحارثي	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق عن مجلس الإدارة	٨	٦	ليس عضواً	ليس عضواً	مستقل / غير تنفيذي / من غير المساهمين	٩,٩٠٠/-
الفاضل/ حمود بن إبراهيم صومار الزدجالي، ممثل لصدوق تقاعد شرطة عُمان السلطانية	عضو مجلس الإدارة وعضو في لجنة المخاطر عن مجلس الإدارة	٨	ليس عضواً	٥	ليس عضواً	مستقل / غير تنفيذي / مساهم بصفته الشخصية / ممثل لشخصية اعتبارية مساهمة	٩,٤٠٠/-
الشيخ/ سعيد بن محمد الحارثي	عضو مجلس الإدارة وعضو في لجنة التدقيق عن مجلس الإدارة.	٨	٦	ليس عضواً	ليس عضواً	غير مستقل / غير تنفيذي / مساهم بصفته الشخصية.	٩,٠٠٠/-
الشيخ/ سعود بن مستهبل المعشني، ممثل لشركة مسقط أوفرسيز "ش.م.م"	عضو مجلس الإدارة وعضو في لجنة التدقيق عن مجلس الإدارة.	٣	٣	ليس عضواً	ليس عضواً	مستقل / غير تنفيذي / ممثل لشخصية اعتبارية مساهمة	٣,٩٧٥/-
الفاضل/ خالد ناصر الشامسي	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر عن مجلس الإدارة، وعضو لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة.	٨	ليس عضواً	٥	٣	غير مستقل / غير تنفيذي / من غير المساهمين.	٩,٢٧٥/-
الفاضل/ سوندر جورج، ممثل شركة جبرين العالمية للتنمية لش.م.ع.م	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر عن مجلس الإدارة وعضو في لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة.	٨	ليس عضواً	٥	٣	مستقل / غير تنفيذي / ممثل لشخصية اعتبارية مساهمة	٩,٨٠٠/-
العميد الركن/ سيف بن سالم الحارثي، ممثل صندوق تقاعد وزارة الدفاع	عضو مجلس الإدارة وعضو بلجنة التدقيق عن مجلس الإدارة	٨	٦	ليس عضواً	ليس عضواً	مستقل / غير تنفيذي / مساهم بصفته الشخصية / ممثل لشخصية اعتبارية مساهمة	٩,٨٠٠/-
إجمالي المبلغ المدفوع كبدل حضور لأعضاء مجلس الإدارة							



الجدول رقم (٢): حضور أعضاء مجلس إدارة البنك في اجتماع الجمعية العامة السنوية للمساهمين

تم إعداد هذا الجدول وفقاً لمتطلبات البند (٢-٢) من الملحق رقم ٣ من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة حول حضور أعضاء مجلس إدارة البنك في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة في ١٩ مايو ٢٠٢٠م:

الرقم	العضو الحاضر في اجتماع الجمعية العامة السنوية	ممثلًا
١	الشيخ/ خالد بن مستهيل المعشني	نفسه
٢	الشيخ/ أحمد بن حمد السعدي	شؤون البلاط السلطاني
٣	الفاضل/ ناصر بن محمد الحارثي	نفسه
٤	الفاضل/ حمود بن إبراهيم صومار الزدجالي	صندوق تقاعد شرطة عمان السلطانية "ش.م.م"
٥	الشيخ/ سعيد بن محمد الحارثي	نفسه
٦	الشيخ/ سعود بن مستهيل المعشني	شركة مسقط أوفرسيز ش.م.م
٧	الفاضل/ خالد ناصر الشامسي	نفسه
٨	الفاضل/ سوندر جورج	شركة جبرين العالمية للتنمية ش.م.ع.م
٩	العميد الركن/ سيف بن سالم الحارثي	صندوق تقاعد وزارة الدفاع

الجدول رقم (٣): تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة عنه (٢٠٢٠م)

بلغ العدد الإجمالي لإجتماعات المجلس في الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ثمانية إجتماعات. الحد الأقصى للمدة التي تفصل بين أي إجتماعين لم تتجاوز أربعة أشهر متتالية، وذلك وفقاً للبند ١٠ (ب) من المبدأ الثاني من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة (يوليو ٢٠١٥م)، ولقد كانت تواريخ إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وهي لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الترشيحات والتعويضات خلال عام ٢٠٢٠م كما هو مبين بالجدول أدناه:

تم إعداد هذا الجدول وفقاً لمتطلبات البند (٤-٢) من الملحق رقم ٣ من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة حول تنظيم الاجتماعات لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وحضورها خلال ٢٠٢٠م.

الرقم	مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة	تواريخ اجتماعات لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة	تواريخ اجتماعات لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة	تواريخ اجتماعات لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة
١	٢٩ يناير ٢٠٢٠م	٢٩ يناير ٢٠٢٠م	٢٨ أبريل ٢٠٢٠م	٢٩ يناير ٢٠٢٠م
٢	٢٨ أبريل ٢٠٢٠م	٢٨ أبريل ٢٠٢٠م	٦ يوليو ٢٠٢٠م	١٧ يونيو ٢٠٢٠م
٣	١٧ يونيو ٢٠٢٠م	٢٨ يوليو ٢٠٢٠م	١٥ سبتمبر ٢٠٢٠م	٢٨ يوليو ٢٠٢٠م
٤	٢٨ يوليو ٢٠٢٠م	١٥ سبتمبر ٢٠٢٠م	٢٦ أكتوبر ٢٠٢٠م	٢٨ يوليو ٢٠٢٠م
٥	١٥ سبتمبر ٢٠٢٠م	٢٦ أكتوبر ٢٠٢٠م	١٥ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٦	٢٦ أكتوبر ٢٠٢٠م	١٥ ديسمبر ٢٠٢٠م		
٧	٢٧ أكتوبر ٢٠٢٠م			
٨	١٥ ديسمبر ٢٠٢٠م			

الجدول رقم (٤): رؤساء اللجان المنبثقة عن المجلس

تم إعداد هذا الجدول وفقاً لمتطلبات البند (٢-٣) عدد مجالس الإدارة الأخرى أو لجان المجلس التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة عضواً أو رئيساً) من الملحق رقم (٣) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة:

الشيخ/ خالد بن مستهيل المعشني

الرقم	إسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.ع)	مساهم بصفته الشخصية/ ممثل عن جهة اعتبارية	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	بصفته الشخصية	رئيس مجلس إدارة
٢	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة "ش.م.ع.ع"	بصفته الشخصية	رئيس مجلس إدارة
٣	العمانية للخدمات المالية "ش.م.ع.ع"	بصفته الشخصية	عضو مجلس إدارة
٤	شركة ظفار للأعلاف "ش.م.ع.ع"	بصفته الشخصية	عضو مجلس إدارة

الشيخ/ أحمد بن حمد السعدي

الرقم	إسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.ع)	مساهم بصفته الشخصية/ ممثل عن جهة اعتبارية	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	شؤون البلاط السلطاني	نائب رئيس مجلس الإدارة

الفاضل/ ناصر بن محمد الحارثي

الرقم	إسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.ع)	مساهم بصفته الشخصية/ ممثل عن جهة اعتبارية	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	بصفته الشخصية	عضو مجلس إدارة
٢	شركة عمان للإستثمار والتمويل "ش.م.ع.ع"	بصفته الشخصية	رئيس مجلس إدارة

الفاضل/ حمود بن إبراهيم صومار الزدجالي

الرقم	إسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.ع)	مساهم بصفته الشخصية/ ممثل عن جهة اعتبارية	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	ممثل صندوق تقاعد شرطة عمان السلطانية "ش.م.م"	عضو مجلس إدارة

الشيخ/ سعيد بن محمد الحارثي

الرقم	إسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.ع)	مساهم بصفته الشخصية/ ممثل عن جهة اعتبارية	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	بصفته الشخصية	عضو مجلس إدارة
٢	شركة عمان كلورين "ش.م.ع.ع"	بصفته الشخصية	عضو مجلس إدارة

الشيخ/ سعود بن مستهيل المعشني

الرقم	إسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.ع)	مساهم بصفته الشخصية/ ممثل عن جهة اعتبارية	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	ممثل شركة مسقط أوفرسيز "ش.م.م"	عضو مجلس إدارة



الفاضل/ خالد ناصر الشامسي

الرقم	إسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.)	مساهم بصفته الشخصية / ممثل عن جهة اعتبارية	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع."	بصفته الشخصية	عضو مجلس إدارة

الفاضل/ سوندر جورج

الرقم	إسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.)	مساهم بصفته الشخصية / ممثل عن جهة اعتبارية	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع."	ممثل لشركة جبرين العالمية للتنمية "ش.م.ع.م"	عضو مجلس إدارة
٢	النهضة للخدمات "ش.م.ع."	بصفته الشخصية	عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق

العميد الركن/ سيف بن سالم الحارثي

الرقم	إسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.)	مساهم بصفته الشخصية / ممثل عن جهة اعتبارية	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع."	ممثل عن صندوق تقاعد وزارة الدفاع	عضو مجلس إدارة
٢	الشركة العمانية لخدمات التمويل "ش.م.ع."	ممثل عن صندوق تقاعد وزارة الدفاع	عضو مجلس إدارة
٣	شركة المها لتسويق المنتجات النفطية "ش.م.ع."	ممثل عن صندوق تقاعد وزارة الدفاع	عضو مجلس إدارة

الجدول ٥: الأعضاء و رؤساء اللجان التابعة للمجلس

تم إعداد هذا الجدول وفقاً لمتطلبات البند (٣-٢) من الملحق رقم (٣) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة حول لجان مجلس الإدارة وتشكيلها وأسماء أعضائها ورؤسائها:

أعضاء لجنة التدقيق:

الرقم	الاسم	الصفة في اللجنة التابعة للمجلس
١	الفاضل/ ناصر بن محمد الحارثي	رئيس لجنة التدقيق
٢	الشيخ/ سعيد بن محمد الحارثي	عضواً
٣	الشيخ/ سعود بن مستهيل المعشني	عضواً
٤	العميد الركن/ سيف بن سالم الحارثي	عضواً

أعضاء لجنة المخاطر:

الرقم	الاسم	الصفة في اللجنة المنبثقة عن المجلس
١	الفاضل/ خالد ناصر الشامسي	رئيس لجنة المخاطر
٢	الشيخ أحمد بن حمد السعدي	عضواً
٣	الفاضل/ حمود بن إبراهيم صومار الزدجالي	عضواً
٤	الفاضل/ سوندر جورج	عضواً

أعضاء لجنة الترشيحات والتعويضات:

الرقم	الاسم	المنصب في اللجنة المنبثقة عن المجلس
١	الشيخ/ خالد بن مستهيل المعشني	رئيس لجنة الترشيحات والتعويضات
٣	الفاضل/ سوندر جورج	عضواً
٤	الفاضل/ خالد ناصر الشامسي	عضواً

تأكيد الامتثال وفقاً للبند (٦) من الملحق رقم (٣) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، تقاضى مجلس إدارة البنك بدل حضور جلسات بقيمة ٧٨,٨٠٠/- ريال عماني لعام (٢٠٢٠م) لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق ولجنة المخاطر ولجنة الترشيحات والتعويضات التابعة لمجلس الإدارة.

يتم إصدار هذا التأكيد وفقاً للبند (٦) من الملحق رقم (٣) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة.

الجدول رقم (٦)

أسعار الأسهم الشهرية الخاصة بأسهم البنك في سوق مسقط للأوراق المالية ومؤشرات أسهم القطاع المصرفي بسوق مسقط للأوراق المالية.

(تتوفر المعلومات أدناه لدى وكالات الأنباء وهي معلومات تم نشرها سابقاً ويتم إدراجها هنا كجزء من متطلبات ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة حسبما تمت الإشارة إليه أعلاه وهي لا تعتبر عرضاً لشراء أسهم البنك):

أسعار أسهم بنك مسقط

الشهر	الأعلى	الأدنى	إغلاق المؤشر
يناير ٢٠٢٠م	٠,٤٧٠	٠,٤٢٦	٠,٤٤٦
فبراير ٢٠٢٠م	٠,٤٦٠	٠,٤٣٨	٠,٤٥٠
مارس ٢٠٢٠م	٠,٤٥٢	٠,٣١٦	٠,٣٢٢
أبريل ٢٠٢٠م	٠,٣٤٦	٠,٣٠٠	٠,٣٢٤
مايو ٢٠٢٠م	٠,٣٥٨	٠,٣١٠	٠,٣٥٠
يونيو ٢٠٢٠م	٠,٣٤٨	٠,٣٢٨	٠,٣٤٠
يوليو ٢٠٢٠م	٠,٣٥٠	٠,٣٣٤	٠,٣٤٨
أغسطس ٢٠٢٠م	٠,٤٠٦	٠,٣٤٨	٠,٤٠٠
سبتمبر ٢٠٢٠م	٠,٤٠٢	٠,٣٥٨	٠,٣٦٢
أكتوبر ٢٠٢٠م	٠,٣٧٤	٠,٣٥٤	٠,٣٦٠
نوفمبر ٢٠٢٠م	٠,٣٩٠	٠,٣٦٠	٠,٣٨٨
ديسمبر ٢٠٢٠م	٠,٤٤٨	٠,٤٢٨	٠,٤٣٤

المصدر: التقارير الشهرية لسوق مسقط للأوراق المالية

الابتكار والإثراء الرقمي

قام بنك مسقط بتطوير نظام جديد ومتكامل لأتمتة القروض في عام ٢٠٢٠. مما أدى إلى خفض وقت عمليات القروض للزبائن بنسبة تتعدى ٤٠٪.



حركة المؤشر المالي خلال ٢٠٢٠م

التاريخ	الأعلى	الأدنى	إغلاق المؤشر
يناير ٢٠٢٠م	٦٥١٩,٦٣٠	٦٥٣٣,٢٤٠	٦٥١٤,٧٦٠
فبراير ٢٠٢٠م	٦٥٢٣,٤٥٠	٦٥٢٣,٤٥٠	٦٥٠٧,٣٣٠
مارس ٢٠٢٠م	٥٥١٧,٣٥٠	٥٥١٨,٧٦٠	٥٤٤٢,٥٤٠
أبريل ٢٠٢٠م	٥٥٨٣,٢٠٠	٥٦٢٣,٦٢٠	٥٥٦٩,٢٦٠
مايو ٢٠٢٠م	٥٥٣٢,٢١٠	٥٥٨٠,٦٩٠	٥٥٣٢,٢١٠
يونيو ٢٠٢٠م	٥٥٩٦,٧٨٠	٥٦١٦,٥٥٠	٥٥٨٦,٢٧٠
يوليو ٢٠٢٠م	٥٦٩٠,٧٠٠	٥٧٠٧,٤٢٠	٥٦٩٠,٧٠٠
أغسطس ٢٠٢٠م	٦٠٨٨,٤٦٠	٦١٥٠,٩٨٠	٦٠٨٨,٤٦٠
سبتمبر ٢٠٢٠م	٥٨٣٥,٠٠٠	٥٨٦١,١٩٠	٥٨٣١,٢١٠
أكتوبر ٢٠٢٠م	٥٦١٨,٢٨٠	٥٦٢٧,٥٩٠	٥٦١٨,٢٨٠
نوفمبر ٢٠٢٠م	٥٧١٣,٦٦٠	٥٧٢٠,٠٠٠	٥٧٠١,٣٧٠
ديسمبر ٢٠٢٠م	٦٢٨٨,٢٩٠	٦٣٦٦,٠٩٠	٦٢٨٨,٢٩٠

المصدر: التقارير الشهرية لسوق مسقط للأوراق المالية

قرارات مجلس إدارة البنك

- بأن المجلس يتحمل مسؤولية إعداد البيانات المالية حسب المعايير الدولية للتقارير المالية.
- بأن المجلس قد قام بمراجعة فعالية وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية للبنك، وأنه قد تقيّد بكافة الأنظمة واللوائح الداخلية خلال العام ٢٠٢٠م.
- بأنه ليس هناك أي وقائع قد تؤثر على قدرة المجلس على متابعة مهامه خلال السنة المالية المقبلة.



بنك مسقط

إفصاحات الركيزة ٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

غرض الإعداد وأساسه

بنك مسقط ش.م.ع. ("البنك" أو "الشركة الأم") هو شركة مساهمة عُمانية عامة مؤسسة في سلطنة عُمان وتُزاوّل أنشطة الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية داخل سلطنة عُمان وفرع واحد في الرياض بالمملكة العربية السعودية وفرع واحد في الكويت. ويوجد للبنك مكتبي تمثيل في كل من إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة وسنغافورة وإيران (لأغراض غير المعاملات). يملك البنك شركة تابعة في الرياض بالمملكة العربية السعودية. ويعمل البنك بموجب ترخيص صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظامه لتأمين الودائع المصرفية. ويدرج البنك أسهمه في سوق مسقط للأوراق المالية.

يتمحور إطار بازل الصادر عن البنك المركزي العُماني للبنوك في سلطنة عُمان حول ثلاثة ركائز: الركيزة ١ "متطلبات الحد الأدنى لرأس المال"، والركيزة ٢ "عملية تقييم الرقابة"، والركيزة ٣ "انضباط السوق". يتمثل الغرض من الركيزة ٣ في تكملة الركيزة ١ والركيزة ٢، بينما يتمثل هدف الركيزة ٣ في وضع إفصاحات تسمح للمشاركين في السوق بتقييم نطاق تطبيق البنك لإطار بازل والقواعد المعمول بها، وحالة رأس المال، والتعرض للمخاطر، وعمليات إدارة المخاطر، وكفاية رأس مال البنك. تتطلب الركيزة ٣ الكشف عن جميع المخاطر الجوهرية لتقديم رؤية شاملة حول ملف المخاطر المتعلقة بالبنك.

تتمثل إفصاحات الركيزة ٣ في معلومات مفصلة حول العوامل الأساسية للأصول المرجحة للمخاطر ونسب رأس المال والرفع المالي والسيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني. أعدت الإفصاحات النوعية والكمية للوفاء بالحد الأدنى لمتطلبات الإفصاح بموجب لوائح البنك المركزي العُماني حول كفاية رأس المال وإفصاحات رأس المال بما يتماشى مع إطار بازل ٢ وفقاً لإرشادات الإفصاح عن هيكل رأس المال بازل ٣ (CP٢) الصادرة عن البنك المركزي العُماني. لدى البنك سياسة معتمدة من مجلس الإدارة حول متطلبات الإفصاح تشكل جزءاً من قواعد بازل ٢ وبازل ٣ بما يتماشى مع متطلبات اللوائح التنظيمية للبنك المركزي العُماني.

أ- مقدمة ونظرة عامة

قد تتأثر إستراتيجية البنك وأهداف أعماله بأحداث المخاطر المحتملة. إن عدم القدرة على التنبؤ بشكل كامل بحدث ما (أو لا يحدث) والأثر المرتبط به يخلق حالة من عدم اليقين للبنك. في هذا السياق، تحدّد لجنة المنظمات الراعية التابعة للجنة تريدهواي (COSO) المخاطر على النحو التالي: احتمال وقوع أحداث وتؤثر على تحقيق الإستراتيجية وأهداف العمل.

يتعرض البنك لأنواع مختلفة من المخاطر بما في ذلك المخاطر الأساسية:

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

إدارة المخاطر هي عملية يحدّد البنك من خلالها المخاطر الرئيسية من خلال تطبيق أساليب متسقة لتحديد المخاطر والقياس، ويوصي بالمخاطر التي يجب قبولها أو رفضها أو تخفيفها، وبأى وسيلة، ووضع إجراءات لمراقبة والإبلاغ عن موقف المخاطر الناتج لاتخاذ الإجراءات اللازمة. الهدف من إدارة المخاطر هو التأكد من أن البنك يعمل ضمن مستويات تقبّل المخاطر المحددة من قبل مجلس الإدارة (المجلس) بينما تتابع وظائف الأعمال المختلفة هدفها المتمثل في تعظيم العوائد المعدّلة للمخاطر، وضمان التوازن العادل بين المخاطر والمكافآت.

إدارة المخاطر هي المسؤولية العامة لمجلس الإدارة وتدار من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة استراتيجية إدارة المخاطر والموافقة عليها، ويحدّد مدى قدرة البنك على الرغبة في المخاطرة. ولتسهيل عملية تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك ضمن مستوى الرغبة في المخاطرة المعتمد من مجلس الإدارة، قام البنك بإنشاء لجنة لإدارة المخاطر. وتقدم لجنة إدارة المخاطر توصيات إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس حول استراتيجية المخاطر مقابل العوائد ومستوى الرغبة في المخاطرة وسياسات وإطار عمل إدارة المخاطر المختلفة. ولغرض الإدارة اليومية للمخاطر، قام البنك بإنشاء دائرة إدارة مخاطر مستقلة تعمل بشكل موضوعي على مراجعة والتأكد من أن مختلف عمليات البنك تعمل وفقاً لمقاييس المخاطر التي وضعها مجلس الإدارة. وتعمل دائرة إدارة مخاطر بشكل مستقل عن الأعمال وترفع التقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة.

تقرير الحقائق المكتشفة إلى مجلس إدارة بنك مسقط (ش م ع ع) بشأن إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العُماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ بشأن إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣، على التوالي (الإفصاحات) لبنك مسقط (ش م ع ع) (البنك) كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم إعداد الإفصاحات من قبل إدارة البنك وفقاً للمتطلبات المتعلقة المبنية في تعميم البنك المركزي العُماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ (التعاميم). لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات المبنية في التعميم رقم بي أم ١٠٢٧، والتعميم رقم بي أم ١١١٤، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبنية في تعميم البنك المركزي العُماني رقم بي أم ١٠٠٩ و بي أم ١١١٤، على التوالي.

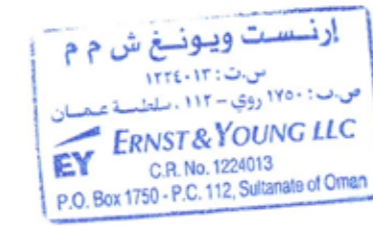
وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

وجدنا أن إفصاحات البنك تخلو من أية أخطاء جوهرية.

وبالنظر لكون الإجراءات المشار إليها أعلاه لا تُشكّل عملية تدقيق أو إطلاع وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكليف بالإطلاع، فإننا لم نقم بإبداء أية تأكيدات حول الإفصاحات.

ولو إفترض قيامنا بإنجاز إجراءات إضافية، أو قيامنا بعملية تدقيق أو إطلاع للإفصاحات طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكليف بالإطلاع، فقد يكون من الممكن أن نكون قد لاحظنا أمور أخرى تستوجب إظهارها في التقرير المرفوع إليكم.

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلّق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.



Ernst & Young LLC
٢٨ فبراير ٢٠٢١
مسقط

يتمّ تحديد مستوى الرغبة في المخاطرة في مجالات الأعمال المختلفة ويعمم من خلال سياسة محكمة للمخاطر على مستوى المؤسسة. ويتمّ إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة بهدف تعظيم العوائد المعدّلة بالمخاطر من خلال إطار إدارة المخاطر المحدد بعناية. تعمل سياسة البنك للمخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة على تحليل وتحديد حدود / سقف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل، وغيرها من المخاطر. يتمّ قياس مستويات المخاطر لكل فئة من هذه الفئات ومراقبتها باستمرار مع الإبلاغ عن مدى الامتثال لمستويات المخاطر على أساس منتظم، مما يضمن الإدارة الحكيمة للمخاطر التي يتحقّلها البنك في سياق عمله العادي. يتمّ تحديث سياسة المخاطر بانتظام، وعلى أساس التغييرات في الأهداف الاستراتيجية/التنظيمية، الإرشادات التنظيمية في البنك، وتحليل التوجهات الاقتصادية والبيئة التشغيلية في البلدان التي يعمل فيها البنك.

وقد أثبتت عمليات إدارة المخاطر بالبنك فعاليتها على مدار العام، وهي لا تزال مدعومة بشكل جيد بثقافة مخاطر قوية. ويظل مجلس إدارة البنك على صلة وثيقة بمبادرات إدارة المخاطر الرئيسية، بما يضمن إدارة المخاطر في البنك على نحو فعال والحفاظ على مستويات مناسبة من السيولة ورأس مال كاف يتماشى مع المتطلبات المتغيرة.

يدرك البنك أن عملية إدارة المخاطر هي أمر أساسي لتحقيق هدفه المتمثّل في تعزيز قيمة المساهمين، كما أنها تمثّل مجال اختصاصه الأساسي. ويواصل البنك الاستثمار في تعزيز قدرات إدارة المخاطر وذلك لضمان قدرته على تحقيق خطط النمو مع إدارة المخاطر الكامنة بطريقة فاعلة.

صنّف البنك كبنك "مهم بصورة نظامية محلياً" في سلطنة عُمان. لذلك، يلتزم البنك بجميع المتطلبات التي حددها البنك المركزي العُماني فيما يتعلق بالبنك المهم بصورة نظامية محلياً. ويوجد لدى البنك وثيقة محدثة ومعتمدة من مجلس الإدارة للتعاقي وتخطيط الطول من أجل إضفاء الطابع الرسمي على عملية التعاقي الذاتية الثابتة والمستدامة في الظروف القصوى. وتشكّل وثيقة التعاقي وتخطيط الطول الحالية بشكل أساسي خطة التعاقي. خلال العام، أصدر البنك المركزي العُماني مسودته النهائية حول إطار الطول في عُمان، والتي ستسهّل عملية التعاقي المنظم للبنوك، وإن لم يكن ذلك ممكناً، ستسمح للسلطات بتقديم طول بشكل منتظم بأقل جهد وأدنى تكلفة للخزينة الوطنية والحفاظ على الاستقرار المالي.

ب- إدارة مخاطر المؤسسة

"إدارة مخاطر المؤسسة هي عملية معتمدة من قبل مجلس إدارة المؤسسة وإدارتها العليا والموظفين الآخرين استخدمت في وضع استراتيجية المؤسسة. تمّ تصميم هذه العملية بهدف تحديد الأحداث المحتملة التي قد تؤثر على المؤسسة وإدارة المخاطر في حدود المخاطر المقبولة وتوفير ضمان معقول فيما يتعلق بتحقيق أهداف المؤسسة".

توفّر سياسة إدارة مخاطر المؤسسة بالبنك إطاراً لتحديد وقياس ورصد والإبلاغ عن المخاطر الكبيرة التي قد يواجهها البنك.

ب-1 إستراتيجيات المخاطر

منهج إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة الذي ينتهجه البنك مدعوم بمجموعة شاملة من الضوابط للسيطرة على المخاطر. وتوضّح سياسة المخاطر بالبنك كل نوع محدد من المخاطر وآلية التحديد والقياس والرصد والإبلاغ عن المخاطر والأدوار والمسؤوليات لإدارة المخاطر. تحدّد السياسة حدود المخاطر الرئيسية والمجالات الأخرى للمخاطرة من خلال إطار الرغبة في المخاطرة. وتحدّد مصفوفة إدارة المخاطر المسؤولية عن المخاطر داخل البنك.

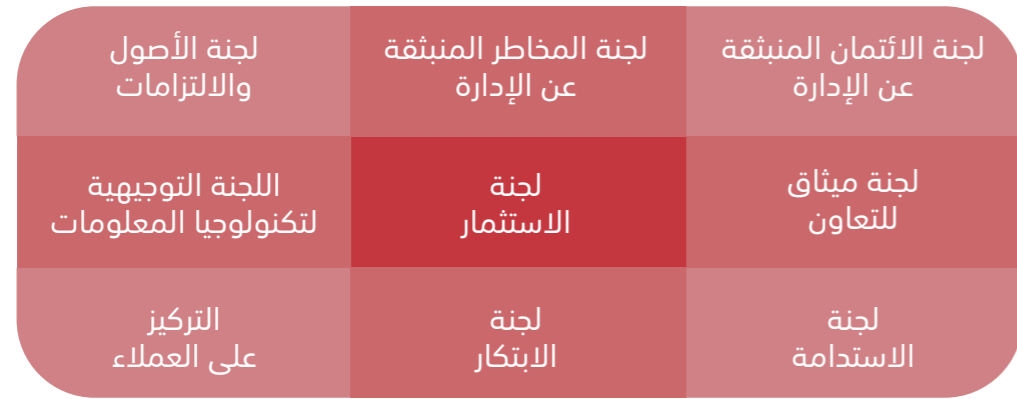
وكجزء من سياسة المخاطر، تمّ وضع سياسات رئيسية مختلفة أخرى بما في ذلك سياسة الائتمان وسياسة إدارة الأصول والإلتزامات وسياسة الخزينة وسياسة الاستثمار وسياسة التشغيل وسياسة إدارة مخاطر الائتمان وسياسة مكافحة غسل الأموال على أساس شامل وتمّ اعتمادها حسب الأصول من قبل مجلس الإدارة بهدف تمكين الإدارة الحكيمة للمخاطر. وتشمل هذه السياسات كيفية إدارة المخاطر في مختلف خطوط الأعمال بالبنك.



ب-2 هيكل حوكمة المخاطر

ويتمّ إبلاغ نهج إدارة المخاطر في جميع أنحاء المؤسسة ودعمها بمسؤولية واضحة للمخاطر وتوزيع واضح للمسؤوليات. وتستشهد إدارة المخاطر بعدد من اللجان في البنك. ويتبنّى البنك كذلك المعيار المعتمد في قطاع البنوك الذي يتكوّن من ثلاثة خطوط للدفاع. فيما يلي اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، واللجان الرئيسية المنبثقة عن الإدارة، وخطوط الدفاع الثلاثة التي تشكل جزءاً من هيكل حوكمة المخاطر:

هيكل حوكمة المخاطر بنك مسقط



خط الدفاع	الخط الأول	الخط الثاني	الخط الثالث
الدور	منشأ الخطر	مراجعة الخطر	الضمان
أصحاب المصلحة	الأعمال	إدارة مخاطر الامتثال	المراجعة الداخلية
العملية	تصنيف المخاطر تماشياً مع إطار الرغبة في المخاطرة	تسهيل إطار الرغبة في المخاطرة	ضمان المواءمة
	الإفصاح التام والكامل عن الحقائق / المخاطر	قياس ومراقبة المخاطر والتبليغ عنها	تحليل الانحرافات الكبرى وتصعيد الاختلافات
	رصد استباقي بعد الموافقة	تصعيد الانحرافات والمخاوف واتخاذ اللازم	ضمان الإجراءات التصحيحية

يتولى رئيس قسم إدارة المخاطر - مدعوماً من قبل رؤساء إدارات مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ووحدة توجيهية لخدمات الحماية - تسيير الشؤون اليومية لإدارة المخاطر داخل البنك. كما ترفع الفروع الدولية في دولة الكويت والمملكة العربية السعودية تقاريرها إلى قسم إدارة المخاطر في جميع الأمور المتعلقة بالمخاطر.

لدى البنك لجنة لإدارة المخاطر تعمل على تسهيل تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك في حدود مستوى الرغبة في المخاطرة التي اعتمدها مجلس الإدارة دون تعريض البنك لمخاطر غير مبررة أو لتركيز غير مبرر للمخاطر. ويتراأس رئيس قسم إدارة المخاطر لجنة إدارة المخاطر.



تقع مسؤولية إدارة المخاطر على المؤسسة عموماً. وتعمل خطوط الدفاع الثلاثة على تعزيز الشفافية والمساءلة والاتساق من خلال التعريف الواضح للمهام والفصل بينها. وفيما يلي الاختلافات الجوهرية في وجهات النظر (التي تعتبر أيضاً مكملّة من الناحية الاستراتيجية) بين وحدات الأعمال وإدارة المخاطر والامتثال والمراجعة الداخلية:

تحديد مصادر الأعمال والبقاء ضمن بيان الرغبة في المخاطرة هو دور ومسؤولية وحدات العمل.

تضمن إدارة المخاطر والامتثال كوظائف رقابية أن يظل البنك في حالة امتثال للمخاطر العامة وإبلاغ مجلس الإدارة والإدارة بذلك على أساس دوري.

وتتمثّل مهام وحدة المراجعة الداخلية بشكل مستقل عن العمليات في تقديم تأكيدات من خلال المراجعات المستقلة أن البنك ممتثل للعبثات والحدود المنصوص عليها في سياسة إدارة المخاطر وأنّ أنظمة إدارة المخاطر بالبنك فعالة وكافية. وعلى هذا النحو، تساهم وحدة المراجعة الداخلية مساهمة هامة في ضمان كفاءة وفعالية نظم الرقابة الداخلية وفي رفع التقارير بشكل مباشر إلى مجلس الإدارة.

ب-3 مستوى الرغبة في المخاطرة

يحدّد بيان مستوى الرغبة في المخاطرة بشكل رسمي استعداد البنك وقدرته على تحمّل نوع وقدر معيّن من المخاطر وفترة المخاطرة من أجل تحقيق أهدافه الاستراتيجية. هنالك اعتقاد لدى البنك بأن تقديم بيان من هذا النوع بشكل مفهوم وواضح يساهم في تحقيق قيمة من خلال اتخاذ قرارات سليمة وتحمّل مخاطر موزونة وهذا يعكس قدرة البنك على تحمّل الخسائر والاستمرار في الوفاء بالتزاماته، علاوة على أنه يساعد على تعزيز ثقافة مخاطر قوية والتي تعتبر بدورها أمراً بالغ الأهمية في الإدارة السليمة للمخاطر وتقييم الفرص مقابل المخاطر المناسبة والعمل بمثابة دفاع ضد الإفراط في المجازفة. ستوفّر الثقافة السليمة بالمخاطر بيئة مواتية لضمان أن المخاطر الناشئة التي سيكون لها تأثير مادي على البنك وأن ممارسة أي أنشطة تتجاوز بيان مستوى الرغبة في المخاطرة لدى البنك معلومة ومأخوذة في الاعتبار وأن الإجراءات اللازمة حيالها يتمّ اتخاذها في الوقت المناسب.

تمثّل الجوانب النوعية الإطار الهيكلي لبيان الرغبة في المخاطرة. وتتطور الجوانب الكمية من الجوانب النوعية وتتألف من مجموعة من الحدود أو العتبات لبعض المعدّلات الرئيسية التي تغطي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل والرسملة والسيولة والمخاطر الأخرى التي يكون البنك عرضة لها. يسعى البنك فقط ويقبل التعرض للمخاطر عندما تكون هنالك إمكانية لتحقيق عائد مناسب. وبدلاً من تجنب المخاطر بشكل عام، يهدف البنك إلى تحسين مستوى العائد مقارنة بالمخاطر.

يستند نموذج أعمال البنك على المبادئ الأساسية لضمان الاستدامة والرخاء والنمو والربحية للبنك ككل. وتمثّل هذه المبادئ الجوانب النوعية لبيان مستوى الرغبة في المخاطرة. ويجب أن تكون جميع الأنشطة التجارية للبنك متماشية مع مجموعة المبادئ التالية:

- الإطار التنظيمي:** يجب على البنك الالتزام على الدوام بالإطار التنظيمي الذي قد يتمّ وضعه إما من قبل المؤسسات التنظيمية الدولية أو الجهات الرقابية المحلية.
- السمعة:** تعتبر سلامة سمعة المؤسسة أحد عوامل النجاح الأكثر أهمية لأي مؤسسة مالية. ويجب أن يسعى البنك دائماً للحفاظ على سمعته ونظريته لزيائته وشركائه التجاريين.
- الأرباح:** يحافظ البنك على قدرته على تحقيق أرباح كافية لتوفير عائد مجز لمساهميّه.
- التصنيف:** يحافظ البنك على تصنيفات ائتمانية خارجية مواتية من خلال الالتزام بمعدّلات عالية لكفاية رأس المال ومنها رأس المال الأساسي من الفئة الأولى، الفئة الأولى، الركييزة 1 والركيزة 2، واتباع ممارسات إدارية حصيفة ومستدامة وتحقيق عائد ثابت على رأس المال.
- الاستراتيجية:** يجب أن تكون جميع عناصر أنشطة وأعمال البنك وفقاً لنموذج الأعمال الذي فرضه البنك على نفسه وأهدافه الاستراتيجية.
- السيولة:** يجب أن تدعم أعمال البنك وتضمن دائماً وضع مريح للسيولة. وعلى وجه الخصوص، يتعين على البنك دائماً الوفاء بجميع التزاماته تجاه مودعيه ودائنيه.

تشمل الجوانب الكمية لإطار تقبّل المخاطر كلاً من قيود الحدود القانونية والحدود الداخلية. سيؤدّي خرق الحدود إلى إطلاق عملية تصعيد إلى مجلس الإدارة أو اللجنة التنفيذية للإدارة أو لجنة إدارة المخاطر اعتماداً على مستوى الانتهاك، لاتخاذ قرار بشأن الإجراءات التصحيحية المناسبة للتغلب عليها. وذلك لتحقيق المزيد من المساءلة والتركيز؛ تعزيز موضوعية الإطار؛ وتعزيز ثقافة المخاطر القوية.

لدى البنك إطار عمل جيد لتقبّل المخاطر يوضّح شهيته لنوع وكمية المخاطر من خلال مقاييس محددة بوضوح. تتمّ مراجعة بيان قابلية المخاطرة وتحديثه على أساس سنوي مع مراعاة البيئة الاقتصادية والتغيرات التنظيمية وأهداف وخطة العمل. يتمّ رفع تقرير بنتائج التقييم الدوري إلى مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر.

يشتمل إطار الرغبة في المخاطرة على أربعة عناصر على النحو الوارد أدناه:



يحدّد الإطار العناصر الأربعة المذكورة أعلاه على النحو التالي:

- القدرة على المخاطرة:** القدرة على المخاطرة هي الحد الأقصى لمستوى المخاطرة التي يستطيع البنك تحمّلها عند الأخذ بعين الاعتبار مستوى الموارد الحالية للبنك قبل انتهاك القيود التي حددها رأس المال التنظيمي واحتياجات السيولة والبيئة التشغيلية (مثل البنية التحتية التقنية وقدرات إدارة المخاطر والخبرات) والإلتزامات من منظور عملي تجاه أصحاب المصلحة.
- الرغبة في المخاطرة:** الرغبة في المخاطرة هي المستوى الكلي وأنواع المخاطر التي يكون البنك على استعداد لقبولها أو تجنبها بناء على قدرته على المخاطرة لتحقيق أهداف وخطة العمل لديه، وتشمل الحدود والعتبات الموضوعية مقارنة بالأرباح ورأس المال والمخاطر الرئيسية والسيولة والسمعة.
- حدود المخاطرة:** حدود المخاطرة هي التدابير الكمية المحددة على أساس الافتراضات المتطلّعة للمستقبل التي تعزز بيان الرغبة الكلية للبنك في المخاطرة تجاه خطوط الأعمال.
- محفظة المخاطر:** نقطة التقييم الزمني لتعرض البنك للمخاطر ككل ضمن وفي كل فئة من فئات المخاطر ذات الصلة.

ب-4 ثقافة المخاطرة

يتمتع البنك بثقافة قوية للمخاطرة تبدأ من قمة الإدارة العليا المتمثّلة في مجلس الإدارة نزولاً إلى أدنى مستوى. وهذه الثقافة مدعومة بسياسة المخاطر والسياسات الأخرى بما في ذلك بيان الرغبة في المخاطرة وبرامج لتدريب وتوجيه الموظفين وأدوات التعلم الإلكتروني والتوجيه من قبل الإدارة العليا. والبنك ملتزم بتأسيس ثقافة قوية للمخاطر والمحافظة عليها والوعي عبر المنظمة.

ب-5 قياس المخاطر

يعتبر قياس المخاطر أحد المكونات الهامة لإدارة المخاطر في المؤسسة. يتمتع البنك بالعديد من الأدوات والتقنيات لقياس مختلف أنواع المخاطر. يتمّ من خلال تقنيات القياس تقييم العوامل الكمية والنوعية للمخاطر على حدّ سواء لضمان التزامها بالمستويات والعتبات المحددة في إطار الرغبة في المخاطرة.

الخسارة المتوقعة

الخسارة المتوقعة هي الخسارة المتوقع حدوثها في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك خلال فترة زمنية في المستقبل. وفيما يتصل بمخاطر الائتمان، يتمّ حساب الخسارة المتوقعة باستخدام احتمال التخلف عن السداد والخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد والتعرض للمخاطر بسبب التخلف عن السداد. ولتغطية الخسارة المتوقعة، يحتفظ البنك بمخصص.

الخسارة غير المتوقعة

الخسارة غير المتوقعة هي الخسارة الزائدة على الخسائر المتوقعة خلال فترة زمنية في المستقبل وتحسب إحصائياً وتقاس عند مستوى معيّن من الثقة. ولتغطية الخسائر غير المتوقعة، يحتفظ البنك بمخصص من رأس المال. ولمزيد من المعلومات، يرجى الاطلاع على بند إدارة رأس المال.

القيمة المعرّضة للخطر

القيمة المعرّضة للخطر هي أداة هامة لقياس المخاطر في محفظة مخاطر السوق وهي مقياس إحصائي للخسارة المحتملة التي قد تتكبدها المحفظة بسبب التحركات السلبية للسوق عند مستوى معيّن من الثقة لفترة معيّنة. يقيس البنك القيمة المعرّضة للخطر عند مستوى ثقة 99٪ لمدة احتفاظ تقدر بعشرة أيام تماشياً مع إرشادات بازل.

تحمّل القيمة المعرّضة للخطر

تحمّل القيمة المعرّضة للخطر هو مقياس للخطر يقيس الحد الأقصى للخسارة المحتملة عند مستوى معيّن من الثقة في فترة زمنية ضمن ظروف السوق.

يتمّ استخدام تدابير القيمة المعرّضة للخطر وتحمّل القيمة المعرّضة للخطر للمراقبة بشكل أفضل للمخاطر الناجمة عن التعرض للمخاطر المتعلقة بالسوق، وكذلك تخصيص رأس المال اقتصادي لمخاطر السوق التي يتعرض لها البنك.

لمزيد من المعلومات عن القيمة المعرّضة للخطر وتحمّل القيمة المعرّضة للخطر، يرجى الاطلاع على قسم (و-7) قياس المخاطر.

العجز المتوقع

العجز المتوقع هو متوسط كافة الخسائر التي تتجاوز قياس القيمة المعرّضة للمخاطر عند مستوى ثقة معيّن. يتمثّل التوجيه من الجهات الرقابية العالمية للبنوك في استبدال قياس القيمة المعرّضة للمخاطر بمقياس العجز المتوقع حيث أن العجز المتوقع يعتبر مقياساً أفضل من القيمة المعرّضة للمخاطر. شرع البنك في مشروع لدمج العجز المتوقع كقياس رئيسي للمخاطر.

اختبار التحمّل

يفحص اختبار التحمّل الآثار المحتملة التي تنجم عن التغييرات في عوامل المخاطرة ذات الصلة بالأحداث الاستثنائية السلبية المعقولة، وهو عنصر هام في إطار إدارة المخاطر. يساعد اختبار التحمّل البنك كذلك في تحديد قدراته خلال سيناريوهات التحمّل. وتستخدم نتائج اختبار التحمّل لمراقبة المخاطر ذات الصلة بالرغبة في المخاطرة وتحديد المخاطر الرئيسية والإجراءات المخففة المتاحة استجابة للأحداث السلبية وتقييم مدى كفاية مستويات رأس المال المستهدفة.

لمزيد من التفاصيل، يرجى الاطلاع على قسم اختبار التحمّل وقسم السيولة.

وجنبا إلى جنب مع برنامج اختبار التحمّل الداخلي، يشارك البنك أيضاً في عمليات اختبار التحمّل المطلوبة من قبل الجهات التنظيمية.

ب-6 سياسة التعويضات

تماشياً مع المبادئ التوجيهية التي أصدرها البنك المركزي العُماني بشأن إفصاحات التعويضات كجزء من الركيزة الثالثة، حدد البنك الإفصاحات الكمية والنوعية ذات الصلة في هذا التقرير.

الإفصاحات النوعية

السياسة

تدعم سياسة المكافآت أهداف البنك على المدى الطويل. يتضمن نطاق سياسة المكافآت الخاصة بالبنك جميع موظفي البنك، فهو مصمم لجذب أفضل الكوادر في هذا القطاع والاحتفاظ بهم وتحفيزهم. كما ترمي هذه السياسة إلى تشجيع ودعم الاستقرار طويل الأجل، لا سيّما في قاعدتها الرأسمالية، وتعزيز النمو المطرد والتوعية المناسبة بالمخاطر. إن البنك ملتزمٌ بممارسات تعويضية عادلة ومتوازنة تراعي الأداء المتوافق مع مصلحة الموظفين والبنك والمساهمين. تهدف هذه السياسة إلى جذب أفضل الكوادر في هذا القطاع والاحتفاظ بهم وتحفيزهم وذلك إيماناً منها بأن رأس المال البشري يُعد أساسياً لنجاح البنك.

تشجع سياسة المكافآت الخاصة بالبنك على إدارة سليمة وفعالة للمخاطر ولا تشجع على الإقدام على المخاطرة التي تتجاوز مستوى تحمّل المخاطر المُحدد من جانب مجلس إدارة البنك. تتضمن السياسة تدابير لتجنب أي تضارب في المصالح. تفحص لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة هذه السياسة مرة واحدة على الأقل كل عامين.

تُحتسب مكافآت العلاوات في البنك مع مراعاة المخاطر الحالية والمستقبلية، وتكلفة وجودة رأس المال بالإضافة إلى السيولة، فهي تتماشى مع توقيت واحتمالية الإيرادات / الدخل المتوقع. يستند صندوق التعويضات المتغيرة، الذي يتضمن مسؤولي المخاطر الجوهرية، إلى ربح البنك المعدّل حسب المخاطر. حيثما يحدث أداء مالي ضعيف أو سلبي أو متوقع، تُخفّض العلاوات، بما في ذلك العلاوات الممنوحة في السابق، تخفيضاً كبيراً.

لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة

لدى البنك لجنة للترشيحات والتعويضات معيّنة من قبل مجلس الإدارة وتمثّل أهدافها الأساسية في الآتي:

- وضع المبادئ والمعايير وإطار لحوكمة سياسة التعويضات بالبنك.
- ضمان أن البنك مستعدّ للوفاء بمعايير أفضل الممارسات الدولية.

توضّح مسؤوليات لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة وتفاصيل أخرى مثل أعضاء اللجنة في فقرة بيان حوكمة الشركة ضمن التقرير السنوي.

مسؤولو المخاطر الجوهرية

جرى تقييم مسؤولي المخاطر الجوهرية كتقييم أولئك الذين ترى الإدارة أن لهم تأثير جوهري على محفظة المخاطر الخاصة بالبنك، بما في ذلك الموظفون الذين يرأسون وظائف رئيسية. يتحمّل مسؤولو المخاطر الجوهرية مسؤولية إقليمية نتيجة لدورهم أو لتأثيرهم الفعال في عملية صنع القرار في الشركة أو لكونهم رؤساء في وظائف الرقابة الرئيسية. يجري البنك ممارسة تقييم سنوية للمخاطر تهدف إلى تقييم محفظة المخاطر الخاصة بالبنك. تعتمد لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة سياسة المكافآت الخاصة بالبنك وتعويضات محددة لمسؤولي المخاطر الجوهرية.

يُعرف موظفو البنك على أنهم مسؤولو المخاطر الجوهرية، إذا استوفوا معياراً واحداً أو أكثر من المعايير الثلاثة التالية:

- المعيار النوعي القياسي: يتعلق بدور وسلطة صنع القرار لدى الموظفين.
- المعيار الكمي القياسي: يتعلق بمستوى التعويضات المتغيرة بالشروط المطلقة أو النسبية.
- المعيار الداخلي: يستند هذا المعيار إلى عمليات تقييم المخاطر الداخلية ويهدف إلى تقييم محفظة المخاطر الخاصة بالبنك.

يتمّ تأخير دفعات العلاوات / الحوافز لمسؤولي المخاطر الجوهرية، لكي يتمتعوا بحساسية المدى الزمني للمخاطر، على مدى ٤ سنوات حيث يتمّ سداد حوالي ٥٥ ٪ من العلاوات في السنة الأولى ويتمّ سداد الرصيد المتبقي بالتساوي على مدى السنوات الثلاث التالية وفقاً لشروط معيّنة تتعلق بمبدأ رد المبالغ التي تمّ الحصول عليها مسبقاً.

وظائف الرقابة

يعتبر الموظفون المشاركون في وظائف الضمان مثل إدارة المخاطر والامتثال والمراجعة الداخلية مستقلون عن وحدات الأعمال التي يشرفون عليها. يتمّ تحديد مكافآتهم، الثابتة والمتغيرة، مركزياً ولا تشارك وحدات الأعمال الأمامية في هذه العملية. ومن ثمّ، يُمول صندوق علاوات ووظائف الرقابة تمويلاً منفصلاً (مطوّقةً) عن صندوق العلاوات على مستوى البنك، وقد تمّ اعتماده من قبل لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة.

صُممت سياسة المكافآت الخاصة بالبنك لإدارة تضارب المصالح، والتي قد تنشأ إذا كان لمجالات الأعمال الأخرى تأثيراً غير مبرر على مكافآت الموظفين ضمن وظائف الرقابة.

رد المبالغ التي تمّ الحصول عليها مسبقاً

تبنى البنك سياسة رد المبالغ التي تمّ الحصول عليها مسبقاً من التعويض المحقّق للتأكد من دفع التعويض المحقّق استناداً إلى بيانات مالية وتشغيلية دقيقة وأن الحساب الصحيح للأداء مقابل الأهداف المحقّزة. إذا قررت لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة السعي لاسترداد المدفوعات الزائدة، عندئذ يحق للبنك أن يطالب الموظفين المشمولين بسداد المبلغ الزائد.

الإفصاحات الكمية

عقدت لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة ثلاثة اجتماعات خلال العام ٢٠٢٠ ودفعت أتعاب حضور الأعضاء للاجتماعين.

بموجب السياسة، يستند صندوق العلاوات لجميع الموظفين على العائد على رأس المال المعدّل وفق المخاطر. يتمّ احتساب أهلية صندوق العلاوات كنسبة مئوية من صافي الربح استناداً إلى شرائح مختلفة من العائد على رأس المال المعدّل وفق المخاطر. تكون عوامل البنك، في هذه العملية، لحساب جميع المخاطر المرتبطة والخسائر المتوقعة باستخدام متطلبات رأس المال وفقاً لنموذج رأس المال الافتصادي. بشكل عام، يتمّ تقسيم هيكل تعويضات البنك بين ثابت ومتغير بنسبة ٨٥٪: ١٥٪ لجميع الموظفين للسنة المالية ٢٠٢٠.

يتألف هيكل الإدارة الرئيسي من ٦ أعضاء (٢٠١٩: ٧ أعضاء) من أعضاء اللجنة التنفيذية المنبثقة عن الإدارة. ويوضّح الجدول أدناه تفاصيل مكافآت أعضاء اللجنة:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	٢,٨٢٠	٣,٨٩٥
مناقص ما بعد الخدمة	٦٠	٥٨
الإجمالي	٢,٨٨٠	٣,٩٥٣

إن المبالغ المبيّنة في الجدول أعلاه هي مبالغ متكبدة / مدفوعة تمّ إدراجها كمصرف خلال فترة التقرير وهي تتعلق بموظفي الإدارة العليا. بعض مكونات تعويضات الإدارة العليا هي على أساس التأجيل ويتمّ الإفصاح عنها وفقاً لذلك. بالتالي فقد تمّ تعديل أرقام السنة السابقة بعد الأخذ في عين الاعتبار الدفع الفعلي.



٧- المخاطر الناشئة

يتمثل أحد المكونات الهامة لنهج إدارة مخاطر المؤسسات في البنك في ضمان تحديد المخاطر الجديدة أو الناشئة وإدارتها بشكل مناسب ضمن إطار عمل إدارة مخاطر المؤسسة الحالي. تضمن هذه الممارسة أن الإدارة تتطلع إلى الأمام في تقييمها للمخاطر التي قد تواجهها المنظمة.

المخاطر الناشئة كما حددها البنك هي كما يلي:

ب-٧-١ البيئة الاقتصادية

بدأ عام ٢٠٢٠ مع ظهور جائحة كوفيد-١٩ الذي تسبب في اضطراب في جميع أنحاء العالم. توقفت الحياة الطبيعية مع وجود عالم حكومي حول تنفيذ عمليات الإغلاق لاحتواء انتشار الوباء. تأثرت العديد من قطاعات الاقتصاد بشدة بشكل مباشر أو غير مباشر، لا سيما النفط والغاز والمقاولات والطيران / السفر والسياحة والضيافة وتجارة الجملة والتجزئة وما إلى ذلك. تأثرت الشركات بشدة بسبب لوائح الحجر الصحي وتعطيل سلاسل التوريد والانخفاض العام قيد الطلب. زادت البطالة العالمية بسبب فقدان الملايين من الوظائف. تحوّلت عوامل السوق المختلفة مثل أسعار العملات والسلع والأسهم والأوراق المالية إلى التقلبات بسبب حالة عدم اليقين التي أحدثها الوباء.

تمّ اتخاذ العديد من التدابير المالية والنقدية من قبل الحكومات في جميع أنحاء العالم والتي أدت إلى تخفيف الأثر المالي على الاقتصاد الحقيقي. تعمل العديد من البلدان تدريجياً على تخفيف إجراءات الإغلاق وإن كان ذلك مع قيود كبيرة على التجمعات الاجتماعية والمهرجانات وما إلى ذلك. كما يتمّ استعادة السفر عبر الحدود بما في ذلك السفر الجوي بطريقة تدريجية. مع وصول اللقاح، أصبحت معنويات السوق إيجابية. قدم البنك المركزي العماني العديد من التسهيلات مثل تأجيل إلزامات السداد، وتخفيف حدود رأس المال والسيولة ونسبة الإقراض وما إلى ذلك لدعم الاقتصاد. تمت تغطية الخطوات التي اتخذها البنك للتخفيف من مخاطر كوفيد-١٩ في أقسام مختلفة من التقرير.

إذا لم يتعافى الاقتصاد العماني بسرعة من التأثير السلبي لوباء كوفيد-١٩، فمن المحتمل أن يؤثر ذلك على جودة قروض البنوك والسلف ومحفظة التمويل، وبالتالي يحتمل أن يزيد الطلب على إعادة جدولة القروض، ويزيد من خسائر إنخفاض القيمة وبالتالي يقلل الربحية.

ب-٧-٢ البيئة التنظيمية

يعمل البنك في بيئة منظمة بشكل صارم. تؤثر التغييرات / إدخال الأنظمة الجديدة من قبل المنظمين على الطريقة التي يباشر بها البنك أعماله، محلياً وكذلك في الأسواق الخارجية. الإصلاحات التنظيمية لديها القدرة على زيادة تكاليفنا التشغيلية والامتثال والتكنولوجية. يستجيب البنك لهذه التغييرات بشكل استباقي ويسعى جاهداً لتقليل أي أعمال محتملة أو تأثير اقتصادي بسبب هذه التغييرات.

فيما يلي التغييرات التنظيمية الرئيسية الناشئة التي يمكن أن تؤثر على البنك:

- نهج موحد معدّل لمخاطر الإئتمان.
- إطار رأس المال المعدّل لمخاطر السوق.
- نهج موحد منقح للمخاطر التشغيلية.
- تقديم سيناريوهات إضافية لمحاكاة تعرض أسعار الفائدة للبنوك (١ يناير ٢٠٢٢).

تمّ نشر الأوراق النهائية حول مراجعة قواعد رأس المال وقواعد أصول مرجحة المخاطر من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية وهي قابلة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣.

بصرف النظر عن لوائح لجنة بازل، فإن الإيفاف المقترح لسعر الليبور وإدخال أسعار جديدة معروضة بين البنوك يمكن أن يكون لهما تأثير كبير على النظام المصرفي.

بصرف النظر عن التغييرات العالمية، هناك عدد من التغييرات التنظيمية المحلية التي يمكن أن تؤثر على البنك:

- من منظور مكافحة غسل الأموال، قد يتمّ تنفيذ ضوابط إضافية أو تدقيق بسبب التقييم المتبادل القادم لمجموعة العمل المالي لسلطنة عمان.
- بسبب جائحة كوفيد-١٩، قد يتمّ إصدار إرشادات جديدة حول الخدمات المصرفية الإلكترونية. في الوقت الحالي، سمح البنك المركزي العماني بفتح حساب إلكترونيًا حتى مارس ٢٠٢١، ومع ذلك يعتقد البنك أن هذا سيكون أكثر راحة من أجل السماح بفتح حساب إلكتروني دائم. أنشأ البنك المركزي العماني فريق عمل للسماح بالتوقعيات الإلكترونية للزبائن ومن المتوقع أن يتمّ ذلك في المستقبل القريب. كما يمكن إصدار إرشادات في مجال الطول السحابية.



ب-٧-٣ الهجوم الإلكتروني

تمّ الإبلاغ عن هجمات إلكترونية كبرى على المؤسسات المالية على مستوى العالم، وهذا يدل على تقدم المهاجمين الإلكترونيين وتعقدهم. هناك قلق متزايد في الصناعة المالية لضمان مرونة المنظمات ضد الهجمات ليس فقط من خلال ضمان حماية أصولها ولكن أيضًا امتلاك القدرة على الاستجابة.

يقوم البنك بمحاكاة "فرصة" لتحديد نقاط الضعف وكذلك لاختبار استعداد البنك للرد على أي هجوم. قام البنك ببناء قدرات مراقبة داخلية ولديه إشارات إنذار مبكر للتنبيه ضد الهجمات المحتملة. كما يقوم البنك بإجراء تمارين دورية للهجوم الإلكتروني للتأكد من أن البنك يمكنه الاستجابة بفعالية والتعافي من أي هجوم لضمان استمرارية واستعداد عمليات البنك وكذلك لإدارة البنك لإدارة العلاقات العامة بشكل فعال أثناء الهجوم وبعده.

ج- نطاق التطبيق

تنطبق إفصاحات الركيزة ٣ على القوائم الموحدة للبنك. للبنك إستثمار في شركة تابعة - شركة مسقط المالية ش.م.م في المملكة العربية السعودية. وللبنك أيضا فروع دولية في المملكة العربية السعودية ودولة الكويت ومكاتب تمثيلية في دبي وسنغافورة وطهران. يتمّ تجميع القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للبنك. الإفصاحات الواردة في هذا القسم تخص البنك فقط.

يبين الجدول أدناه تفاصيل الفروع الأجنبية للبنك وشركاته التابعة:

اسم الكيان	بلد التشغيل	نسبة الملكية للبنك	الصفة	الجهة التنظيمية
بنك مسقط ش.م.ع.ع.	المملكة العربية السعودية ودولة الكويت ودولة الإمارات العربية المتحدة وسنغافورة وإيران	١٠٠,٠٠	الشركة الأم والفروع الأجنبية والمكاتب التمثيلية	مؤسسة النقد العربي السعودي وبنك الكويت المركزي ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسلطة النقد في سنغافورة، على التوالي.
مسقط المالية ش.م.م	المملكة العربية السعودية	١٠٠,٠٠	شركة تابعة	هيئة السوق المالية السعودية

يشتمل الجدول أدناه على موجز عن الاختلافات في أساس التجميع للأغراض المحاسبية والنظامية:

المبدأ	بازل ٣	المعايير الدولية للتقارير المالية
الشركات التابعة التي تمارس الأنشطة المصرفية أو الأوراق المالية أو الخدمات المالية على النحو المحدد	مجمّع ١	المعالجة موحدة على جميع الكيانات ولا تعتمد على النشاط الذي يمارسه الكيان
شركات تابعة أخرى	مخصص ٣	مجمّع

يتمّ توحيد القوائم المالية لشركة مسقط المالية ش.م.م بموجب بازل ٣ ومعايير التقارير المالية الدولية.

د- إدارة رأس المال

د-١-أ هيكل رأس المال - وفقاً للوائح بازل ٣

يتبع البنك معايير اتفاقية بازل ٣ لرأس المال ويحافظ على وضع رأسمالي قوي. تشكل الجداول المرفقة جزءاً من الإفصاحات في إطار المبادئ التوجيهية الجديدة.

يتمّ تصنيف رأس المال التنظيمي للبنك وفقاً للوائح اتفاقية بازل ٣ إلى الفئات التالية:

- الفئة الأولى (أسهم رأس المال الأساسي) وتتضمن الأسهم العادية، وعلاوة إصدار الأسهم الناتجة عن إصدار أسهم عادية، والأرباح المحتجزة صافية من أي خسائر مرتبطة وأي توزيعات أرباح مرتبطة و/أو نهائية مقترحة/معلن عنها، والاحتياطيات الأخرى المفصح عنها، وحقوق الأقلية المؤهلة (أي أدوات الفئة الأولى لأسهم رأس المال الأساسي المصدر من قبل الشركات التابعة المجمعة للبنك المملوكة من قبل أطراف أخرى)، بعد تنزيل التسويات النظامية المطبقة في الفئة الأولى لأسهم رأس المال الأساسي.
- الفئة الأولى (رأس المال الإضافي) وتتكوّن من أدوات رأس المال التي يصدرها البنك للوفاء بالمعايير المحددة للفئة الأولى لرأس المال الإضافي وغير المفيدة في أسهم رأس المال الأساسي، وعلاوة الإصدار الناتجة عن إصدار أدوات إضافية من الفئة الأولى، وأدوات رأس المال الإضافي من الفئة الأولى المؤهلة التي تصدرها الشركات التابعة المجمعة للبنك المملوكة من قبل أطراف أخرى، بعد تنزيل التعديلات التنظيمية المطبقة في حساب الفئة الأولى رأس المال الإضافي.

أ. يتمّ تجميع كل المبالغ المرجحة للمخاطر للشركات التابعة مع مبالغ البنك المرجحة للمخاطر.

ب. يتمّ خصم الاستثمار في الكيان من رأس مال البنك وأموال الاحتياطي المجمعة مع استبعاد الأصول ذات الصلة من الميزانية العمومية المجمعة.

الفئة الثانية من رأس المال وتتضمن أدوات رأس المال التي يصدرها البنك للوفاء بالمعايير المحددة في أدوات الفئة الثانية من رأس المال التي لم تقيّد في الفئة الأولى لرأس المال، وعلوّة إصدار الأسهم الناتجة من إصدار أدوات الفئة الثانية، وأدوات رأس المال المؤهل التي تصدرها الشركات التابعة الممّولة من قبل أطراف أخرى، ومخصصات القروض/خسائر التمويل، وإحتياطات إعادة التقييم مع استبعاد 00٪، بهدف تنزيل التعديلات التنظيمية المطبقة في حساب الفئة الثانية من رأس المال. يتم إدراج مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمرتبتين الأولى والثانية بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 في الفئة الثانية من رأس المال. تماشياً مع إرشادات بازل كإجراء لعكس تأثير كوفيد-19 ومن أجل تخفيف التقلبات العالية في حساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتأثيرها على رأس المال التنظيمي للبنوك وسط تفشي كوفيد-19، قدم البنك المركزي العماني "المرشح التحوطي" بموجب ترتيب التعديل المؤقت للمرحلة 1 و 2 الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9. يُسمح بخسارة الإئتمان المتوقعة للمرحلة الأولى بنسبة 100٪ باعتبارها المستوى 2 من رأس المال. بالنسبة للمرحلة 2 بخسارة الإئتمان المتوقعة، يتم تطبيق النهج ذي الشقين التالي:

يعتبر مبلغ الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية كما في 31 ديسمبر 2019 مبلغاً لسنة الأساس وسيستمر في الحصول على ترتيبات التلخص التدريجي وفقاً للترتيب السابق. يجب أن تظل الخسائر الإئتمانية المتوقعة في المرحلة 1 والمرحلة 2 خاضعة لـ 1,20٪ من الأصول المرجحة لمخاطر الإئتمان. ستتم إضافة الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمرحلة 2 الإضافية بعد 31 ديسمبر 2019 إلى المستوى الثاني من رأس المال وسيتم إلغاؤه تدريجياً. الترتيب المرطلي للمرحلة 2 بخسارة الإئتمان المتوقعة كما يلي:

مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة للمرحلة 2 (الإستبعاد)	2020	2021	2022	2023	2024
خسارة الإئتمان المتوقعة القائمة في 31 ديسمبر 2019 (سنة أساس)	40%	20%	0%	0%	0%
خسارة الإئتمان المتوقعة المتزايدة في تاريخ التقرير ناقصا الخسارة في 31 ديسمبر 2019	100%	80%	60%	40%	20%

طبق البنك في حسابات كفاية رأس المال "عامل التصفية الاحترازي" بموجب ترتيبات التعديل المؤقتة للمرحلة الأولى والمرحلة 2 من الخسائر الإئتمانية المتوقعة. تأثير عامل التصفية أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو 18 نقطة أساس.

1- الإفصاح عن رأس المال النظامي وفقاً لبازل 3

الجدول 1

الجدول 1: نموذج الإفصاح العام في 31 ديسمبر 2020

الدليل المرجعي للنطاق التنظيمي للتجميع من الجدول 2	ريال عماني بالألاف
أسهم رأس المال الأساسي الفئة 1: الأدوات والاحتياطات	
1 إصدارات مباشرة مؤهلة لرأس المال الأساسي (ويعدّل الشركات غير المساهمة) مضافاً إليه فائض الأسهم	806,487 (أ)+(ب)
2 أرباح محتجزة	406,317 (ج)
3 الدخل الشامل الآخر المتراكم (وإحتياطات أخرى)	518,076 (د)+(ه)+(و)
4 رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج من فئة الأسهم المشتركة 1 (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	-
5 رأس مال أسهم عادية مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال الأساسي الفئة 1)	-
6 أسهم رأس المال الأساسي الفئة 1 قبل التسويات النظامية	1,831,380
أسهم رأس المال الأساسي الفئة 1: التسويات النظامية	
7 تسويات التقييم الحذر	18,367 (ز)+(ح)
8 الشهرة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
9 أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
10 أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
11 إحتياطي تغطية التدفقات النقدية	140 (ط)
12 عجز المخصصات للخسائر المتوقعة	-
13 أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة 9-14 من التعميم رقم 1 للبنك المركزي العماني)	-
14 أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الإئتمان الخاصة على الإلتزامات المقيمة بالقيمة العادلة	-
15 صافي أصول منافع صندوق التقاعد المحددة	-
16 إستثمارات في أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها)	-

17	الحيارة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية	-
18	إستثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من 10٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة 10٪)	-
19	إستثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق (مبلغ أكثر من عتبة 10٪)	27,728 (ي)
20	حقوق خدمة الرهن (مبلغ أكثر من عتبة 10٪)	-
21	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة 10٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)	7,428 (ك)-(ل)
22	مبلغ يتجاوز عتبة 10٪	-
23	منها: إستثمارات جوهريّة في أسهم عادية لمؤسسات مالية	-
24	منها: حقوق خدمة الرهن	-
25	منها: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة	-
26	تسويات نظامية وطنية محددة: تسويات نظامية مطبقة على الأسهم العادية من الفئة 1 فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل 3	-
27	تسويات نظامية مطبقة على الأسهم العادية من الفئة 1 نظراً لعدم كفاية الفئة 1 والفئة 2 الإضافية لتغطية الخصم	-
28	إجمالي التسويات النظامية على أسهم رأس المال الأساسي الفئة 1	52,763
29	أسهم رأس المال الأساسي الفئة 1	1,778,717

رأس المال الإضافي الفئة 1: أدوات

30	أدوات الفئة الإضافية 1 المؤهلة والمصدرة مباشرة مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها	130,000 (م)
31	منها: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة رقم 0	130,000
32	منها: مصنف كإلتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة رقم 6	-
33	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من رأس المال الإضافي الفئة 1	-
34	أدوات الفئة 1 الإضافية (وأدوات رأس المال الأساسي الفئة 1 غير متضمنة في الصف رقم 0) مصدره من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الفئة الإضافية 1)	-
35	منها: أدوات مصدره من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	-
36	رأس المال الإضافي الفئة 1 قبل التسويات النظامية	130,000

رأس المال الإضافي الفئة 1: التسويات النظامية

37	إستثمارات في أدوات الفئة الإضافية 1 الخاصة	-
38	الحيارة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة الإضافية 1	-
39	إستثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من 10٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة 10٪)	-
40	إستثمارات جوهريّة في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)	-
41	تسويات نظامية وطنية محددة: تسويات نظامية مطبقة على رأس المال الإضافي من الفئة 1 فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل 3.	-
42	تسويات نظامية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة 1 بسبب عدم كفاية الفئة 2 لتغطية الاقتطاعات	-
43	إجمالي التسويات النظامية على رأس المال الإضافي من الفئة 1	-
44	رأس المال الإضافي الفئة 1	130,000
45	رأس المال الفئة 1 (الفئة 1 = رأس المال الأساسي الفئة 1 + رأس المال الإضافي الفئة 1)	1,908,717

رأس المال الفئة 2: الأدوات والمخصصات

46	أدوات رأس المال الفئة 2 المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	-
47	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة 2	-
48	أدوات الفئة الإضافية 2 (وأدوات رأس المال الأساسي الفئة 1 والفئة الإضافية 1 غير مضمنة في الصف 0 أو 34) مصدره من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة 2)	-
49	منها: أدوات مصدره من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	-
50	مخصصات	100,092 (س)+(ع)
51	رأس المال الفئة 2 قبل التسويات النظامية	100,092



رأس المال الفئة ٢: التسويات النظامية

٥٢	إستثمارات في أدوات الفئة ٢ الخاصة	-
٥٣	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢	-
٥٤	إستثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	-
٥٥	إستثمارات جوهريّة في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)	-
٥٦	تسويات نظامية وطنية محددة: تسويات نظامية مطبقة على رأس المال من الفئة ٢ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣.	-
٥٧	إجمالي التسويات النظامية على رأس المال من الفئة ٢	-
٥٨	رأس المال الفئة ٢	١٠٠,٠٩٢
٥٩	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)	٢,٠٠٨,٨٠٩

الأصول المرجحة بالمخاطر

	أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	-
٦٠	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (٦٠+ب٦٠+ج٦٠)	٩,٦٦٩,٨٤٦
٦٠-أ	منها: الأصول المرجحة بمخاطر الإئتمان	٨,٦٢٩,٩٠٦
٦٠-ب	منها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	١٨٠,٨٧٤
٦٠-ج	منها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	٨٥٩,٠٦٦

معدّلات رأس المال

٦١	رأس المال الأساسي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١٨,٣٩
٦٢	الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١٩,٧٤
٦٣	إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪٢٠,٧٧
٦٤	متطلبات حاجز الحماية المحددة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال الأساسي من الفئة ١ مضافاً حاجز حماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات حاجز الحماية جي- أس أي بي / دي- أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪٩,٢٥
٦٥	منها: متطلبات إحتياطي حماية رأس المال	٪١,٢٥
٦٦	منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية للبنك	٪٠,٠٠
٦٧	منها: متطلبات حاجز الحماية جي- أس أي بي / دي- أس أي بي	٪١,٠٠
٦٨	رأس المال الأساسي من الفئة ١ المتاح للوفاء بحواجز الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪٩,٧٧

الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)

٦٩	معدّل الحد الأدنى الوطني لرأس المال الأساسي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٧,٠٠
٧٠	معدّل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١١,٢٥
٧١	الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١٣,٢٥

مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)

٧٢	إستثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية أخرى	-
٧٣	إستثمارات جوهريّة في الأسهم العادية لمؤسسات مالية	-
٧٤	حقوق خدمة رهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
٧٥	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)	٦,٤٢٨

حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢

٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للمنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)	٩٨,٨٦٩
٧٧	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج المعياري	١٠٧,٨٧٤
٧٨	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة لمنهج مبني على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحدود)	-
٧٩	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً لمنهج مبني على التصنيف الداخلي	-

أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)

٨٠	الحد الحالي على أدوات رأس المال الأساسي من الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	-
٨١	مبالغ مستثناة من أدوات رأس المال الأساسي من الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	-
٨٢	حد حالي على أدوات الفئة الإضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	-
٨٣	مبالغ مستثناة من الفئة الإضافية ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	-
٨٤	حد حالي على أدوات الفئة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	-
٨٥	مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	-

الجدول ٢-أ

التسوية بين القوائم المالية المنشورة وكفاية رأس المال التنظيمي العامل	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	بموجب نطاق التجميع النظامي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف

الأصول

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٦٥٦,٨٩١	٦٥٦,٨٩١
مستحق من البنوك	٤٩٥,٤٦٠	٤٩٥,٤٦٠
قروض وسلف / التمويل الإسلامي - صافي،	٨,٩٣٧,٣٧٣	٩,٠٠٠,٣٠٧
إستثمارات في أوراق مالية	١,٨٣٥,٤٦١	١,٨٣٥,٤٦١
قروض وسلف للبنوك	٧٨,٤٢٦	٧٨,٤٢٦
أصول ثابتة	٧١,٣٨٩	٧١,٣٨٩
أصول ضريبية مؤجلة (تعديل رأس المال الأساسي من الفئة ١)	٧,٢٩٤	٧,٢٩٤
أصول أخرى	٣٧١,٤٧١	٣٧١,٤٧١
مكونات غير مؤهلة لبازل ٣ (مخصص عام)	-	(٦٢,٩٣٤)
إجمالي الأصول	١٢,٤٥٣,٧٦٥	١٢,٤٥٣,٧٦٥

الإلتزامات

مستحق إلى بنوك	٩٣٨,٠٠٧	٩٣٨,٠٠٧
ودائع الزبائن	٨,٣٧٧,٢٧٤	٨,٣٧٧,٢٧٤
ضريبة جارية	٤٦,٩٥٥	٤٦,٩٥٥
إلتزامات أخرى	٥٥٧,١٢٨	٥٥٧,١٢٨
صكوك	٩٠,٢٠٥	٩٠,٢٠٥
سندات يورو متوسطة الأجل	٣٨٦,٥٩٢	٣٨٦,٥٩٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة (تعديل رأس المال الأساسي الفئة ١)	٨٦٦	٨٦٦
السندات الثانوية	١٣,٠٩٠	-
مكونات غير مؤهلة لبازل ٣ (إحتياطي إلتزامات ثانوية)	-	١٣,٠٩٠
إجمالي الإلتزامات	١٠,٤١٠,١١٧	١٠,٤١٠,١١٧

حقوق المساهمين

رأس المال	٣٢٤,٩٥٢	٣٢٤,٩٥٢
علاوة إصدار الأسهم	٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥
إحتياطي عام	٣٩٧,١٦٨	٣٩٧,١٦٨
أرباح محتجزة	٥٣٧,٥٥٥	٥٣٧,٥٥٥
إحتياطي قانوني	١٠٨,٣١٨	١٠٨,٣١٨
إحتياطي قرض ثانوي	١٣,٠٩٠	١٣,٠٩٠
إحتياطي تحوط التدفقات النقدية	(١٤٠)	(١٤٠)
إحتياطي تحويل العملة الأجنبية	(٢,٤٠٧)	(٢,٤٠٧)
التغيرات المتركمة في القيمة العادلة	(٣,٦٨٣)	(١٤,٧٣٧)

مكونات غير مؤهلة لبازل ٣:		
إحتياطي إعادة تقييم	٤,٩٠٤	٤,٩٠٤
إحتياطي إنخفاض القيمة	٢,٣٥٦	٢,٣٥٦
المكونات غير المؤهلة للتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	-	١١,٠٥٤
إجمالي حقوق المساهمين	١,٩١٣,٦٤٨	١,٩١٣,٦٤٨
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠
إجمالي حقوق المساهمين	٢,٠٤٣,٦٤٨	٢,٠٤٣,٦٤٨
إجمالي الإلتزامات وأموال المساهمين	١٢,٤٥٣,٧٦٥	١٢,٤٥٣,٧٦٥

الجدول ٢-ب

المرجع	التسوية بين القوائم المالية المنشورة وكفاية رأس المال التنظيمي العامل	
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف

الأصول		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٦٥٦,٨٩١	٦٥٦,٨٩١
مستحق من البنوك	٤٩٥,٤٦٠	٤٩٥,٤٦٠
إستثمارات:	١,٨٣٥,٤٦١	١,٨٣٥,٤٦١
- مصنفة بالتكلفة المهلكة	١,٦٧٦,٧٥٥	١,٦٧٦,٧٥٥
- مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١١,٨١١	١١١,٨١١
- مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٩,١٦٧	١٩,١٦٧
إستثمار غير استراتيجي (تعديل رأس المال الأساسي الفئة ١)	٢٧,٧٢٨	٢٧,٧٢٨
قروض وسلف / التمويل الإسلامي - صافي، منها:	٩,٠١٥,٧٩٩	٩,٠١٥,٧٩٩
- قروض وسلف لبنوك غير مقيمة	٧٨,٤٢٦	٧٨,٤٢٦
- قروض وسلف لزيائن محليين	٧,٧٩١,٢٦٩	٧,٧٩١,٢٦٩
- قروض وسلف لزيائن غير مقيمين لعمليات خارجية	٦٣,٢٠٤	٦٣,٢٠٤
- قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة	٢٧٩,٢٩٧	٢٧٩,٢٩٧
- تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية	١,٢٣٠,١٦٩	١,٢٣٠,١٦٩
(ناقصًا): مخصص القروض والسلف، منه:		
- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	٢٦٤,٧٦٣	٢٦٤,٧٦٣
- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية مؤهل للفئة ٢	٩٨,٨٦٩	٩٨,٨٦٩
- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية غير مؤهل للفئة ٢	٦٢,٩٣٤	٦٢,٩٣٤
أصول ثابتة	٧١,٣٨٩	٧١,٣٨٩
أصول أخرى:	٣٧٨,٧٦٥	٣٧٨,٧٦٥
أوراق قبول	١٤٣,٥٥٨	١٤٣,٥٥٨
القيمة الموجبة للمشتقات	٣٥,٥٢٩	٣٥,٥٢٩
أصول ضريبية مؤجلة (تعديل رأس المال الأساسي من الفئة ١)	٧,٢٩٤	٧,٢٩٤
فوائد مستحقة وأخرى	١٩٢,٣٨٤	١٩٢,٣٨٤
إجمالي الأصول	١٢,٤٥٣,٧٦٥	١٢,٤٥٣,٧٦٥

رأس المال والإلتزامات

رأس المال المدفوع، منه:		
مبالغ مؤهلة لرأس المال الأساسي الفئة ١		
رأس المال المدفوع	٣٢٤,٩٥٢	٣٢٤,٩٥٢
علاوة إصدار الأسهم	٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥
إحتياطي قانوني	١٠٨,٣١٨	١٠٨,٣١٨
إحتياطي عام	٣٩٧,١٦٨	٣٩٧,١٦٨

إحتياطي قرض ثانوي	١٣,٠٩٠	١٣,٠٩٠
أرباح محتجزة	٤٥٦,٣١٧	٥٣٧,٥٥٥
توزيعات أرباح مقترحة (مخفضة من أرباح محتجزة)	-	٨١,٢٣٨
إحتياطي تحوط التدفقات النقدية	(١٤٠)	(١٤٠)
خسارة متراكمة على القيمة العادلة (تعديل رأس المال الأساسي الفئة ١)	(١٥,٩٦٠)	-
إحتياطي تحويل عملات أجنبية (تعديل رأس المال الأساسي الفئة ١)	(٢,٤٠٧)	(٢,٤٠٧)
مبالغ مؤهلة لرأس المال الإضافي الفئة ١		
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠
مبالغ مؤهلة لرأس المال الفئة ٢		
مكاسب متراكمة على القيمة العادلة - (مؤشر السوق الإيجابي بعد تطبيق خصم ٥٥%)	-	١,٢٢٣
إلتزامات ثانوية	١٣,٠٩٠	-
إحتياطي إلتزامات ثانوية - غير مؤهل لبازل ٣	-	١٣,٠٩٠
إحتياطي الحسابات المعاد هيكلتها	٢,٣٥٦	-
إحتياطي الحسابات المعاد هيكلتها غير المؤهلة لبازل ٣	-	٢,٣٥٦
مكاسب متراكمة على القيمة العادلة	(٣,٦٨٣)	١١,٠٥٤
إحتياطي إعادة تقييم	٤,٩٠٤	-
إحتياطي تقييم - غير مؤهل لبازل ٣	-	٤,٩٠٤
إجمالي رأس المال	٢,٠٥٦,٧٣٨	٢,٠٥٦,٧٣٨
ودائع من البنوك	٩٣٨,٠٠٧	٩٣٨,٠٠٧
ودائع الزبائن	٨,٣٧٧,٢٧٤	٨,٣٧٧,٢٧٤
سندات غير مضمونة	٩٠,٢٠٥	٩٠,٢٠٥
قروض على شكل صكوك وسندات	٣٨٦,٥٩٢	٣٨٦,٥٩٢
إلتزامات أخرى	٥٥٦,٢٦٢	٥٥٦,٢٦٢
ضرائب	٤٧,٨٢١	٤٧,٨٢١
مطلوبات ضريبية مؤجلة (تعديل رأس المال الأساسي الفئة ١)	٨٦٦	٨٦٦
إجمالي رأس المال والإلتزامات	١٢,٤٥٣,٧٦٥	١٢,٤٥٣,٧٦٥

٢- نموذج الإفصاح عن الملامح الرئيسية للأدوات التنظيمية لرأس المال

١	المصدر	ديون ثانوية بالدولار الأمريكي	أسهم رأس المال الإضافي الفئة ١	رأس المال المدفوع
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإبداع الخاص)			رمز سوق مسقط للأوراق المالية: BKMB
٣	القوانين المنظمة للأداة الاتفاقيات التنظيمية	القانون الإنجليزي رأس المال فئة ٢	تنظيمها قوانين سلطنة عُمان	الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان رأس المال الأساسي الفئة ١
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال الفئة ١	رأس المال الإضافي الفئة ١	رأس المال الأساسي الفئة ١
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال الفئة ١	رأس المال الإضافي الفئة ١	رأس المال الأساسي الفئة ١
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردي	المجموعة	المجموعة	المجموعة
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)	دين ثانوي	رأس المال الإضافي الفئة ١	رأس المال المدفوع
٨	المبلغ المعترف به في رأس المال التنظيمي - بالمليون ريال عماني	-	١٣٠,٠٠٠	٣٢٤,٩٥٢
٩	القيمة الاسمية للأداة - بالريال العماني	لا ينطبق، أدوات الدين	١٣٠,٠٠٠ مليون ريال عماني	٠,١٠٠ بيعة

التصنيف المحاسبي	التزام - خيار القيمة العادلة	حقوق المساهمين	التزام - خيار القيمة العادلة
١٠	تاريخ الإصدار الأصلي	٣ أبريل ٢٠١٧	١٢ يناير ٢٠١٢
١١	دائم أو مؤرخ	دائم	مؤرخ
١٢	تاريخ الاستحقاق الأصلي	دائم	١٥ أكتوبر ٢٠٢١
١٣	طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة	لا	لا
١٤	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق	لا ينطبق
١٥	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
١٦	كوبونات/ توزيعات الأرباح	متغيرة	متغيرة
١٧	معدّل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	٣,٧٥ +	ليبور + ٣,٧٥
١٨	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	لا	لا
١٩	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	إلزامية	تقديرية بالكامل
٢٠	وجود عامل محدد أو محفز آخر للاسترداد	لا	لا
٢١	غير تراكمي أو تراكمي	تراكم	غير تراكم
٢٢	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
٢٣	إذا كان قابلاً للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٤	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٥	إذا كان قابلاً للتحويل، معدّل التحويل	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٦	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٧	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٨	إذا كان قابل للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحوّل إليها	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٩	خصائص الانخفاض	لا	لا
٣٠	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)	دين رئيسي	تعود الأدوات للمودعين والدائنين العاديين وديون/ صكوك البنك الثانوية
٣١	إذا انخفض، دافع (دوافع) الانخفاض	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٤	إذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٥	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا يوجد	لا يوجد
٣٦	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٧		لا ينطبق	لا ينطبق

د-١-ب هيكل رأس المال - وفقاً للوائح بازل ٢

فيما يلي هيكل رأس المال وفقاً للوائح اتفاقية بازل ٢ الصادر عن البنك المركزي العماني لأغراض المتابعة. تمّ تصنيف رأس المال التنظيمي للبنك وفقاً للوائح اتفاقية بازل ٢ إلى فئتين:

- الفئة الأولى من رأس المال وتشمل الأسهم العادية وعلوّة الإصدار والاحتياطيات القابلة وغير القابلة للتوزيع والأرباح المحتجزة بعد خصم الشهرة وخمسين في المئة من القيمة الدفترية للإستثمار في الشركات الزميلة وفقاً للتسويات التنظيمية المدرجة في حقوق المساهمين، ولكن تمّ التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال.
- الفئة الثانية من رأس المال وتشمل الإلتزامات الثانوية المؤهلة (صافية من الاحتياطيات) ومخصصات إنخفاض القيمة المجمعة وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالمكاسب غير المحققة من أدوات حقوق الملكية المصنّفة كإستثمارات متاحة للبيع إلى الحد المسموح به بعد خصم خمسين في المئة من القيمة الدفترية للإستثمارات في الشركات الزميلة.

تمّ تطبيق حدود مختلفة على عناصر قاعدة رأس المال. إن رأس المال المؤهل من الفئة الثانية محدد بنسبة ١٠٠٪ من رأس المال من الفئة الأولى، والإلتزامات الثانوية المؤهلة محددة بنسبة ٥٠٪ من رأس المال من الفئة الأولى، فيما تمّ تحديد مبلغ مخصصات إنخفاض القيمة الجماعية في المرحلة الأولى بنسبة ١٠٠٪ وتقتصر مخصصات المرحلة الثانية من سنة الأساس (٣١ ديسمبر ٢٠١٩) بنسبة ٤٠٪ والتي يمكن إدراجها كجزء من رأس المال من المستوى الثاني على ٢٥٪ من الأصول المرجحة بمخاطر الإئتمان. علاوات المرحلة الثانية المتزايدة بعد (٣١ ديسمبر ٢٠١٩) بنسبة ١٠٠٪.

ويبيّن الجدول أدناه رأس المال التنظيمي للبنك:

هيكل رأس المال	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
رأس المال الفئة ١		
رأس المال	٣٢٤,٩٥٢	٣٠٩,٤٧٨
علاوة إصدار الأسهم	٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥
إحتياطي قانوني	١٠٨,٣١٨	١٠٣,١٦٠
إحتياطي عام	٣٩٧,١٦٨	٣٨٤,٠٧٨
إحتياطي قرض ثانوي	١٣,٠٩٠	١٣,٠٩٠
أرباح محتجزة*	٤٥٦,٣١٧	٤١٨,١٧٠
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠
	١,٩٦١,٣٨٠	١,٨٨٩,٥١١
(ناقصاً):		
خسارة متراكمة على القيمة العادلة	(١٥,٩٦٠)	(٩,٩٥٣)
خسارة متراكمة على تحوط التدفقات النقدية	(١٤٠)	(٣٤)
أصل ضريبة مؤجلة	(٦,٤٢٨)	(٥,١٥٧)
إحتياطي تحويل العملة الأجنبية	(٢,٤٠٧)	(٢,٢٩٦)
إستثمار غير استراتيجي في البنوك (٥٠٪)	(١٣,٨٦٣)	(١٧,٠٣٨)
إجمالي رأس المال من الفئة ١	1,922,582	1,855,033
رأس المال من الفئة ٢		
التغير المتراكم في القيمة العادلة (٤٥٪)	١,٢٢٢	٨١١
إنخفاض قيمة خسارة قرض عام	٩٨,٨٦٩	٨٦,٧٤٧
إلتزامات ثانوية (صافية من الاحتياطيات)	-	١٣,٠٩٠
	١٠٠,٠٩١	١٠٠,٦٤٨
(ناقصاً):		
إستثمار غير استراتيجي في البنوك (٥٠٪)	(١٣,٨٦٤)	(١٧,٠٣٩)
إجمالي رأس المال من الفئة ٢	86,227	83,609
إجمالي رأس المال المتاح	2,008,809	1,938,643

د-٢ كفاية رأس المال

تشير كفاية رأس المال إلى قدرة البنك على الوفاء بأي طارئ دون المساس بمصلحة المودعين وتوفير الإئتمان عبر دورات الأعمال. يساعد رأس المال الكافي بالنظر إلى محفظة المخاطر التي قد تكون أصول البنك عرضة لها على تعزيز الاستقرار المالي وزيادة ثقة أصحاب المصلحة والدائنين. ويسعى البنك إلى تعظيم القيمة للمساهمين من خلال هيكل أمثل لرأس المال يحمي مصالح أصحاب المصلحة في أقصى الظروف المتأزمة، ويوفّر فرصة كافية للنمو مع الوفاء بالمطالبات التنظيمية، وفي الوقت نفسه تحقيق عائد مجز للمساهمين. يتمتع البنك بسياسة رأسمالية متطلعة للمستقبل تأخذ في الاعتبار المخاطر الحالية وخطط النمو وتقييم المخاطر الناشئة للفترة المتوقعة.

وفي حين أن تغطية المخاطر تعتبر العامل الرئيسي الذي يؤثر على الاحتفاظ برأس المال، يدرك البنك حقيقة أنه كيان تجاري وأن رأس ماله بحاجة للخدمة وأن هنالك حاجة لتوفير معدّل عائد مجز للمساهمين. سوف يؤدي رأس المال المفرط إلى إضعاف العائد على رأس المال والذي بدوره يمكن أن يسبب ضغط على الربحية ونمو الأصول بشكل مفرط مما يؤدي إلى حمل البنك للتعرض لمستويات أعلى

* الأرباح المحتجزة في عام ٢٠٢٠ احتُسبت بعد تسوية توزيعات أرباح نقدية مقترحة بقيمة ٨١,٢٣٨ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١٠٨,٣١٧ مليون ريال عماني).

من المخاطر. وبالتالي، عند الاحتفاظ برأس المال، تخضع سياسة البنك لمدى الحاجة لوضع مخصص مناسب للمخاطر ذات الصلة وخدمة رأس المال المحتفظ به. يستخدم البنك أسهم رأس المال الإضافي من الفئة ١ والديون الثانوية، ويرفع رأس المال عند الحاجة. توّقر القاعدة القوية والمتنوعة لمساهمي البنك الثقة اللازمة للبنك من حيث قدرته على زيادة رأس المال عند الحاجة.

قام البنك المركزي العُماني باعتباره الجهة التنظيمية للبنك بوضع ومتابعة متطلبات رأس المال للبنك في سلطنة عُمان. ويطالب البنك المركزي العُماني البنوك بالحفاظ على معدّل لا يقل عن ١٤,0٠٪ لإجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بالمخاطر. ويشمل ذلك حاجز حماية بنسبة ٢,0٠٪ بالمئة للحفاظ على رأس المال وحاجز بنسبة ١,٠٠٪ للمحافظة على تصنيف "بنك مهم بصورة نظامية محليًا". يجب أن يتمّ تطبيق حواجز الحماية ضد التقلبات الدورية بشكل تدريجي عندما يحدّد البنك المركزي حاجته لها. في السنة المالية ٢٠٢٠، خفف البنك المركزي العماني من متطلبات إحتياطي الحفاظ على رأس المال من ٢,0٪ إلى ١,٢0٪ كتدبير لإغاثة القطاع المصرفي وسط أزمة جائحة كوفيد-١٩، مما قلل متطلبات الحد الأدنى لنسبة رأس المال من ١٤,0٪ إلى ١٣,٢0٪.

يحدّد البنك رأس المال التنظيمي على النحو المقترح بموجب بازل ٢ وبازل ٣ لرأس المال وذلك تماشياً مع توجيهات البنك المركزي العُماني. وقد اعتمد البنك المنهج الموّحد لمخاطر الإئتمان والسوق ومنهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل. واستعدادا للانتقال إلى مناهج العمل المتقدمة، طيق البنك نماذج لقياس المخاطر ذات الصلة بمخاطر الإئتمان والسوق. وقد استخدم البنك هذه العملية المتقدمة والنماذج ونتائج النماذج في عملية اتخاذ القرارات ذات الصلة بإدارة المخاطر.

فيما يلي ملخص معدّل كفاية رأس المال لدى البنك وفقاً لبازل ٢:

	الرصيد الإجمالي	صافي الأرصدة	الأصول المرجحة بالمخاطر
	(القيمة الدفترية)	(القيمة الدفترية)*	
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
البنود المدرجة في الميزانية العمومية	١٢,٦٢٢,٨٩١	١١,٩٣٩,٩٣٢	٧,0٠٩,٣٨١
البنود غير المدرجة في الميزانية العمومية	٢,٤٠٨,٣٨٦	٢,٣0٩,٧١٩	١,٠٧٨,٣٦0
المشتقات			٤٢,١٦٠
إجمالي مخاطر الإئتمان			٨,٦٢٩,٩٠٦
إجمالي مخاطر السوق			١٨٠,٨٧٤
إجمالي مخاطر التشغيل			٨0٩,٠٦٦
مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر			9,669,846

هيكل رأس المال	
رأس المال الفئة ١	١,٩٢٢,0٨٢
رأس المال الفئة ٢	٨٦,٢٢٧
إجمالي رأس المال التنظيمي	2,008,809
متطلبات رأسمالية لمخاطر الإئتمان	١,١٤٣,٤٦٣
متطلبات رأسمالية لمخاطر السوق	٢٣,٩٦٦
متطلبات رأسمالية لمخاطر التشغيل	١١٣,٨٢٦
إجمالي رأس المال المطلوب	1,281,255
معدّل رأس المال الفئة ١	١٩,٨٨٪
معدّل إجمالي رأس المال	٢٠,٧٧٪

كفاية رأس المال المستهدف

تمّ تحديد مستوى رأس المال المستهدف للبنك بناء على المتطلبات التنظيمية الدنيا التي حددها البنك المركزي العُماني أو متطلبات رأس المال المقررة وفقاً لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) أيهما أعلى. كما يستند مستوى رأس المال المستهدف على العائد المتوقع على رأس المال وآفاق النمو في المستقبل جنباً إلى جنب مع هدف تعظيم العائد للمساهمين.

ولعام ٢٠٢٠، حدد البنك المستوى المستهدف لرأس المال بناء على موافقة مجلس الإدارة على بيان مستوى الرغبة في المخاطرة الذي يتجاوز المتطلبات التنظيمية الدنيا المحددة عند ١٣,٢0٪، التي تمّ استيفاؤها بكل ارتياح.

د-٣ زيادة رأس المال

حقق البنك رأس مال داخلي بلغ 00,٠٤١ مليون ريال عُماني بعد دفع توزيعات الأرباح النقدية البالغة ١٠٨,٣١٧ مليون ريال عُماني التي تمّ اعتمادها لعام ٢٠١٩.

د-٤ تخصيص رأس المال

يهدف تخصيص رأس المال بين وحدات العمل والأنشطة المحددة، إلى حد كبير، إلى تعظيم العائد على رأس المال المخصص. وعلى الرغم من أن تعظيم العائد على رأس المال الموزون بالمخاطر هو الأساس الرئيسي المستخدم في تحديد كيفية تخصيص رأس المال داخل البنك لوحدات العمل أو الأنشطة المحددة، لا يعتبر تعظيم العائد الأساس الوحيد المستخدم لاتخاذ القرار. وتؤخذ في الاعتبار عوامل أخرى مثل التناغم بين الوحدات أو الأنشطة وتوّقر الإدارة والموارد الأخرى ومدى ملاءمة النشاط مع الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى للبنك عند تخصيص رأس المال.

د-0 رأس المال الاقتصادي

إضافة إلى رأس المال التنظيمي الذي يستند على المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العُماني، يتبع البنك عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال من أجل التقييم الفعلي لكفاية رأس مال البنك على أساس قياس متقدم لرأس المال الاقتصادي. تتضمن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال تأثير المخاطر المتبقية بما في ذلك مخاطر العمل ومخاطر التركيز ومخاطر الارتباط ومخاطر أسعار الفائدة على محفظة البنك جنباً إلى جنب مع المخاطر الأساسية. إن الغرض من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بالبنك ليس فقط تقديم تقييم مفصل لكفاية رأس المال الحالي ولكن أيضاً لتقدير نسب كفاية رأس المال في المستقبل بما يتماشى مع خطط العمل المعتمدة بغية تقييم صلاحيتها من منظور المخاطر. وقد تضمن الإطار العام منهجية منظمة لتقييم شامل وذّي نظرة مستقبلية لرأس المال لمدة السنوات الخمس المقبلة على أساس المخاطر التي يكون البنك عرضة لها. وسوف يتمّ من خلال هذه العملية فحص نموذج العمل الحالي للبنك وربما يؤدي ذلك إلى تعديلات إذا كانت المخاطر الكامنة تتجاوز قدرة البنك على التحمّل. وسيتمّ تحديث الخطة سنوياً على الأقل وعلى أساس متجدد لمدة السنوات الخمس المقبلة. على أساس سنوي، يعتمد مجلس الإدارة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ويقدمها سنوياً إلى البنك المركزي. ويتمّ تقديم تقرير ربع سنوي بشأن كفاية رأس المال إلى مجلس الإدارة. ويعتقد البنك أن رأس ماله الحالي والمتوقع مناسب لدعم استراتيجية أعماله. وقد ساعد تقييم كفاية رأس المال ذّي النظرة المستقبلية البنك في التخطيط للمستقبل لإدارة رأس المال.

د-٦ اختبار التحمّل المالي

نظراً للأزمات غير المتوقعة وتواتر الأحداث، فقد اكتسب إختبار التحمّل مزيداً من الأهمية والمصداقية لدى البنوك باعتباره وسيلة لا غنى عنها في إدارة المخاطر وتخطيط رأس المال من أجل توفير منظور مختلف حول المخاطر. يعدّ اختبار التحمّل أداة هامة لإدارة المخاطر ويستخدمها البنك كجزء من إدارته الداخلية للمخاطر.

يُعرف اختبار التحمّل عادة بأنه تقييم المركز المالي للبنك في ظل سيناريو شديد ولكن معقول من أجل مساعدة البنك في عملية صنع القرار. يصدر إختبار التحمّل تنبيهات للإدارة حول النتائج غير المتوقعة السلبية لمختلف المخاطر، ويوّقر مؤشراً على مقدار رأس المال المطلوب لاستيعاب الخسائر في حال وقوع أزمات كبيرة، وضمان توّقر سيولة كافية، ووجود خطة عمل لمواجهة ذلك. وفي حين أن اختبارات التحمّل توّقر مؤشراً على المستوى المناسب لرأس المال اللازم لمواجهة تدهور الأوضاع الاقتصادية، فإن البنك قد يستخدم بدلا من ذلك إجراءات أخرى تساعده في تخفيف مستويات الخطر المتزايدة.

وفي داخل البنك، لا يُستخدم مصطلح "اختبار التحمّل" فقط للإشارة إلى آليات تطبيق اختبارات فردية معيّنة، ولكن إلى البيئة الأوسع التي يتمّ فيها تطوير الاختبارات وتقييمها واستخدامها في عملية صنع القرار. إن عملية اختبار التحمّل ليست عملية قائمة بذاتها ولكنها ترتبط بشكل فاعل بالإطار الحالي لإدارة المخاطر.

يتملك البنك إطاراً لاختبار التحمّل يحدّد المبادئ التوجيهية، وأنواع اختبارات التحمّل، وسبل الرقابة عليها المستخدمة داخل البنك.

ومن أجل تحديد قدرة البنك على تحمّل الظروف الضاغطة ودراسة مدى مرونة وقدرة البنك على الرغبة في المخاطرة، يدرس البنك سيناريوهات مختلفة لاختبارات التحمّل التي تقع ضمن نوعين هما:

- اختبارات الحساسية التي تكون عموماً مقاييس أو مدخلات فردية حول الأزمات. وعلى الرغم من أن هذه السيناريوهات لا تراعي عوامل الخطر المتعددة أو آثار ردود الفعل، فإن أهم ما يميزها هو أنها يمكن أن توّقر تقييماً أولياً وسريعاً لحساسية المحفظة تجاه أي عامل من عوامل الخطر وتحديد بعض تركّزات الخطر.
- تحليل السيناريو، حيث يتمّ تطبيق مجموعة من الصدمات المتزامنة مقاييس أو مدخلات مختلفة. وتكون أساليب التحليل إما تاريخية أو افتراضية.

وبجانِب اختبار التحمّل الدوري وفقاً لإطار العمل، يجري البنك أيضاً اختبار التحمّل عند الحاجة له ويتوقف ذلك على الوضع السائد في تلك المرحلة الزمنية.

وبموجب إطار العمل قام البنك بتصميم وتطوير سيناريوهات مختلفة لاختبار التحمّل من حيث التأثير العالي والمتوسط والمنخفض في مجالات السيولة ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر الإئتمان ومخاطر السوق وغيرها.

^[1] *صافية من المخصصات والفوائد المجنّبة والضمانات المستحقة

كما يجري البنك اختبار التحمّل "التصاعدي" في ظل السيناريوهات المقترحة من البنك المركزي العُماني من وقت لآخر. تدل نتائج اختبار التحمّل على أن البنك سيواصل تلبية المعدّلات التنظيمية والالتزام بقواعد سياسة المخاطر حتى في فترات الضغط.

إختبار التحمّل العكسي

في حين أن سيناريو اختبار التحمّل يتبع منهجا تنازليا من القمة إلى القاع، فإن اختبار التحمّل العكسي يتبع منهجا تصاعديا أي من القاع إلى القمة. تبدأ اختبارات التحمّل العكسية من نتائج اختبار التحمّل المعروفة (مثل عدم الوفاء بنسب رأس المال الداخلية / التنظيمية أو عجز السيولة أو الإعسار) ثم البحث في نوعية الأحداث التي قد تؤدي إلى مثل هذه النتيجة للبنك.

إن نقطة الانطلاق في عملية التحليل كانت افتراض بأن المؤسسة ستتحمّل خسارة كبيرة على مدى فترة قصيرة من الزمن، وبالتالي أجري التحليل بصورة عكسية لتحديد كيف يمكن لهذه الخسارة أن تحدث في ضوء المواقف والتعرضات الفعلية السائدة عند إجراء اختبار التحمّل. فإذا كانت الخسارة المفترضة كبيرة بالفعل، فمن المرجح للغاية أن التسلسل الممكن للأحداث المؤدية لهذه الخسارة قد استلزم عوامل مسببة لهذه الخسارة أو قوى نظامية. وبالتالي، قد يتطلب اختبار التحمّل العكسي من المؤسسات معالجة المشكلات التي لا تظهر عادة في اختبارات التحمّل العادية. وفي اختبار التحمّل العكسي، يتمّ التركيز على العنصر المؤثر التي يمكن أن يسبب حالة ضغط كبيرة للمؤسسة.

و ضع البنك سيناريوهات مختلفة لاختبار التحمّل العكسي في نواحي الإعسار والتعافي وتخطيط الطول ومخاطر العملة الشاملة.

د-٧ نسبة الرفع المالي

قدمت لجنة بازل حول الرقابة المصرفية نسبة رفع غير حساسة للمخاطر لمعالجة التعرضات خارج الميزانية العمومية التي كانت السبب الرئيسي للأزمة المالية / الإئتمانية لعام ٢٠٠٨. يتمّ احتساب النسبة من خلال تقسيم رأس المال الفئة ١ للبنك على إجمالي أصول البنك (مجموع الأصول داخل وخارج الميزانية العمومية). وباعتباره بنك مهم بصورة نظامية محليًا، فإن البنك ملزم بالحفاظ على نسبة رفع أعلى بنسبة ٥% مع الأخذ بعين الاعتبار أهميتها المنهجية.

الجدول ١: ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية ومقياس التعرض لنسبة الرفع المالي

البند	ريال عُماني بالآلاف
١ إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للقوائم المالية المنشورة	١٢,٤٥٣,٧٦٥
٢ تسويات للإستثمارات في الكيانات البنكية أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي خضعت للتجميع لأغراض محاسبية ولكن خارج نطاق التجميع التنظيمي	(٢٧,٧٢٨)
٣ تسويات للأصول الإئتمانية المدرجة في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق ولكنها مستثناة من مقياس التعرض لنسبة الرفع المالي	
٤ تسويات للأدوات المالية المشتقة	٧٦,٥٤٠
٥ تسويات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مثل الشراء العكسي والإقراض المضمون المماثل)	-
٦ تسويات للبنود خارج الميزانية العمومية (مثل التحوّل إلى مبالغ مكافئة للائتمان للتعرضات خارج الميزانية العمومية)	١,٣٣٣,٠٤١
٧ تسويات أخرى	(٦,٤٢٨)
٨ التعرض لنسبة الرفع المالي	١٣,٨٢٩,١٩٠

الجدول ٢: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي

البند	ريال عُماني بالآلاف
١ البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكنها تشمل الضمانات)	١٢,٤٥٣,٧٦٥
٢ مبالغ الأصول المخصصة لتحديد رأس المال الفئة ١ وفقاً لبازل ٣)	(٣٤,١٥٦)
٣ إجمالي التعرضات داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع البندين ١ و ٢)	١٢,٤١٩,٦٠٩
التعرضات للمشتقات	
٤ تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي صافية من هامش التغير النقدي المؤهل)	٣٥,٥١٣
٥ المبالغ الإضافية عن التعرض المستقبلي المحتمل المرتبطة بجميع معاملات المشتقات	٤١,٠٢٧
٦ إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة عند الخصم من أصول الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق	-
٧ اقتطاعات الأصول المستحقة لهامش التغير النقدي المقدم في معاملات المشتقات)	-
٨ (الطرف المقابل المركزي المعفي من التعرضات التجارية التي تمّ تسويتها للعميل)	-

٩ القيمة الاسمية الفعلية المعدّلة للمشتقات الإئتمانية المكتتية	-
١٠ (تسويات اسمية فعالة معدّلة واقتطاعات إضافية للمشتقات الإئتمانية المكتتية)	-
١١ إجمالي التعرضات للمشتقات (مجموع البنود ٤ إلى ١٠)	٧٦,٥٤٠
التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية	
١٢ إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (مع عدم إدراج المقاصة) بعد تسوية المعاملات المحاسبية للبيع	-
١٣ (مبالغ الدائيات والمديونيات النقدية المخصومة من إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية)	-
١٤ تعرض مخاطر ائتمان الطرف المقابل لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية	-
١٥ التعرضات لمعاملات الوكيل	-
١٦ إجمالي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ إلى ١٥)	-
التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية	
١٧ التعرض خارج الميزانية العمومية بإجمالي القيمة الاسمية	٢,٥٥٢,١٢٢
١٨ (تسويات للتحويل إلى المبالغ المكافئة للائتمان)	(١,٢١٩,٠٨١)
١٩ البنود خارج الميزانية العمومية (مجموع البندين ١٧ و ١٨)	١,٣٣٣,٠٤١
رأس المال وإجمالي التعرضات	
٢٠ رأس المال الفئة ١	١,٩٠٨,٧١٧
٢١ إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)	١٣,٨٢٩,١٩٠
نسبة الرفع المالي	
٢٢ نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (%)	١٣,٨٠

التعرض للمخاطر

على المستوى الكلي، يتعرض البنك للمخاطر التالية:

- مخاطر الإئتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل
- المخاطر المتبقية الأخرى

هـ- مخاطر الإئتمان

هـ-١-١ مقدمة

مخاطر الإئتمان هي الخسارة المتوقعة التي تنتج عن عدم قدرة المقترض أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته المالية أو التعاقدية وفقاً للشروط المتفق عليها. تتمثل وظيفة إدارة مخاطر الإئتمان في تعظيم معدّل العائد المعدّل لمخاطر البنك من خلال الحفاظ على مخاطر ائتمان ضمن حدود مقبولة. تشكل مخاطر الإئتمان الجزء الأكبر من مخاطر البنك.

تبدأ عملية إدارة مخاطر الإئتمان بالبنك بسياسة المخاطر التي تحدّد مؤشرات لمعالجة الأبعاد المختلفة لمخاطر الإئتمان بما في ذلك مخاطر تركيز الإئتمان، سقف المقترض الواحد، إلخ. لكل مؤشر، قد وضع البنك لنفسه حدوداً واضحة ومحددة بشكل جيد. يتمّ مراقبة الامتثال لمختلف المؤشرات الإبلاغ عنها على أساس منتظم ويتمّ الإبلاغ عن أي حالات استثنائية للتمكن من اتخاذ الإجراءات التصحيحية.

يدير البنك مخاطر الإئتمان من خلال الخطوات التالية:

- جميع عمليات الإئتمان - يخضع الاعتماد والصراف والإدارة والتصنيف والاسترداد والشطب لدليل الإئتمان لدى البنك الذي يراجعه قسم إدارة المخاطر وتعتمده جهات الاعتماد المناسبة. وتنص سياسة الإئتمان على دور ومسؤوليات واضحة لكل من هذه المهام وسلطة التفويض بالإقراض لمختلف المستويات كما تمّ بيانه في "حدود سلطة الإقراض".
- يتمّ إرسال كل مقترحات الإقراض لاعتمادها / تجديدها إلى السلطة المناسبة عندما تتعدى مستويات الإقراض المقترحة لمقترض أو مجموعة من المقترضين حدود الإئتمان، وذلك بعد إجراء فحص مستقل من قبل قسم إدارة المخاطر الذي بدوره يدرج ملاحظاته ضمن المقترح.

- يتم فحص جميع حسابات قروض الشركات مرة واحدة سنوياً على الأقل، كما يتم فحص محفظة قروض الزبائن الأفراد بما في ذلك بطاقات الإئتمان ومحفظة الرهن على أساس المحفظة وعلى مستوى المنتج مرة واحدة سنوياً على الأقل.
- يخضع تركيز التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والقطاعات وتتم متابعته ورصده وفقاً للمعايير والحدود التنظيمية المنصوص عليها في سياسة المخاطر بالبنك. ويتم تحليل كبار الزبائن على مستوى المجموعات على أساس منتظم. ويقوم قسم الإقراض بتحديث محفظة العميل ومراقبة وإدارة المخاطر ذات الصلة على أساس مستمر. ويتم إجراء تحليل على الصناعة والقطاع وإعداد تقارير عن المؤشر كجزء من عملية إدارة مخاطر الإئتمان.
- تعرضات الإئتمان هي مخاطر مصنفة لدعم اتخاذ قرارات الإئتمان. يتم تحليل المحفظة على أساس درجات المخاطر ودرجة نقل المخاطر لإدارة مخاطر الإئتمان السائدة.
- تصنيف محافظ الأفراد باستخدام بطاقة الأداء.

هـ-١-٢ مخاطر الإئتمان للطرف المقابل

يمكن أن تنشأ مخاطر الإئتمان للطرف المقابل إما بسبب تعرض البنك للجهات السيادية في دول أخرى أو تعرضه للبنوك أو المؤسسات في الدول الأخرى. وتشمل تعرضات البنوك على:

- المخاطر السيادية/ القطرية.
- مخاطر البنوك المقابلة.
- مخاطر التسوية.

هـ-١-٢-أ المخاطر القطرية أو المخاطر عبر الحدود

يقوم البنك بتقييم مخاطر الإئتمان للطرف المقابل أو مخاطر التخلف عن السداد على مستوى القطر أو على مستوى البنك الواحد. تدار المخاطر القطرية بالبنك بنفس الطريقة التي تدار بها مخاطر الإئتمان للشركات. ويدعم البنك التصنيف الائتماني الخارجي بفحص داخلي نافي للجهالة أثناء وضع حدود التعرض. وتتولى السلطة المناسبة الموافقة على حدود التعرض على النحو المحدد في مصفوفة تفويض الصلاحيات بالبنك. كما يراقب البنك جميع التعرضات عبر الحدود بشكل مستمر ويتخذ الإجراءات التصحيحية والوقائية بناء على ظروف السوق المتغيرة.

تخضع التعرضات الخارجية للبنك للمبادئ التوجيهية التي أصدرها البنك المركزي العماني في هذا الصدد. يتم تصنيف جميع التعرضات للطرف المقابل في مراحل مختلفة ويتم بالتالي تنفيذ محاسبة تكوين المخصصات / الانخفاض في القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

يبين الجدول التالي توزيع التصنيفات الائتمانية حسب التعرضات عبر الحدود كما في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠:

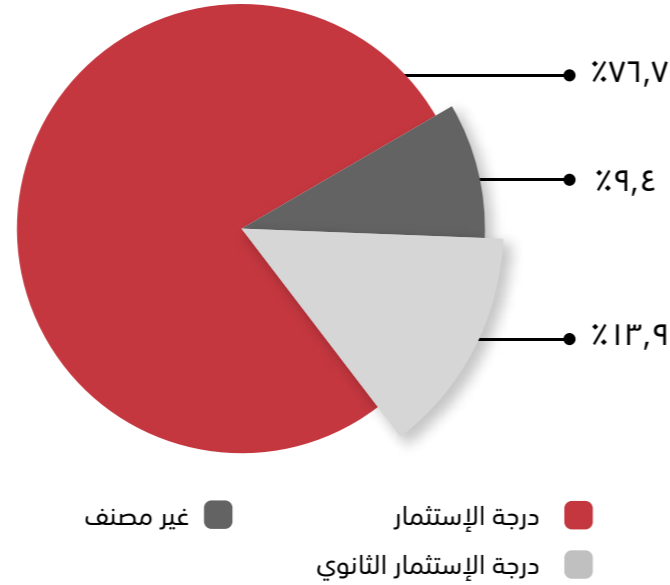
توزيع التصنيف القطري	%
Aaa إلى Aa٣	٢٠,٥
A١ إلى A٣	٥٢,٢
Baa٣ إلى Baa١	١٧,٤
Ba١ إلى Ba٣	٠,٢
B١ إلى B٣	٧,٦
دون B٣	٢,١
الإجمالي	١٠٠,٠

هـ-١-٢-ب مخاطر البنوك المقابلة

مخاطر البنوك المقابلة هي المخاطر الناشئة من احتمالية إخفاق أحد البنوك المقابلة في الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. ويدعم البنك التصنيف الائتماني الخارجي بفحص داخلي نافي للجهالة أثناء وضع حدود التعرض. كما يراقب البنك جميع التعرضات بين البنوك بشكل مستمر ويتخذ الإجراءات التصحيحية والوقائية بناء على ظروف السوق والإئتمان المتغيرة.

ينفذ البنك اتفاقيات ملحق دعم الإئتمان بالبنك مع بنوك مقابلة رئيسية للتخفيف من التعرض للمخاطر الناشئة من المنتجات غير الاعتيادية مثل المشتقات. ويتيح هذا الاتفاق التبادل النشط للهوامش بناء على القيمة السوقية الحالية للصفقات القائمة، الأمر الذي من شأنه أن يساعد على تقليل مخاطر الإئتمان.

توزيع تصنيف البنوك



هـ-١-٣ مخاطر التسوية

يبين الجدول التالي توزيع التصنيفات الائتمانية حسب التعرض للبنوك المقابلة كما في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠:

توزيع تصنيف البنوك	%
Aaa إلى Aa٣	٢١,٨
A١ إلى A٣	٤١,٤
Baa٣ إلى Baa١	١٣,٥
Ba١ إلى Ba٣	١,٢
B١ إلى B٣	١١,٨
دون B٣	٠,٩
غير مصنف	٩,٤
الإجمالي	١٠٠,٠

مخاطر التسوية هي مخاطر الخسارة بسبب اختلاف المناطق الزمنية للبنوك العاملة في مواقع جغرافية مختلفة. ولدى البنك حدود ملائمة للتسوية ويتم الرقابة عليها على أساس مستمر. لدى البنك أيضاً ترتيب لتسوية جميع المعاملات الرئيسية بالعملات الأجنبية من خلال التسويات المترابطة باستمرار. تعتبر التسويات المترابطة باستمرار هي الطرف المقابل المركزي الذي يساعد البنك على تخفيف مخاطر التسوية.

هـ-١-٤ القروض والسلف ودمم التمويل الإسلامي

تشكل القروض والسلف ودمم التمويل الإسلامي حوالي ٧٤,٩% من إجمالي أصول البنك. يتم قياس ومراقبة وإدارة مخاطر الإئتمان للبنك ذات العلاقة بالقروض والسلف ودمم التمويل الإسلامي بناء على معايير مختلفة.

خلال الربعين الثاني والثالث من عام ٢٠٢٠، كانت الأنشطة التجارية في السلطنة هادئة بسبب استمرار جائحة كوفيد-١٩. من أجل مساعدة القطاعات الضعيفة والمقترضين، أصدرت الهيئة التنظيمية إرشادات للقطاع المصرفي تمكن المقترضين من الاستفادة من تأجيل إلتزامات السداد المستحقة بين مارس ٢٠٢٠ ومارس ٢٠٢١. ابتكر البنك عملية تأجيل موحدة لمختلف الأعمال مع مراعاة نوع التعرض والتأثير على قدرات السداد للمقترضين. اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يمثل إجمالي القروض المؤجلة المستحقة التي حصل عليها المقترضون وفقاً للتخفيفات وسط جائحة كوفيد-١٩ بما يتماشى مع إرشادات البنك المركزي العماني ١٤,٢% من إجمالي دفتر القروض ويمثل المبلغ الفعلي لأصل القرض والفائدة المؤجلة للقروض ١,٨% من دفتر القرض.

هـ-١-٤-أ الخدمات المصرفية التقليدية

هـ-١-٤-أ-١ الخدمات المصرفية للشركات

يبلغ صافي الإقراض للشركات نحو ٥٨,٩% من إجمالي محفظة القروض بالبنك. وفي حين أن مسؤولية الإدارة اليومية لائتمانات الشركات وجودة الأصول تقع على إدارات الأعمال، تتم مراجعة مقترحات / تجديدات الإئتمانات التي تتجاوز عتبة معينة بشكل مستقل من قبل قسم إدارة المخاطر التي تشكل توصياتها عاملاً مهماً في عملية صنع القرار. وتتم مراجعة كل علاقة على حدة مرة واحدة في السنة أو أكثر من مرة في كثير من الأحيان إذا تطلب الأمر ذلك.

تعمل سياسة المخاطر على ضمان أن يستهدف الإقراض بالبنك مختلف القطاعات الاقتصادية وتوزيعه عليها. وللحد من مخاطر التركيز في المحفظة، وضع البنك العديد من الحدود للقطاعات والتعرضات العالية والقروض عبر الحدود، إلخ. وكانت جميع التعرضات التي تشمل التعرضات الممولة وغير الممولة للعام ٢٠١٩ ضمن الحدود المقررة. ويتم إجراء تحليل مفصل للقطاع في كل سنة وتقديم تقارير بهذا الشأن لمجلس الإدارة / الإدارة حول الاتجاهات الناشئة للمساعدة في اتخاذ قرارات الإقراض.

وباستخدام برنامج عالمي معروف لتقييم المخاطر، يقوم البنك بتصنيف مخاطر الشركات المقترضة لديه بناء على أوضاعها المالية على النحو المبين في آخر قوائم مالية مدققة وعلى معايير ذاتية أخرى ذات صلة على النحو الذي تم تقييمه من قبل مديري العلاقات المعنيين. تقع المسؤولية المركزية لعملية التقييم الموضوعي للمخاطر على عاتق إدارة المخاطر لضمان عملية تصنيف موحدة. ولتكوين رأي بشأن عروض الشركات / التجديدات، يتم أخذ التصنيف الائتماني للمقترض والضمانات والتسعير والعلاقات الأخرى في الاعتبار. ويتم مرة أخرى اختبار تصنيف ومعايرة مخاطر المقترضين لضمان متانة نموذج التصنيف. ويتم تحليل المحفظة ونقل المخاطر سنوياً بناء على تصنيف المخاطر. ويتم تنزيل نقل المخاطر بهدف المراجعة واتخاذ الإجراءات المخففة اللازمة.

هـ-٤-١-أ-٢ الخدمات المصرفية للأفراد

تسترشد الخدمات المصرفية للأفراد بالبنك وتدار وفق لسياسة الإقراض للأفراد. وتمثّل القروض الشخصية وقروض التمويل العقاري السكني ٢٤,٥٪ و١٦,٦٪ على التوالي من محفظة القروض. ويمنح البنك القروض الشخصية إلى حدٍ كبير مقابل ضمان على تحويل الرواتب من أرباب العمل المعتمدين، فيما يتمّ منح القروض السكنية مقابل رهن العقار وتأكيد تحويل الراتب من قبل أرباب العمل المعتمدين. وتتمّ مراجعة قائمة أرباب العمل المعتمدين وتحديثها بصورة منتظمة بناء على الوضع المالي لرب العمل والعوامل الأخرى ذات الصلة والتي تشتمل على أوضاعه ككيان عمل مستقر.

تتمّ مراجعة إدارة مخاطر قطاع خدمات التجزئة من خلال مراجعة مجموعة الخدمات بالمحفظة وتحليل المخاطر السائدة المرتبطة بقروض التجزئة قبل الموافقة عليها وصرفها. يساعد مزيج من سياسة إقراض سليمة وعملية طلب القرض ومراقبة ائتمان الافراد في التخفيف من مخاطر قروض التجزئة في مرحلة ما قبل الموافقة عليها. وتساعد عملية طلب القرض في التخفيف من مخاطر الإئتمان من خلال تقييم قدرة طالب القرض ونيته على تسديد القرض.

يستخدم البنك بطاقة الأداء لتقييم زبائن التجزئة ومن ثم ترتيب تصنيفهم. تؤدي بطاقة نقاط الأداء إلى الموضوعية في اتخاذ القرارات وتساعد على ضمان مركزية وانتظام واتساق أكثر وإدارة قرارات موثوقة في البنك. وتساعد أيضا في تحسين نوعية الإئتمان بمحفظة الأفراد من خلال التنبؤ بشكل أفضل بخسائر الإئتمان وقدرة الإدارة على الاستجابة للتغيرات السريعة وبدقة ولقياس والتنبؤ بتأثير قرارات السياسة.

هـ-٤-١-ب الخدمات المصرفية الإسلامية

يسترشد البنك في إدارة الخدمات المصرفية الإسلامية بسياسة مصرفية إسلامية مستقلة. وتستحوذ ذمم التمويل الإسلامي للأفراد بما في ذلك الرهن العقاري على ٤٢,٢٪ من محفظة الذمم المدينة، في حين أن ذمم التمويل الإسلامي للشركات تستحوذ على ٥٧,٨٪ من محفظة الذمم المدينة. ويتبع البنك نفس العمليات والضوابط في إدارة مخاطر الإئتمان المرتبطة بالتمويل الإسلامي للأفراد والشركات التي يتبعها في إدارة المخاطر المرتبطة بالخدمات المصرفية التقليدية.

هـ-١-٥ إدارة الضمانات

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والإجراءات للتخفيف من مخاطر الإئتمان. ويتضمن التخفيف من مخاطر الإئتمان الضمانات التالية:

- الحجز على الودائع.
- الأوراق المالية.
- العقارات.
- المخزون.
- التنازل عن الذمم المدينة.
- الضمانات.
- الأموال النقدية أو الأوراق المالية المقبولة من الأطراف المقابلة ما بين البنوك.

يوجد هناك نظام صارم لإدارة الضمانات لتخفيف أي مخاطر تشغيلية. لدى البنك عملية إدارة ائتمان قوية تضمن الامتثال لشروط الموافقة والتوثيق والفحص المستمر لضمان جودة الإئتمان والضمانات. في حين أن الأوراق المالية مثل الأسهم المدرجة يتمّ تقييمها بانتظام، فإن الأوراق المالية الرسمية بمقتضى سياسة الإئتمان التي تمّ الحصول عليها عن طريق الرهن القانوني على العقارات سيتمّ تقييمها مرة واحدة على الأقل كل ٣ سنوات أو أكثر في كثير من الأحيان في حال تطلب الوضع ذلك.

ينفذ البنك اتفاق ملحق دعم الإئتمان (CSA) مع أطراف مقابلة من البنوك الكبرى للتخفيف من مخاطر الإئتمان الناشئة عن التغير في القيمة الكامنة لمخاطر المشتقات المالية. ويتعهد المكتب الأوسط للخزانة بإجراء تقييم يومي لجميع المعاملات في المشتقات المالية ووضع هامش مناسب للاستدعاء.

هـ-١-٧ سياسة إنخفاض القيمة

تتمّ مراقبة جميع القروض والسلف وذمم التمويل الإسلامي بالبنك بشكل منتظم لضمان الامتثال لشروط السداد المنصوص عليها. يتمّ تصنيف هذه القروض والسلف وذمم التمويل الإسلامي ضمن واحدة من فئات تصنيف المخاطر الخمس وهي: معياري وقائمة خاصة ودون المعياري ومشكوك في تحصيلها وخسارة على النحو المنصوص عليه في اللوائح والمبادئ التوجيهية الصادرة من البنك المركزي العُماني. يتمّ تصنيف مخاطر الحسابات إلى المرحلة ١ و٢ و٣ لأغراض معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وفقاً للسياسة الداخلية والمعايير المحاسبية والمبادئ التوجيهية التنظيمية المطبقة. ويتبنّى البنك معايير صارمة لتحديد وتخصيص ومراقبة القروض وذمم التمويل الإسلامي المتعثّرة. تتمّ مراجعة الحساب المتعثّر لتقييم مدى الامتثال لقواعد ومعايير الإقراض المنصوص عليها والتوصّل لمستوى مناسب يتماشى مع المخاطر ومراجعة الدروس المستفادة، إن وجدت، في المبادئ التوجيهية للإقراض بالبنك. وتقع المسؤولية الأساسية لتحديد مشكلة كل حساب وتصنيفها على عاتق وحدات الأعمال، في حين تقع المسؤولية الإشرافية لضمان أن

الحسابات تتمّ مراجعتها وتصنيفها بما يتماشى مع سياسة المخاطر التي يتبناها البنك على عاتق إدارة المخاطر. ويجب على إدارة وحدة العمل ضمان أن خفض مستوى الحسابات يتمّ بشكل تدريجي وأنه يتمّ اتخاذ تدابير مناسبة في كل مستوى من مستويات التصنيف وأن الأطراف المقابلة التي تشير، على أساس نظام تصنيف المخاطر، إلى احتمال حدوث مشاكل في وقت مبكر قد تمّ تحديدها مسبقاً بشكل جيد من أجل الإدارة الفعالة لمخاطر الإئتمان وتحسين فرص الاسترداد. إن الهدف وراء نظام الإنذار المبكر هو معالجة المشاكل المحتملة وفي الوقت نفسه وجود خيارات كافية متاحة لإجراء اللازم. ويتمّ تقديم كل مساعدة ممكنة لهؤلاء الزبائن المدرجين في قائمة المراقبة التي تمكنهم من البقاء ضمن الفئة "المعيارية". توجد لدى البنك وحدة متخصصة لمعالجة مشاكل الإئتمان بمحفظة الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة من أجل إدارة القروض المتعثّرة لكل من الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية. وتقدم هذه الوحدة المساعدة والمشورة للزبائن للتعافي من الأوضاع المتأزمة وللمساعدة في عملية الاسترداد. ويوجد لدى البنك أيضا إدارة قوية للحصول مزودة بالموارد المخصصة لمتابعة القروض التي تجاوزت مواعيد استحقاقها، سواء كان للأعمال المصرفية التقليدية أو الإسلامية. وتوجد كذلك لدى البنك وحدة استرداد متخصصة للتعامل مع الأصول المتعثّرة بمحفظة قروض الأفراد.

يطلب البنك المركزي العُماني في تعميمه رقم ب م ١١٤٩ من البنوك الالتزام بمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الذي يتطلب الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة على كافة الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بخلاف أدوات حقوق الملكية) ومديونيات عقود الإيجار وبعض إلتزامات القروض وعقود الضمان المالي. يجب أن تتضمن الخسائر الإئتمانية المتوقعة مراجعة المعلومات المستقبلية لتحديد مخصصات إنخفاض القيمة في وقت مبكر من دورة حياة المنشأة. تصنف محفظة البنوك في المرحلة ١ و٢ و٣ على أساس المتطلبات بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. يتمّ تحديد التسهيلات والمقرضين في الدرجات الخاصة بناءً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان كما هو محدد في سياسة معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وعلى النحو المطلوب من قبل المنظمين. يتمّ إدراج الإفصاحات الإضافية فيما يتعلق بمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في **الإيضاح رقم ٤٢** من الإفصاحات المتممة للقوائم المالية والتي تشكل جزءاً من التقرير السنوي.

يلتزم البنك بالمبادئ التوجيهية التنظيمية الصادرة من وقت لآخر فيما يتعلق بتصنيف المخاطر. يضع البنك مخصصا للديون المعدومة والمشكوك في تحصيلها فوراً عند الحاجة بما يتماشى مع معايير المخصصات الحصيفة التي وضعها البنك لنفسه. ويحدّد البنك متطلبات المخصصات وفقاً لإطار معايير التقارير المالية الدولية والمبادئ التوجيهية التنظيمية ويحافظ على المخصص في المستوى الأعلى. في حال كانت الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ أقل من المخصص المطلوب وفقاً لتعميم ب م ٩٧٧ الصادرة من البنك المركزي العُماني، يتمّ تمثيل الزيادة على حقوق المساهمين. تستوفي الشروط الموجودة في الكتب متطلبات كل من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمبادئ التوجيهية التنظيمية لتعميم ب م ٩٧٧.

يتضمن الجدول أدناه تفاصيل المعايير المستخدمة في تصنيف المخاطر إلى فئات مختلفة وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية:

الرقم الفئة	قروض الأفراد - قروض وذمم التمويل الإسلامي	قروض الشركات - قروض وذمم التمويل الإسلامي (*)
١ معيارية	الوفاء بجميع إلتزامات السداد أو التخلف عن السداد لفترة تقل عن ٦٠ يوماً عن موعد الاستحقاق	قروض وذمم تمويل ليس فيها ضعف مالي ولم يتمّ تصنيفها ضمن أي من الفئات الأخرى
٢ قائمة خاصة	فات موعد استحقاقها لفترة ٦٠ يوماً أو أكثر ولكن أقل من ٩٠ يوماً والغروض المعيارية المعاد هيكلتها	
٣ دون المعياري	فات موعد استحقاقها لفترة ٩٠ يوماً أو أكثر ولكن أقل من ١٨٠ يوماً	
٤ مشكوك في تحصيلها	فات موعد استحقاقها لفترة ١٨٠ يوماً أو أكثر ولكن أقل من ٣٦٥ يوماً	
٥ خسارة	فات موعد استحقاقها لفترة ٣٦٥ يوماً أو أكثر	

تتمّ ترقية القروض التي أعيدت هيكلتها أو جدولتها بشأنها فقط بعد الأداء المرضي لمدة لا تقل عن الفترة التي تحدّدها سياسة البنك من تاريخ الدفعة الأولى لفائدة أو أصل الفرض، أيهما أسبق، بموجب شروط إعادة الجدولة / التفاوض والمبادئ التوجيهية التنظيمية.

تهدف الإجراءات العلاجية المتخذة في حالة السلف المصنّفة إلى استرداد أقصى قيمة ممكنة من خلال تطبيق نظام الكفالات والضمانات. ولا يجوز شطب أي تسهيلات مستحقة حتى يتمّ تصنيفها كمشكوك في تحصيلها أو كخسارة واستنفاد جميع الخيارات المتاحة للاسترداد وذلك من أجل منع الانخفاض السريع وشطب التسهيلات التي فانت مواعيد استحقاقها دون الاستفادة من التدابير العلاجية المناسبة. وبوافق مجلس الإدارة على شطب جميع التسهيلات التي تجاوزت السقف المقرر.

(*) تُصنّف القروض التجارية وذمم التمويل الإسلامي للشركات وفقاً لفئات المخاطر المختلفة على أساس المعايير الكمية والنوعية. تعتبر المعايير الكمية، على سبيل المثال الدفعات التي فات موعد استحقاقها بعدد محدد من الأيام، فقط بمثابة عتبة. يتمّ تصنيف القروض التي تُظهر علامات مبكرة للتخلف عن السداد بشكل مناسب على الرغم من حقيقة أن تلك القروض ليست مستحقة لفترة محددة وفقاً لفئات المختلفة لتصنيف المخاطر.

١- يوضّح الجدول أدناه إجمالي القروض والسلف / مديونيات التمويل الإسلامي حسب الفئة:

الفئة	الأفراد			الشركات			الإجمالي		
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
المرحلة الأولى	٣,٧٠٢,٧٨١	٣,٤٧٤,٨٦٩	٧,١٧٧,٦٥٠	١٨,١٧٢	١٨,٩١٧	٣٦,٠٨٩	١٦,٢٩٩	١٦,٢٩٩	٣٢,٥٩٨
المرحلة الثانية	١٨,١٧٢	١,٧٩٩,٨٠٧	١,٨١٧,٩٧٩	٧,٢٢٨	١٨,٩١٧	٢٦,١٤٥	١٦,٢٩٩	١٦,٢٩٩	٣٢,٥٩٨
دون المعيارى	٧,٢٢٨	١٨,٩١٧	٢٦,١٤٥	١٦,٢٩٩	١٨,٩١٧	٣٥,٢١٦	١٦,٢٩٩	١٦,٢٩٩	٣٢,٥٩٨
مشكوك في تحصيلها	١٦,٢٩٩	٢١,٢٩٧	٣٧,٥٩٦	١٦,٢٩٩	٢١,٢٩٧	٣٧,٥٩٦	١٦,٢٩٩	١٦,٢٩٩	٣٢,٥٩٨
خسارة	٧٦,٨٩٨	١٩٧,١٨٣	٢٧٤,٠٨١	٧٦,٨٩٨	١٩٧,١٨٣	٢٧٤,٠٨١	٧٦,٨٩٨	٧٦,٨٩٨	٢٧٤,٠٨١
المجموع الكلي	٣,٨٢١,٣٧٨	٥,٥١٢,٠٧٣	٩,٣٣٣,٤٥١	٣,٨٢١,٣٧٨	٥,٥١٢,٠٧٣	٩,٣٣٣,٤٥١	٣,٨٢١,٣٧٨	٣,٨٢١,٣٧٨	٩,٣٣٣,٤٥١

٢- يوضّح الجدول التالي إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان:

أنواع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط إجمالي التعرض		إجمالي التعرض	
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
أ الأرصدة لدى البنوك المركزية	٨٦٥,٢٨٣	٨٦٥,٢٨٣	٨٦٥,٢٨٣	٨٦٥,٢٨٣
ب إيداعات لدى البنوك	٦٩٤,٨١٢	٦٩٤,٨١٢	٦٩٤,٨١٢	٦٩٤,٨١٢
ج قروض وسلف	٩,٣٤٩,٠٢٧	٩,٣٤٩,٠٢٧	٩,٣٣٣,٤٥١	٩,٣٣٣,٤٥١
- سحوبات على المكشوف وبطاقات الائتمان	٢٨٥,٢٢٣	٢٨٥,٢٢٣	٢٩٢,٢١١	٢٩٢,٢١١
- قروض شخصية وسكنية	٣,٨٠٥,٥١٦	٣,٨٠٥,٥١٦	٣,٧٧٥,١٩٠	٣,٧٧٥,١٩٠
- قروض مقابل إيصالات أمانة	١٩١,٧١٣	١٩١,٧١٣	١٧٤,٠٩٦	١٧٤,٠٩٦
- قروض شركات وقروض أخرى / تمويلات	٤,٦٧٣,٩٣٧	٤,٦٧٣,٩٣٧	٤,٦٩١,٨٠١	٤,٦٩١,٨٠١
- كمبيالات شراء / خصم وسلف أخرى	٣٩٢,٦٣٨	٣٩٢,٦٣٨	٤٠٠,١٥٣	٤٠٠,١٥٣
د إستثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المهلكة*	١,٥٧٩,٥٢٩	١,٥٧٩,٥٢٩	١,٧٩٢,٢٩٩	١,٧٩٢,٢٩٩
هـ إلتزامات عرضية	٢,١٦٨,٦٢٧	٢,١٦٨,٦٢٧	١,٨٦٦,١٤٧	١,٨٦٦,١٤٧
و أوراق قبول	١٣٢,٥٤٣	١٣٢,٥٤٣	١٤٣,٧٣٦	١٤٣,٧٣٦
ز إلتزامات غير قابلة للإلغاء	٣٨٢,٠٦١	٣٨٢,٠٦١	٣٩٨,٥٠٣	٣٩٨,٥٠٣
إجمالي مخاطر الائتمان	١٥,١٧١,٨٨٢	١٥,١٧١,٨٨٢	١٤,٧٦٧,٤٠٩	١٤,٧٦٧,٤٠٩

٣- يوضّح الجدول التالي التوزيع الجغرافي لإجمالي التعرض للمخاطر مقسما إلى المناطق الهامة وفقا للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

أنواع التعرض لمخاطر الائتمان	سلطنة عُمان			
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
أ الأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٧٤,٢٠٤	٤٧٤,٢٠٤	٤٧٤,٢٠٤	٤٧٤,٢٠٤
ب إيداعات لدى البنوك	٥١,١٦٢	٥١,١٦٢	٥١,١٦٢	٥١,١٦٢
ج قروض وسلف	٩,٠٥٣,٩٣٢	٩,٠٥٣,٩٣٢	٩,٠٥٣,٩٣٢	٩,٠٥٣,٩٣٢
- سحوبات على المكشوف وبطاقات الائتمان	٢٨٢,١١٧	٢٨٢,١١٧	٢٨٢,١١٧	٢٨٢,١١٧
- قروض شخصية وسكنية	٣,٧٥٧,١٥٣	٣,٧٥٧,١٥٣	٣,٧٥٧,١٥٣	٣,٧٥٧,١٥٣
- قروض مقابل إيصالات أمانة	١٦٨,١٢٣	١٦٨,١٢٣	١٦٨,١٢٣	١٦٨,١٢٣
- قروض شركات وقروض أخرى / تمويلات	٤,٤٩١,٣٤٥	٤,٤٩١,٣٤٥	٤,٤٩١,٣٤٥	٤,٤٩١,٣٤٥
- كمبيالات شراء / خصم وسلف أخرى	٣٥٥,١٩٤	٣٥٥,١٩٤	٣٥٥,١٩٤	٣٥٥,١٩٤
د إستثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المهلكة*	١,٧٠١,٨٦٥	١,٧٠١,٨٦٥	١,٧٠١,٨٦٥	١,٧٠١,٨٦٥
هـ إلتزامات عرضية	١,٢٧٩,٠٨٣	١,٢٧٩,٠٨٣	١,٢٧٩,٠٨٣	١,٢٧٩,٠٨٣
و أوراق قبول	١٢٩,٠١٥	١٢٩,٠١٥	١٢٩,٠١٥	١٢٩,٠١٥
ز إلتزامات غير قابلة للإلغاء	٣٩٨,٥٠٣	٣٩٨,٥٠٣	٣٩٨,٥٠٣	٣٩٨,٥٠٣
إجمالي مخاطر الائتمان	١٣,٠٨٧,٧٦٤	١٣,٠٨٧,٧٦٤	١٣,٠٨٧,٧٦٤	١٣,٠٨٧,٧٦٤

الأرقام المتعلقة بالأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المهلكة الواردة في وثيقة حساب التعرض لمخاطر الائتمان والتي لا تتضمن الاستثمارات الإستراتيجية المخصومة مباشرة من رأس المال الأساسي الفئة ١.

القطاع الاقتصادي	أ		ب		ج		د		هـ		و		ز		إجمالي
	الأرصدة لدى البنوك المركزية	إيداعات لدى البنوك	سحوبات على المكشوف وبطاقات ائتمان	قروض	كمبيالات / إيصالات أمانة / وسلفيات	إجمالي القروض والسلف	إستثمار الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المهلكة	إلتزامات عرضية	أوراق قبول	إلتزامات غير قابلة للإلغاء	مخاطر الائتمان	إجمالي	إجمالي	إجمالي	
١ الأنشطة	-	-	٧٨٥'٦	٧٣٦'٦	٧٣٦'٦	٧٣٦'٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥١٠'٧
٢ إلتزامات غير قابلة للإلغاء	-	-	٣١٦'٧	٠'١٥	٣١٦'٧	٣١٦'٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٣'٢
٣ إلتزامات غير قابلة للإلغاء	-	-	٣١٦'٧	٠'١٥	٣١٦'٧	٣١٦'٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٣'٢
٤ إلتزامات غير قابلة للإلغاء	-	-	٣١٦'٧	٠'١٥	٣١٦'٧	٣١٦'٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٣'٢
٥ إلتزامات غير قابلة للإلغاء	-	-	٣١٦'٧	٠'١٥	٣١٦'٧	٣١٦'٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٣'٢
٦ إلتزامات غير قابلة للإلغاء	-	-	٣١٦'٧	٠'١٥	٣١٦'٧	٣١٦'٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٣'٢
٧ إلتزامات غير قابلة للإلغاء	-	-	٣١٦'٧	٠'١٥	٣١٦'٧	٣١٦'٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٣'٢
٨ إلتزامات غير قابلة للإلغاء	-	-	٣١٦'٧	٠'١٥	٣١٦'٧	٣١٦'٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٣'٢
٩ إلتزامات غير قابلة للإلغاء	-	-	٣١٦'٧	٠'١٥	٣١٦'٧	٣١٦'٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٣'٢
١٠ إلتزامات غير قابلة للإلغاء	-	-	٣١٦'٧	٠'١٥	٣١٦'٧	٣١٦'٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٣'٢
١١ إلتزامات غير قابلة للإلغاء	-	-	٣١٦'٧	٠'١٥	٣١٦'٧	٣١٦'٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٣'٢
١٢ إلتزامات غير قابلة للإلغاء	-	-	٣١٦'٧	٠'١٥	٣١٦'٧	٣١٦'٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٣'٢
١٣ إلتزامات غير قابلة للإلغاء	-	-	٣١٦'٧	٠'١٥	٣١٦'٧	٣١٦'٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٣'٢
١٤ إلتزامات غير قابلة للإلغاء	-	-	٣١٦'٧	٠'١٥	٣١٦'٧	٣١٦'٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٣'٢
١٥ إلتزامات غير قابلة للإلغاء	-	-	٣١٦'٧	٠'١٥	٣١٦'٧	٣١٦'٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٣'٢
إجمالي	١٥١٠'٧	٦٣٣'٢	١٥١٠'٧	٦٣٣'٢	١٥١٠'٧	٦٣٣'٢	١٥١٠'٧	٦٣٣'٢	١٥١٠'٧	٦٣٣'٢	١٥١٠'٧	٦٣٣'٢	١٥١٠'٧	٦٣٣'٢	١٥١٠'٧

٤- يوضّح الجدول التالي إجمالي التعرض للمخاطر موزعا بحسب القطاع الاقتصادي وفقا للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:



النطاق الزمني	قروض وسلف			إجمالي القروض والسلف	استثمار الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل والشاملة الربح والربحية الموهلة	إلتزامات عرضية	أوراق مقبول	إلتزامات غير قابلة للإلغاء	إجمالي مخاطر الائتمان
	أ	ب	ج						
حتى شهر واحد	٤٠,٥٧٣	١٠,٨٧٣	١,١١٨,٧٧٧	١,٢٣٧,٤٦٣	٣٤٧,٥٧٠	١٠٨,٣٠٦	٤٣,٩٠٠	٨٦,٢٣٧	٦٤٦,٠٠٠
١-٣ أشهر	٦٦,٣٩١	١٢,١٧٧	٦٥٤,٥٠٤	٧٨٤,٥٧٢	٣٧٠,٨٠٠	٥٦٥,٧٨٦	٥٦,٩٤٥	٦٧,٢٨٤	١,٤٦٦,٤٠٣
٣-٦ أشهر	٢٢,١٧٨	١٢,١٧٧	٤٣٧,٥٠٠	٤٧١,٨٥٥	٨٥٥,١٠١	١,٦٣,٣٧١	٣٧,٠٨٧	٧٢,٦٥٨	١,٧٧,٤٢٣
٦-٩ أشهر	٢٣,٦٧٧	١٢,١٧٧	٣١٦,٠٠٢	٣٥١,٨٥٦	١٠١,٤٧٤	١٧٦,١٣٠	٥٧٥,٠٧٧	٣٠,٩٩٩	٥٨٣,٥٠٧
٩-١٢ شهرا	١٩,٦٣٩	١٢,١٧٧	٢٣٠,٣٩٢	٢٦٢,٢٠٨	٥٩٥	١٠٣,٣٠٠	٤٣	٣٦,١٧١	٥٨٣,٥٠٧
١-٣ سنوات	٧٠,٢٣٩	١٠,٨٧٦	٣٨٩,٧٧٧	٤٩٠,٨٩٢	١٥٠,٦٨١	٤١٩,٦٨١	١٩٧	٣١,٦٦٤	٦,٦٦١,٦٥٧
٣-٥ سنوات	٥٧٧,٩٧٥	١,٧٨٧	٨٥٦,٥٥٧	١,٦٤٦,١٤٣	٤٦٦,٤٢٤	١,٤٣,٣٥٦	-	-	١,٩٧٥,٠٠٠
أكثر من ٥ سنوات	٩,٣١٥	١,٠٥٠	٤,٦٥٠	٦,٠١٥	٤٨٠,٦٠٠	٦,٦٩٧	-	-	٤,٨٧٦,٦٦١
الإجمالي	١,١٦٦,٨٦١	٥٧٦,٢٣٢	١,١٦٦,٩٩١	٢,٩٠٩,٠٨٤	١,٧٨٦,٦٩٩	١,٨٦٦,٤٤٧	١,٤٣,٧٣٦	٢٩٨,٥٠٣	١٤,٧٦٧,٤٠٩



٦- الجدول أدناه يوضح تحليل محفظة القروض حسب القطاع الاقتصادي أو نوع الطرف المقابل:

القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض / تمويل					
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
الأنشطة الزراعية وخلافه	١٦,٧١٨	٤,٦٩١	١٨٣	١٨٣	٤,٦٩١	١٦,٧١٨
الإنشاءات	٣١٥,٣٥٢	٦٩,١٢١	١٨,٤٠٤	١٨,٤٠٤	٦٩,١٢١	٣١٥,٣٥٢
التصدير التجاري	٢٩,٧٤٨	-	٢٤٤	٢٤٤	-	٢٩,٧٤٨
المؤسسات المالية	٤١٠,٥٥٠	-	٣,٩٠٦	٣,٩٠٦	-	٤١٠,٥٥٠
الحكومة	١١٤,٩٨٨	-	٧٦٨	٧٦٨	-	١١٤,٩٨٨
الاستيراد التجاري	٢٦٧,٤٦٨	٧,٨٨٩	٣,٠٥٣	٣,٠٥٣	٧,٨٨٩	٢٦٧,٤٦٨
الصناعة	٧٠٥,٦٣١	١٧,٢٧٥	١٩,٠٤٦	١٩,٠٤٦	١٧,٢٧٥	٧٠٥,٦٣١
التعدين والمحاجر	٦٩٠,٥٧٢	٢٢,٤٤٥	١٢,٠٤٩	١٢,٠٤٩	٢٢,٤٤٥	٦٩٠,٥٧٢
قروض شخصية وسكنية	٣,٨٣٦,٦٢٦	١٠١,٩٢٠	١٣,٣٦٩	١٣,٣٦٩	١٠١,٩٢٠	٣,٨٣٦,٦٢٦
العقارات	٢٩١,٦٦٠	-	٣,٨٨٤	٣,٨٨٤	-	٢٩١,٦٦٠
الخدمات	٨٥٢,١٩٧	٦٨,٦١٧	٢٥,١٤١	٢٥,١٤١	٦٨,٦١٧	٨٥٢,١٩٧
المواصلات	٧٦١,٢٥٧	٢٥,٠٢٣	١٤,٥٦٩	١٤,٥٦٩	٢٥,٠٢٣	٧٦١,٢٥٧
المرافق	٧٣٩,١٧٨	٥٩٩	٨,٧٦٢	٨,٧٦٢	٥٩٩	٧٣٩,١٧٨
تجارة الجملة والتجزئة	١٦٤,٩٢٩	١٨,٧٠١	٦,٢٣٢	٦,٢٣٢	١٨,٧٠١	١٦٤,٩٢٩
أخرى	١٣٦,٥٧٧	١,٩٤١	١,٧٠٥	١,٧٠٥	١,٩٤١	١٣٦,٥٧٧
الإجمالي	٩,٢٣٣,٤٥١	٣٣٧,٨٢٢	١٢١,٣١٥	١٢١,٣١٥	٣٣٧,٨٢٢	٩,٢٣٣,٤٥١

٧- يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي القروض / التمويلات موزعة بحسب المناطق الجغرافية الهامة:

الدول	إجمالي القروض / تمويل					
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
سلطنة عُمان	٩,٠٣٩,٩٢٩	٢٨٥,٨٤٢	١٢٤,٦١٧	١٢٤,٦١٧	٢٨٥,٨٤٢	٩,٠٣٩,٩٢٩
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٢٤٢,٤٤٢	٥١,٩٨٠	٦,٧٧٦	٦,٧٧٦	٥١,٩٨٠	٢٤٢,٤٤٢
أخرى	٥١,٠٨٠	-	٣٢٢	٣٢٢	-	٥١,٠٨٠
الإجمالي	٩,٢٣٣,٤٥١	٣٣٧,٨٢٢	١٢١,٣١٥	١٢١,٣١٥	٣٣٧,٨٢٢	٩,٢٣٣,٤٥١

٨- حركة إجمالي القروض / التمويلات مبينة في الجدول التالي:

التفاصيل	قروض عاملة			الإجمالي
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
الرصيد الافتتاحي	٧,٠١٧,٧٣٢	١,٨٧٦,٥٤٨	٢٩٨,٥٤٧	٩,١٩٢,٨٢٧
التحويل / التغييرات	(٨١٠,٨٩١)	٧٥٥,١٩٨	٥٥,٦٩٣	-
قروض جديدة	٣,٦٥٠,٦٠٧	-	-	٣,٦٥٠,٦٠٧
قروض مستردة	(٢,٦٧٩,٧٩٨)	(٨١٣,٧٦٧)	(١٣,٨٧٠)	(٣,٥٠٧,٤٣٥)
قروض مشطوبة	-	-	(٢,٥٤٨)	(٢,٥٤٨)
الرصيد الختامي	٧,١٧٧,٦٠٠	١,٨١٧,٩٧٩	٣٣٧,٨٢٢	٩,٣٣٣,٤٥١
مخصصات محتفظ بها	١٩,٥٣٨	١١١,٧٧٧	٢٦٤,٧٦٣	٣٩٦,٠٧٨

التعرضات الجوهرية:

وتقوم بمراقبة قسم الخزينة وأقسام الاستثمار المصرفي وإدارة الأصول والمؤسسات المالية العالمية والخدمات المصرفية الخاصة والخدمات الاستشارية للشركات. كما يقوم المكتب الأوسط بمراقبة وإعداد تقارير حول مدى الالتزام بحدود المخاطر والإبلاغ عن التجاوزات، إن وجدت، لتمكين اتخاذ الإجراءات العلاجية والتصحيحية في الوقت المناسب. تضمن هذه الإجراءات بأن تتحمل المكاتب الأمامية هذه المخاطر في حدود وإطار الرغبة في المخاطرة المقررة من قبل البنك والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

يخضع الإطار العام لإدارة مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك للعوامل التالية:

- الحدود القطاعية للإستثمارات.
- حدود التعرض للعملات الأجنبية والسلع والأسواق والأدوات المالية.
- هياكل المشتقات المالية المسموح بها.
- حدود وقف خسائر الاستثمار ومحفظه المتاجرة في العملات الأجنبية.
- يتم وضع تدابير الحساسية بالإضافة إلى القيمة المعرّضة للمخاطر لقياس مخاطر السوق.

و-٢ مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية هي الأثر السلبي المحتمل على الأرباح والقيمة السوقية لمحفظه العملات الأجنبية بالبنك بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتعمل إدارة مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية في البنك على ضمان انتظام قياس ورصد المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية وأسعار الصرف ذات الصلة.

تنشأ مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في الغالب من المعاملات التي يجريها البنك عن الزبائن المعرضين لمخاطر محدودة بسبب الأعمال التجارية والاستثمارات الخارجية. يكون المركز المفتوح للعملات الأجنبية لدى البنك في الغالب بالدولار الأمريكي والعملات الخليجية.

تعرض البنك للعملات الأجنبية كما في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠:

دولار أمريكي بالآلاف	العملة	ريال عُمانى بالآلاف
٢٣,٢٣٦	درهم إماراتي	٨,٩٤٦
٣٩٦,٧٦٦	دولار أمريكي	١٥٢,٧٥٥
٥٢,٢٤٩	ريال سعودي	٢٠,١١٦
١,٥١٤	ريال قطري	٥٨٣
٧,٥٩٢	روبية باكستانية	٢,٩٢٣
٢٢,٦٣٩	روبية هندية	٨,٧١٦
٥,٢٦٢	دينار كويتي	٢,٠٢٦
٩١٤	دينار بحريني	٣٥٢
٥,٩٤٨	أخرى	٢,٢٩٠
٥١٦,١٢٠	الإجمالي	١٩٨,٧٠٧

لا يتضمن التعرض للمخاطر بالعملات الأجنبية التعرض الناتج من الاستثمارات بالشركات الشقيقة والفروع الخارجية بما يعادل ٥٣,٧ مليون ريال عُمانى نظراً لإنها معفاة من جانب الجهة التنظيمية. يتعامل البنك مع المخاطر ذات الصلة بالعملات الأجنبية وفقاً للأسلوب الموّدد لمقررات بازل ٢ المتعلق بحساب رأس المال. تبلغ القيمة السوقية لرأس المال المخصص لمركز محفظة العملات الأجنبية بالبنك كما في نهاية ٢٠٢٠ مبلغاً وقدره ١١,٤ مليون ريال عُمانى

و-٣ مخاطر أسعار الاستثمار

مخاطر أسعار الاستثمار هي مخاطر إنخفاض القيمة السوقية للأسهم والأوراق المالية التي يستثمر فيها البنك. تخضع إستثمارات البنك لأحكام سياسة الاستثمار وسياسة الخزينة وسياسة المخاطر التي وافق عليها مجلس الإدارة، كما تخضع للإجراءات الاحترازية الصارمة. تقوم لجنة الاستثمار بمراقبة محفظة الاستثمارات على أساس دوري. فيما تعمل وحدة مخاطر السوق على تمكين وضع عتبات متعددة للإستثمارات ويقوم المكتب الأوسط بمراقبة الامتثال وإعداد التقارير والإبلاغ عن التجاوزات، إن وجدت، لاتخاذ الاجراءات التصحيحية.

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتمّ تصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالتكلفة المهلكة ويتم احتساب الانخفاض في القيمة النسبي أو المخصص بشكل مناسب.

يتبنّى البنك منهجاً متحفظاً للغاية في تقييم محفظته غير القابلة للتسييل ووضع المخصصات المناسبة استناداً على منهجيات التقييم الداخلي. يخصص البنك رأس المال لمحفظه إستثماراته على أساس المنهج الموّدد لمقررات بازل ٢ بناء على تصنيف الجهة المصدرة.

إن إجمالي التعرضات الجوهرية، أي مخاطر الإئتمان الفردية التي تمثّل نسبة ١٠٪ أو أكثر من إجمالي رأس مال البنك، على أساس إجمالي دون أي تعديل لتقليل مخاطر الإئتمان لجميع الأطراف المرتبطة، يبلغ نسبة ٧٦,٤٪ من إجمالي رأس مال البنك و١٦,٧٪ من إجمالي محفظة القروض.

ه-٢ مخاطر الإئتمان: إ فصاحات المحفظة الخاضعة للمنهج الموّدد

يستخدم البنك تصنيفات وكالة موديز / منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية لتقييم المخاطر ذات الصلة وتعرضات البنك والبلد. الجدول أدناه يتضمن ملخص عن التعرضات:

نوع التعرض	مصنف	غير مصنف
	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
البلد	١,٨٦١,٧٧٨	-
البنك	١,٤٣٣,٨٥٠	١٤٩,٤٨٠

ه-٣ تخفيف مخاطر الإئتمان: الإفصاح وفقاً للمنهج الموحد

فيما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات المطبقة بموجب المنهج الموحد:

- الودائع النقدية لدى البنك.
- شهادات الإيداع التي يصدرها البنك المركزي العُماني.
- سندات التنمية وشهادات الإيداع التي تصدرها حكومة السلطنة.
- الضمانات البنكية.
- الأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المضمنة في المؤشر الرئيسي للسوق.
- الأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق غير المضمنة في المؤشر الرئيسي للسوق ولكنها مدرجة في البورصة للتداول.

وكجزء من الضمانات المذكورة أعلاه، تؤخذ بعين الاعتبار الضمانات التي تصدرها حكومة سلطنة عُمان لغرض التخفيف من مخاطر الإئتمان.

وضع البنك النظم والمعالجات اللازمة للتخفيف من مخاطر التشغيل التي قد تظهر خلال عملية الحصول على الضمانات للتخفيف من مخاطر الإئتمان. ويقوم البنك بمراجعة وتقييم الضمانات بشكل مستمر من أجل ضمان جودتها. ويتم أخذ الفرق بين القيمة السوقية للضمانات المستلمة ومبلغ القرض على النحو الصادر من قبل البنك المركزي العُماني في التخفيف من مخاطر الضمانات.

يوضّح الجدول أدناه تفاصيل إجمالي التعرضات المغطاة بالضمانات المؤهلة وفقاً للمنهج الموحد:

تفاصيل الضمانات	إجمالي القروض والسلف / التمويلات
	ريال عُمانى بالآلاف
قروض مضمونة بالكامل بضمانات نقدية	١٠٣,٣٢٨
قروض تجارية مضمونة بأسهم	٣١٤,٨٦٨
الإجمالي	٤١٨,١٩٦

و- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي الخسائر المحتملة التي تنشأ نتيجة للتغيرات في المتغيرات المقررة للسوق والتي تشتمل على الآتي:

- مخاطر صرف العملات الأجنبية
- مخاطر أسعار الاستثمار
- مخاطر معدّل الفائدة
- مخاطر أسعار السلع

و-١ إطار إدارة مخاطر السوق

لدى البنك إجراءات راسخة لإدارة مخاطر السوق تشتمل على تحديد المخاطر ووضع حدود للخطر وقياس تلك المخاطر وفضلاً عن مراقبتها والتبليغ عنها واتخاذ القرارات المناسبة حيالها. توجد بالبنك وحدة مكتبية أوسطية تعمل باستقلالية داخل دائرة إدارة مخاطر



و-٤ مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر التأثير السلبي على المركز المالي للبنك بسبب التقلبات في أسعار الفائدة في السوق. وفي حين أن التأثير على محفظة التداول يكون عن طريق التغيير في قيمة الاستثمارات، تؤثر محفظة البنك على صافي إيرادات الفوائد و/أو القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين.

يتمّ قياس الأثر قصير وطويل المدى لمخاطر أسعار الفائدة من خلال إجراء تحليل الحساسية على صافي إيرادات الفوائد والقيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين بالبنك، على التوالي.

تقع مسؤولية إدارة مخاطر أسعار الفائدة على عاتق لجنة الأصول والإلتزامات.

وتتمّ مراجعة تقارير مخاطر أسعار الفائدة بالبنك من حيث العملات الأجنبية، علاوة على التقارير الموحدة، بشكل منتظم من قبل لجنة الأصول والإلتزامات التي تقوم برفع تقارير بذلك إلى مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المبنية عن مجلس الإدارة.

قياس مخاطر أسعار الفائدة

تؤثر التقلبات في أسعار الفائدة بالسوق على الأرباح والقيمة الاقتصادية بسبب المحفظة المصرفية للبنك. ونظراً للتعقيدات والمنتجات الواسعة بالميزانية العمومية، يستخدم البنك نظام إدارة الأصول والإلتزامات لتقييم تأثير التغيير في أسعار الفائدة على الأرباح والقيمة الاقتصادية. ويتراوح نطاق المحاكاة من الاستحقاق البسيط (معدّل ثابت) وإعادة التسعير (معدّل متغير) للمحاكاة الثابتة استناداً إلى الموقف الحالي للبنود داخل وخارج الميزانية العمومية، إلى تقنيات نمذجة الحركة تفاعلية ومتطورة للغاية تتضمن افتراضات النمط السلوكي للأصول والإلتزامات والبنود خارج الميزانية العمومية. وتغطي المحاكاة بين جملة أمور أخرى مخاطر الشراء ومخاطر منحنى العائد.

يقوم البنك بإجراء محاكاة لسعر الفائدة على مختلف مستويات صدمة أسعار الفائدة لتحديد مدى تأثيرها على صافي إيرادات الفوائد والقيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين. ويبيّن الجدول أدناه عتبات الخطر لمخاطر أسعار الفائدة عند مستوى صدمة ٢٠٠ نقطة أساسية.

التأثير على صافي إيرادات الفوائد	ليس أكثر من ٥% من سيناريو الحالة الأساسية
التأثير على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين	ليس أكثر من ٢٠% من إجمالي رأس المال

وبما أنّ البنك لا يدير أي محفظة نشطة للتداول، تعتبر مخاطر أسعار الفائدة على المحفظة المصرفية متماشية مع الركلة ٢ ويتمّ تخصيص رأس المال الاقتصادي في ظل عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.

يبيّن الجدول أدناه تأثير مختلف معدّلات الصدمة من منظور الأرباح والقيمة الاقتصادية (موحد بالريال عماني):

التأثير على صافي إيرادات الفوائد	أساسية ٢٠٠+ نقطة	أساسية ٢٠٠- نقطة	أساسية ١٠٠+ نقطة	أساسية ١٠٠- نقطة	أساسية ٥٠+ نقطة	أساسية ٥٠- نقطة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٧,٢١١	(٦,٢٤٤)	٢٣,٨٣٨	(١,٣٥٣)	١٦,٤٧٦	١,٩٦٥
المتوسط للفترة	٢٨,١٦٩	(١٠,٦٩٦)	١٥,٦٠٥	(٤,٢٨٧)	٨,١٣٣	٧٣٧
الحد الأقصى للفترة	٣٧,٢١١	(١٨,٠٥١)	٢٣,٨٣٨	(١١,٠٠٣)	١٦,٤٧٦	٢,٨٢٥
الحد الأدنى للفترة	١٨,٩٦٧	(٥,٠٩٢)	١١,٤٥٦	(٥٨٧)	٤,٤١٣	(١,٩٣٧)

التأثير على القيمة الاقتصادية	أساسية ٢٠٠+ نقطة	أساسية ٢٠٠- نقطة	أساسية ١٠٠+ نقطة	أساسية ١٠٠- نقطة	أساسية ٥٠+ نقطة	أساسية ٥٠- نقطة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	(٢٣٢,٢٠٧)	٣٦٩,٥٥٨	(٧٦,٦١٤)	١١٠,٤٦٨	٧,٤٥٩	١,٠٣٣
المتوسط للفترة	(٢٢٥,٨٥٦)	٣٥٣,١٢٩	(٧٤,٣٩١)	١٠١,٨٤٩	٦,٦١٩	(١٦,٣٢٢)
الحد الأقصى للفترة	(٢٣٩,٧٧٦)	٣٦٩,٥٥٨	(٨١,٩٨١)	١١٠,٤٦٨	١٢,٢٨٥	١,٣٠٠
الحد الأدنى للفترة	(٢٠٢,٦١٩)	٣٣٩,١٣٨	(٦٣,٦٥٩)	٩٢,٢٥٩	(٦١٩)	(٤١,٩٤٤)



و-٥ مخاطر أسعار السلع

يقدم البنك تسهيلات تحوطية لتمويل السلع لزبائنه. ويغطي البنك جميع الصفقات التي يجريها الزبائن في السلع على أساس ضمان معزز بضمان آخر، ولا يدير أي مركز في محفظته الخاصة. وبالنظر إلى التقلبات العالية في أسعار السلع، وضع البنك حدا لهامش الانحراف يتجاوز حد الحجم، الأمر الذي يتيح للبنك إدارة تعرضات الزبائن بشكل فعال ووضع هامش قابلة للاستدعاء في حال حدوث تحركات سلبية في الأسعار.

و-٦ المشتقات

يقدم البنك مشتقات سعر الفائدة والعملات الأجنبية والسلع لزبائنه لأغراض تحوطية. ويقوم البنك بتقديم المشتقات وفق "مصفوفة ملاءمة الزبائن والمنتجات" المعتمدة داخليا من قبل مجلس الإدارة بناء على المخاطر الرئيسية للزبائن. وتتمّ تغطية مراكز المشتقات المالية للزبائن بضمانات معززة بضمانات أخرى للأطراف المقابلة فيما بين البنوك. وبالإضافة إلى ذلك، تعمل وحدة مخاطر السوق على ضمان تطبيق إجراءات مناسبة لوضع حد للزبائن للتعامل في المنتجات المشتقة ومراقبتها والتبليغ عن التعرضات على أساس يومي. يتمّ كذلك تقييم جميع منتجات المشتقات ومراقبة الزبائن بشكل يومي، علاوة على مراقبة حدود الهامش ما بين البنوك من قبل المكتب الأوسط على أساس يومي.

يجري البنك كذلك صفقات مشتقات أسعار الفائدة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة الخاصة به عن طريق مفاوضات أسعار الفائدة واتفاقيات سعر الصرف الآجل وما إلى ذلك. وتبدأ هذه المراكز بموافقة لجنة الأصول والإلتزامات ثم يتمّ وفقا لذلك تخصيص رأس المال لهذه المراكز.

بلغت القيمة الاسمية المستحقة عن مفاوضات أسعار الفائدة التي أجراها البنك لتحوطات الميزانية العمومية ٥٣٤ مليون دولار أمريكي.

و-٧ قياس المخاطر

و-١٧ مخاطر أسعار الفائدة على المحفظة المصرفية

وفقا لمقررات يازل ٢، الركلة ٢ - عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، يقوم البنك بقياس مخاطر أسعار الفائدة على المحفظة المصرفية. وتتمثل هذه المخاطر في المخاطر التي تنشأ بسبب التباين في أسعار الفائدة في السوق مقارنة بأسعار الفائدة على أصول وإلتزامات البنك. وكجزء من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال التي يجريها البنك، يقوم البنك بقياس مخاطر أسعار الفائدة على المحفظة المصرفية بقياس أثرها على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين.

وقد طور البنك نموذجا داخليا لتحديد مستوى التحمّل المناسب لاختبار مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية بناء على منحنيات العائد التاريخي للدولار الأمريكي والريال العماني نظرا لأن أصول وإلتزامات البنك مقومة بهاتين العملتين. وقد تمّ اعتماد أسوأ سيناريوهات الصدمة لاختبار مدى ضغط سعر الفائدة على المحفظة المصرفية. ويستخدم البنك بتحفّز مستوى التحمّل لقياس الأثر على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين والاحتفاظ برأس مال اقتصادي لمخاطر أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية على هذا الأساس.



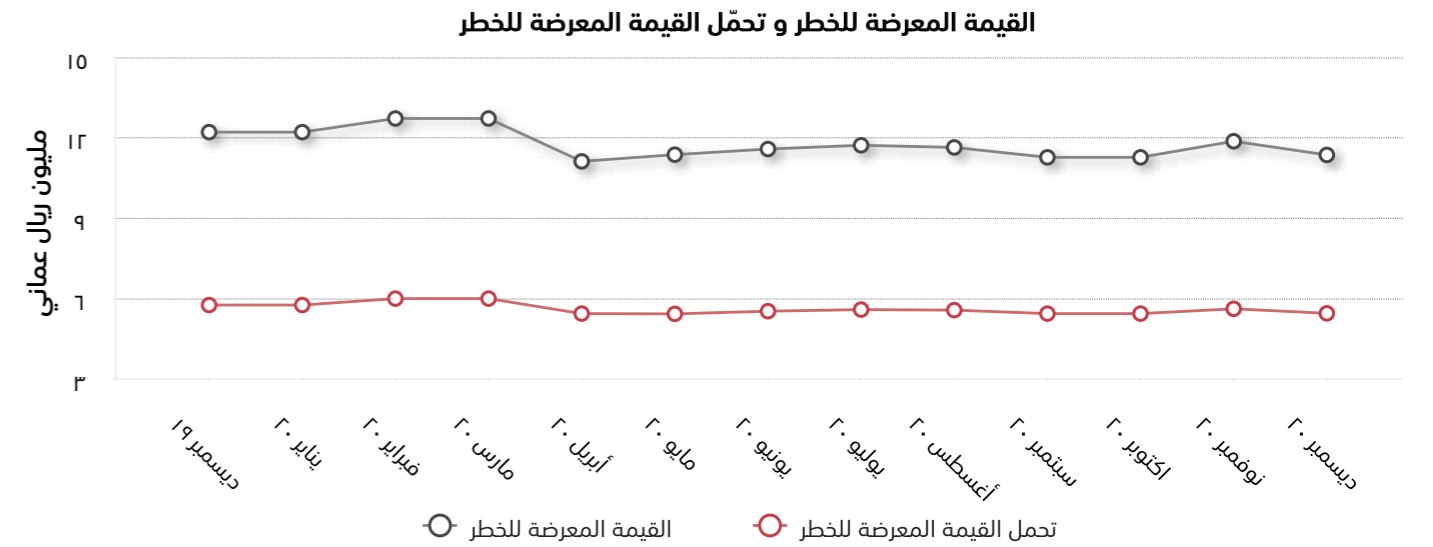
و-٢٧ قياس مخاطر السوق

القيمة المعرضة للخطر: يستخدم البنك منهج القيمة المعرضة للخطر كأداة لقياس المخاطر الأساسية بهدف التوصل للمقاييس الكمية للمخاطر ذات الصلة بمحفظة السوق للبنك. يوقر مقياس القيمة المعرضة للخطر طريقة مناسبة لمراقبة المخاطر، علاوة على أنه يتيح عملية الرصد الفعال لهذه المخاطر.

تتضمن محفظة مخاطر السوق التي تخضع لقياس القيمة المعرضة للمخاطر:

- محفظة إستثمارات الأسهم والسندات.
- محفظة العملات الأجنبية والسلع.
- محفظة مقايضات أسعار الفائدة.
- محفظة خيارات العملات الأجنبية والسلع.

يوضّح الرسم البياني التالي القيمة الدورية المعرضة للخطر وتحمل القيمة المعرضة للخطر المقاسة عند مستوى ثقة ٩٩٪ لفترة احتفاظ مدتها ١٠ أيام:



ز- مخاطر السيولة

ز-١ إدارة مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة أو مخاطر التمويل عندما يكون البنك غير قادر على تحقيق موارد نقدية كافية بطريقة فعالة وفي الوقت المناسب للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها و/ أو تمويل نمو الأصول. يعرض نموذج العمل المتأصل للبنوك لمخاطر السيولة إما بسبب عوامل خارجية أو بسبب عوامل داخلية.

يقوم قسم الخزينة بالبنك بإدارة السيولة على أساس يومي تحت توجيه ومتابعة لجنة الأصول والإلتزامات. وتتمّ مراقبة مصادر وتواريخ استحقاق الأصول والإلتزامات بشكل وثيق لتجنب أي تركيز غير مبرر ولضمان أنّ البنك على استعداد تام لمواجهة أي حالات ضغط غير متوقعة. وتقوم لجنة الأصول والإلتزامات بالبنك بمراقبة وضع السيولة من خلال:

- إنشاء حدود "حدود الفجوة" على أساس النطاق الزمني و "الحد الأقصى للتدفق التراكمي";
- وضع اختبارات التحمّل وخطط الطوارئ لضمان "النجاة من الأزمة".
- نسب السيولة المختلفة/ عتبات مثل نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت، إلخ.

ويضمن إشراف إدارة المخاطر على استعداد البنك للوفاء بتدفقات السيولة المخطط لها وغير المخطط لها دون أي تأثير سلبي ملموس على الربحية وإدراك السوق للبنك.

نسبة السيولة وفقاً لبازل ٣

نسبة تغطية السيولة: تقيس نسبة تغطية السيولة مخزون الأصول السائلة عالية الجودة مقابل الإلتزامات قصيرة الأجل (٣٠ يوم). يحافظ البنك دائماً على نسبته أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية.

صافي نسبة التمويل المستقر: تهدف للأثمة صافي نسبة التمويل المستقر إلى أن يقوم البنك بتنويع مصادر تمويله وتقليل اعتماده على أسواق الشركات قصيرة الأجل. تقارن النسبة سهم التمويل المستقر مقابل التمويل المطلوب. يحافظ البنك على نسبة قوية في صافي نسبة التمويل المستقر لتجنب أي تضارب في التمويل.



يلتزم البنك بمعايير ونسب السيولة الصادرة عن بازل ٣ اعتباراً من ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

نسبة السيولة وفقاً لبازل ٣	النسبة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (%)	المتطلبات التنظيمية
نسبة تغطية السيولة	٢٢٨	٪١٠٠
نسبة صافي التمويل الثابت	١١٨	٪١٠٠

بعيداً عن نسب السيولة التنظيمية، يحتفظ البنك أيضاً بحدود سيولة داخلية التي يتمّ مراقبتها على أساس منتظم لضمان بقاء السيولة في مأمّن.

نسبة تغطية السيولة

نموذج الإفصاح العام لنسبة تغطية السيولة

إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)
(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)

الأصول السائلة عالية الجودة

١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	٢,٢٤٢,٨٠٨
---	------------------------------------	-----------

التدفقات النقدية الصادرة

٢	ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة، ومنها:	٣,٧٢٢,٠٥٠	١٨٢,٤٠٤
٣	ودائع مستقرة	٢,٢٧٦,٥٤٨	٦٨,٢٩٦
٤	ودائع أقل ثباتاً	١,٤٤٥,٥٠٢	١١٤,١٠٨
٥	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:	٢,٤٢٤,٢٠٩	١,١٥١,٣٦٧
٦	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة		
٧	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	٢,٤٢٤,٢٠٩	١,١٥١,٣٦٧
٨	دين غير مضمون		
٩	تمويل شركات مضمون		
١٠	متطلبات إضافية، ومنها	٤٢٦,٣٩٣	١٠١,٣٦٣
١١	تدفقات صادرة تتعلق بالتعرض لمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى	٣١,٧٧٤	٣١,٧٧٤
١٢	تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين		
١٣	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة	٣٩٤,٦١٩	٦٩,٥٨٩
١٤	إلتزامات تمويل تعاقدية أخرى	١٤٨,٣٥٧	١٤٨,٣٥٧
١٥	إلتزامات تمويل محتملة أخرى	٢,١٠٨,٨٦٤	١٠٥,٤٤٣
١٦	إجمالي التدفقات النقدية الصادرة	١,٦٨٨,٩٣٤	

التدفقات النقدية الواردة

١٧	إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)		
١٨	تدفقات نقدية واردة من مخاطر منتظمة السداد بالكامل	١,٥٠٠,٦١٦	٧٠٥,٢١٤
١٩	تدفقات نقدية واردة أخرى		
٢٠	إجمالي التدفقات النقدية الواردة	١,٥٠٠,٦١٦	٧٠٥,٢١٤

إجمالي القيمة المعدّلة

٢١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	٢,٢٤٢,٨٠٨
٢٢	إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة	٩٨٣,٧٢١
٢٣	نسبة تغطية السيولة (%)	٢٢٨

عصر التمويل الثابت المتاح	القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية				
	دون استحقاق	> ٦ أشهر	٦ أشهر إلى < سنة واحدة	≤ سنة واحدة	القيمة المرجحة
	(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)
١ رأس المال:	١,٩٤٣,٤٢٠	٠	٠	٠	١,٩٤٣,٤٢٠
٢ رأس المال التنظيمي	١,٨٢٨,٧٠٠				١,٨٢٨,٧٠٠
٣ أدوات رأس المال الأخرى	١١٤,٧٢٠				١١٤,٧٢٠
٤ ودائع الأفراد وودائع الزبائن من الشركات الصغيرة	٠	١,١٧٢,٧٧٩			١,٠٧٨,٣٥١
٥ ودائع مستقرة		٤٥٧,٠٠٣			٤٣٤,١٥٣
٦ ودائع أقل ثباتاً		٧١٥,٧٧٥			٦٤٤,١٩٨
٧ تمويل الشركات:	٠	٤٠,٤٥٨	٢,٠٦٩,٩٤٧	٥,١٢٥,٧٤٣	٦,١٨٠,٩٤٥
٨ ودائع تشغيلية		٤٠,٤٥٨			٢٠,٢٢٩
٩ تمويل شركات آخر			٢,٠٦٩,٩٤٧	٥,١٢٥,٧٤٣	٦,١٦٠,٧١٦
١٠ إلتزامات بأصول متقابلة متكافئة					
١١ إلتزامات أخرى:					
١٢ إلتزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت		٣١,٧٦٧			
١٣ جميع الإلتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه					٢,٢٢٤,٨٦١
١٤ إجمالي التمويل الثابت المتاح					٩,٢٠٢,٧١٦

عصر التمويل الثابت المتاح

١٥ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	٩٤,٦٢٤			
١٦ الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	١٣٢,١٦٤			٦٦,٠٨٢
١٧ القروض المنتظمة والأوراق المالية:	٠	١٣٣,٥٨٩	٢,٨٢٩,٥٣٩	٥,٩٩٤,٨٢٤
١٨ قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول				
١٩ قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية	١٣٣,٥٨٩			٢٠,٠٣٨
٢٠ قروض منتظمة لزبائن من غير المؤسسات المالية وقروض للزبائن من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها		٢,٨٢٩,٥٣٩	٤,٢٣٠,٩٦٠	٥,٠١١,٠٨٥
٢١ - بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الإلتئمان				
٢٢ رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:				
٢٣ بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الإلتئمان			١,٤٨٢,٦١٦	٩٦٣,٧٠١
٢٤ الأوراق المالية التي لم ينقضي موعدها استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال				
٢٥ أصول بإلتزامات متقابلة متكافئة				

٢٦ أصول أخرى:	١,٥٠٨,٠٩٥	٤٢,٣٢٢	٠	١,٥٥٠,٤١٧
٢٧ سلع مادية متداولة، شاملة الذهب				
٢٨ أصول مسجلة كأرباح أولية من عقود المشتقات والاشتراكات في صناديق غرف المقاصة المركزية المقابلة				
٢٩ أصول المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	٣٥,٥٠٤			٣٥,٥٠٤
٣٠ إلتزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش الفرق المسجل	٦,٨١٨			٦,٨١٨
٣١ جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	١,٥٠٨,٠٩٥			١,٥٠٨,٠٩٥
٣٢ البنود خارج الميزانية العمومية	٢,٥٠٣,٤٨٣			١٢٥,١٧٤
٣٣ إجمالي التمويل الثابت المطلوب				٧,٨٣١,١٢١
٣٤ نسبة صافي التمويل الثابت (%)				١١٨

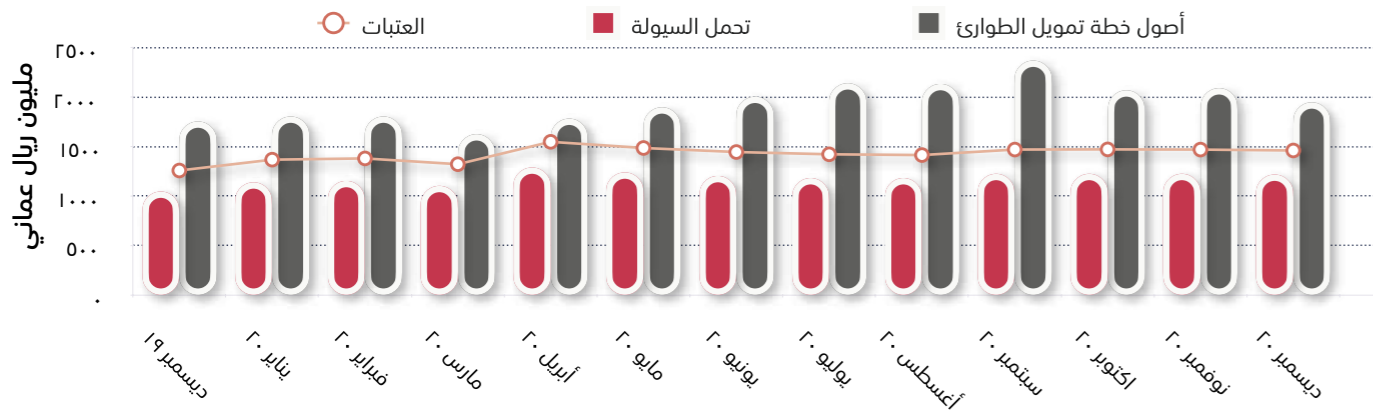
ز-٢ عملية تقييم وإدارة السيولة

تتضمن عملية تقييم وإدارة السيولة اختبارة شاملاً لتحمل السيولة في إطار ظروف الضغوط المختلفة، وتعدّ هذه العملية جزءاً لا يتجزأ من عملية إدارة مخاطر السيولة بالبنك. تخضع توقعات التدفقات النقدية داخل وخارج الميزانية العمومية لمجموعة متنوعة من أحداث الضغط النظامي وغير الاعتيادي لتقييم الأثر على مركز السيولة لدى البنك. ويراعي البنك جميع هذه الأحداث التي يمكن أن تسبب أزمة متوسطة أو شديدة في السيولة. وينطوي تحليل الضغط على تحليل الحساسية والسيناريوهات المختلفة من أجل دراسة التأثير على البنك على ثلاثة مستويات من الشدة وتشمل سيناريوهات من المستوى المعتدل والمستوى المتوسط والمستوى الأسوأ.

يحتفظ البنك بخطة تمويل للطوارئ لمقابلة ظروف الضغط غير المتوقعة المعقولة. وتتضمن هذه الخطة أصولاً عالية السيولة خالية من الرهن مثل الأرصدة النقدية لدى البنك العماني المركزي والبنوك الأخرى، وسندات التنمية الحكومية، وأذون الخزينة، وأذون الخزينة الصادرة عن الجهات السيادية الأخرى المصنفة على درجة الاستثمار أو الصادرة من الدول الخليجية والاقتراضات مثل خطوط الإلتئمان الاحتياطية والتسهيلات الملنزم بها. وتحدّد خطة الطوارئ على النحو المفصل في سياسة لجنة الأصول والإلتزامات لدى البنك أحوار ومسؤوليات مختلف الإدارات / الأفراد في حالة ظهور ضغوط شديدة في السيولة.

مبين أدناه نتائج اختبارات التحمل والتمويل الطارئ على مدار السنة الماضية:

خطة التمويل الطارئ واختبار التحمل للسيولة والعتبات الداخلية



ج- مخاطر التشغيل

ج-١ مقدمة

يقصد بمخاطر التشغيل مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن قصور أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو عن أحداث خارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل المخاطر القانونية باستثناء المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. تنشأ خسائر مخاطر التشغيل من عدم كفاءة وقصور نظم المعلومات والرقابة الداخلية أو الأحداث الخارجية التي لا يمكن السيطرة عليها. وترتبط هذه المخاطر بالأخطاء البشرية وفشل النظم والإجراءات أو الضوابط غير الكافية وأسباب خارجية.

ج-٢ الهدف

توقّر سياسة المخاطر بالبنك إطارا لتحديد وتقييم ورصد مخاطر التشغيل والإبلاغ عنها بطريقة متسقة وشاملة في جميع أقسام ووحدات البنك. وتعمل وحدة مخاطر التشغيل بشكل مستقل لدعم وحدات الأعمال في إدارة مخاطر التشغيل. ويتّمل الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر التشغيل في التالي:

- السيطرة التامة على المخاطر من خلال استخدام أحدث التقنيات وأساليب إدارة المخاطر بما يؤدي إلى القدرة المميزة على إدارة المخاطر وتمكين وحدات الأعمال المختلفة من تلبية أهداف الأداء والنمو.
- للتقليل من تأثير أحداث المخاطر التشغيلية من خلال نظام استعادة البيانات في حالات الكوارث وترتيبات التأمين الشامل والوثائق الحديثة والتنفيذ الفعال لخطة استمرارية الأعمال.
- الحد من الخسائر التشغيلية وزيادة كفاءة وفعالية الموارد المتاحة .
- توفير التدريب على مخاطر التشغيل للموظفين الجدد إلى جانب التدريب المنتظم المقدم للموظفين المختصين للتوعية بأحدث مستجدات المخاطر.
- نشر الوعي والتثقيف بمخاطر التشغيل عبر مختلف أقسام ووحدات البنك وذلك لضمان وجود ضوابط داخلية فعالة.

ج-٣ إدارة مخاطر التشغيل

تتحمّل وحدات الأعمال المسؤولة الأساسية نحو فهم وتحديد وقياس وإدارة مخاطر التشغيل المتأصلة في المنتجات والأنشطة والعمليات والنظم ذات الصلة. يتمّ التحكم في مخاطر التشغيل من خلال الضوابط الداخلية القوية وأعمال المراجعة، والفصل الجيد والواضح بين الواجبات، وخطوط الإبلاغ، وأدلة التشغيل التفصيلية، والمعايير. تقوم وحدة التدقيق والمراجعة الداخلية بمراجعة مستقلة لفعالية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك ومدى قدرته على خفض تأثير مخاطر التشغيل.

لجنة المخاطر التابعة للإدارة هي الجهة الرقابية الأساسية على مخاطر التشغيل. وتضم اللجنة مختلف وحدات الأعمال والرقابة وتتحمّل مسؤولية التأكد من أنّ البنك لديه إجراءات كافية لإدارة المخاطر تشمل تحديد وتقييم وإدارة مخاطر التشغيل وصياغة سياسات سليمة وكافية لإدارة مخاطر التشغيل. وتقع مسؤولية تسهيل عملية إدارة مخاطر التشغيل على عاتق وحدة مخاطر التشغيل وفقا للإطار التشغيلي لإدارة المخاطر.

يستند إطار إدارة مخاطر التشغيل بالبنك على ثلاث أدوات على النحو التالي:

- التقييم الداخلي لمخاطر التشغيل من قبل الإدارات من خلال استخدام نظام التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية، يقوم بتسهيلها فريق مخاطر التشغيل.
- بيانات خسائر التشغيل التي يتمّ جمعها من حالات الخسائر الفعلية والمحتملة ومؤشرات الخطر الرئيسية.
- التقييم المستقل لمخاطر التشغيل وإجراءات الرقابة على مختلف الإدارات من قبل إدارة المراجعة الداخلية.

يُستخدم نظام التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية في تحديد وتقييم جميع المخاطر الجوهرية داخل كل وحدة من وحدات الأعمال، جنبا إلى جنب مع تقييم الضوابط الأساسية القائمة للتخفيف من هذه المخاطر من خلال التقييم الذاتي.

مؤشرات الخطر الرئيسية هي المكون الأساسي لإطار المخاطر والإجراءات الرقابية بالبنك وتعمل كإشارات إنذار مبكر من خلال توفير القدرة على تحديد التغييرات في إطار المخاطر بالبنك وأثرها. وتستند مؤشرات الخطر الرئيسية على عتبات وحدود قابلة للقياس وتحديد مصفوفة المسؤوليات لخطة العمل، إذا لزم الأمر.

ينبغي على جميع وحدات الأعمال الإبلاغ عن خسائر التشغيل من خلال نظام إدارة مخاطر التشغيل في البنك. يتمّ تصنيف بيانات خسائر التشغيل التي يتمّ جمعها حسب وحدات أعمال بازل ونوع الخسارة وإبلاغ الإدارة العليا بها على أساس دوري. ويتمّ تسجيل إجمالي خسائر مخاطر التشغيل والإبلاغ عن تفاصيل الحالات التي تتجاوز سقف الأهمية النسبية إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن الإدارة والإدارة العليا. يقوم البنك أيضا بتحليل خسائر التشغيل لتحديد السبب الجذري للخسائر واتخاذ الإجراءات المناسبة للحد من وقوعها والحيولة دون حدوثها.

يعترف البنك بالخسارة التشغيلية في وقت الحدث. القليل من الأحداث التي وقعت خلال العام لا تزال قيد عملية التعافي، والتي من المتوقع الانتهاء منها قريبًا. قام البنك بتحسين الضوابط عند الاقتضاء. خلال العام، في مجال المخاطر التشغيلية، قام البنك بتنفيذ مشاريع تتعلق بتحديث "تصنيف" المخاطر التشغيلية وتعزيز "مصفوفة المخاطر والرقابة" عبر مختلف العمليات التي تنفذها وحدات الأعمال والوحدات التشغيلية.

يستخدم التأمين كأداة لتحويل المخاطر التشغيلية للبنك. حصل البنك على تأمين ضد المخاطر التشغيلية وتشمل الوثائق التأمين الشامل للمصرفيين والجرائم الإلكترونية وجرائم الكمبيوتر والتعويض المهني. في حين أن التأمين لا يمكن أن يغير احتمالية المخاطر، فإنه يسمح بنقل الأثر المالي للمخاطر. يهدف التأمين في المقام الأول إلى حماية البنك من المخاطر عالية الخطورة ومنخفضة التردد.

ج-٤ وحدة الخدمات التوجيهية لخدمات الحماية

وحدة الخدمات التوجيهية لخدمات الحماية هي وظيفة متكاملة متعلقة بالأمن وحماية أصول البنك، وتمثّل أهدافها في الآتي:

- حماية أصول البنك بشكل فعال من التهديدات المادية (التهديدات البشرية والطبيعية) والتهديدات الإلكترونية / التكنولوجية من خلال ضمان تنفيذ الضوابط الأمنية المناسبة وضوابط التشغيل.
- وضع آلية للإنذار المبكر في البنك للتحذير من أي تهديد محتمل أو وشيك حتى يتسنى تنفيذ خطة مناسبة للتخفيف والسيطرة على أثر التهديدات.
- ضمان استمرارية العمل من خلال تقنيات قوية لإدارة المخاطر واستئناف "العمل كالمعتاد" بسرعة وبسهولة.
- وجود خطة فعالة للاستجابة للحوادث حتى يكون البنك على أهبة الاستعداد لمواجهة مختلف الحوادث الأمنية.

كان عام ٢٠٢٠ عامًا مليئًا بالتحديات حيث أثر جائحة كوفيد-١٩ على البنك بأكمله. حرص البنك على ضمان استمرارية العمل باستخدام ثلاث ركائز إرشادية هي السلامة والاستدامة والأمن.

- **السلامة:** اتبع البنك بروتوكول السلامة للموظفين والزبائن مثل حماية الشاشة والتباعد الاجتماعي ومعدات الحماية الشخصية.
- **الإستدامة:** شكل البنك لجنة متعددة الوظائف لإدارة عمليات البنك لضمان الحد الأدنى من تعطل الأعمال بسبب الإغلاق. ظل البنك سريع الحركة ويطبق خطة الطوارئ الخاصة به لضمان استمرارية الخدمات.
- **الأمن:** كان المجرمون يستغلون الزيادة في العمل عن بعد لتنفيذ الهجمات. حد البنك من عدد الوصول عن بعد إلى الضروري المطلق مع ضوابط أمنية إضافية للحد من تهديدات الوصول عن بعد. كما أجرى البنك أيضًا حملة توعية عن التصيد الاحتيالي حول فيروس كورونا لجميع الموظفين.

ج-٤-١ إدارة الأمن المادي

يعمل البنك على ضمان نشر أنظمة أمنية كافية وفعالة لحماية أصوله من التهديدات المادية التي يمكن أن تسبب الضرر والخسارة لأصول البنك.

وقد وضع البنك إطارا لتنظيم وإدارة الأصول المادية. وتشمل أنظمة الأمن المادي الرئيسية الآتي:

- الحوكمة من خلال السياسات والإجراءات والإرشادات والمعايير.
- تطبيق تكنولوجيا الحماية المادية لحماية أصول البنك.
- تطبيق نظم للإنذار المبكر بالتعاون مع السلطات المعنية للبنية التحتية للبنك مثل الفروع وأجهزة الصراف الآلي.

ج-٤-٢ إدارة أمن المعلومات / الإلكتروني

تساعد وحدة إدارة أمن المعلومات / الأمن الإلكتروني في حماية المعلومات داخل البنك، وكذلك حماية البنك من أي مخاطر أمنية إلكترونية.

يقصد بمخاطر المعلومات مخاطر الاستخدام العرضي أو المتعمد غير المصرح به أو تعديل أو إفشاء أو إتلاف موارد المعلومات بما يؤدي إلى الإضرار بسرية أو نزاهة أو توقّر تلك المعلومات. وتتعامل إدارة مخاطر المعلومات مع جميع جوانب المعلوماتية بأشكالها المادية والإلكترونية وتركز على تطوير واستخدام ونقل وتخزين المعلومات والتخلص منها وتدميرها.

مخاطر الأمن الإلكتروني هي مخاطر الهجمات الإلكترونية التي يمكن أن تسبب في تعطيل أعمال البنك بإحداث فشل أو خرق في الأنظمة المصرفية وأنظمة الأمن المتعددة أو البنية التحتية لدى البنك، بما في ذلك أنظمة الموردين ومزودي الخدمة الآخرين التابعين للبنك، بما يؤدي إلى نشر أو إساءة استخدام معلومات سرية أو خاصة، وتشويه سمعة البنك، وزيادة التكاليف والتأثير سلبيًا على سمعة البنك. وقد ارتفعت المخاطر مع زيادة التطور وانتشار الجريمة المنظمة، وفرصنة الإنترنت، والإرهابيين، والنشطاء، وأطراف خارجية أخرى.

يواصل البنك إستثمار موارد كبيرة للحفاظ على النظم والعمليات وتحديثها بانتظام، والتي تمّ تصميمها لحماية أمن نظم الحاسوب والبرمجيات والشبكات والأصول التكنولوجية الأخرى لدى البنك. والهدف من ذلك هو الحماية من محاولات الوصول غير المصرح به لمعلومات سرية، وتدمير البيانات، وتعطيل الخدمة أو تقييدها، وكذلك الحماية من أنظمة التخريب أو أي أضرار أخرى. ويعمل البنك كذلك مع الأطراف الأخرى المعنية والسلطات الحكومية التي لديها معرفة عميقة بوسائل الحماية الإلكترونية للتأكد من أن البنك يتمتع بالحماية اللازمة وعلى استعداد لمواجهة أي هجمات خطيرة محتملة.

يستثمر البنك في تدريب الموظفين، ويبقى نفسه على اطلاع بالاتجاهات العالمية في مخاطر الإنترنت، ويتخذ التدابير المناسبة ضد التهديدات والتغييرات الناشئة في قطاع العمل. كما تجرى مراجعة وفحوصات شاملة على الوسائل التكنولوجية الجديدة المطبقة في البنك.

يتمّ إجراء مراجعة الأطراف الثالثة المتصلة بشبكة البنك للتأكد من أن الاتصالات آمنة وأن البنك محمي ضد أي أحداث غير مرغوب فيها قد تحدث لدى طرف ثالث.

يوجد لدى البنك قسم فعال لإدارة مخاطر المعلومات والأمن الإلكتروني يضطلع بالجوانب الهامة التالية:

- تنظيم وإدارة أمن المعلومات من خلال سياسات أمن المعلوماتية والإجراءات والتوجيهات والمعايير.
- تطبيق سبل حماية فعالة لتأمين الشبكة المعلوماتية، وكذلك ضوابط داخلية قوية لتبني مبدأ "ضرورة المعرفة بالمخاطر".
- مراقبة أمن المعلومات من خلال أحدث الطول والأدوات، وتشمل هذه المراقبة الرصد الفوري وكذلك في أوقات ثابتة منتظمة.
- خطة الاستجابة للحوادث الإلكترونية لإدارة الحوادث الإلكترونية بسرعة وبشكل فعال.
- تتضمن مراجعات أمن المعلومات التكنولوجيات الجديدة والقائمة والطول والشبكات، وكذلك مختلف الإجراءات أو العمليات داخل كل إدارة من إدارات البنك.

ج-٤-٣ إدارة الصحة والسلامة والبيئة

يدرك البنك أن العنصر البشري أهم أصوله، وبالتالي فإن صحة وسلامة الموظفين ذات أهمية قصوى. يضمن البنك ويوقّر بيئة عمل آمنة للموظفين أثناء قيامهم بواجباتهم المحددة. ويشمل ذلك التفتيش المنتظم لنظم كشف الحريق في جميع مبانيه وإجراء تدريبات على الإخلاء في حالات الطوارئ وتدريب الموظفين على كيفية التعامل مع الحرائق الطفيفة وتركيب نظام مراقبة المركبات في جميع مركباته بحيث يلتزم الموظفون بقواعد وأنظمة المرور أثناء أدائهم لعملمهم. كما يعمل البنك على تعزيز الوعي الصحي من خلال تنظيم الفعاليات الصحية التي تُنظم بالتعاون مع المنظمات الرائدة في سلطنة عُمان. لتعزيز سلامة موظفيه، قدم البنك نظامًا للإبلاغ عن الحوادث حيث يمكن لجميع الموظفين الإبلاغ عن أي حادث / ظروف غير آمنة والتي سيتمّ اتخاذ إجراءات بشأنها على الفور من قبل دائرة الصحة والسلامة.

خلال جائحة كوفيد-١٩، اتخذ البنك إجراءات صارمة لضمان عدم المساس بصحة وسلامة موظفيه وزبائنه. اتبع البنك جميع الاستشارات / التوجيهات الصادرة عن السلطات المحلية وأفضل الممارسات العالمية لمنظمة الصحة العالمية لمنع انتقال الفيروس عبر البنك. إذا كانت هناك حالة محددة في البنك، فقد عمل فريق متخصص على التأكد من إجراء التطهير اللازم لمكان العمل.

ج-٤-٤ إدارة استمرارية الأعمال

إدارة استمرارية العمل هي التخطيط والتنفيذ والإدارة لضمان قدرة البنك على الاستمرار في العمل على الأقل في وقت محدد مسبقا بعد وقوع أي حادث أو حادث عرضي هام أو اضطرابات تشغيلية كبيرة بالبنك.

يعمل البنك على ضمان مرونة الأنظمة والإجراءات الداخلية في حالات التوقف المحتملة. ولهذا الغرض، فقد وضع البنك خطط لاستمرارية الأعمال لكل قسم رئيسي وكذلك كل فرع للتأكد من أن أعماله تسير بشكل فعال في حال وقوع كوارث عرضية مفاجئة على النحو المنصوص عليه في المبادئ التوجيهية لاستمرارية العمل الصادرة من البنك المركزي العُماني ومبادئ استمرارية العمل رفيعة المستوى الصادرة من اللجنة المشتركة لمنتدى بازل والمعايير الدولية لاستمرارية الأعمال.

وقد مُيحت لجنة توجيهية لخدمات الحماية سلطة صياغة وتبني وتنفيذ واختبار وصيانة خطط فعالة لاستمرارية العمل بالبنك. وتقوم اللجنة بشكل مستمر بمراجعة استراتيجية استمرارية العمل والموافقة عليها. وتقع كذلك على عاتق اللجنة مسؤولية ضمان توزيع مسؤوليات التخطيط والصيانة وفهمها وتنفيذها في جميع أقسام الأعمال بالبنك.

يتمتع مركز التعافي من الكوارث بالبنك بالقدرة على الاستجابة الفعالة لأي كوارث غير متوقعة ويضمن القدرة على الاستمرار في التشغيل في حال حدوث أي خلل تشغيلي كبير. ولضمان عمل مركز التعافي من الكوارث بالشكل المطلوب، يجب على جميع أقسام البنك إكمال الاختبارات النصف سنوية للتحقق من أنها قادرة على العمل بنجاح في أوقات الطوارئ. يوقّر البنك التدريب للموظفين الجدد والموظفين الحاليين من خلال التدريب عبر الإنترنت وفي الموقع للتأكد من أن الجميع على دراية بإجراءات استئناف الأعمال واستعادة نشاطها.

خلال هذه الأزمت، تمّ اختبار إطار عمل إدارة استمرارية الأعمال بأكمله. واصل البنك العمل بنجاح خلال الجائحة من خلال الاستفادة من مواقع التعافي من أجل الحفاظ على معايير التباعد الاجتماعي بالإضافة إلى وضع وظائفه الحيوية في مواقع متعددة لتجنب انتقال التلوث. تمّ تشكيل مجموعة عمل كوفيد-١٩ للتعامل مع جميع الحوادث التي يسببها الوباء وضمان استمرار البنك في خدمة زبائنه بسلاسة.

يواصل البنك تقوية وتعزيز إطار استمرارية الأعمال ليكون جاهزًا لمواجهة أي "استعداد للطوارئ".

ط- المخاطر المتبقية الأخرى

وعلاوة على المخاطر الأساسية المبيّنة سلفا، يقوم البنك أيضاً بمراقبة ورصد المخاطر الأخرى التالية:

- مخاطر الجرائم المالية.
- مخاطر إعداد التقارير المالية.
- مخاطر العنصر البشري.
- مخاطر الامتثال.
- مخاطر التكنولوجيا.
- مخاطر السمعة.
- مخاطر الاستدامة - المخاطر البيئية والاجتماعية.
- مخاطر النماذج.
- مخاطر وسائل التواصل الاجتماعي.

ط١- مخاطر الجرائم المالية

مخاطر الجرائم المالية هي الفشل في تحديد والإبلاغ واتخاذ اللازم بشأن المسائل المتعلقة بالجرائم المالية وغسل الأموال وقد تؤدي هذه المخاطر إلى خسائر مالية وعقوبات وفقدان السمعة.

الاحتيال وغسل الأموال هما نوعان من الجرائم المالية الأكثر شيوعا في قطاع الخدمات المالية، ولذلك فقد وضع البنك مكافحة الجرائم المالية ومتطلبات الامتثال ذات الصلة كأولوية في جدول أعماله. وقد أدى ذلك أيضا إلى وضع السياسات والإجراءات والنظم التي تعمل بشكل استباقي على تحديد وتنبية وتقييم ورصد مخاطر هذه الأحداث. ويوجد لدى البنك موظف مخصص مسؤول عن الإبلاغ عن حالات غسل الأموال وهو مدعوم بفريق مؤهل تماما يتمتع بالخبرة في مجال مكافحة غسل الأموال. ويستخدم هذا الفريق النظم لمراقبة المعاملات على أساس مستمر والإبلاغ عن المعاملات المشبوهة إلى السلطات المختصة. ويخضع جميع موظفي البنك أيضا لتدريب مستمر في مجال مكافحة غسل الأموال، علاوة على أنه ينبغي عليهم الخضوع لاختبار في مجال مكافحة غسل الأموال على الحاسوب. وبالإضافة إلى ذلك، يخضع بعض موظفي المكاتب الأمامية لتدريب متقدم للتأكد من أنهم على اطلاع وعلم بأخر وأحدث التطورات في هذا المجال.

وضع البنك إطارًا فعالًا لإدارة مخاطر الاحتيال يتكوّن من سياسة إدارة مخاطر الاحتيال ونظم إدارة مخاطر الاحتيال. ولديه برنامج ولجنة لمكافحة الاحتيال، وقد وضع منهجية لإجراء تقييم شامل لمخاطر الاحتيال. كما يستخدم الفريق البرامج للمساعدة في تحديد حوادث الاحتيال وتسجيلها والإبلاغ عنها. أجرى البنك خلال السنة ممارسة لتقييم مخاطر الاحتيال على مستوى المؤسسة لتحديد مخاطر الاحتيال وتقييم الضوابط واتخاذ الإجراءات والتدابير اللازمة لمعالجة المخاطر المتبقية.

ط٢- مخاطر إعداد التقارير المالية

مخاطر إعداد التقارير المالية هي مخاطر الفشل في اكتشاف أي أخطاء جوهرية أو إغفالها ضمن التقارير المالية الخارجية للبنك.

يوجد لدى البنك إجراءات قوية وراسخة متبعة في إعداد التقارير المالية علاوة على وجود إجراءات داخلية كافية للتحقق من هذه المخاطر والضوابط اللازمة للحد منها. ويقوم قسم التدقيق الداخلي والمراجعة بالبنك بإجراء مراجعة مستقلة للضوابط والإجراءات الداخلية للتخفيف من هذه المخاطر. ومن المسؤوليات ذات الأولوية القصوى للجنة التدقيق والمراجعة بالبنك ضمان تطبيق أفضل الممارسات السائدة بالقطاع وأعلى المعايير في حوكمة الشركات في إعداد التقارير المالية.

ط٣- مخاطر العنصر البشري

تتعرض جميع المنظمات لمخاطر العنصر البشري. يُعد العنصر البشري الأصول الأكثر أهمية في أي عمل، ومع ذلك فهو الأصل الأكثر ضعفاً. وتتضمن هذه المخاطر النقص في القوى العاملة المناسبة والسلوك غير الأخلاقي لدى الموظفين والفشل في إدارة الأداء والمكافآت والافتقار إلى فرص تنمية الأفراد، وعدم وجود خطة للتعاقب الوظيفي وفرص للتقدم الوظيفي، وعدم الامتثال لقوانين وتشريعات العمل...إلخ.

يولي البنك أهمية قصوى لموارده البشرية ويخصص لها موارد كبيرة لتوفير بيئة عمل متطورة وقد ساعدت البنك على أن يكون من بين أفضل أرباب العمل في سلطنة عُمان. ويشمل ذلك الفرص المتكافئة للجميع وفوائد وخدمات الموارد البشرية وفرص التعلم والتطوير...إلخ. وتتضمن هذه الجهود تبني أفضل الممارسات في مجال سياسات وخدمات الموارد البشرية وإدارة الأداء والمكافآت وإدارة المواهب وخطط التعاقب والتعلم والتطوير...إلخ. يقوم البنك بفحص سياسات الموارد البشرية باستمرار تماشيًا مع الظروف المتطورة وتقديم تسهيلات متنوعة مثل فروض الموظفين وتغطية الرعاية الصحية ومبادرات إشراك الموظفين...إلخ. يواصل البنك الاستثمار في منصة نظام تخطيط الموارد لتقديم خدمات سريعة وفعالة ومريحة للموظفين في سلطنة عُمان وكذلك في المواقع الدولية. لا تساعد مبادرات الموارد البشرية بالبنك على الحد من مخاطر العنصر البشري فحسب، بل تعزز أيضًا مركزه كرب عمل مختار وتوقّر ميزة تنافسية ملموسة.

يعمل البنك باستمرار على ابتكار برامج لإدارة المواهب وخطط التعاقب. إن خطط التعاقب المطبقة على جميع لوظائف الرئيسية المحددة لضمان عمل مستقر للموظفين العُمانيين الذين تمّ اعدادهم لشغل المناصب القيادية في البنك. وقد حقق البنك نسب التعمين المستهدفة، بالأبعاد الكمية والنوعية، على النحو المنصوص عليها من قِبل الجهات التنظيمية للمستوى الإداري وقد وصلت نسبة التعمين لدى البنك عموماً إلى ٩٤,٧٪.

تماشيًا مع فلسفة البنك المتجذرة في جذب أفضل الخريجين الموهوبين وإعدادهم ليكونوا قادة المستقبل، يجري البنك بانتظام برنامجًا لمدة عامين للدارسات العليا. ويضمن مركز التعلم بالبنك، أكاديمية جدارة، أنّ الموظفين يتلقون التدريب الكافي وأنّ قدراتهم تتطور لتناسب مع خططهم المهنية مع تمكينهم من تحقيق خطط البنك الإستراتيجية في آن واحد. في عام ٢٠٢٠، قدمت أكاديمية جدارا أكثر من ٢٧٣ برنامجًا تدريبيًا (يتمّ تسليم معظمها عبر الإنترنت بسبب الوباء الحالي لـ كوفيد-١٩)، أكثر من ٧0٧ يوم تدريب (بقيادة مدرب / افتراضي) حضرها ١٧,٩٠٧ موظف (كل موظف يحضر ما متوسطه ٥ برامج). يواصل البنك القيام بإستثمارات كبيرة لتقديم خدمات التعلم الإلكتروني. كما أطلق البنك ٤٤ دورة تعليم إلكتروني على بوابة Fusion eLearning الجديدة، تغطي ٩0٪ من الموظفين. أكمل كل موظف ٣,٨ دورة تعليمية إلكترونية في المتوسط. برامج التطوير الإداري متعددة المستويات ويتمّ تقديمها من قبل أفضل كليات إدارة الأعمال العالمية في فئتها.

يتمّ إجراء برامج إشراك الموظفين ورفاهيتهم باستخدام قنوات افتراضية / عبر الإنترنت لزيادة معنويات الموظفين. تمّ إجراء استبيان تجربة الموظف خلال العام الذي شارك فيه ٨٣٪ من الموظفين. تمّ تصنيف خبرة الموظف ومستوى المشاركة على أنه "منطقة قوة" في الاستطلاع.

كان هذا العام مختلفًا وكان لديه مجموعة من التحديات الخاصة به. لعب فريق الموارد البشرية دورًا أساسيًا في إدارة وضع كوفيد-١٩ عبر البنك. تمّ اتخاذ عدد من الإجراءات لضمان سلامة موظفينا واستمرارية العمل. قليل من المبادرات التي تمّ الاضطلاع بها كانت -

- تمّ إعداد خط ساخن مخصص لـ كوفيد-١٩ ومكتب مساعدة للموظفين للاتصال على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع للحصول على أي مساعدة وتوجيه
- تمّ تشكيل لجنة على مستوى البنك كانت مسؤولة عن تحديد موقع العمل البديل، والتنسيق داخل البنك حتى يتمكن الناس من العمل في نوبات، وتوزيع الأقمعة، والمعقمات، والقفازات لجميع الموظفين، وفحص درجة الحرارة، والمتابعة المنتظمة مع وزارة الصحة ومركز الأزمات إلخ.
- تكيف فريق اكتساب المواهب (التوظيف والإعداد) بسرعة مع طريقة العمل الجديدة، والتوظيف الفعلي، وعبر الإنترنت على متن موظفين جدد، مع التأكد من تمتعهم بتجربة سلسة.

ط-٤ مخاطر الامتثال

إن مخاطر الامتثال هي مخاطر الفشل في مراعاة القوانين واللوائح ذات الصلة التي تفرضها مختلف السلطات الحاكمة والجهات التنظيمية التي يعمل فيها البنك ضمن نطاقها. وقد يؤدي عدم الالتزام باللوائح ليس فقط إلى عقوبات وخسائر مالية ولكن قد يضر أيضا بسمعة أي منظمة وازدهارها على المدى الطويل.

تعتبر إدارة البنك الجهة المسؤولة الأولى عن إدارة مخاطر الامتثال التي يكون البنك عرضة لها وتكون مدعومة من قبل قسم الامتثال في أداء هذا الواجب ضمن وحدات الأعمال المختلفة. لدى البنك قسم قوي وفعال لإدارة الامتثال ويتمتع مسؤولو الامتثال بالقسم بإمكانية التواصل ورفع التقارير مباشرة إلى مجلس إدارة البنك. ويدرك البنك تحديات العمل في ظل أنظمة تنظيمية متعددة وبيئة تنظيمية صارمة في قطاع الخدمات المالية، ولذلك يركز البنك كل جهوده لمجابهة هذه التحديات. وعلاوة على تدريب وتطوير القوى العاملة على الإلتزامات التنظيمية على البنك، يشارك قسم الامتثال أيضا في عملية الموافقة على المنتجات والخدمات بهدف ضمان أن يعمل البنك دائما آخذاً في الاعتبار الامتثال الكامل للقواعد التنظيمية في جميع عملياته.

ط-٥ مخاطر التكنولوجيا

تتبنّى البنوك والمؤسسات المالية التحوّل التكنولوجي، لا سيما مع توجهها نحو أتمّته العمليات والمنافسة الشرسة بين البنوك لتوفير المزيد من القنوات عبر الإنترنت للزبائن ورقمنة المؤسسات المالية. كما أنّ التكنولوجيا متغلغلة في عمليات المؤسسة بأكملها وتساعد التكنولوجيا في إنجاز العمليات التي يستخدمها البنك لتطوير وتقديم وإدارة منتجاته وخدماته ودعم عملياته.

يمكن أن تحدث مخاطر التكنولوجيا بسبب اختيار التكنولوجيا الخاطئة أو غير المناسبة أو تبني تكنولوجيا لم تتمّ تجربتها أو متقدمة، ولا تزال مخاطر التكنولوجيا أحد المخاطر الرئيسية بسبب الاعتماد الكبير على التكنولوجيا.

يضمن البنك النمو السلس للأعمال التجارية من خلال تحديد والتكيف مع البيئة التكنولوجية المتغيرة بشكل سريع. ويوجد لدى البنك لجتان على مستوى الإدارة لإدارة مخاطر التكنولوجيا:

- لجنة توجيهية لتكنولوجيا المعلومات وتشرف هذه اللجنة على التوجه الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات داخل البنك، فضلاً عن التنفيذ الفعال للضوابط الأمنية.
- تشرف اللجنة التوجيهية لخدمات الحماية على متانة خطط البنك لأمان واستمرارية الأعمال بما في ذلك تكنولوجيا المعلومات - أنظمة التعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات.



ط-٦ مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي المخاطر الحالية والمحتملة المتعلقة بتكبد خسائر اقتصادية أو نقص رأسمال أو مخاطر على الأرباح أو مخاطر الدعاوى القضائية نتيجة وجود رأي سلبي تجاه البنك من قبل المجموعات الرئيسية لأصحاب المصلحة - أي الزبائن والجهات التنظيمية والمساهمين والموظفين والمستهلكين، الناتجة عن فقدان السمعة أو الثقة العامة والمكانة.

تعتبر السمعة الجيدة رصيذا لا يقدر بثمن لأي مؤسسة، وإذا تراجعت سمعة المؤسسة في أي وقت فإن استعادتها ستكون أكثر صعوبة بين جميع الأصول الأخرى للمؤسسة. وللسمعة تأثير حيوي على ازدهار المؤسسة على المدى الطويل. ويمكن أن يكون لتدهور السمعة تأثير سلبي للغاية على نمو الأعمال التجارية والأرباح وزيادة رأس المال والإدارة اليومية للمؤسسة. وكثيرا ما تُعرّض هذه المخاطر المؤسسة للإجراءات القضائية والخسائر المالية. إن مخاطر السمعة موجودة في كل مؤسسة من المؤسسات وتتطلب الحذر التام في التعامل مع الزبائن والمجتمع ككل.

يطمح البنك إلى تطبيق أعلى المعايير من أجل الحفاظ على سمعته والمحافظة على أعلى المعايير الأخلاقية في جميع تعاملاته المصرفية. ويدرك البنك ضرورة أن يسود الإحساس بالمسؤولية تجاه مخاطر السمعة في جميع مستويات البنك واتخاذ خطوات لتعزيز استمرارية هذه الرسالة عبر المؤسسة. وفيما يلي المكونات الرئيسية لإطار إدارة مخاطر السمعة:

- يضمن البنك أن منتجاته تتماشى وتتفق مع اللوائح ذات الصلة في المناطق الجغرافية التي يعمل فيها.
- يوجد لدى البنك لجنة للإفصاح تعمل على ضمان أن جميع التطورات الرئيسية في البنك التي لديها تأثير على ثقة المستثمر يتمّ التبليغ عنها بشكل سريع وفعال للجهات التنظيمية والجمهور بوجه عام، وأنّ البنك يلبي جميع متطلبات وإلتزامات الإفصاح المفروضة عليه بالكامل. وقد وضع البنك واعتمد إطارا لنفسه يتماشى مع أعلى معايير حوكمة الشركات ويركز بشدة على النزاهة.
- تكليف إدارة الاتصال المؤسسي بالبنك بمسؤولية قياس ورصد وتحسين صورة العلامة التجارية للبنك بشكل مستمر، وتمّ أيضا تكليفها بمسؤولة الرصد المستمر لكل ما يشكل تهديدا لسمعة البنك.
- إستثمر البنك في مجال التنمية من خلال التدريب لضمان تعامل البنك بشكل عادل مع الزبائن والمجتمع.
- ولتشجيع الممارسات الأخلاقية، وضع البنك سياسة لحماية المبلغين تغطي جميع مجالات التعامل مع الزبائن والزملاء وغيرهم، بما في ذلك الموردين والمقاولين.
- يوجد بالبنك قسم لإدارة المسؤولية الاجتماعية ويلعب دورا فعالا في خلق الوعي بحماية البيئة داخل البنك. وقد شارك القسم في العديد من مشاريع الخدمات الاجتماعية خلال العام مما يدل على التزام البنك تجاه المجتمع الذي يخدمه.
- وضع البنك خطة استمرارية الأعمال بهدف إدارة الشكوك وقد تمّ اختبارها وتحديثها بشكل منتظم من أجل إدارة الشكوك الخارجية.
- طبق البنك ضوابط قوية وثابتة تتعلق بالحوكمة لضمان امتثال الأعمال والامتثال القانوني.
- من أجل تعزيز سمعته، حدد البنك رؤيته وقيمه لخلق ثقافة عمل إيجابية. كما حدد حقوق الزبائن من أجل الحماية والإنصاف لزبائنها.

وقد وضع البنك إطارا كمّيًا لقياس مخاطر السمعة يشتمل على مؤشرات مختلفة للمخاطر وذلك بهدف الوصول إلى درجة المخاطر التي تهدد سمعة البنك. يعمل هذا الإطار كأداة تقييم أولّي (مثلًا كنظام تحذير مبكر وإجراء إداري وقائي) وكأداة تقييم لاحق كذلك (إجراءات التخفيف). ويساعد هذا الإطار البنك في فهم نقاط القوة والضعف والاتجاهات المتطورة حتى يتسنى اتخاذ تدابير استباقية لإدارة المخاطر المدققة بسمعته.

ط-٧ المخاطر البيئية والاجتماعية

المخاطر البيئية هي خطر التسبب في تلوث أو تدمير البيئة الطبيعية (الأرض والماء والهواء والمحميات الطبيعية وأنواع الحيوانات والنباتات)، إما من خلال الأفعال العرضية أو المتعمدة.

المخاطر الاجتماعية هي مخاطر عدم التزام العميل بالمعايير المقبولة لأخلاقيات التوظيف والأعمال التجارية في إطار عمله الخاص أو من خلال أفعاله.

يمكن أن تكون المخاطر الناجمة عن المشاكل البيئية أو السخط الاجتماعي المحيط بمشروع ما مكلفة للغاية من حيث التأخير والتوقف والدعاية السلبية والتهديدات على رخصة التشغيل والنفقات العالية غير المتوقعة. وفي الوقت نفسه، يمكن أن يتجاوز الإضرار بالسمعة آثار التكلفة المباشرة للمشروع بكثير.

يلتزم البنك على الدوام، كما كان دائما، سبّاقًا في إضافة قيمة للاقتصاد والبيئة والمجتمع. وفي سبيل ذلك، قما البنك بتصميم إطار للاستدامة ولجنة للاستدامة لضمان تنفيذ مشاريع المسؤولية الاجتماعية للشركات ومشاريع الاستدامة. كما استثمر البنك في تدريب الموظفين عبر برنامج التدريب المستدام والتعلم الإلكتروني. بالإضافة إلى ذلك، تمّ تحديد مجموعة من قيّم الشركة وحقوق الزبائن لكي يتلقى الموظفين تدريبًا عليها وإجراء حملات توعية دورية بها.

تجربة رائدة في الخدمات المصرفية الرقمية

أبرم بنك مسقط شراكات عدة مع مؤسسات عالمية رائدة في مجال التكنولوجيا المالية لتوفير الجيل القادم من خدمات الدفع للمؤسسات التجارية في عُمان بهدف تعزيز قطاع التجارة الإلكترونية في السلطنة.

ط-٨ مخاطر النماذج

تشأ مخاطر النماذج من نقاط الضعف المحتملة في النموذج المستخدم في قياس وتسعير وإدارة المخاطر. وتشمل نقاط الضعف الافتراضات غير الصحيحة أو المعلومات غير الكافية أو التنفيذ غير الدقيق أو الاستخدام غير المناسب أو المنهجيات غير المناسبة التي تؤدي إلى اتخاذ قرارات غير صحيحة من قبل المستخدم.

إن مخاطر النماذج لدى البنك منتشرة بسبب استخدام نماذج متنوعة في مجالات مختلفة مثل تصنيف الزبائن وحساب رأس المال وما إلى ذلك. وقد أدى إدخال معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ إلى زيادة مخاطر النماذج بسبب استخدام نماذج متنوعة لحساب مخصصات خسائر الإئتمان المتوقعة.

إلا أن المنهج الذي يتبعه البنك في إدارة مخاطر النماذج يستند إلى المبادئ التالية:

- عملية تطوير النموذج مستقلة عن عملية المصادقة على النموذج.
 - التنظيم والإدارة من خلال لجنة مراجعة النموذج التي تتألف من أعضاء من وحدات عمل مختلفة.
 - صياغة السياسات التي تتعامل مع الأهمية النسبية ومعايير التحقق ومعايير الموافقة.
 - الرصد المنتظم لأداء النموذج.
 - الاختيار العكسي لنتائج النماذج مقابل النتائج الفعلية.
 - تضمن عملية المصادقة على النموذج العملية والإجراءات على أساس دوري.
 - مراجعة وإدارة البيانات المستخدمة كمدخلات للنموذج.
- يحفظ البنك بحدود حماية إضافية لخطر نموذج غير معروف، حيثما يكون ذلك مطلوباً.

ط-٩ مخاطر وسائل التواصل الاجتماعي

أدى انتشار وسائل التواصل الاجتماعي والتكنولوجيا الرقمية إلى خلق فرص جديدة جنباً إلى جنب مع المخاطر الجديدة. يدرك البنك ويقدر تماماً أهمية وسائل الإعلام الاجتماعية في تسويق المنتجات الجديدة والتعامل مع الزبائن وتشكيل الرأي العام حول البنك ومنتجاته وخدماته ولكن في نفس الوقت يعترف بشكل كامل بالمخاطر.

مخاطر وسائل التواصل الاجتماعي هي مخاطر الفشل في مراقبة وحماية سمعة البنك وعلامته التجارية ومنتجاته وخدماته وزبائنه وموظفيه عبر وسائل التواصل الاجتماعي. ومع ذلك ونظراً للطبيعة الديناميكية وغير المنظمة لهذه الوسائل، تتعدد مخاطر وسائل التواصل الاجتماعي وستظل باقية في المستقبل المنظور.

ولتجنب هذه المخاطر المتعددة وإدارة وجود العلامة التجارية للبنك داخل وسائل التواصل الاجتماعي والرقمي بشكل صحيح، أنشأ البنك مركزاً لوسائل التواصل الاجتماعي والرقمي، وقام المركز بوضع سياسة ومبادئ توجيهات حول وسائل التواصل الاجتماعي. ويضمن المركز الامتثال للسياسات وأتباع مجموعة من المبادئ التوجيهية والأنظمة المحددة التي تحكم العمل اليومي للبنك على وسائل التواصل الاجتماعي والرقمي. وتكون المراقبة المستمرة أمراً مطلوباً لضمان حد أدنى من المخاطر على سمعة البنك وعلامته التجارية. وتشمل أنشطة وحدة وسائل التواصل الاجتماعي والرقمي إدارة حسابات وسائل التواصل الاجتماعي وتعزيز ومراقبة المبادئ التوجيهية بشأن استخدام وسائل التواصل الاجتماعي والعمل بشكل وثيق مع إدارة خدمة الزبائن لضمان إدارة الأزمات على مدار الساعة.

كما أنشأ البنك فريقاً لخدمة الزبائن داخل مركز الاتصال لمعالجة استفسارات الزبائن على وسائل التواصل الاجتماعي (تويتر والواتس آب وغيرها).

زادت هذه المخاطر خلال عام ٢٠٢٠ بسبب حبس الأشخاص المصابين بفيروس كورونا في المنزل مما أدى إلى زيادة في استهلاك الوسائط الاجتماعية والرقمية. علاوة على ذلك، ظهرت أنواع جديدة من عمليات الاحتيال الإلكتروني خلال هذه الفترة. وللتخفيف من ذلك، أطلق البنك حملة توعية كاملة عن الاحتيال الإلكتروني عبر قنوات متعددة وزاد من قوة فريقه في وسائل التواصل الاجتماعي وفرق خدمة الزبائن.

ميثاق إفصاحات الركيزة ٣

أ- مقدمة ونطاق التطبيق

أسس بنك مسقط ش.م.ع.ع (البنك) نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية (ميثاق) في سلطنة عمان لتنفيذ الأنشطة المصرفية والمالية الأخرى وفقاً لقواعد وأنظمة الشريعة الإسلامية. تعمل ميثاق بموجب ترخيص مصرفي إسلامي تمّ منحه من قبل البنك المركزي العماني بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٣. يعهد مجلس الرقابة الشرعية في نافذة ميثاق ضمان التزام ميثاق بقواعد ومبادئ الشريعة في معاملاتها وأنشطتها.

تمّ إدراج مجموعة كاملة من القوائم المالية لميثاق في القوائم المالية المجمعة للبنك. وتمثّل هذه الوثيقة إفصاح قواعد بازل ٢- الركيزة ٣ المتعلقة بميثاق على أساس منفصل وهي ملحقّة بالوثيقة الرئيسية للركيزة ٣ للبنك.

ليست هنالك قيود على تحويل الأموال من البنك لميثاق. إلا أنه وبموجب القسم ١-١٠-٢ من العنوان ٩ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، لا يمكن لميثاق إيداع أموال في البنك.

ليس لدى ميثاق حصة مسيطرة في أي منشأة أخرى.

ب- إدارة رأس المال

ب-١ مكونات رأس المال

التفاصيل	٢٠٢٠	٢٠١٩
	المبالغ بالريال العماني بالآلاف	المبالغ بالريال العماني بالآلاف
رأس المال المخصص / رأس المال	١٢٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
ناقصاً: خسارة متراكمة من القيمة العادلة	(٢,٠٣٨)	(٢,١٩١)
أرباح محتجزة	٦٧,٦٨٠	٥٩,٢٤٤
رأس المال الفئة ١	١٨٥,٦٤٢	١٢٧,٠٥٣
أرباح متراكمة من القيمة العادلة (٤٥٪)	١١٥	٦٢
إنخفاض مؤهل في قيمة الخسائر الائتمانية	١٧,٠٣٨	٨,٢٥٧
رأس المال الفئة ٢	١٧,١٥٣	٨,٣١٩
إجمالي رأس المال المتاح	٢٠٢,٧٩٥	١٣٥,٣٧٢
قيمة أموال حملة حسابات الاستثمار	٨٦١,٠٢٢	٨٩٧,٣٨١
إحتياطي معادلة الأرباح	٢,٥٦٣	٢,١٧٧
إحتياطي مخاطر الاستثمار	٣٩٠	٣٢٣
إجمالي حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٨٦٣,٩٧٥	٨٩٩,٨٨١

تتبع ميثاق قواعد بازل ٣ لرأس المال وتحفظ بوضع رأس مال قوي. رأس المال التنظيمي لميثاق وفقاً لقواعد بازل ٣ مصنف إلى المجموعات التالية:

- رأس المال الأساسي الفئة ١ والذي يتضمن رأس المال المخصص والأرباح المحتجزة.
- ليس لدى ميثاق أي رأس مالي إضافي من الفئة ١.
- رأس المال الفئة ٢ والذي يتضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الخاضع لأسقف وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني وإحتياطي القيمة العادلة للإستثمار مع خصم نظامي.

ليست هنالك مبالغ في حساب كفاية رأس المال لميثاق خاضعة لمعالجة ما قبل بازل ٣.

تقرير الحقائق المكتشفة إلى مجلس إدارة بنك مسقط (ش م م ع ع) (البنك) بشأن إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ المتعلقة بإفصاحات ميثاق نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر من البنك المركزي العماني بشأن إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣، على التوالي (الإفصاحات) لبنك مسقط (ش م م ع ع) - ميثاق (نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية) "البنك" كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم إعداد الإفصاحات من قبل إدارة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً للمتطلبات المتعلقة المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر من البنك المركزي العماني (التعميم). لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

وجدنا أن إفصاحات نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تخلو من أية أخطاء جوهرية.

وبالنظر لكون الإجراءات المشار إليها أعلاه لا تُشكّل عملية تدقيق أو إطلاع وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكلفة بالإطلاع، فإننا لم نقم بإبداء أية تأكيدات حول الإفصاحات.

ولو إقترض قيامنا بإنجاز إجراءات إضافية، أو قيامنا بعملية تدقيق أو إطلاع للإفصاحات طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكلفة بالإطلاع، فقد يكون من الممكن أن نكون قد لاحظنا أمور أخرى تستوجب إظهارها في التقرير المرفوع إليكم.

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.



Ernst & Young LLC

مسقط
٢٨ فبراير ٢٠٢١



ب- ٢ كفاية رأس المال

تشير كفاية رأس المال إلى قدرة ميثاق على الوفاء بأي طارئ دون المساس بمصلحة حملة حسابات الاستثمار وتوفير التمويل عبر دورات الأعمال. إلى جانب كونه متطلباً تنظيمياً، يساعد رأس المال الكافي بالنظر إلى محفظة المخاطر التي قد تكون أصول ميثاق عرضة لها على تعزيز الاستقرار المالي وثقة أصحاب المصلحة.

تغطية المخاطر هي الاعتبار الرئيسي الذي يؤثر في إدارة رأس المال. إلا أنه على ميثاق، كونها نافذة لعمليات البنك، توفير معدّل عوائد مجز لمقدمي رأس المال. لذلك، فيما يخص إدارة رأس المال، تسعى ميثاق إلى أن تكون على دراية بالرصيد بينهما.

أوزان المخاطر الترحيبية مخصصة للأصول وفقاً للإرشادات التنظيمية للبنك المركزي العماني. الأصول الممولة من حسابات الاستثمار تخصص لها أيضاً نفس الأوزان الترحيبية للمخاطر المخصصة للأصول الممولة من حقوق الملكية نفسها.

فيما يلي ملخص معدّل كفاية رأس المال لدى ميثاق:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأصول المرجحة بالمخاطر	الأصول المرجحة بالمخاطر
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
البنود المدرجة في الميزانية العمومية	٨٩٠,٥٠٣
البنود غير المدرجة في الميزانية العمومية	٥,٦٧٤
إجمالي مخاطر الائتمان	٨٩٦,١٧٧
إجمالي مخاطر السوق	١٣,٢٥٢
إجمالي مخاطر التشغيل	٥٥,٩٧٦
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٩٦٥,٤٠٦
هيكل رأس المال	
رأس المال العادي الفئة ١	١٨٥,٦٤٢
رأس المال الفئة ١	١٨٥,٦٤٢
رأس المال الفئة ٢	١٧,١٥٣
إجمالي رأس المال النظامي	٢٠٢,٧٩٥
متطلبات رأسمالية لمخاطر الائتمان	
- عقود المرابحة	٥,٩٤٥
- عقود المشاركة	٦٩,٧٣٩
- الإجارة	٧,٦٤٨
- الوكالة	٧,١٩٤
- أخرى	٨,٠٥٣
متطلبات رأسمالية لمخاطر الائتمان	٩٨,٥٨٠
متطلبات رأسمالية لمخاطر السوق	١,٤٥٨
متطلبات رأسمالية لمخاطر التشغيل	٦,١٥٧
إجمالي رأس المال المطلوب	١٠٦,١٩٥
معدّل رأس المال الفئة ١ / معدّل رأس المال العادي الفئة ١	١٩,٢٣%
معدّل إجمالي رأس المال	٢١,٠١%

ج- إفصاحات لحملة حسابات الاستثمار

تقبل ميثاق الأموال من حملة حسابات الاستثمار بموجب عقود مرابحة متوافقة مع الشريعة الإسلامية. هذه الأموال غير مقيدة بطبيعتها، أي أن الاستثمار في أصول متوافقة مع الشريعة الإسلامية أمر يرجع لتقدير ميثاق. لا توجد قيود على إستثمار أموال حسابات الاستثمار في أي نوع من أنواع الأصول. تقدم ميثاق حالياً أنواعاً متعددة من حسابات الاستثمار:

- حسابات التوفير وخطة ميثاق للتوفير وخطة حساب التوفير (هتبي) وحسابات الحكومة الإضافية والحسابات تحت الطلب.
- الودائع لأجل ذات فترات الاستحقاق المتنوعة والتي تتراوح بين شهر واحد وست سنوات.

منتجات ميثاق مدرجة على موقعها مع معلومات تفصيلية عن كل منتج، بالإضافة إلى الأساس الشرعي له.

يتمّ ضم حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار إلى أموال ميثاق ويتمّ استخدامها في الأعمال التجارية لميثاق وفقاً لأوزان كل نوع من الأموال. يتمّ الإعلان عن هذه الأوزان من قبل ميثاق في بداية كل شهر على شكل تعميمات متاحة في فروعها وموقعها الإلكتروني. يتمّ تحميل مصروفات المضارب على المحفظة التي تشمل جميع المصروفات المباشرة التي تكيدتها ميثاق، بما في ذلك



مخصصات إنخفاض القيمة. لا يتمّ تخصيص إيرادات الرسوم للمحفظة المشتركة يتمّ عمل مخصص بين أموال المساهمين وأموال حملة حسابات الاستثمار من الأرباح القابلة للتوزيع المكتسبة من قبل محفظة الأصول بعد تحميل مصروفات المضارب. يتمّ خصم حصة المضارب من حصة حملة حسابات الاستثمار ويتمّ عمل التوزيع مع إخضاعه لرصد إحتياطي معادلة الأرباح ومخاطر الاستثمار كما هو مبين أدناه.

تلتزم ميثاق بتوفير معدّل عائد لحملة حسابات الاستثمار لديها. وتخصص ميثاق مبلغاً معيّناً فائضاً عن الأرباح ليتّم توزيعه لحملة حسابات الاستثمار قبل أخذ حصة المضارب من الإيرادات في الاعتبار. ويسمى هذا الإحتياطي إحتياطي معادلة الأرباح ويستخدم في الحفاظ على مستوى معيّن من العوائد على الاستثمار لحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار. بالإضافة إلى ذلك، تحتفظ ميثاق بإحتياطات مخاطر الاستثمار وهي مبالغ مخصصة من إيرادات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب تحسباً للخسائر المستقبلية لحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار. لم يتمّ إجراء تحويلات خلال السنة من إحتياطي معادلة الأرباح إلى إحتياطي مخاطر الاستثمار أو بالعكس.

يتمّ الإفصاح عن معدّل العائد على كل نوع من أنواع حسابات الاستثمار من قبل ميثاق على أساس شهري على شكل تعميمات متاحة في فروع ميثاق وموقعها الإلكتروني. يحق لحملة حسابات الاستثمار الذي يستثمرون في الودائع لأجل سحبها قبل الاستحقاق. إلا أنه وفي مثل هذه الحالة، يتمّ توزيع الأرباح على أساس المعدّل المعلن لفترات الاستحقاق ذات العلاقة/ وفقاً لأحكام المنتج.

يساعد الموقع الإلكتروني لميثاق وموظفي فروعها حملة حسابات الاستثمار في اختيار حساب الاستثمار الصحيح وفق احتياجاتهم. بالإضافة إلى الوصول المباشر إلى إدارة الفرع ومركز الاتصال، يقدم الموقع الإلكتروني لميثاق الفرصة لتقديم الشكاوى والمشاكل التي تواجه حملة حسابات الاستثمار، إن وجدت.

ج-١ المعدّلات والعيود

فيما يلي بعض المعدّلات المتعلقة بحملة حسابات الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر:

التفاصيل	٢٠٢٠	٢٠١٩
إحتياطي معادلة الأرباح لحملة حسابات الاستثمار	٢٩٨,٠%	٢٤٣,٠%
إحتياطي مخاطر الاستثمار لحملة حسابات الاستثمار	٠,٤٥%	٠,٣٦%
العائد على الأصول (صافي الإيرادات قبل التوزيعات لحسابات الاستثمار/ إجمالي أصول ميثاق- نهاية السنة)	٢,٦٨%	٢,٦٥%
العائد على حقوق الملكية (صافي الإيرادات قبل التوزيعات لحسابات الاستثمار/ حقوق المساهمين في ميثاق- نهاية السنة)	٤,٣%	٦,٨%

معدّل العائد للفترة الحالية والعيود التاريخية للودائع الرئيسية لميثاق. فيما يلي المنتجات: (باستثناء إحتياطي معادلة الأرباح وحصة المضارب وإحتياطي مخاطر الاستثمار)

نوع الحسابات	متوسط ٢٠٢٠	متوسط ٢٠١٩	متوسط ٢٠١٨	متوسط ٢٠١٧	متوسط ٢٠١٦
حسابات ادخار/ براعم					
-- ٤٩٩,٩	٠,١٠%	٠,١٠%	٠,١٠%	٠,١٠%	٠,١٠%
٤,٩٩٩,٩-٥٠٠	٠,٢٥%	٠,٥٠%	٠,٥٠%	٠,٥٠%	٠,٥٠%
١٤,٩٩٩,٩-٥,٠٠٠	٠,٥٠%	٠,٧٥%	٠,٧٥%	٠,٧٥%	٠,٧٥%
٢٩,٩٩٩,٩-١٥,٠٠٠	٠,٧٥%	١,٠٠%	١,٠٠%	١,٠٠%	١,٠٠%
٤٩,٩٩٩,٩-٣٠,٠٠٠	١,٠٠%	١,٢٥%	١,٢٥%	١,٢٥%	١,٢٥%
٩٩,٩٩٩,٩-٥٠,٠٠٠	١,٢٥%	١,٥٠%	١,٥٠%	١,٣٥%	١,٢٥%
١٤٩,٩٩٩,٩-١٠٠,٠٠٠	١,٥٠%	١,٧٥%	١,٧٥%	١,٤٦%	١,٢٥%
١٩٩,٩٩٩,٩-١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠%	٢,٠٠%	٢,٠٠%	١,٥٦%	١,٢٥%
٢٤٩,٩٩٩,٩-٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٥%	٢,٢٥%	٢,٢٥%	١,٦٧%	١,٢٥%
٢٩٩,٩٩٩,٩-٢٥٠,٠٠٠	٢,٥٠%	٢,٥٠%	٢,٥٠%	١,٧٧%	١,٢٥%
٤٩٩,٩٩٩,٩-٣٠٠,٠٠٠	٢,٧٥%	٢,٧٣%	٢,٥٠%	١,٧٧%	١,٢٥%
٧٤٩,٩٩٩,٩-٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠%	٢,٩٦%	٢,٥٠%	١,٧٧%	١,٢٥%
٩٩٩,٩٩٩,٩-٧٥٠,٠٠٠	٣,٢٥%	٣,١٩%	٢,٥٠%	١,٧٧%	١,٢٥%
١,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني وأكثر	٣,٥٠%	٣,٤٢%	٢,٥٠%	١,٧٧%	١,٢٥%
خطة ميثاق للتوفير	٣,٠٠%	٣,٠٠%	٣,٠٠%	٣,٠٠%	لا ينطبق
خطة التوفير هتبي	٠,١٠%	٠,١٠%	٠,١٠%	٠,١٠%	لا ينطبق
حسابات الحكومة الإضافية	٠,٧٥%	٠,٧٥%	٠,٧٥%	٠,٥٠%	٠,٥٠%
ودائع تحت الطلب	٠,٥٠%	٠,٥٠%	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

نوع الحسابات	متوسط ٢٠٢٠	متوسط ٢٠١٩	متوسط ٢٠١٨	متوسط ٢٠١٧	متوسط ٢٠١٦
حسابات لأجل					
شهر واحد	٧٥,٠%	٨١,٠%	١٨,٠%	١٥,٠%	١٥,٠%
شهران	١,٠٠%	١,٠١%	٢٣,٠%	٢٠,٠%	٢٠,٠%
٣ أشهر	١,٢٥%	١,٢٣%	٣٨,٠%	٣٥,٠%	٣٥,٠%
٦ أشهر	١,٥٠%	١,٤٨%	٦٣,٠%	٥٨,٠%	٦٠,٠%
٩ أشهر	٢,٠٠%	٢,٠٦%	٣٨,٠%	٩٦,٠%	١٣,٠%
١٢ أشهر	٣,٤٦%	٣,٣٨%	٧٧,٠%	٩٦,٠%	٣٦,٠%
١٨ أشهر	٣,٤٦%	٣,٥٢%	٠,٢%	١٢,٠%	٤٨,٠%
سنتان	٣,٥٠%	٣,٧١%	٣,٢٧%	٤٤,٠%	٦٥,٠%
٣ سنوات	٣,٧٥%	٣,٩٦%	٣,٥٢%	٧٣,٠%	١٥,٠%
٤ سنوات	٤,٠٠%	٤,٢١%	٣,٧٧%	١٧,٠%	٦٥,٠%
٥ سنوات	٤,٠٠%	٤,٢١%	٣,٧٧%	٣٨,٠%	٩٠,٠%
٦ سنوات	٤,٠٠%	٤,٢١%	٣,٧٧%	٦٠,٠%	١٥,٠%

لدى ميثاق أيضاً منتجات الودائع الثابتة مع خيارات مختلفة لدفع الأرباح، أي أن للعميل الاختيار بين استلام الأرباح على ودائعه الثابتة بشكل دوري بدلاً من استلامها عند الاستحقاق فقط. المخاطر المرجحة ومعدّلات الأرباح الفعلية لكافة المنتجات متوفرة أيضاً في فروع ميثاق وعلى الموقع الإلكتروني لميثاق.

ج-٢ تفاصيل حسابات الاستثمار

التفاصيل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول		
- المرباحة	٣٤,٩٨١	٥٣,٤٤٨
- المشاركة	٦٠٦,٦٠٤	٦٤٧,٧٧٨
- الإجارة	٦٤,٨١٥	٧٢,٠٩٧
- الوكالة بالاستثمار	٧٢,٠٥٠	٥٨,٧٤٣
- الاستثمارات	٩٧,٠٤٦	٩٣,٧٥٦
إجمالي قيمة حسابات الاستثمار المستثمرة كما في ٣١ ديسمبر (أساس التخصيص التناسبي)	٨٧٥,٤٩٥	٩٢٥,٨٢٢
حصة أرباح حسابات الاستثمار قبل إحتياطي معادلة الأرباح وإحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	٣١,٢٠٥	٢٩,٥٣١
تحويلات ل:		
إحتياطي معادلة الأرباح	٣٨٦	٤١٨
إحتياطي مخاطر الاستثمار	٦٧	٦٩
حصة أرباح حسابات الاستثمار بعد إحتياطي معادلة الأرباح وإحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	٣٠,٧٥٢	٢٩,٠٤٤
حصة أرباح حسابات الاستثمار كنسبة من الأموال المستثمرة	٣,٥١%	٣,١٤%
إحتياطي معادلة الأرباح كنسبة من الأرباح القابلة للتوزيع	١,٢٤%	١,٤٢%
إحتياطي مخاطر الاستثمار كنسبة من الأرباح القابلة للتوزيع	٠,٢١%	٠,٢٣%
إجمالي المصروفات الإدارية المحملة لمحفظه حسابات الاستثمار للسنة	١٧,٢٨٥	١٤,٨٣١
نسبة رسوم المضارب للسنة	١٣,٢%	١٢,٨%

تمّ الإفصاح عن الحركات في أرصدة إحتياطي معادلة الأرباح وإحتياطي مخاطر الاستثمار خلال العام في [الإيضاح ١٤](#). حول القوائم المالية لميثاق. لم تكن هنالك تغيرات في مخصص الأصول في السنة الحالية. لم يتمّ تخصيص مخاطر غير مدرجة في الميزانية العمومية للمحافظ.

د- إدارة المخاطر

إن إدارة مخاطر ميثاق هي مركزية في البنك. كما أنها عملية يقوم بموجبها البنك بتحديد المخاطر الرئيسية ويطبق أساليب قياس ثابتة للمخاطر، ويقدم توصيته بأي من المخاطر يمكن قبولها أو رفضها أو التقليل منها وبأي أسلوب، كما يضع إجراءات لمتابعة مركز المخاطر الناتج وإصدار تقارير حوله لاتخاذ القرارات اللازمة. وتهدف إدارة المخاطر إلى التأكد من أن ميثاق تعمل في نطاق مستوى المخاطر التي يحددها مجلس إدارة البنك في الوقت الذي تواصل هدفها المتمثّل في تعظيم العوائد المعدّلة للمخاطر.

كونها نافذة لعميات البنك، فإن إدارة المخاطر لدى ميثاق هي من المسؤوليات العامة لمجلس إدارة البنك. نهج إدارة المخاطر للبنك موضح بالتفصيل، وهو منطبق على ميثاق، في وثيقة الركيزة ٣ الرئيسية.

لقد أثبتت عمليات إدارة مخاطر البنك فعالية طوال العام الحالي لميثاق. وقد ظل مجلس إدارة البنك ولجنة إدارة المخاطر على صلة وثيقة مع مبادرات إدارة المخاطر الرئيسية، وضمان إدارة المخاطر في ميثاق على نحو فعال والحفاظ على رأس مال كافي وفقاً للمتطلبات.

تمّ الإفصاح عن هيكلية حوكمة المخاطر للبنك، والتي تنطبق على ميثاق، بالتفصيل في الوثيقة الرئيسية للركيزة ٣. بالإضافة إلى ذلك، تمّ تشكيل مجلس رقابة شرعية مخصص يقوم برفع التقارير إلى مجلس إدارة البنك ويضمن التزام ميثاق بأحكام الشريعة الإسلامية في عملياتها. تمّ الإفصاح عن مجلس الرقابة الشرعية بالتفصيل في القسم هـ.

تعرض ميثاق للمخاطر التالية على وجه الخصوص:

- مخاطر الائتمان.
- مخاطر السيولة.
- مخاطر السوق.
- مخاطر التشغيل.
- مخاطر معدّل العائد.
- مخاطر تجارية متنقلة.
- مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة.

د-١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي الخسارة المتوقعة التي تنتج عن عدم قدرة المقترض أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته المالية أو التعاقدية وفقاً للشروط المتفق عليها. تدار مخاطر ائتمان ميثاق من خلال مراقبة المخاطر الائتمانية، والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف المقابلة، وإبرام اتفاقيات ضمانات في شكل الرهن العقاري، ورهن الأصول والضمانات الشخصية. تمّ الإفصاح عن تفاصيل سياسة إدارة مخاطر الائتمان للبنك، التي تطبقها ميثاق أيضاً، في الوثيقة الرئيسية للركيزة ٣ للبنك.

أ. سياسة الانخفاض في القيمة

تتمّ متابعة كافة عقود التمويل لميثاق بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتمّ تصنيف هذه العقود التمويلية إلى أحد أنواع تصنيفات المخاطر الخمسة وهي: معيارية وقائمة خاصة ودون المعيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حدده نظام وتوجيهات البنك المركزي العماني. تمّ الإفصاح عن ملخص لهذه المعايير في الوثيقة الرئيسية للركيزة ٣ للبنك. تمّ تصنيف مخاطر الحسابات في المراحل ١ و٢ و٣ لغرض معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وفقاً للسياسة الداخلية والمعايير المحاسبية والتوجيهات التنظيمية المعمول بها. . تمّ الإفصاح بالتفصيل عن المعايير في الوثيقة الرئيسية للركيزة ٣ للبنك.

يُصنّف التمويل التجاري وفقاً لفئات المخاطر المختلفة على أساس المعايير الكمية والنوعية. تعتبر المعايير الكمية، على سبيل المثال الدفعات التي فات موعد استحقاقها بعدد محدد من الأيام، فقط بمثابة حد. ويتمّ تصنيف التمويل الذي يُظهر علامات مبكرة للتلف عن السداد بشكل مناسب على الرغم من حقيقة أن التمويل ليس مستحق لفترة محددة وفقاً للفئات المختلفة لتصنيف المخاطر.

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ نموذجاً جديداً للإنخفاض في القيمة والذي يتطلب إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة الأصول المالية بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (باستثناء أدوات حقوق المساهمين)، مديونيات الإيجار وبعض إلتزامات التمويل وعقود الضمانات المالية. كما يجب أن تأخذ في الاعتبار الخسارة الائتمانية المتوقعة في المعلومات المستقبلية لإدراج مخصصات الانخفاض في القيمة في وقت مبكر من دورة حياة المنتج.

بالإضافة إلى سياسة الانخفاض في القيمة المتبعة من قبل البنك فيما يتعلق بإدراج الخسارة الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية بناء على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما هو مذكور أعلاه، كما يلتزم البنك أيضاً بالتوجيهات التنظيمية الصادرة من وقت لآخر فيما يتعلق بتصنيف المخاطر. تتطلب اللوائح الصادرة عن البنك المركزي العماني من البنك تكوين مخصص خسارة قرض للمحافظ منتظمة السداد والمتعثّرة. تليي المخصصات المحتفظ بها في الدفاتر متطلبات كل من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ واللوائح والتوجيهات التنظيمية رقم ب م ٩٧٧.

ب. مراحل التمويل الإسلامي ومخصص الانخفاض في القيمة

فيما يلي مراحل التمويل الإسلامي والخسارة الائتمانية المتوقعة بناء على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
المرحلة الأولى	٨٤٠,١٩٩	٨٤٨,٤٣١
المرحلة الثانية	٤٠٨,٠٧١	٣٢٨,٥٨٣
المرحلة الثالثة	١٥,٨٤٦	١٤,٩١٨
إجمالي التمويل الإسلامي	١,٢٦٤,١١٦	١,١٩١,٩٣٢
المرحلة الأولى	٢,١٠٩	٢,٤٩٢
المرحلة الثانية	٢٤,١٩٣	١٥,٦٢٤
المرحلة الثالثة	٧,٦٤٧	٧,٩٦٨
إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة المحتفظ بها	٣٣,٩٤٩	٢٦,٠٨٤
صافي التمويل	١,٢٣٠,١٦٧	١,١٦٥,٨٤٨

ج. الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
المخصص في بداية الفترة	٢٦,٠٨٤	٢١,٣٧٩
تأثير إعادة القياس على التحوّل إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	-	-
إنخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	٩,٣٩٨	٧,٥٧٢
مبالغ مستردة من إنخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	(١,٩٧٠)	(٣,٠٨٢)
تحويل من / (إلى) المحفظة التذكيرية	٤٣٧	٢١٥
المخصص في نهاية الفترة	٣٣,٩٤٩	٢٦,٠٨٤

د. تصنيف التمويل

يوضّح الجدول أدناه إجمالي التمويل حسب الفئة بموجب قواعد البنك المركزي العماني:

الفئة	الأفراد		الشركات		الإجمالي	
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
معياري	٥٢٧,٩٩٢	٥٣٥,٠٦٤	١,٠٦٣,٠٥٦			
قائمة خاصة	٣٢٢	١٨٤,٨٩٢	١٨٥,٢١٤			
دون المعياري	٤٤٣	٥,٥٨٨	٦,٠٣١			
مشكوك في تحصيلها	١,١٧٤	١,٥٣٩	٢,٧١٣			
خسارة	٢,٩٢٨	٤,١٧٤	٧,١٠٢			
الإجمالي	٥٣٢,٨٥٩	٧٣١,٢٥٧	١,٢٦٤,١١٦			

هـ. إدارة الضمانات

تستخدم ميثاق مجموعة من السياسات والإجراءات للتخفيف من مخاطر الائتمان. ويتضمن التخفيف من مخاطر الائتمان الضمانات التالية:

- الحجز على الودائع.
- الأوراق المالية.
- العقارات.
- المخزون.
- التنازل عن الذمم المدينة.
- الضمانات.

تتمّ إدارة الضمانات لميثاق على مستوى مركزي. يوجد هناك نظام صارم لإدارة الضمانات لتخفيف من أي مخاطر تشغيلية. لدى البنك عملية إدارة ائتمان قوية تضمن الامتثال لشروط الموافقة والتوثيق والفحص المستمر لضمان جودة الائتمان والضمانات. في حين أن الأوراق المالية مثل الأسهم المدرجة يتمّ تقييمها بانتظام، فإن الأوراق المالية الرسمية بمقتضى سياسة الائتمان التي تمّ الحصول عليها عن طريق الرهن القانوني على العقارات سيتمّ تقييمها مرة واحدة على الأقل في ٣ سنوات أو أكثر في كثير من الأحيان في حال تطلب الوضع ذلك.

و. تحليل المخاطر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يوضّح الجدول التالي إجمالي التعرض للمخاطر موزعا بحسب القطاع الاقتصادي وفقا للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

القطاع الاقتصادي	مربحة ومديونيات أخرى	الإجارة المنتهية بالتملك	الوكالة بالاستثمار	المشاركة	الإجمالي	المكونات	مخاطر خارج الميزانية العمومية**
							ريال عماني بالآلاف
الصناعة	١٥,٦٢٣	٤٧,٠٠٥	٧,٥٥٠	١٢٥,٥٦٩	١٩٥,٧٤٧	١٥,٠%	٢٠,٧٤١
التعدين والمناجم	-	-	٢٥,٠٢٥	٢١,٧٧٧	٤٦,٨٠٢	٣,٧%	-
الإنشاءات	٥٤	٢٥,٦٧١	-	١٤٩,٧٩٧	١٧٥,٥٢٢	١٣,٩%	٦٦,٥٠١
المالية	-	-	-	-	-	٠,٠%	٣,٦٦٤
التجارة	٢,٣٢٤	١,٦٨٦	٣,٣٠٦	١٤,٢٢٩	٢١,٥٤٥	١,٧%	١,٩٦٠
التجزئة	٣٤,٤٢٦	-	-	٤٩٨,٤٣٣	٥٣٢,٨٥٩	٤٢,٢%	-
النقل	١٠٠	٣٣,٥٣١	٥٠,٠٠٠	٦٤,٨٠٥	١٤٨,٤٣٦	١١,٧%	-
أخرى	٣,٦٠٨	٧٠٠	٢٩,٥١٩	١٠٩,٣٧٨	١٤٣,٢٠٥	١١,٣%	٤٧,٧٦٥
الإجمالي	٥٦,١٣٥	١٠٨,٥٩٣	١١٥,٤٠٠	٩٨٣,٩٨٨	١,٢٦٤,١١٦	١٠٠,٠%	١٤٠,٦٣١
نسبة إجمالي التمويل	٤,٤٤%	٨,٥٩%	٩,١٣%	٧٧,٨٤%	١٠٠,٠%		

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تمّ تمويل الأصول من حسابات الاستثمار وحملة حقوق الملكية بالمعدّلات التالية:

حسابات الاستثمار ٦٣%

المساهمون ٣٧%

يوضّح الجدول التالي إجمالي متوسط التعرض للمخاطر خلال السنة موزعا بحسب القطاع الاقتصادي وفقا للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

القطاع الاقتصادي	مربحة ومديونيات أخرى	الإجارة المنتهية بالتملك	الوكالة بالاستثمار	المشاركة	الإجمالي
الصناعة	٢٥,٥٦٣	٤٧,٠٠٥	٣,٩٩٥	١٠٠,٨٩١	١٧٧,٤٥٣
التعدين والمناجم	-	-	١٣,٢٥٢	٢١,٦١١	٣٤,٨٦٣
الإنشاءات	٩٨	٢٤,٢٥٢	-	١٥٢,٣٤٢	١٧٦,٦٩١
المالية	-	-	-	-	-
التجارة	٣,٢٢٦	٨٨٦	٢,٨٠٣	١٤,٠٤٢	٢٠,٩٥٧
التجزئة	٣٤,٧٧٦	-	-	٤٩٨,٩٠١	٥٣٣,٦٧٧
النقل	١٨٧	٣٤,١٦٧	٥٠,٠٠٠	٦٢,٩٢٥	١٤٧,٢٧٨
أخرى	٢,٠٧٤	٣٥٠	٢٨,٩١١	١٠٥,٧٧٣	١٣٧,١٠٧
الإجمالي	٦٥,٩٢٢	١٠٦,٦٥٩	٩٨,٩٦١	٩٥٦,٤٨٣	١,٢٢٨,٠٢٤

** المخاطر خارج الميزانية العمومية متعلقة بخطابات الاعتماد وخطابات الضمان والتزامات التمويل التي تحكمها قواعد ممارسات الأعمال الموحدة.

يوضّح الجدول أدناه الاستحقاق التعاقدى المتبقي لإجمالي المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، مقسماً من حيث الأنواع الرئيسية للتمويل:

النطاق الزمني	مراجعة ومديونيات أخرى	الإجارة المنتهية بالتملك	الوكالة بالاستثمار	المشاركة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
حتى ٣ أشهر	٢١,١٢٤	١,١٢١	٥,٩٢٩	٢١,٠٩٠	٤٩,٢٦٤
٤-١٢ شهراً	٩,٩٩٣	٦,٩٢٦	٥٨,٩٧٦	٦٨,٢٢٦	١٤٤,١٢١
١ - ٥ سنوات	٢١,٧١٣	٥٢,٢٠٨	٣٢,٨٣٩	٣١٣,٥٥٣	٤٢٠,٣١٣
أكثر من ٥ سنوات	٣,٣٠٥	٤٨,٣٣٨	١٧,٦٥٥	٥٨١,١١٩	٦٥٠,٤١٧
الإجمالي	٥٦,١٣٥	١٠٨,٥٩٣	١١٥,٤٠٠	٩٨٣,٩٨٨	١,٢٦٤,١١٦

د-٢ مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة أو مخاطر التمويل عندما يكون البنك غير قادر على تحقيق موارد نقدية كافية بطريقة فعالة وفي الوقت المناسب للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها و/أو لنمو أصول الصندوق. يعرض نموذج العمل المتأصل البنوك لمخاطر السيولة إما بسبب عوامل خارجية أو بسبب عوامل داخلية. تدير اللجنة الفرعية للأصول والإلتزامات في البنك مركز السيولة لميثاق وترفع التقارير للجنة الأصول والإلتزامات للبنك. لضمان وفاء ميثاق بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، تتم مراقبة مراكز التدفقات النقدية عن كثب. تتم مراقبة معدّلات السيولة لميثاق بشكل منتظم. إذا لزم الأمر، تحصل ميثاق، كونها نافذة لعمليات البنك، على تمويل من المركز الرئيسي.

عدم توافق الأصول والإلتزامات مدرج في [الإيضاح رقم ٢٣](#) من القوائم المالية لميثاق.

د-٣ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي الخسائر المحتملة التي تنشأ نتيجة للتغيرات في المتغيرات المقررة للسوق والتي تشمل على الآتي:

- مخاطر صرف العملات الأجنبية.
- مخاطر سعر الاستثمار.
- مخاطر معدّل الربح.
- مخاطر أسعار السلع.

الهدف من إدارة مخاطر السوق هو تسهيل نمو الأعمال والعمل ضمن مستويات المخاطر المثلى.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان لدى ميثاق مراكز تداول فقط في أسهم حقوق المساهمين. وليس لديها مركز في السلع. تعرض ميثاق لمخاطر السوق كما هو موضح عنه في الأصول المرجحة بمخاطر السوق في القسم ب.٢ متعلقة فقط بمخاطر العملات الأجنبية وأسهم الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت العملات الأجنبية بالصافي من المركز المفتوح ٤,١% من رأس المال والاحتياطيات، إن التغير بنسبة ٥% في معدّلات صرف العملات الأجنبية، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤثر بقيمة ٠,٢٦ مليون ريال عماني على قائمة الدخل الشامل لميثاق.

د-٤ مخاطر التشغيل

يقصد بمخاطر التشغيل مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن قصور أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو عن أحداث خارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل المخاطر القانونية باستثناء المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. تنشأ خسائر مخاطر التشغيل من عدم كفاءة وقصور نظم المعلومات أو الرقابة الداخلية أو الأحداث الخارجية التي لا يمكن السيطرة عليها. وترتبط هذه المخاطر بالأخطاء البشرية وفشل النظم والإجراءات أو الضوابط غير الكافية وأسباب خارجية.

تمّ الإفصاح عن فلسفة إدارة المخاطر التشغيلية للبنك بالتفصيل في الوثيقة الرئيسية للركيزة ٣ التي تنطبق على ميثاق أيضاً.

د-٥ معدّل مخاطر العائدات

تشير مخاطر معدّل العائد على احتمالية تأثر صافي إيرادات ميثاق نتيجة تأثير التغيرات في معدّلات السوق والمعدّلات المعيارية ذات الصلة على عائد الأصول والعوائد المستحقة على التمويل، الزيادة في المعدّلات المعيارية قد ينتج عنه توقع حملة حسابات الاستثمار لمعدّل عائد أعلى، بينما تتغير العوائد على الأصول بشكل بطيء نظراً لفترات الاستحقاق الأطول، وبالتالي تؤثر على صافي إيرادات ميثاق.

يستند توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات تقاسم الأرباح. وبالتالي، فإن ميثاق لا تخضع لأي مخاطر كبيرة لمعدّل الربح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة حينما لا تسمح نتائج ميثاق بتوزيع أرباح تتماشى مع أسعار السوق.

ولمواجهة نقل المخاطر التجارية، تقوم ميثاق بتكوين إحتياطي معادلة الأرباح كما هو موضّح في القسم ج د.٦.

فيما يلي تحليل للأصول المحملة بالأرباح (بالصافي من المخصص) والإلتزامات وفقاً لفترة إعادة التسعير:

الأصول	معدّل الربح الفعلي	خلال ٣ أشهر	٤ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
التمويل	٥,٠٨%	٤٩,٢٦٤	١٣٥,٦٣٤	٤٢٠,٣١٣	٦٢٤,٩٥٦	١,٢٣٠,١٦٧
مستحق من البنوك	١,٠٢%	٨,٢٦٣	-	-	-	٨,٢٦٣
إستثمارات	٤,٥٦%	٥,٥٦٣	٢,٣١٠	٧٨,٨١٣	٦٦,٥٩٣	١٥٣,٢٧٩
إجمالي الأصول المحملة بالأرباح		٦٣,٠٩٠	١٣٧,٩٤٤	٤٩٩,١٢٦	٦٩١,٥٤٩	١,٣٩١,٧٠٩
الإلتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار						
مستحق لبنوك بموجب الوكالة	٢,٧%	٢٥,٠٢٥	٢٨,٨٧٥	٨٦,٦٢٥	-	١٤٠,٥٢٥
صكوك	٥,٤%	-	-	٩٠,٢٠٥	-	٩٠,٢٠٥
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٣,١%	٩٢,٠٣٣	١٥٤,٥٧١	٤٣٢,٢٨٠	١٨٥,٠٩١	٨٦٣,٩٧٥
صافي الفجوة		(٥٣,٩٦٧)	(٤٥,٥٠٢)	(١٠٩,٩٨٤)	٥٠٦,٤٥٧	-
صافي الفجوة التراكميّة		(٥٣,٩٦٧)	(٩٩,٤٦٩)	(٢٠٩,٤٥٣)	٢٩٧,٠٠٤	-

فيما يلي تحليل التأثير على صافي إيرادات ميثاق نظراً للتغيرات في معدّلات السوق:

	٢٠٠+ نقطة أساسية	٢٠٠- نقطة أساسية	١٠٠+ نقطة أساسية	١٠٠- نقطة أساسية	٥٠+ نقطة أساسية	٥٠- نقطة أساسية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(١,٦٠٧)	٧٢٩	(٥٠٤)	٥١٥	(١٠٨)	٢٦٨
الحد الأدنى للفترة	(٢,١٤٦)	٣٧٦	(٨١٠)	٣٨	(٢٤٢)	٥٨
الحد الأقصى للفترة	(٩٠٥)	١,٨١٨	(٢٥٥)	٩٦٦	(٩٠)	٤٠٣
المتوسط للفترة	(١,٦٧٢)	١,٠٣٧	(٥٨٣)	٥٤٢	(١٦٩)	٢٧٥

د-٦ مخاطر تجارية متنقلة

تشير المخاطر التجارية المتنقلة لحجم المخاطر التي تحوّل للمساهمين في ميثاق للتخفيف من تحمّل حملة حساب الاستثمار بعض أو كافة المخاطر والتي يتعرضون لها تعاقدياً في عقود تمويل المضاربة. ترصد ميثاق وتدبر إحتياطي معادلة الأرباح وإحتياطي مخاطر الاستثمار لتسوية العائد على حملة حسابات الاستثمار. بالإضافة إلى ذلك، تقوم ميثاق بتعديل حصتها كمضارب لتسوية العائد على حملة حسابات الاستثمار.

فيما يلي تحليل التوزيع خلال السنة لحملة حسابات الاستثمار من قبل ميثاق:

	٢٠٢٠		٢٠١٩	
	القيمة ريال عماني بالآلاف	نسبة أصول المضاربة	القيمة ريال عماني بالآلاف	نسبة أصول المضاربة
إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع	٣٩,٢٥٣	٢,٨٣٧%	٣٨,٢٠٣	٢,٩٤٥%
مشاركة الأرباح				
- مساهمون	٣,٣٠١	٠,٢٣٩%	٤,٣٣٨	٠,٣٣٤%
- حملة حسابات الاستثمار	٣٥,٩٥٢	٢,٥٩٩%	٣٣,٨٦٥	٢,٦١١%
أتعاب المضارب المحملة من قبل ميثاق	(٤,٧٤٧)	٠,٣٤٣%	(٤,٣٣٤)	٠,٣٣٤%
أرباح حملة حسابات الاستثمار قبل التسوية	٣١,٢٠٥	٢,٢٥٥%	٢٩,٥٣١	٢,٢٧٦%
التسوية:				
- إحتياطي معادلة الأرباح	(٣٨٦)	٠,٠٢٨%	(٤١٨)	٠,٠٣٢%
- إحتياطي مخاطر الاستثمار	(٦٧)	٠,٠٠٥%	(٦٩)	٠,٠٠٥%
الأرباح المدفوعة لحملة حسابات الاستثمار بعد التسوية	٣٠,٧٥٢	٢,٢٢٣%	٢٩,٠٤٤	٢,٢٣٩%

د-٧ مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة

مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة هي المخاطر الناشئة من عدم امتثال ميثاق لقواعد ومبادئ الشريعة التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية أو البنك المركزي فيما يتعلق بالمنتجات/ الخدمات وأنشطة الأعمال. لدى ميثاق نظام وضوابط ملائمة نافذة بما في ذلك هيئة رقابة شرعية ووحدة فحص شرعي داخلية لضمان الامتثال للمبادئ الشرعية. تمّ توضيح ذلك بشكل أكبر في القسم (هـ) "الحوكمة العامة والحوكمة الشرعية".

هـ- الحوكمة العامة وحكومة الشريعة الإسلامية

تدار ميثاق، كونها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك، بموجب نفس هيكل الحوكمة للبنك. تمّ الإفصاح عن الوثيقة الرئيسية للركيزة ٣ للبنك. بالإضافة إلى ذلك، تخضع عمليات ميثاق لسيطرة ورقابة مجلس الرقابة الشرعية المؤلف من أهم علماء الشريعة في مجال التمويل الإسلامي. ويرفع مجلس الرقابة الشرعية تقاريره لمجلس إدارة البنك. تمّ إدراج تقرير مجلس الرقابة الشرعية حول الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية في العمليات التي تقوم بها ميثاق خلال السنة في التقرير السنوي للبنك.

هـ-١ مجلس الرقابة الشرعية

يتكوّن مجلس الرقابة الشرعية مما يلي:

اسم العالم	المؤهلات	موقعه في المجلس	الجنسية
١ الشيخ الدكتور علي محي الدين الفرداعي	درجة الدكتوراه في الشريعة والقانون من جامعة الأزهر في مجال العقود والمعاملات المالية عام ١٩٨٥.	رئيس مجلس الإدارة	قطر
٢ الشيخ عصام محمد إسحاق	تخرج من جامعة مكغيل، مونتريال، كندا	عضو يملك حق التصويت	البحرين
٣ الشيخ الدكتور ماجد بن محمد بن سالم الكندي	درجة الدكتوراه في الفقه الإسلامي، الجامعة الإسلامية الدولية - ماليزيا في ٢٠١٢، ودرجة الدكتوراه في علم الاقتصاد والصيرفة الإسلامية، جامعة اليرموك - الأردن	عضو يملك حق التصويت	سلطنة عُمان
٤ مفتي إرشاد أحمد إعجاز	تخصص في الإفتاء، جامعة دار العلوم كراتشي ١٩٩٦، ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة أقرأ ٢٠١٠، وباشرة شهادة الدكتوراه في الفلسفة في التمويل الإسلامي بجامعة كراتشي - باكستان.	عضو لا يملك حق التصويت	باكستان
٥ الشيخ وليد بن سليمان القرني	درجة البكالوريوس في القانون الإسلامي، معهد الدراسات الشرعية - عمان، شهادة المراقب والمدقق الشرعي من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - البحرين. وحالياً، يباشر درجة الماجستير في العقيدة الإسلامية، جامعة السلطان قابوس - عمان.	عضو لا يملك حق التصويت	سلطنة عُمان

يدفع لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية ٧٠ ألف ريال عماني خلال السنة فيما يتعلق بأتعاب الحضور وأتعاب الاستشارات ومصروفات التعويضات.

فيما يلي اجتماعات مجلس الرقابة الشرعية وحضور الأعضاء خلال السنة:

المشاركين	تاريخ الاجتماع والحضور					
	٢٠ يناير ٢٠٢٠	١٥ مايو ٢٠٢٠	١٧ يونيو ٢٠٢٠	٢٨ يونيو ٢٠٢٠	٠٦ سبتمبر ٢٠٢٠	٢٠ ديسمبر ٢٠٢٠
الشيخ الدكتور علي محي الدين الفرداعي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ عصام محمد إسحاق	✓	✓	✓	✓	✓	X
الشيخ الدكتور ماجد بن محمد بن سالم الكندي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ وليد بن سليمان القرني	X	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ مفتي إرشاد أحمد إعجاز	X	✓	✓	✓	✓	✓

هـ-٢ الضوابط الرئيسية للالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية

الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية مضمون في الأعمال اليومية لميثاق من خلال الضوابط الرئيسية التالية:

- كافة المنتجات التي تقدمها ميثاق مجازة من قبل مجلس الرقابة الشرعية.
- كافة الاستثمارات التي تقوم بها ميثاق مجازة من قبل مجلس الرقابة الشرعية.

- الفتوى التي تميز تلك المنتجات متاحة على الموقع الإلكتروني لميثاق.

لدى ميثاق قسم للمراجعة والالتزام الشرعي والتي تسهل على الإدارة ضمان الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية (كما هو موضّح في الإرشادات والفتوى الصادرة من قبل مجلس الرقابة الشرعية) وأحكام الصيرفة الإسلامية للبنك المركزي على أساس يومي في كافة أنشطة أعمالها وعملياتها ومعاملاتها. ويتمّ تحقيق ذلك من خلال القيام بالفحص والاعتماد والمراجعة اللاحقة للعقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات والمنتجات وتدفق الإجراءات والمعاملات والتقارير (حسابات توزيع الأرباح) والعمليات.

- نماذج الاتفاقيات المستخدمة من قبل ميثاق مجازة من قبل مجلس الرقابة الشرعية.

- تعتبر المعرفة والخبرة في الصيرفة الإسلامية مطلباً إجبارياً لتعيين الموظفين الذين يقومون بالوظائف الأساسية في ميثاق.

- تمّ تدريب الموظفين خلال السنة على أمور الأعمال والأمور التنظيمية والشرعية.

- لدى أصحاب المصلحة في ميثاق فرصة طرح أي استفسارات متعلقة بالأمور الشرعية من خلال عدة قنوات، بما في ذلك الموقع الإلكتروني لميثاق.

هـ-٣ أمور الحوكمة الأخرى

تتبع ميثاق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حسب متطلبات اللوائح المنظمة الصادرة عن البنك المركزي العماني. لم تتمّ مخالفة إطار إعداد التقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية خلال السنة. المعاملات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة مفصّل عنها في القوائم المالية لميثاق.

تلتزم ميثاق بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية. يتمّ تسجيل الإيرادات أو الغرامات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المحملة للزبائن عن التأخر في السداد كأموال خيرية مستحقة الدفع تستخدم لأغراض الأعمال الخيرية. ليس على ميثاق التزام بدفع الزكاة بالنيابة عن حملة حسابات الاستثمار والمساهمين.

سيتمّ توزيع رصيد الأموال الخيرية غير الموزعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والبالغ ٤٤ ألف ريال عماني للأعمال الخيرية بطول نهاية الربع الأول لعام ٢٠٢١. الحركة في الأموال الخيرية خلال العام مدرجة في "قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري". في ٢٠٢٠، تمّ دفع أموال خيرية بقيمة ٤٣ ألف ريال عماني إلى منظمات مرخصة بعد موافقة مجلس الرقابة الشرعية.

خصّصت ميثاق قسماً على موقعها الإلكتروني لمعالجة شكاوى واقتراحات الزبائن. هذا الرابط متوفر تحت عنوان "ملاحظات الزبائن".

هـ-٤ الخدمة الاجتماعية وتثقيف الزبائن

تمّ اتخاذ عدد من المبادرات من قبل ميثاق خلال عام ٢٠٢٠ لزيادة الوعي وتعميم الصيرفة الإسلامية في السلطنة. وبسبب الوضع الوبائي المستمر، ظل التركيز بشكل أساسي على استخدام وسائل التواصل الاجتماعي والفنوت عبر الإنترنت لهذا الغرض.

- نظم ميثاق سلسلة من الفعاليات وورش العمل لتوعية الجمهور العام فيما يتعلق بإصدار الصكوك على وجه الخصوص وفهم هياكل الصكوك الإسلامية وأسسها الشرعية. أقيمت هذه الفعاليات / الجلسات / ورش العمل / العروض المتنقلة في النصف الأول من شهر مايو وحضرها عدد كبير من الحضور بما في ذلك المستثمرين من عامة الناس والمهنيين والطلاب والمتعلمين في البنوك الإسلامية من بين شرائح أخرى.

و- نسبة تغطية السيولة

فيما يلي تحليل نسبة تغطية السيولة لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م من قبل ميثاق:

الأصول السائلة عالية الجودة		إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)
الأصول السائلة عالية الجودة		(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)
١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	١٨٣,٢٣١	
التدفقات النقدية الصادرة			
٢	ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة، ومنها:	٢٨٠,٨٦٢	١٦,٥١٥
٣	ودائع مستقرة	٢٣١,٤٢١	١١,٥٧١
٤	ودائع أقل ثباتاً	٤٩,٤٤١	٤,٩٤٤
٥	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:	٢٢٢,٩٢٩	٩١,٧٣٧
٦	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة		
٧	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	٢٢٢,٩٢٩	٩١,٧٣٧
٨	دين غير مضمون		
٩	تمويل شركات مضمون		
١٠	متطلبات إضافية، ومنها	٧٤,٩٢٧	٧,٤٩٣
١١	تدفقات صادرة تتعلق بالتعرض لمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى		
١٢	تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين		
١٣	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة	٧٤,٩٢٧	٧,٤٩٣
١٤	إلتزامات تمويل تعاقدية أخرى	٢٣,٣٣٠	٢٣,٣٣٠
١٥	إلتزامات تمويل محتملة أخرى	٥٧,٦٦٠	٢,٨٨٣
١٦	إجمالي التدفقات النقدية الصادرة	١٤١,٩٥٨	

التدفقات النقدية الواردة

١٧	إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)		
١٨	تدفقات نقدية واردة من مخاطر منتظمة السداد بالكامل	٥٣,٤٩٥	٣٠,٨٧٩
١٩	تدفقات نقدية واردة أخرى		
٢٠	إجمالي التدفقات النقدية الواردة	٥٣,٤٩٥	٣٠,٨٧٩

إجمالي القيمة المعدلة

٢١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	١٨٣,٢٣١	
٢٢	إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة	١١١,٠٧٩	
٢٣	نسبة تغطية السيولة (%)	١٦٥%	

ز- نسبة صافي التمويل الثابت

فيما يلي تحليل نسبة صافي التمويل الثابت لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م من قبل ميثاق:

عنصر التمويل الثابت المتاح		القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية				
		دون استحقاق	> ٦ أشهر	٦ أشهر إلى > سنة واحدة	≤ سنة واحدة	القيمة المرجحة
		(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)
١	رأس المال:	٢٠٢,٧٨٦	-	-	-	٢٠٢,٧٨٦
٢	رأس المال التنظيمي	١٨٥,٦٣٣	-	-	-	١٨٥,٦٣٣
٣	أدوات رأس المال الأخرى	١٧,١٥٤	-	-	-	١٧,١٥٤
٤	ودائع الأفراد وودائع الزبائن من الشركات الصغيرة	-	-	٣١٦,٧٤٢	-	٢٩٦,٦٣٨
٥	ودائع مستقرة	-	٢٣١,٤٢١	-	-	٢١٩,٨٥٠
٦	ودائع أقل ثباتاً	-	٨٥,٣٢١	-	-	٧٦,٧٨٨
٧	تمويل الشركات:	-	-	-	-	٧٩٤,٩٢٤
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	٦٤٣,١٩٥

٩	تمويل شركات آخر	-	-	٣٠٣,٤٥٨	٦٤٣,١٩٥	٧٩٤,٩٢٤
١٠	إلتزامات بأصول متقابلة متكافئة	-	-	-	-	-
١١	إلتزامات أخرى:	-	-	-	-	-
١٢	إلتزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	-	-
١٣	جميع الإلتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	-	-	-	-
١٤	إجمالي التمويل الثابت المتاح					١,٢٩٤,٣٤٩

عنصر التمويل الثابت المتاح

١٥	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت					٧,٩٥٢
١٦	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية					٠
١٧	القروض المنتظمة والأوراق المالية:	-	-	١٨٠,٢٨٨	١,٠٤١,١٧٠	٨٧٦,٩٥٠
١٨	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-	-
١٩	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	-	-	-	-
٢٠	قروض منتظمة لربائين من غير المؤسسات المالية وقروض للربائين من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها	-	-	١٨٠,٢٨٨	٥٥٧,٨٣٧	٥٥٧,٨٣٧
٢١	- بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥% بموجب نهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	-	-	-	-	-
٢٢	رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:	-	-	-	-	-
٢٣	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥% بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	-	-	-	٤٩٠,٩٤٣	٣١٩,١١٣
٢٤	الأوراق المالية التي لم ينقضي موعدها استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال	-	-	-	-	-
٢٥	أصول بالتزامات متقابلة متكافئة					
٢٦	أصول أخرى:	-	-	-	-	٥٧,٧٦٠
٢٧	سلع مادية متداولة، شاملة الذهب	-	-	-	-	-
٢٨	أصول مسجلة كأرباح أولية من عقود المشتقات والاشتراكات في صناديق غرف المقاصة المركزية المقابلة	-	-	-	-	-
٢٩	أصول المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	-	-
٣٠	إلتزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش الفرق المسجل	-	-	-	-	-
٣١	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	-	٥٧,٧٦٠	-	٥٧,٧٦٠
٣٢	البنود خارج الميزانية العمومية					٧,٤٤٥
٣٣	إجمالي التمويل الثابت المطلوب					٩٥٠,١٠٦
٣٤	نسبة صافي التمويل الثابت (%)					١٣٦%



مالكارجونا كريباتي

نائب مدير عام الخزينة،
أسواق المال والمؤسسات المالية العالمية



فوزي بن حمد الكيومي

نائب مدير عام
الإلتزام بالفوائس والأنظمة



علي بن سعيد علي

نائب مدير عام
خدمات الوصاية والعهدة



عبدالناصر بن نوري الرئيسي

نائب مدير عام
الأعمال المصرفية المميزة



عبد الله بن تمان المعشني

نائب مدير عام
المبيعات وتطوير المنتجات



تي جانيش

رئيس الرقابة المالية



شيخة بنت يوسف الفارسي

رئيس الإستراتيجية والخدمات المؤسسية



أحمد بن فقير البلوشي

رئيس الأعمال المصرفية للشركات



كي. جوبا كومار

رئيس الأعمال المصرفية للأفراد



الشيخ وليد بن خميس الحشار

الرئيس التنفيذي



حمزة بن عباس العجمي

مساعد مدير عام
معالجة الإلتزام والإسترداد



أمجد بن إقبال اللواتي

مساعد مدير عام
البنكومات والصيرفة الإلكترونية



أسامة بن محمود العبداللطيف

مساعد مدير عام
تمويل المشاريع



إبراهيم بن خميس البلوشي

مساعد مدير عام
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة



ماناس داس

نائب مدير عام
مركز جودة الخدمات



أحمد بن عمر العجيلي

نائب مدير عام مجموعة
التكنولوجيا



أنيل كومار

رئيس إدارة المخاطر



شامزاني محمد حسين

مدير عام
مبتكق للصيرفة الإسلامية



سالم بن محمد الكعبي

مدير عام
الإلتزام



إنكاوان دي جوسي

مدير عام
الأعمال المصرفية للأفراد



طلال بن عبد الحميد الزدجالي

مساعد مدير عام
العمليات المركزية



طايح بن عيد بيت سبيع

مساعد مدير عام
فروع المحافظات الداخلية



صالح بن محمد المعيني

مساعد مدير عام
فروع محافظة مسقط



خليفة بن عبد الله الحاتمي

مساعد مدير عام
الرئيس التنفيذي لفرع السعودية



أحمد بن مسلم البرعمي

نائب مدير عام
العلاقات وخدمات الاستثمار



إلهام بنت مرتضى آل حميد

نائب مدير عام
الأعمال المصرفية للشركات الكبيرة



شمسة بنت عبدالله السيفي

نائب مدير عام مجموعة
إدارة المشاريع والمنطيات المؤسسية



سعيد بن سالم العوفي

نائب مدير عام مجموعة
الموارد البشرية



محمد بن سعود النعماني

مساعد مدير عام
الحلول والتطبيقات



فاطمة بنت خليفة المسكري

مساعد مدير عام
خدمات التجارة العالمية



طارق بن عتيق خان

نائب مدير عام
الخدمات المصرفية التجارية والحكومية



صالح بن ناصر الحبري

نائب مدير عام
خدمات الاستثمار



داميان أوروردان

نائب مدير عام
التدقيق الداخلي

مناقشات الإدارة التنفيذية وتحليلاتها

الاقتصاد العالمي

وفقاً لتوقعات صندوق النقد الدولي، من المتوقع أن يؤدي طرح لقاح كوفيد-19 إلى تعزيز الانتعاش الاقتصادي العالمي في عام 2021م. وتشير التوقعات إلى أن الاقتصاد العالمي يمكن أن ينتعش بنحو 0,5% بحلول نهاية عام 2021م، بعد التحديات التي تعرض لها الاقتصاد الكلي خلال العام 2020م. كما أظهر سوق التوظيف والتجارة العالمية إلتعاشاً جزئياً ومن المتوقع أن يواصل التحسن في جميع أنحاء العالم على مدار العام.

اقتصاد السلطنة

إن إعادة التوازن المالي والكفاءة في الإنفاق الحكومي تعتبر من الأهداف الرئيسية للميزانية العامة للدولة لعام 2021م، وهي تمثل الجزء الأول من خطة التنمية الخمسية العاشرة. إن النمو والتنمية المتوازنة من خلال التنفيذ الفعال من حيث التكلفة للبرامج والمشاريع على مدى السنوات الخمس المقبلة تعدّ أولوية قصوى للحكومة. ومن المتوقع أن يتحقق ارتفاع الإيرادات من القطاعات غير النفطية، والتنويع الاقتصادي، والإنفاق العام المتوازن، وزيادة الاستثمارات المحلية والأجنبية، وتعزيز قوة القطاع الخاص خلال الفترة المقبلة. وستشكل الإنجازات التي ستتحقق في السنوات الخمس المقبلة معالم مهمة في رؤية عُمان الطموحة 2040م، استعداداً لمرحلة مهمة من مراحل نهضتها المقبلة.

القطاع المالي

حافظ القطاع المصرفي في السلطنة على مرونته إلى حد كبير بفضل الإجراءات التي اتخذها البنك المركزي العماني، وقد سجل إجمالي ودائع الزبائن في البنوك التقليدية والإسلامية في سلطنة عمان، نموّاً سنوياً بنسبة 2,9% لتصل إلى 24,3 مليار ريال عماني في نهاية ديسمبر 2020م.

أداء القطاعات

على الرغم من أن عام 2020م شهد تحديات من نواحٍ مختلفة، إلا أن بنك مسقط تمكّن من مجابهة هذه التحديات بنجاح من خلال التركيز على السلامة والإستدامة؛ إذ تمكن البنك من الحفاظ على عملياته و دعم الموظفين والزبائن والشركاء وتحقيق نتائج جيدة من خلال العمل بجد ومراجعة استراتيجياته وزيادة التركيز على الزبائن والسلامة والاستدامة والاستعداد للمستقبل.

الخدمات المصرفية للأفراد

في إطار الاهتمام بتوسيع نطاق الشمول المالي في السلطنة، قام البنك بتوسيع شبكته المصرفية إلى ما مجموعه 173 فرعاً ووحدين مصرفيين متنقلين، و 67 جهاز صراف آلي و 120 جهاز إيداع نقدي و 180 جهاز متعدد الوظائف في عام 2020م، كما أطلق البنك باقة وفار المصرفية للمتقاعدين بالإضافة لتقديم قروض خاصة محدودة المدد للشركات الصغيرة.

و بالاشارة الى الأوضاع الاقتصادية الناتجة عن جائحة فيروس كوفيد-19 وما صاحبها من إغلاق للأعمال التجارية في الربع الثاني والثالث والرابع من العام 2020م، تمّ الإعفاءات عن بعض الرسوم إمتثالاً للقرارات الرقابية بهذا الخصوص.

تمت إضافة العديد من المميزات الجديدة إلى الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال والإنترنت في عام 2020م لتعزيز الخدمة الذاتية للزبائن. أدى ارتفاع عدد بطاقات الدفع عن بُعد والأساور الإلكترونية إلى زيادة السهولة والأمان في عملية سداد مدفوعات نقاط البيع. كما ساهمت الطريقة الجديدة لفتح حساب التوفير عبر الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والاستمرار في التوجه نحو جعل العمليات إلكترونية وتحسين تجربة الزبائن. كما أطلق البنك برنامج الميزونة لعام 2020م مع زيادة إجمالي الجوائز لتصل إلى 11 مليون ريال عماني وزيادة عدد الفائزين ليشمل فئات الزبائن المختلفة. ويأتي برنامج الميزونة لمواصلة تشجيع الادخار بين أفراد المجتمع.

وفي جانب آخر عززت الخدمات المصرفية المميزة من بنك مسقط ما تقدمه من خدمات من خلال سلسلة من الندوات الشهرية عبر الإنترنت وجلسات نقاشية مع مدراء الصناديق العالمية وخبراء الاستثمار. بالإضافة إلى إفتتاح عدد من مراكز خدمة زبائن أصالة في مختلف مناطق ومحافظات السلطنة، فقد تمّ إفتتاح مراكز جديدة في العامرات وصلالة وجعلان بني بو علي.

كما قامت وحدة نجاحي للبيع بالتجزئة بدعم رواد الأعمال العمانيين من خلال تقديم خدمات غير مالية مثل جلسات نجاحي والتدريب الإلكتروني للمهارات بالتعاون مع جوجل لتحسين إمكانية التواصل مع الزبائن خلال فترة جائحة كورونا.

نواكب احتياجاتك المصرفية

يلبّي بنك مسقط الاحتياجات المصرفية لأكثر من مليون زبون بضغطة زر وفي أي مكان وزمان عبر تطبيق الهاتف النقال.





الخدمات المصرفية للشركات

تقدم الخدمات المصرفية للشركات في بنك مسقط مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات لشريحة واسعة من الزبائن بما في ذلك الشركات ذات الصلة بالحكومة ومجموعات الأعمال العائلية والشركات الكبيرة والشركات الصغيرة والمتوسطة. وينصبّ التركيز الأساسي للبنك على تعميق علاقاته مع زبائنه الحاليين وتأسيس علاقات جديدة مع غيرهم من الزبائن باستمرار؛ وذلك من خلال تقديم حلول مصرفية متخصصة من خلال منصات إلكترونية فعالة مدعومة بخدمات متكاملة.

ويتألف قطاع الخدمات المصرفية للشركات في البنك من عدة فرق من خبراء العلاقات المهنية الذين يركزون على قطاعات محددة لتسهيل التعاملات المختلفة. وقد استمر هذا النهج المميز لترسيخ الثقة في تحقيق مزيد من الكفاءة مع زيادة الاهتمام بتحديد الفرص الخاصة بالقطاع. ولقد ساهم النهج المتّبع بتخصيص حلول مخصصة متكاملة لكل زبون بأن نكون أهل للثقة للعديد من الزبائن.

في عام ٢٠٢٠م، قام قسم الخدمات المصرفية للشركات، الذي يتمتع بإطار عمل ذو تقييم عالي للمصداقية والثقة، بالتركيز على جودة الائتمان وتمّ إعداد جميع عروض المنتجات بعد تحليل دقيق لملف مخاطر الزبون، بالإضافة إلى المراقبة الاستباقية لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل، كما قام القسم بإعادة تصميم إستراتيجية النمو الخاصة به لمعالجة المخاطر بشكل مناسب، واتخذ البنك إجراءات استباقية لمعالجة تأثير جائحة كوفيد-١٩ من خلال توسيع تدابير تقليل العبء على الزبائن المؤهلين بما يتماشى مع الإرشادات التنظيمية في السلطنة.

كما واصلت وحدة المعاملات المصرفية للشركات التابعة للبنك في العمل كواحدة من المحركات الرئيسية للتحوّل الإلكتروني في البنك من خلال توسيع خيارات الخدمات المصرفية الإلكترونية المقدمة للزبائن من الشركات. وخلال العام ٢٠٢٠، تعاون البنك مع عدد من الزبائن من الشركات والمؤسسات الحكومية لتقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية، مما ساهم في ضمان استمرارية الأعمال. إضافة إلى ذلك، تمّ إجراء معاملات تزيد قيمتها عن ٢ مليار ريال عماني من خلال المنصة الإلكترونية الخاصة بالشركات، ومن المتوقع إطلاق المزيد من الخدمات على المنصة الإلكترونية الخاصة بالمعاملات في عام ٢٠٢١، وبالتالي تمكين الزبائن من المؤسسات من تلبية متطلبات رأس المال العامل إلكترونياً والاستفادة من أحدث الخدمات المصرفية من خلال المنصة الإلكترونية.

وفيما يتعلق بالمشاريع وهيكلة التمويل، حافظ البنك على موقعه الريادي من خلال دوره الكبير في عدة مشاريع ضخمة وأساسية وقدراته المبتكرة على وضع الهياكل والتقنيات الدقيقة التي تليي متطلبات التمويل على المدى الطويل لمختلف المشاريع في السلطنة. كما ويستمر البنك في التركيز على دعم المشاريع في القطاعات الأساسية والتي تشمل: النفط والغاز، والبتروكيماويات، والطاقة المتجددة والاتصالات، والمياه والطاقة، والنقل البحري والطيران. حيث تمّ خلال العام، تكليف البنك لترتيب قروض مشتركة للتطورات الجديدة لمشروع الطاقة المتجددة، ومشروع شبكة نقل الغاز وتقديم التمويل لأحد المشاريع في قطاع الاتصالات.

إن العلاقة الطويلة في شراكة البنك مع الشركات الصغيرة والمتوسطة مكّنت البنك من تطوير تقنيات جديدة لتقييم مخاطر الائتمان وتقديم الحلول المناسبة لتلبية احتياجاتهم، كما قدم البنك الدعم للشركات الصغيرة والمتوسطة ليس فقط من خلال المنتجات المالية المبتكرة، ولكن أيضاً من خلال توسيع الخدمات غير المالية لتنمية أعمالهم.

يواصل البنك دوره في تعزيز مكانة الشركات الصغيرة والمتوسطة لتنويع اقتصاد السلطنة وخلق فرص عمل للشباب العماني. لتسهيل الشمول المالي، حيث تمّ تصميم منتجات وخدمات بنك مسقط المقدمة للشركات الصغيرة والمتوسطة لكي تساعدهم في التغلب على التحديات ورسم المشاريع الناجحة من خلال التخطيط السليم وتنظيم الشؤون المالية والإدارية.

ميثاق للصيرفة الإسلامية

واصل ميثاق للصيرفة الإسلامية تعزيز مكانته في مجال الأعمال المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية و رباتته من حيث حجم الأصول وقاعدة الودائع والربحية وكذلك شبكة الفروع وقنوات التوزيع، إذ تمّ استثمار مبالغ كبيرة لتعزيز الخدمة والاستفادة من الحلول والتطبيقات الإلكترونية.

وقد حقق ميثاق للصيرفة الإسلامية عدداً من الإنجازات المهمة مثل عمله كمدير رئيسي لإصدار سلسلة الصكوك السيادية بالنسخة الثالثة بقيمة ٢٠٠ مليون ريال عماني في إطار برنامج الصكوك المحلية التابع لوزارة المالية. كما أصبح ميثاق أيضاً أول مصرف إسلامي في السلطنة يقدم البطاقة الائتمانية لمشتريات الشركات للزبائن من الشركات والمؤسسات.

كما حظي برنامج هبتي للاذخار من ميثاق بإقبال كبير في عام ٢٠٢٠م مع انضمام أكثر من ٦٠٠٠ زبون جديد، و ساهم البرنامج بنحو ٤٥% من النمو الإجمالي لودائع التوفير في عام ٢٠٢٠م. إضافة إلى ذلك، تمّ افتتاح ثلاثة فروع جديدة خلال العام حيث وصل عدد الفروع الإجمالية لميثاق ٢٣ فرعاً، لتمثّل أكبر شبكة مصرفية تقدم خدمات ومنتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية في السلطنة. وفي إطار جهود ميثاق المستمرة لتقديم امتيازات وخدمات خاصة لزبائنه، تمّ افتتاح ثلاث صالات جديدة لزبائن حفاوة.

وتماشياً مع قرارات اللجان التنظيمية في السلطنة، وضع ميثاق تدابير مهمة لمساعدة الزبائن المتأثرين بجائحة كوفيد-١٩ وقدم الدعم اللازم لتخفيف العبء المالي عليهم مع التركيز بشكل خاص على المتفاعدين لمساعدتهم على التكيّف مع الإلتزامات المالية بعد التقاعد.

وإلى جانب الحفاظ على نمو مدروس و ثابت خلال عام مليء بالتحديات، فقد حرص ميثاق على الإلتزام بحوكمة الشريعة الإسلامية في جميع ما يقدمه من منتجات و في عملياته وإجراءاته الداخلية.



الخدمات المصرفية الاستثمارية وإستثمارات البنك

لا يزال قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية في بنك مسقط هو الرائد في السوق العماني كونه الاختيار الأول للزبائن نظرا لخبرته في مجال الاستثمار و قدرته على التعامل مع المعاملات الكبيرة والمعقدة ولديه سجل حافل يتميز بنجاح تسليم المعاملات مدعوماً بمجموعة من الموظفين ذوي الخبرة في المجال. وبالرغم من التحديات الاقتصادية، فقد أكمل فريق الخدمات المصرفية الاستثمارية معاملات في مجال التمويل والاستشارات المالية بقيمة إجمالية تزيد على ٥ مليارات دولار أمريكي أكثر من ١,٩ مليار ريال عماني في عام ٢٠٢٠م.

وقد تضمنت المعاملات الرئيسية التي أنجزها قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية خلال عام ٢٠٢٠ لصالح حكومة السلطنة إصدار سندات بقيمة ٢ مليار دولار أمريكي وإصدار صكوك سيادية بقيمة ٢٠٠ مليون ريال عماني، كما قدم القسم الاستشارات المالية وترتيب التمويل لقرض قصير الأجل بقيمة ٢٦٠ مليون دولار أمريكي إلى مؤسسة حكومية في قطاع الكهرباء.

علاوة على ذلك، ساهم البنك أيضًا في المشاركة في محفظة تمويل سكني لصالح مؤسسة حكومية رائدة في السلطنة. إضافة إلى ذلك، عمل بنك مسقط على نقل ملكية أسهم بنسبة ٧٦,٧١% من شركة مسقط المالية، وهي شركة مساهمة مغلقة مملوكة بالكامل للبنك ومقرها في المملكة العربية السعودية، إلى شركة سيكو "ش.م.ب م" مقابل تحويل أسهم الخزينة المسجّلة لدى سيكو إلى البنك، ليمتلك بذلك حصة تبلغ ٩% من رأس مال سيكو عند إتمام الصفقة.

يدير فريق إستثمارات الممتلكات محفظة إستثمارات البنك وفقاً للوائح إدارة الإستثمار التي أقرها مجلس الإدارة بالبنك بما في ذلك ١٠٠ مليون دولار أمريكي لصالح برنامج للإستثمار في مجال التقنية المالية Fintech. وقد قدمت محفظة إستثمارات الممتلكات بالبنك أداةً مستقرّاً على المستوى المحلي والدولي رغم الوضع الاقتصادي المليء بالتحديات.

كما بدأ البنك الإستثمار في مجال التقنية المالية Fintech من خلال أداة إستثمارية مخصصة وهي BM Innovate وذلك بعد حصوله على موافقة البنك المركزي العماني. ويهدف البنك من خلال BM Innovate إلى إنشاء شبكة قوية في نظام التقنية المالية كما يستهدف الاستثمار في شركات التقنية المالية على مستوى محلي ودولي.

الخزينة وأسواق رأس المال

حافظت دائرة الخزينة وأسواق رأس المال على موقعها الريادي في عام ٢٠٢٠م. ويعدّ بنك مسقط البنك الرائد في السلطنة الذي يقدم مجموعة متكاملة من منتجات وخدمات الخزينة يومياً على مدار الساعة، وتشمل منتجات وخدمات الخزينة تلبية متطلبات الصرف الأجنبي، وتوفير حلول التحوط ضد مخاطر معدّلات الفائدة وأسعار السلع للشركات. ويقدم القسم أسعار صرف العملات الأجنبية للزبائن ولنظرائه من البنوك وهو من بين البنوك الإقليمية القليلة التي تقدم حلول التحوط السلعي للزبائن. وكان لدائرة الخزينة وأسواق رأس المال دوراً فعالاً في إدارة السيولة بالريال العماني من خلال المشاركة الفعّالة في الأسواق النقدية بما يتماشى مع إدارة الأصول والإلتزامات والإرشادات التنظيمية.

خلال عام ٢٠٢٠م، استمرت الدائرة في تقديم الخدمات للزبائن من الأفراد والشركات خلال فترة الإغلاق، كما عملت الدائرة على ضمان توافر السيولة الكافية من العملات المحلية والأجنبية على حد سواء، مما يدل على الوضع الإيجابي للبنك في الإقراض وتعزيزاً لمكانته في السوق. كما عززت الدائرة خطة البنك للتمويل الطارئ للتخفيف من نقص السيولة على المدى القريب بسبب طبيعة السوق المتقلبة. وقد تمكّن البنك من الاستفادة من قنواته الإلكترونية لإنجاز التحويلات واكتساب حصة أعلى في السوق.

يؤمن البنك أن الجهود المتضافرة وتقديم خدمة عالية الجودة للزبائن سيؤدي إلى ضمان ميزة تنافسية مستدامة للأعمال التي تركز على الزبائن في السنوات المقبلة.

المؤسسات المالية العالمية

تتمتع دائرة المؤسسات المالية العالمية بشبكة واسعة من العلاقات مع بنوك أخرى في مختلف أنحاء العالم، كما تتمتع الدائرة بخبرة واسعة في تقييم المخاطر التي تتعرض لها البنوك والمصارف مما يمكّن بنك مسقط من تقديم خدمات الخزينة وحلول دولية للحد من المخاطر التي تتعرض لها الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في السلطنة. كما تقدم الدائرة منتجات التجارة والتمويل لعلاقاتها المصرفية في الأسواق الدولية، وتتمتع الدائرة بفريق يسعى باستمرار لتقديم المنتجات والخدمات للمؤسسات المالية العالمية بطريقة سريعة وفعالة. وقد واصلت دائرة المؤسسات المالية العالمية لعب دور مهم في توجيه الأعمال التجارية من أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا إلى سلطنة عمان والفروع الدولية للبنك في المملكة العربية السعودية والكويت، وقد حظي ذلك بدعم جيد من مكاتب التمثيل الدولية للبنك. كما قدمت الوحدة مساهمة كبيرة في معالجة الضمانات لمشاريع البنية التحتية الكبيرة من خلال إصدار ضمانات المشروع مقابل الضمانات الواردة من البنوك في الخارج.

و يقدم فريق التمويل التجاري التابع لدائرة المؤسسات المالية العالمية طولاً مصرفية مميزة لزبائنه وذلك كجزء من جهود التسويق لمنتجات البنك على مستوى عالمي حيث ساهمت المعرفة والخبرة في العمل في الأسواق العالمية على تقديم ما يليي احتياجات الزبائن ومتطلباتهم، وقد واصلت الدائرة خلال العام، توفير حلول التمويل التجاري لكبار المصدرّين من السلطنة ودول مجلس التعاون الخليجي، وقد عملت شبكة الفروع والمكاتب التمثيلية الدولية التابعة للبنك كإليد اليمنى في رمد احتياجات التمويل التجاري للزبائن، هذا وتواصل الدائرة خدمة زبائنها من خلال إدارة أعمالهم في أسواق صاعدة من خلال تعريف الزبائن بمخاطر التشغيل والالترام ذات الصلة بهذه الأسواق.



خلال عام ٢٠٢٠م نجح فريق استراتيجيات وطول الدين في توفير تسهيلات تمويلية بقيمة ٨٠٠ مليون دولار أمريكي لمدة استحقاق ٣- ٥ سنوات بشروط مناسبة و ذلك عبر عدد من مؤسسات المجتمع المصرفي الدولي وحصل على تمويل من مؤسسات مقرضة من دول مجلس التعاون الخليجي وأوروبا والولايات المتحدة الأمريكية وآسيا وأفريقيا. وقد استمر الفريق في توسيع علاقاته باتباع نهج حصيف. وقد تمكنت المجموعة من الاستفادة من شبكتها الواسعة من العلاقات وإيجاد مصادر جديدة للسيولة للبنك. وللتعامل مع طبيعة السوق الحالية، فقد أتبع البنك إجراءات حصيفة لتقليل وإدارة الائتمان الذي يتمّ خارج البلد، والتي ساهمت بدورها إلى تنويع الجهات المقرضة، وتعزيز طرق التمويل إضافة إلى إدارة المخاطر.

الأسهم الخاصة وإدارة الأصول

سجلت دائرة الأسهم الخاصة وإدارة الأصول أداءً قوياً في العام المالي ٢٠٢٠م. وقد عززت هذه الدائرة من مكانتها بين مدرءاء الأصول الرواد في دول مجلس التعاون الخليجي على الرغم من الأزمة المالية التي حصلت في جميع فئات الأصول ومختلف المناطق خلال عام ٢٠٢٠م. وقد تمكنت الدائرة من تجاوز الأزمة والتحديات المصاحبة وقدمت أداءً جيّداً حيث سجلت جميع ما تقدمه تقريباً أداءً متفوقاً على المعايير الخاصة بكل منها، حيث بلغ إجمالي الأصول المتداولة حوالي ٢,٥٤ مليارات دولار أمريكي.

بدأت أسواق الائتمان والأسهم العالمية العام بشكل إيجابي ولكنها سرعان ما واجهت إنخفاضاً ملحوظاً في النصف الأول من عام ٢٠٢٠م بسبب الإغلاق العالمي المفاجئ والمطوّل. وتأثرت فئات الأصول عبر الأسهم والأوراق المالية ذات الدخل الثابت والعقارات والأسواق الأخرى بشكل كبير على مستوى العالم. لدعم الاقتصادات والأسواق، أعلنت الحكومات والبنوك المركزية في جميع البلدان عن تدابير تحفيزية شملت تخفيض أسعار الفائدة وتعزيز السيولة والتي ساعدت على انتعاش السوق خلال العام. على الرغم من التحديات، حققت الصناديق والمافظ التي تديرها دائرة الأسهم الخاصة وإدارة الأصول بنك مسقط في كل من الأسواق الخاصة والأسواق العامة النتائج المستهدفة خلال عام ٢٠٢٠م.

وفي مجال الممتلكات الخاصة، واصل صندوق إزدهار العقاري الرائد أداءه المتميز في السنة المالية ٢٠٢٠م وهو الصندوق العقاري الأول والوحيد في السلطنة الذي تمّ تنظيمه اعتماداً على مبادئ صناديق الاستثمار العقاري REIT، كما وزع أرباحاً نقدية بنسبة ٧٪ متوسطها ٩,٤٥٪ سنوياً منذ إنشائه، وهي نسبة أعلى بكثير من التوزيع السنوي المستهدف بين ٧٪- ٨٪. ومع استمرار النجاح الذي يحققه صندوق إزدهار فقد تمكن الصندوق من جذب العديد من الفرص الاستثمارية الجديدة في الأصول العقارية المدرّة للأرباح في سلطنة عمان ومنطقة دول مجلس التعاون الخليجي.

وفي فئة أصول الدخل الثابت، حققت الدائرة أداءً قوياً أيضاً. ويمكن تلخيص الأداء عبر النقاط أدناه:

- **صندوق عمان للدخل الثابت:** صندوق مغلق مسجّل لدى الهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عمان، والذي يستثمر في الأوراق المالية الثانوية للشركات في المنطقة، وقد نجح في تحويل جائحة كوفيد-١٩ إلى فرصة من خلال استكمال الاستثمارات التي تزيد عن ١٦ مليون ريال عماني بعوائد مرتفعة. وقد نجح الصندوق في تحقيق أحد أعلى توزيعات الأرباح بنسبة تزيد عن ٧,٨٪ سنوياً خلال عام ٢٠٢٠م على الرغم من بيئة السوق الصعبة.
- **خطة تعزيز الدخل الثابت:** محفظة إستثمارية تستثمر في الأوراق المالية العالمية ذات الدخل الثابت، كما أنها حققت عوائد مرتفعة. وقد تمّ توزيع ٤ من عوائد الأسهم بنسبة ٧٪ لعام ٢٠٢٠م مقارنة بالتوزيع المستهدف وهو ٧-٧,٥٪.
- **صندوق سوق المال الوحيد في سلطنة عمان:** يدير القسم الصندوق ويعتبر أداة مفيدة لإدارة النقد مع سيولة يومية تقدم خياراً ممتازاً للحسابات الجارية. حقق المستثمرون عوائداً مرتفعة من خلال الصندوق التي بلغت ٣,٦٪ على أساس سنوي لعام ٢٠٢٠م.

كما سجلت أعمال السوق أيضاً أداءً قوياً في السنة المالية ٢٠٢٠م على الرغم من ظروف السوق المتقلبة والتحديات الاقتصادية. واصل صندوق أوريكس الرائد في المجموعة نموه، والذي يعدّ ثاني أكبر صندوق في المنطقة، كما تمكنت الصناديق والمافظ الأخرى التي تديرها المجموعة من الحفاظ على أدائها المتفوق مقارنة بالمعايير ذات الصلة.

لا تزال مجموعة الأسهم الخاصة وإدارة الأصول في طليعة ابتكار منتجات إستثمارية فريدة؛ وذلك لإضافة إستثمارات في الأسواق المتقدمة والناشئة سعياً وتقديم مجموعة متنوعة من الطول الاستثمارية للزبائن.

العمليات الدولية

خلال عام ٢٠٢٠م، واصل البنك تنفيذ استراتيجيته ونموذج العمل الذي تمّ تطويره فيما يتعلق بالفروع الدولية في المملكة العربية السعودية والكويت، لدمج أعمالها الأساسية للتركيز على الخدمات المصرفية للشركات، وخدمات التجارة والخبزينة وتعزيز الكفاءات التشغيلية. على الرغم من بيئة الأعمال والائتمان العالمية الصعبة فقد اتخذت الفروع تدابير لتحسين جودة محافظها الائتمانية وحققت كفاءة ملحوظة في التكلفة نتيجة لمبادرات ترشيد التكلفة وتعزيز التعاون مع المقر الرئيسي في السلطنة.

وتهدف الفروع الدولية إلى تحقيق نمو صحي في محافظتها الائتمانية للقطاع المستهدف من الإقراض المضمون بما يتماشى مع استراتيجيتها، مع التركيز على انتقاء الفرص الاستثمارية. إن المكاتب التمثيلية في سنغافورة وإمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة تقع في مراكز مالية إقليمية هامة، ويعملان على تسويق منتجات البنك ومساعدته على الحفاظ على علاقاته مع البنوك الأخرى.



شركة مسقط المالية

أغلقت مسقط المالية عام ٢٠٢٠م بأصول قيمتها ٣,٥ مليار ريال سعودي مقابل ٥,٢ مليار ريال سعودي في ديسمبر ٢٠١٩م، بإنخفاض قدره ٦٧٪. خلال عام ٢٠٢٠م، واجهت مسقط المالية بعض التحديات حيث لم يتمكن "صندوق المشاعر ريت" صندوق الاستثمار العقاري المتداول من تحصيل الإيجارات بعد مارس ٢٠٢٠م بسبب إغلاق مكة المكرمة عن المسافرين الدوليين. تمّ إطلاق "صندوق المشاعر ريت" في ٢٠١٧م بأصول قيمتها ٥٥٠ مليون ريال سعودي للإستثمار وامتلاك بعض العقارات في مدينة مكة المكرمة. كما تدير مسقط المالية صندوقين عقاريين آخرين بحجم ٢٢٦ مليون ريال سعودي و ٣٩٢ مليون ريال سعودي. وتبلغ قيمة أعمال سوق المال نحو ٢,١ مليار ريال سعودي في ديسمبر ٢٠٢٠م. وفيما يتعلق بأسواق رأس المال، تبلغ محفظة زبائن الشركة في الأسواق الناشئة ٨٤٣ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى ٧٢٤ مليون ريال سعودي من المحافظ الاستثمارية التقديرية التي تدار في أسواق الأسهم في المملكة. كما تدير مسقط المالية صندوق أسواق النقد، الذي بلغ ٢٠٩ مليون ريال سعودي في ديسمبر ٢٠٢٠م. وبلغت إيرادات الوساطة ٢,٥ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٠م، وهو ما يمثل نموًا بنسبة ٨٪، بينما سجلت إدارة الخدمات المصرفية الاستثمارية إيرادات قدرها ٧٢١ ألف ريال سعودي تمثّلت بإنخفاض قدره ٢٣٪ للعام.

وفقًا لشروط عرض الاستحواذ الذي تمّ استلامه من شركة سيكو "ش.م.ب م" في وقت سابق من عام ٢٠٢٠م، تمّ استكمال الإجراءات المرتبطة بالصفقة المقترحة بما في ذلك إجراءات التقييم والعناية الواجبة، كما تمّ الاتفاق على شروط الصفقة والحصول على الموافقات المطلوبة من قبل مجلسي إدارة الطرفين، حيث اتفق الطرفان على المضي قدماً بتنفيذ الصفقة والتوقيع على الاتفاقيات المطلوبة التي تمّ إبرامها في ديسمبر ٢٠٢٠م. وبموجب بنود الصفقة المقترحة، ستمتلك سيكو حصة نسبتها ٧١,٧٢٪ في مسقط المالية مقابل تحويل أسهم خزينتها إلى بنك مسقط. ونتيجة لذلك، سيمتلك بنك مسقط حصة نسبتها ٩٪ في سيكو و ٢٧,٢٩٪ في مسقط المالية عند إتمام الصفقة. هذا وسيتمّ إبرام الصفقة بشكل نهائي بعد الحصول على الموافقات الرقابية المطلوبة في سلطنة عمان.

تطوير تجربة الزبائن

إن استراتيجيات البنك تتمحور حول تعزيز خدمة الزبائن من خلال التركيز على تلبية احتياجاتهم، حيث يولي البنك اهتماماً كبيراً لتعزيز تجربة الزبائن كما تهدف دائرة تطوير خدمة الزبائن إلى التأكيد أن منتجات البنك وخدماته وعملياته المختلفة مصممة بطرق مبتكرة تليبي احتياجات الزبائن المختلفة، علماً أن استراتيجية البنك لتطوير خدمة الزبائن مبنية على آراء الزبائن وتقديم الدعم لمختلف دوائر البنك لمختلف الدوائر والعمليات في البنك لتعزيز أدائها لتقديم خدمة أفضل للزبائن.

وفي عام ٢٠٢٠م واصل البنك تعزيز إطار إدارة تطوير خدمة الزبائن ليتتبع مؤشرات الأداء الرئيسية المتمحورة حول الزبائن من أجل ضمان تقليل جهودهم عند تعاملهم مع البنك، واحترام حقوقهم وزيادة ولائهم ورضاهم عن المنتجات التي يقدمها البنك. إضافة إلى ذلك، تلقى جميع موظفو البنك طلقات عمل توعوية وتدريبية حول أهمية تطوير خدمة الزبائن، كما تمّ تنفيذ العديد من المبادرات التي تهدف لجعل أهمية تعزيز خدمات الزبائن جزءاً لا يتجزأ من ثقافة البنك.

هذا ويدرك البنك أهمية الاستماع إلى زبائنه من خلال عدة وسائل مثل: الاستبيانات، الاجتماعات مع الزبائن، ونظام إدارة الملاحظات والشكاوى على الموقع الإلكتروني للبنك، ومركز الاتصال ووسائل التواصل الاجتماعي. وقد طيق البنك آلية لمعرفة ملاحظات الزبائن وآرائهم عند التعامل مع البنك وتمكّن من الحصول على وجهات نظر مختلفة حول ما يرضي الزبائن والتي تمّ تطبيقها فيما بعد في مبادرات مختلفة.

في عام ٢٠٢٠م، واصلت الدائرة التركيز على تجربة الزبائن طيلة فترة تعاملهم مع البنك وذلك من أجل تحديد نقاط الضعف لتجربة الزبون ومعالجتها بالحلول المناسبة بما يتناسب مع الوضع خلال جائحة كوفيد-١٩، كما يعمل البنك على تقييم قنوات التواصل مع الزبائن. وقد ساهمت دراسة تعزيز تجربة الزبائن مع البنك في جعل المعاملات المصرفية ممتعة أكثر لكل من الزبائن والموظفين. كما يعمل البنك على تغيير تجارب الزبائن بشكل جذري بحيث يجعل الخدمات المصرفية تتناسب مع نمط حياة الزبائن واحتياجاتهم، مما ساهم في تقليل التحديات أو الصعوبات التي قد يواجهها الزبائن. وقد ساعد التركيز على تقييم تجارب الزبائن على تدشين مبادرات لتحسين قنوات الاتصال التي حصلت على تقييم أقل.

في عام ٢٠٢٠م، جمع البنك ردودًا من أكثر من ٥٥,٠٠٠ زبون من خلال الاستبيانات، كما نظم ١٢ اجتماع لأخذ آراء الزبائن من الأفراد والشركات، وقام بإجراء تحليل شامل لكل المعلومات التي تمّ جمعها خاصة المتعلقة بشكاوى الزبائن. كما زاد عدد الزبائن الذين أوصوا عائلاتهم ومعارفهم باستخدام بنك مسقط كشريك مصرفي في القنوات المصرفية الإلكترونية حيث زاد معدّل رضا الزبائن عن هذه القنوات.

تقنية المعلومات، والعمليات وإدارة المشاريع

عززت دائرة تقنية المعلومات بالبنك قدرتها على تقديم خدمات دقيقة وسريعة وعالية الجودة للزبائن من خلال تطبيق أحدث طول التقنيات المبتكرة واتباع أحدث التوجهات في التحوّل الرقمي. لقد عمل البنك خلال العام على تنفيذ مبادرات جديدة وذلك لتقديم أفضل الخدمات المصرفية الإلكترونية لزبائنه ومثالاً على ذلك تمّ السماح بتنفيذ المعاملات استخدام بطاقات البنوك الأخرى من خلال أجهزة الإيداع النقدي التابعة لبنك مسقط، وتمّ تدشين البطاقة الائتمانية لمشتريات الشركات من ميثاق، وتمّ التعاون مع شريك إضافي لتنفيذ معاملات الحوالات للهند، كما تمّ تدشين تطبيق جديد للحوالات المصرفية من بنك مسقط.



وقد تمّ اتخاذ عدد من التدابير لتحسين الخدمات المقدمة. وقام البنك أيضًا خلال العام بإجراء مراجعة شاملة للبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات بمساعدة خبير استشاري دولي رائد مما نتج عنه تنفيذ 0 مشاريع.

وفي خطوات استباقية لمواجهة الاحتيال الإلكتروني والتهديدات المتغيرة باستمرار عبر الإنترنت، فقد بذل البنك جهودًا مكثفة لضمان فعالية برامج الأمن عبر الإنترنت ورفع مستواها باستخدام أحدث الأدوات والتقنيات المتطورة التي عززت قدراته الأمنية على الإنترنت، كما أكد نجاحه في إكمال التدريبات والاختبارات الخاصة بمواجهة التحديات واستمرار العمل على التزام البنك بأفضل معايير استمرارية الأعمال، بالإضافة إلى ذلك، تمّ إجراء إستثمارات محددة لتعزيز الأمن والمراقبة الأمنية.

وقد أنجز البنك خلال العام حوالي ٤٠ مشروعاً تكنولوجياً في نفس الوقت الذي يدير فيه أكثر من 0٠ مشروعاً. وبهدف التمكن من إدارة ومراقبة مهام تكنولوجيا المعلومات وتنفيذ المشاريع الكبيرة، فقد تمّ وضع إطار عمل محدد لإدارة المشاريع وتقنية المعلومات.

إدارة الموارد البشرية

يؤمن بنك مسقط بأن موظفيه الأكتفاء هم نبض المؤسسة وأساس نجاحها، ولذلك يسعى لتوفير الفرص للتطور الوظيفي والتعلّم واكتساب الخبرات لتمكينهم من تقديم مساهمات حيوية لنمو البنك ونجاحه. ويلعب البنك دوراً بارزاً في تطوير المواهب العمانية وقد تمكن من تحقيق نسبة تعمين بلغت ما يقارب ٩0٪.

في عام ٢٠٢٠م، قام بنك مسقط بتوظيف ١٨٦ مواطناً عمانيًا لدعم مبادرات خلق فرص العمل في السلطنة. وقامت أكاديمية جدارة، والتي تمّ الاعتراف بها كأكاديمية للشركات من قبل المؤسسة العالمية للجامعات والأكاديميات للشركات Global Association of Corporate Universities and Academics، بتنظيم برامج تدريبية حيث استفاد الموظفون من ١٧,٩٠٧ مقعد تدريبي على مدار ٢٠,٤١٨ يوم عمل، كما تمّ تنفيذ ١١ برنامجاً للحصول على شهادة مهنية واستفاد منها ٩٠ موظفًا، كما قدم البنك ٢٢ منحة دراسية داخل سلطنة عمان و 0 منح دراسية في جامعات في الخارج للموظفين الواعدين في عام ٢٠٢٠م لمواصلة تطوير موارده البشرية. كما تمّ تدشين ما يصل إلى ٤٤ دورة تعليم إلكتروني جديدة في عام ٢٠٢٠م بإجمالي ٣١ ساعة من محتوى التعلم الإلكتروني الخاص بالبنك وتعلم منها أكثر من ٩0٪ من الموظفين. كما تمّ تطوير التعلم الإلكتروني المخصص لنجاحي. تمّ إطلاق التعليم الإلكتروني التفاعلي لدعم ركائز الاستراتيجية مثل التركيز على الزبائن والإنتاجية والكفاءة والابتكار وتسهيل إدارة التغييرات.

يتّبع البنك عملية منهجية للكشف عن المواهب على مستويات مختلفة من الإدارة حيث تدعم هذه البرامج استراتيجية البنك لتهيئة الشباب العماني لتولي مناصب قيادية. يتمّ تقديم جميع مستويات البرامج من قبل كليات إدارة أعمال رائدة، كما تدير أكاديمية جدارة برامج تطوير وظيفية مصممة خصيصًا لجميع أدوار الأعمال، مما يمزج أفضل الممارسات الدولية مع المواصفات الداخلية وخبرات البنك التجارية. وقد تمّ إكمال البرنامج التدريبي للدفعة الثانية من برنامج الخريجين ذوي الإمكانات العالية في فبراير ٢٠٢٠م بمشاركة ٢٤ خريجاً بينما تمّ إطلاق الدفعة الثالثة في يناير ٢٠٢٠م بمشاركة ١٨ خريجاً.

في عام ٢٠٢٠، تمّ تحسين أكثر من ٢٤ عملية وجعلها إلكترونية وذلك لتقليل الوقت المستغرق لإجرائها بكفاءة، مما أدى إلى تحسين تجربة الموظفين. كما تمّ إجراء عدد من الورش التوعوية للموظفين حول الصحة والسلامة.

لضمان سلامة الموظفين واستمرارية الأعمال خلال جائحة كوفيد-١٩، تمّ اتخاذ عدد من الإجراءات بما في ذلك مشاركة أرقام مكتب المساعدة على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع للإبلاغ/ تقديم المشورة للحالات المصابة بكوفيد-١٩، كما تمّ تشكيل لجنة خاصة بكوفيد-١٩ في البنك للإشراف على التطورات المتعلقة بالوباء، وضمان استمرارية الأعمال ووضع إرشادات توجيهية للموظفين. وتمّ العمل كذلك على توفير الكمادات، والمعقمات والقفازات، وإجراء فحص درجات الحرارة وتركيب عوازل بين مكاتب الموظفين، وتقديم إجازة خاصة للموظفين المصابين بأمراض مزمنة لضمان التباعد الجسدي، إضافة إلى ذلك، تمّ تقديم التقارير إلى وزارة الصحة حول الحالات المصابة بكوفيد-١٩ ومتابعتها عند الضرورة.

إدارة المخاطر

يتمثّل هدف إدارة المخاطر في تحقيق التوازن بين المخاطر والعوائد، والتأكد من أن البنك يعمل ضمن إطار التعامل مع المخاطر المعتمد من مجلس الإدارة. وتضمن الإدارة المستقلة للمخاطر أنه يتمّ إدارة المخاطر من خلال بنية مصممة بدقة وكذلك من خلال السياسات والعمليات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تشمل تحديد المخاطر وقياسها وإدارتها بشكل مستقل عبر مختلف أعمال البنك. يؤمن بنك مسقط بأهمية إدارة المخاطر ويعتبرها من أساسيات العمل ويواصل الاستثمار في زيادة تعزيز قدراته في هذا المجال. كما يواصل التركيز على تحسين نظم إدارة المخاطر وتعزيز إطار إدارة المخاطر ERM على مستوى المؤسسة ككل.

يتمّ قياس ممارسات إدارة المخاطر في البنك وفقًا لأفضل الممارسات في المجال كما تقوم الإدارة بمراجعة سياسة المخاطر وكيفية تحديد وإدارة المخاطر بما يتماشى مع الظروف الاقتصادية والتنظيمية المتطورة. لتعزيز ثقافة المخاطر في البنك، يتمّ طرح التوجهات المتعلقة بالمخاطر التي يضعها مجلس الإدارة إلى وحدات الأعمال بشكل مفصل ويتمّ مراقبة الالتزام بذلك التوجه ورفع تقارير عنه واتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة عند تطلب الأمر لذلك. وكونه البنك المعني من الناحية التنظيمية DSIB الوحيد في السلطنة، وضع البنك خطة معالجة وحل الأزمات، تمّت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، لوضع إجراءات رسمية ليقوم البنك بتطبيقها بهدف تحقيق الاستدامة والاستقرار في حالة الأزمات.

وفي ضوء البيئة الاقتصادية الحالية، يواصل البنك مراقبة ومراجعة محفظته عن كثب واتخاذ الخطوات التصحيحية، عند الضرورة، للحفاظ على جودة أصوله ودعم نمو الأعمال. كما قام البنك بتحديد قطاعات الاقتصاد المتقلبة لضمان الإدارة الاستباقية للحسابات



وتقديم ما يلزم عند الضرورة، لضمان استمرار أعمالهم في مواجهة الأزمات. خلال جائحة كوفيد-١٩، واصل البنك تقديم خدماته مع ضمان صحة وسلامة موظفيه وزبائنه من خلال الامتثال للمعايير والإرشادات الصادرة عن اللجنة العليا. ولقد تأكّد البنك من أن مرافق إدارة استمرارية الأعمال الخاصة بها جاهزة لدعم العمل عن بعد.

خلال العام، أجرى البنك تقييمًا لمخاطر الاحتيال على مستوى المؤسسة لتحديد الثغرات الأمنية المحتملة، ويجري الآن تنفيذ التوصيات على مراحل. ولتقليل مخاطر الاحتيال الإلكتروني، قام البنك بإجراء حملة توعوية داخلية للموظفين وخارجية للزبائن، كما قام البنك بتطوير وتعزيز معايير الأمن والاستثمار في مشاريع جديدة لتعزيزها، واستثمر في مشاريع جديدة لتعزيز الأمن. وقد تابع البنك تطورات ظروف السوق فيما يتعلق بظروف السيولة وحافظ على إحتياطي كافٍ من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية أي متطلبات للأعمال الغير المتوقعة.

سيواصل بنك مسقط اتخاذ خطوات استباقية من أجل الحفاظ على جودة الأصول وتعزيز مركز السيولة لديه. من أجل تعزيز إطار الأمن السيبراني الخاص به، سيواصل البنك الاستثمار في التقنيات الجديدة لتعزيز إطار الأمن المادي والسيبراني، وتحسين مرونته لتعزيز القدرة على الاستجابة للحوادث الأمنية وتنفيذ المراقبة الفعالة للكشف عن الحوادث الأمنية والإبلاغ عنها، كما سيواصل البنك الاستثمار في مشاريع جديدة للتوافق مع المتغيرات التنظيمية.

المالية

تلعب دائرة المالية دوراً رئيسياً في دعم لجنة الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة في التخطيط الاستراتيجي وعمليات صنع القرار من خلال توفير المعلومات الحيوية وتحليلات لأداء البنك. ويستخدم البنك أحدث الأنظمة الربحية على مستوى العالم من أجل إجراء تحليلات متعمقة لمساهمة الأرباح من الدوائر والأقسام والمنتجات والزيائن. وتمكن النظم الربحية البنك من اتخاذ القرارات التجارية السليمة التي تقوم على فهم دقيق لديناميكية ربحية البنك والتركيز على قطاعات الأعمال الرئيسية في بيئة مليئة بالتحديات والتنافسية. كما يساهم تخطيط الأعمال ووضع الميزانيات على تعزيز قياس الأداء والمسؤولية عبر مختلف قطاعات البنك وتساعد في الحفاظ على مسار الدوافع الرئيسية لربحية البنك.

وتلعب الدائرة دوراً حيوياً في إدارة رأس المال وإمداد رأس المال وخطط التمويل بالإضافة إلى علاقات المستثمرين، وخلال عام ٢٠٢٠م كان للدائرة دوراً فعالاً في إدارة الأصول وعمليات جمع المبالغ الاستثمارية، وتعدّ إدارة التكلفة هي إحدى المجالات الرئيسية التي يركز عليها للبنك وتلعب الدائرة دوراً نشطاً في مبادرات إدارة التكاليف بهدف تعزيز أرباح البنك وكسب الفوائد المثلّي من خلال التنسيق بين العمليات المختلفة. خلال العام، قامت الدائرة بالعديد من المبادرات نحو مراقبة التكاليف وإدارتها لتحسين الربحية. علاوة على ذلك، ونظرًا للأزمة الصحية والاقتصادية غير المسبوقة التي حدثت خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠م، بدأت الإدارة أيضًا عملية تنبؤ لمواءمة أهداف البنك مع ظروف العمل المتغيرة. كما قادت الدائرة مشروع تنفيذ ضريبة القيمة المضافة وتأكّدت من الاستعداد للائتمثال بما تمّ تحديده. كما لعبت الدائرة دورًا رئيسيًا في عملية التحقق من نموذج خسائر الائتمان المتوقعة Expected credit loss وكذلك في تنفيذ تدابير السياسة التي أعلنها البنك المركزي العماني في بداية جائحة كوفيد-١٩ والامتثال بما تمّ تقريره.

الجوائز والتقدير

تتويجاً لدوره الريادي في تقديم مختلف الخدمات والتسهيلات المصرفية كمؤسسة مالية رائدة بالسلطنة، واصل بنك مسقط هذا العام ٢٠٢٠م حصد الجوائز المحلية والإقليمية والعالمية تقديراً لجهوده في مجال تقديم هذه التسهيلات المصرفية للزبائن ولدوره البارز في تنمية وتطوير القطاع المصرفي، حيث حصد أكثر من ٣٠ جائزة على مدار العام، حيث تمّ تكريم البنك على المستوى العالمي لقيادته المتميزة للأزمات الرعاية الصحية من قبل مجلة جلوبال فاينانس الأمريكية Global Finance وانعكاسًا لإنجازات البنك تمّ إدراجه في مجلة فوربس الشرق الأوسط ضمن أفضل ١٠٠ شركة في منطقة الشرق الأوسط. كما تمّ تكريم بنك مسقط بجائزة الريادة في قطاع المسؤولية الاجتماعية للشركات للعام ٢٠٢٠م، وذلك ضمن أعمال الدورة الرابعة من "المنتدى العماني للشراكة والمسؤولية الاجتماعية" تقديراً لجهود البنك المتميزة في مجال المسؤولية الاجتماعية ودعم المجتمع، وفي نفس الإطار كرّمت وزارة التنمية الاجتماعية بنك مسقط، عن جهوده في دعم خدمات وبرامج الوزارة في مجال الإعاقية.

هذا وحصل بنك مسقط على عدد من الجوائز من بينها، أفضل بنك في السلطنة وذلك من قبل مؤسسة إي إم إي فاينانس Emeafinance و جلوبال فايننس Global Finance و من ذا بانكر The Banker ومجلة Asiamoney and Oman Economic Review ومجلة ولذلك لدوره المميز في تقديم الخدمات المالية المختلفة في السلطنة. بصفته الفائز بجائزة أفضل بنك في تقديم الخدمات المصرفية الرقمية للأفراد بالسلطنة وذلك من قبل مؤسسة جلوبال فاينانس Global Finance، وجائزة أمضل بنك للإقراض من مجلة آسيان بانكر The Asian Banker، وجائزة الابتكار في تقديم الخدمات المصرفية الرقمية ضمن جوائز إنفوسيس فيناكل Infosys Finacle لخدمة الزبائن، كان دور البنك رائدًا في تنفيذ أحدث التقنيات على مستوى ملحوظ.

حصد البنك أيضاً جائزة أفضل بنك في الأعمال المصرفية الخاصة بالسلطنة من مؤسسة إي إم إي فاينانس Emeafinance ومن مجلة ذا بانكر The Banker و جلوبال فايننس Global Finance، كما حصل البنك على جائزة مجلة سيفنتشر والمعروفة بالسلطنة وذلك عن خدماته المصرفية المميزة من أصالة. وفي قطاع الشركات والاستثمار فقد توّج البنك كأفضل بنك يقدم الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة من قبل Asiamoney وكذلك جائزة أمضل بنك وأفضل بنك للشركات والاستثمار في السلطنة، كما فاز البنك بأفضل بنك للتمويل التجاري من قبل Global Trade Review .

آفاق مصرفية أوسع وأكثر مرونة

قام بنك مسقط بتعزيز خدماته المصرفية عبر الإنترنت ليقدم للزبائن من الأفراد والشركات خدمات مصرفية سلسلة دون انقطاع.

تمّ تتويج البنك من قبل مجلة جلوبال فاينانس الأمريكية Global Finance عن أكثر البنوك أماناً في السلطنة، كما حصل على جائزة أفضل مدير أصول في السلطنة وكذلك جائزة أفضل بنك استثماري في عمان من قبل مؤسسة إي إم إي فاينانس Emeafinance. إضافة إلى ذلك، فاز صندوق أوريكس من بنك مسقط بجائزة Refinitiv Lipper Fund المرموقة لأدائه المثالي عن فئة خمس سنوات وثلاث سنوات. هذا وأقرّت جائزة JP Morgan بتميّز البنك في معالجة المدفوعات بالدولار والمعدّل العالي الخالي من الأخطاء لمعاملات التحويلات مع جائزتي Elite Quality Recognition في عام ٢٠٢٠، كما أُكِّدَت جائزة Wells Fargo كذلك التزام البنك بأعلى معايير تحويل الأموال.

العام المُقبِل

شهد إطلاق رؤية عُمان ٢٠٤٠ الطموحة تبنّي العديد من المبادرات الاستراتيجية لتحسين الأداء المالي وتعزيز النمو الاقتصادي في السلطنة في ظل تزايد التفاؤل بشأن التعافي الاقتصادي العالمي في عام ٢٠٢١م. وفي الوقت نفسه، سيواصل بنك مسقط التركيز على رؤيته في خدمة الوطن والزبائن بشكل أفضل كل يوم. كما سيعزز تركيزه على الخدمات التي تتمحور حول الزبائن، والسلامة، والاستدامة، والجاهزية للمستقبل، مع الحفاظ على موقعه الريادي في السوق.



الإستدامة والمسؤولية الاجتماعية

الشمول المالي: الوصول إلى الخدمات المصرفيّة

يهدف بنك مسقط، على اعتباره المؤسّسة الماليّة الرائدة في السلطنة، إلى تمكين جميع شرائح المجتمع من الوصول إلى منتجاته وخدماته المصرفيّة. ويقدّم البنك مجموعةً واسعة من الحسابات والقروض والبطاقات تناسب الأفراد من سنّ مبكرة والفئات العمريّة الأكبر سنًا. كما يوفّر بنك مسقط للأفراد إمكانيّة الوصول إلى الخدمات المصرفية عبر فروعهِ وعددها ١٧٣ فرعًا بالإضافة إلى ٤٦٧ جهازَ صرّافٍ آلي (ATM) و ١٢٥ آلة للإيداع النقدي (CDM) و ١٨٥ أجهزة أخرى موزّعة في جميع أنحاء السلطنة، إلى جانب إمكانيّة إجراء الخدمات المصرفية عبر الهاتف النّقَال والإنترنت. يوفّر بنك مسقط أيضًا قنواتٍ خاصّة للاستماع إلى زبائنه،على سبيل المثال عبر حسائيه على كلِّ من واتساب WhatsApp وتويتر Twitter.

إضافةً إلى ذلك يقدّم بنك مسقط عددًا من البرامج والمبادرات الرامية إلى نشر الثقافة المالية، والتي تخاطب مختلف الفئاتِ العمريّة وشرائح المجتمع.

المستثمر الصغير

يهدفُ برنامجُ "المستثمر الصغير" إلى تمكين أفراد المجتمع ماليًا من سنّ مبكّرة، وإلى تنمية معرفة الأطفال بشؤون التمويل لتزويدهم بالمهارات اللازمة ليصبحوا روّادَ أعمالٍ في المستقبل. وقد أثمرت جهود البرنامج حتى عام ٢٠٢٠ عن تدريب أكثر من ٣١,٠٠٠ طالبٍ من الصّغين السابع والثامن على الثقافة الماليّة كجزءٍ من برنامج "المستثمر الصغير" بالشراكة مع وزارة التربية والتعليم ومؤسّسة إنجاز عمان.

إرشاد

يستمر بنك مسقط عبر عيادة إرشاد المالية المتخصصة في التخطيط المالي والإدارة في توفير التوجيه المالي على كفيّة تحفيق أقصى استفادةٍ من المدخولات، وتقديم العيادة التوجيه والإرشاد المالي للشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الناشئة وروّاد الأعمال والأفراد فيما يتعلق بإدارة شؤونهم الماليّة وبالتخطيط المالي المستقبلي، بما يشمل خطط التقاعد الخاصة بهم. كما تتضمّن المجالات التي تغطيها عيادة إرشاد المالية: إدارة الديون الماليّة وإعداد الموازنات وأهميّة الادّخار والتحدّيات التي تواجه الشركات الصغيرة والمتوسطة وسبل جمع رأس المال وتعظيمه. وإستجابة لتداعيات جائحة كوفيد-١٩، إستمر البنك بتقديم جلسات إرشاد ولكن عبر الإتصال المرئي حيث تمّ تقديم أكثر من ١٠٠ جلسة بنهاية عام ٢٠٢٠.

برنامج ماليّات لتعزيز الثقافة المالية

واصل البنكُ كذلك برنامج ماليّات، وهو عبارة عن دورة تدريبية مجانية عبر الإنترنت لتعزيز الثقافة الماليّة ـ يستطيع من خلالها المواطنون والمقيمون تعزيز معرفتهم ومهاراتهم في مجال التخطيط المالي. ويهدف البرنامج إلى توفير المعارف العامّة التي تساعد الأفراد على اكتساب المهارات الأساسيّة اللازمة لإدارة شؤونهم الماليّة وفقًا لفتّهم العُمريّة، حيث تمكّن من إكمال البرنامج أكثر من ٢٢,٠٠٠ شخص في نهاية عام ٢٠٢٠.

حملة توعوية بعمليّات الاحتيال الإلكتروني المالي

مُستهدفًا زيادة الوعي بين عامّة الناس، واصل بنك مسقط، بالشراكة مع شرطة عمان السلطانية، الحملة التوعويّة ضدّ جرائم الاحتيال المالي. والتي تهدف إلى توعية أفراد المجتمع بحيث لا يكونوا عرضة للعديد من عمليّات الاحتيال الإلكتروني التي يرتكبّها المحتالون من جميع أنحاء العالم. وركّزت الحملة التوعوية على عدم مشاركة البيانات الشخصية عبر القنوات الإلكترونية وحماية البيانات المصرفية والحماية من هجمات التصيد الإلكتروني. لقد تُعدّت الحملةُ التوعوية عبر نشر مجموعة من الفيديوهات في قنوات التواصل الاجتماعي والتلفزيون بما في ذلك المنشورات المطبوعة والإذاعة ووسائط أخرى.

المسؤولية الاجتماعية وبرامج الاستدامة

وفاءً بالتزامه الراسخ تجاه المجتمع، على اعتباره المؤسّسة الماليّة الرائدة في السلطنة، يولي بنك مسقط إهتماما كبيرا بمجال المسؤولية المجتمعية والاستدامة، والتي أسفرت عن إحراز تقدّمٍ ملموس في برامج المسؤولية الاجتماعية (CSR) بما يغطّي قطاعاتٍ رئيسية مثل الشباب والرياضة والتعليم والشركات الصغيرة والمتوسطة والبيئة والثقافة المالية وغيرها من المجالات. وتركّز استراتيجيّة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية للشركات التي يعتمدها بنك مسقط على المنافع طويلة الأجل للمجتمع والسلطنة، وهي مستمدّة من رؤيته "نعمل لخدمتكم بشكل أفضل، كل يوم". تتوقّر مراجعةً مفضّلة لجانب المسؤولية الاجتماعية ولمبادرات البنك في مجال الاستدامة ضمن تقرير الاستدامة لعام ٢٠٢٠، الذي يصدر في الربع الأوّل من كلّ عام. ومع ذلك، نضع هنا ملخصًا موجزًا لبرامج البنك الخاصة بالمسؤولية الاجتماعية.



الملاعب الخضراء

أثبتت مبادرَةُ الملاعبِ الخضراء أنّها نموذجٌ ناجحٌ تمامًا لإشراكِ المجتمع المحلي وإنشاء بُنيّةٍ تحتيّةٍ رياضيّةٍ حديثة في أنحاءٍ مختلفةٍ من السلطنة. وبأتي هذا المسعى لتطوير البنية التحتية الرياضية الحديثة في مختلف المحافظات مُكمّلًا للجهود الحكومية الرامية إلى تشجيع الرياضة في مختلف الأوساط المجتمعية. إن مبادرة الملاعب الخضراء الفريدة، والتي هي جزء من جهود المسؤولية الاجتماعية لبنك مسقط، تُقدم إسهاماتٍ هامة في التنمية المستدامة، وتهدف إلى الترويج لعمان كدولةٍ تُولي شُؤون الرياضة والشباب عنايةً كبيرة وذلك بتنفيذ مشاريع تعشيب وتطوير ملاعب كرة القدم. وقد ساهم البرنامج خلال السنوات الماضية في تقديم الدعم لـ ١٢٣ من الفرق الأهلية في جميع أنحاء السلطنة.

تضامن

تعدُّ مبادرَةُ تضامن، التي أطلقها البنك بالتعاون مع وزارة التنمية الاجتماعية لدعم الأسر المشمولة بمطلّة الرعاية الاجتماعية، مثالًا جيدًا على الشراكة بين القطاعين العام والخاص. حيث يهدف البرنامج إلى الوصول إلى الأسر التي يضمّها برنامج الرعاية الاجتماعية في جميع أنحاء السلطنة وإلى توفير إحتياجاتها من الأجهزة المنزلية الأساسية مثل أجهزة التكييف والثلاجات وأجهزة غسيل الملابس وأفران الطبخ وغيرها من الأجهزة الأخرى. وقد وصل عدد الأسر المستفيدة من البرنامج إلى أكثر من ١٤٠٠ أسرة منذ إطلاق برنامج تضامن السنوي.

أكاديميّة الوثبة

تقديرًا للدور الحيوي الذي يؤديه قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة لتطوير الاقتصاد في سلطنة عمان، أطلق البنك مبادرة أكاديمية الوثبة الموجهة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة في عام ٢٠١٤ لتدريب رواد الأعمال وبناء قدراتهم في مختلف المجالات التي تمكّتهم من إدارة أعمالهم التجارية بصورة صحيحة وناجحة. ونظرًا لشعبيته ونجاحه، فقد اتّسع نطاق عمل الأكاديمية ليشمل المزيد من رواد ورائدات الأعمال في مختلف المحافظات. وقد تخرّج من الأكاديمية حتى الآن أكثر من ١٣٠ من رواد الأعمال.

الاستثمار في السياحة

إنطلاقا من الأهمية الاقتصادية لقطاع السياحة في المستقبل الاقتصادي للسلطنة، أعلن البنك بالتعاون مع وزارة التراث والسياحة وشركة المسفاة الأهلية عن إنجاز مشروع تطوير قرية المسفاة القديمة الواقعة في مسفاة العبريين بولاية الحمراء، حيث اشتمل المشروع على إعادة تأهيل وتطوير مدخل القرية ومركز المعلومات للزوار، ومخبز ومطعم بالإضافة إلى حارة الشواء. ويقدم المشروع تجربةً سياحيةً فريدة من نوعها تركّز على ما تحتويه قرية المسفاة القديمة من معالم تاريخية وحضارية، تُبرز استراتيجية السياحة العمانية القائمة على نموذج التنمية المستدامة التي تعود بالنفع على المجتمعات المحلية إلى جانب الحفاظ على البيئة والإرث الثقافي.

المساحات الخضراء

إفتتح بنك مسقط في نهاية ٢٠٢٠، بالشراكة مع بلدية مسقط، حديقةً عامّة في منطقة الخوض في ولاية السيب. الغاية من هذه الحديقة تتمثّل في تعزيز الشعور بالانتماء وتقدير البيئة بين أفراد المجتمع ومتنفس لممارسة الرياضة والتنزه. وتمتد مساحة الحديقة على أكثر من ١٥٠٠٠ متر مربع وتشمل ملعب للأطفال، ملعب ميداني لرياضات مختلفة، أجهزة لياقة بدنية (GYM) ودورات مياه.

التمويل الأخضر

تماشيًا مع استراتيجية السلطنة للتكيّف مع آثار التغيّر المناخي وتخفيف آثاره، يستمر البنك بتقديم التمويل الأخضر والذي يهدف إلى تشجيع الزبائن والعموم على الاستثمار في البيوت الخضراء. وتُقدّم الحوافز التي تتوافق مع التمويل للزبائن الذين يتطلّعون إلى امتلاك منازل توفّر الطاقة، وتكون مزوّدة بخياراتٍ لمصادر الطاقة المتجددة.

مبادرة فك كربة

في عام ٢٠٢٠، قدّم بنك مسقط، بالشراكة مع جمعيّة المحامين العمانيّة، مساهماتٍ مالية للإفراج عن ١٦٦ حاليّة لمواطنين معسرين نقّذوا فترة عقوبية في السجن أو الذين صدرت بحقهم أوامر اعتقال على خلفيّة دعاوى في قضايا مدنية وتجارية وشرعية وعمّالية.

شهادة جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدة (ACCA)

تمّ اختيار عدد من فريقي شهادة البكالوريوس في تخصص المالية والمحاسبة (من الباحثين عن عمل) للمشاركة في برنامج متخصص ومهني تقدّمه جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA) وتأتي هذه المبادرة بالتعاون مع شركة تنمية نفط عمان، حيث تتكفل بتغطية تكاليف البرنامج التدريبي بينما يقوم بنك مسقط بتوفير المكان لإقامة التدريب وتقديم علاوة مالية شهرية للمتدربين طوال فترة البرنامج بالإضافة إلى تقديم فرص وظيفية للمشاركين في البرنامج وذلك بعد إكمال برنامج التدريب بنجاح.



دعم الأشخاص ذوي الإعاقة

قام البنك مؤخراً بتقديم الدعم لعدد من الجمعيات التي تخدم الأشخاص ذوي الإعاقة، واشتمل الدعم توفير عدد من الكراسي المتحركة للجمعية العمانية للأشخاص ذوي الإعاقة وعدد من الأجهزة السمعية للجمعية العمانية للإعاقة السمعية. بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بتوقيع إتفاقية مع وزارة التنمية الإجتماعية لإنشاء ملعب صديق للأشخاص ذوي الإعاقة في مركز الأمان للتأهيل. ويشمل الملعب على ألعاب خاصة مهيئة للأطفال من هذه الفئة والتي ستساهم في تعزيز مهاراتهم العقلية والبدنية.

قلوب بنك مسقط

تشكّل المسؤولية الاجتماعية جانباً محورياً في ثقافة بنك مسقط. وبرنامج قلوب بنك مسقط (BM Hearts) يجسّد هذا النهج المستوى الداخلي للمؤسسة، بحيث يعتبر جميع الموظفين جزءاً من هذه المبادرة ويقومون بتسخير طاقاتهم في الأعمال التطوعية من خلال تحويل شغفهم ونواياهم الحسنة إلى مبادرات وأنشطة خيرية.

الاستدامة أثناء الجائحة

لضمان استدامة عمليات البنك خلال الجائحة، حافظ البنك على سير عملياته الأساسية وقدم دعماً إضافياً للموظفين، الزبائن والشركاء وذلك من خلال إتخاذ تدابير إستباقية في الوقت المناسب لمواجهة المتغيرات السريعة التي تطرأ بسبب الجائحة. بدايةً قام البنك بتشكيل لجنة كوفيد-19 لتخطيط وتنفيذ الاجراءات الاحترازية اللازمة بالإضافة إلى خطط إستمرارية العمل ووفقاً لذلك قام البنك بتعديل الاجراءات لتحسين التعقيم والنظافة في بيئة العمل من خلال تنفيذ عمليات تنظيف منتظمة في المقر الرئيسي والفروع، توفير كمادات وقفازات للموظفين الذين يتعاملون مع النقد وقياس درجة الحرارة لكل الموظفين والزوار الذين يدخلون المبنى. كما قام البنك بنقل عدد من الموظفين إلى مركز إستمرارية العمل في روي لضمان التباعد الإجتماعي. تضامناً مع الجهود الوطنية، ساهم بنك مسقط بما يزيد عن مليون ريال عماني للقطاع الصحي لتوفير المستلزمات الصحية. كما قام البنك بتقديم خيارات لتأجيل القروض والإعفاء من معدّلات الخصم للتجار، بما يتماشى مع التوجيهات التنظيمية، بهدف دعم الزبائن والشركاء. وتقديراً لجهود خط الدفاع الأول، قام البنك بتدشين حملة شكر على حسابات التواصل الإجتماعي.



الاستعراض المالي

حققت المجموعة أرباحاً صافية بلغت ١٦٣,٣٦ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م مقارنةً بمبلغ ١٨٥,٥٥ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م، بإنخفاض قدره ١٢,٠٪، كما ارتفعت الأرباح التشغيلية للمجموعة من ٢٧٦,٢٤ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م إلى ٢٧٦,٦٩ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م، بزيادة قدرها ٠,٢٪.

بلغ صافي دخل الفوائد من الأعمال المصرفية التقليدية والإيرادات من التمويل الإسلامي ليصل إلى مبلغ ٣٢٢,١٣ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٠م مقارنة بمبلغ ٣١٦,٩٧ مليون ريال عماني لنفس الفترة من عام ٢٠١٩م، بزيادة قدرها ١,٦٪.

وسجلت الإيرادات الأخرى إنخفاضاً بنسبة ١٣,٤٪ حيث سجلت ١٣٤,٤١ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ١٥٥,٢٠ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى ظروف العمل التي تأثرت بسبب عمليات الإغلاق نتيجة جائحة كوفيد-١٩ التي ظهرت في عام ٢٠٢٠م والإعفاء عن بعض الرسوم بسبب الإجراءات التنظيمية.

سجلت المصروفات التشغيلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إنخفاضاً بمبلغ ١٧٩,٨٥ مليون ريال عماني بنسبة ٨,٢٪ مقارنة بمبلغ ١٩٥,٩٣ مليون ريال عماني لنفس الفترة من عام ٢٠١٩م. وانخفضت نسبة التكلفة للدخل من ٤١,٥٠٪ في ٢٠١٩م إلى ٣٩,٣٩٪ في ٢٠٢٠م.

و قد بلغ صافي خسائر إنخفاض القيمة والخسائر الأخرى لعام ٢٠٢٠م مبلغاً وقدره ٨١,٠٤ مليون ريال عماني مقابل ٥٦,١٣ مليون ريال عماني لنفس الفترة من عام ٢٠١٩م.



و قد ارتفع صافي محفظة القروض والسلفيات بما في ذلك مديونيات التمويل الإسلامي بنسبة ٠,٧٪ في ٢٠٢٠م ليصل إلى ٨,٩٣٧ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مقابل ٨,٨٧٨ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. كما ارتفعت ودائع الزبائن بما في ذلك الودائع الإسلامية بنسبة ٤,٢٪ في عام ٢٠٢٠م إلى ٨,٣٧٧ مليون ريال عماني ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مقابل ٨,٠٤٣ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

و انخفض العائد على متوسط الأصول ليصل إلى ١,٣٢٪ في عام ٢٠٢٠م مقارنة بنسبة ١,٥١٪ في عام ٢٠١٩م. كما انخفض العائد على متوسط حقوق المساهمين إلى ٩,٠٨٪ في عام ٢٠٢٠م مقارنة بنسبة ١٠,٧٣٪ في عام ٢٠١٩م ويرجع ذلك إلى إنخفاض الأرباح في عام ٢٠٢٠م.

بلغ العائد الأساسي للسهم الواحد ٠,٠٤٨ ريال عماني في عام ٢٠٢٠م مقابل ٠,٠٥٥ ريال عماني في عام ٢٠١٩م. وسجلت نسبة كفاية رأس المال للبنوك مستوى جيد بنسبة ٢٠,٧٧٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مقابل الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العماني وهو ١٣,٢٥٪ وفقاً للوائح بازل ٣ الصادرة عن البنك المركزي العماني.

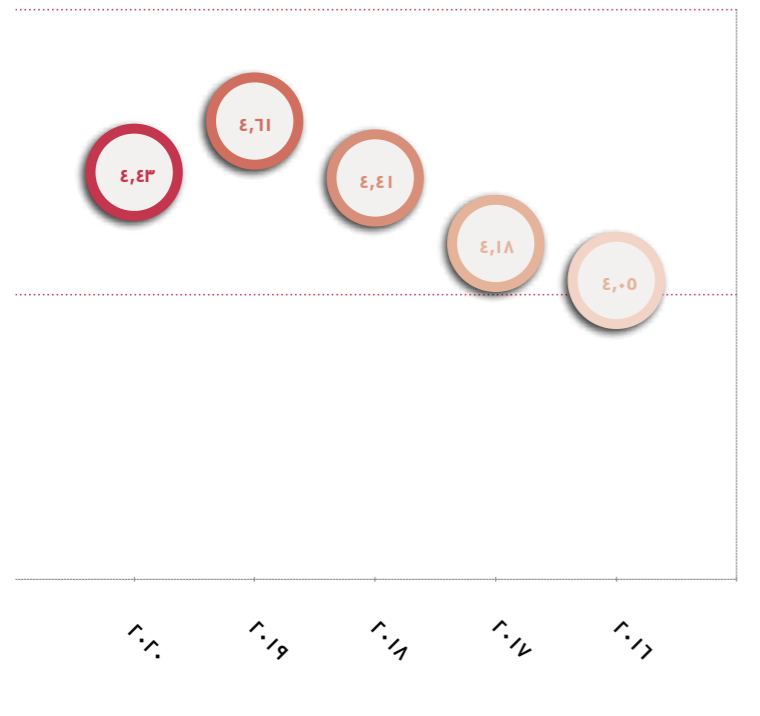
نتائج العمليات

صافي إيرادات الفوائد

تعدّ إيرادات الفوائد المصدر الرئيسي لدخل المجموعة حيث تجني المجموعة إيرادات الفوائد من القروض والسلف التي تقدمها للزبائن وعلى محفظة الاستثمار أدوات الدين والمستحقات من البنوك المركزية والبنوك الأخرى. وتتحمّل المجموعة مصروفات الفوائد عن ودائع الزبائن والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وعن السندات غير المؤمنة الخاصة بالمجموعة وسندات يورو متوسطة الأمد والقروض الثانوية.

بلغت إيرادات الفوائد للمجموعة من العمليات التقليدية خلال عام ٢٠٢٠م قيمة ٤٣٧,٧٧ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٤٥٢,٠٢ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٩م. ويعزى سبب هذا الانخفاض البالغ ١٤,٢٥ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٣,١٥٪ في عام ٢٠٢٠م نتيجة لإنخفاض قدره ١٩,٧٨ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٤,٩٪ في فوائد القروض وسلفيات الزبائن، و نتيجة لزيادة قدرها ١٤,٤٤ مليون ريال عماني في فوائد إستثمارات أدوات الدين ونتيجة لإنخفاض بلغت قيمته ٨,٩١ مليون ريال عماني من مستحقات البنوك. وسجلت إيرادات التمويل الإسلامي للمجموعة لعام ٢٠٢٠م قيمة ٦٨,٢٦ مليون ريال عماني مقارنة بعام ٢٠١٩م، حيث سجلت ٦٦,٠٨ مليون ريال عماني. و ترجع الزيادة البالغة ٢,١٨ مليون ريال عماني، أو ما يعادل ٣,٣٪ في المقام الأول إلى زيادة الأرباح من الاستثمار

العائد على الأصول %



٥ إنخفاض في الربح من مديونيات التمويل الإسلامي والمبالغ المستحقة من البنوك بمبلغ ٠,٧٦ مليون ريال عماني أو ١,٢٪ و ٠,٢٢ مليون ريال عماني أو ٢٦,٩٪ على التوالي خلال عام ٢٠٢٠م.

في عام ٢٠٢٠م، انعكس الانخفاض في معدّلات الفائدة الفعلية على الإيرادات من الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي / الاستثمارات. انخفض العائد على الأصول من ٤,٦١٪ في عام ٢٠١٩م إلى ٤,٤٣٪ في المائة في عام ٢٠٢٠م، بإنخفاض قدره ٠,١٨٪، ويعزى هذا الانخفاض بشكل أساسي إلى انخفاض العائد على القروض من ٥,٠٩٪ في عام ٢٠١٩م إلى ٤,٨٩٪ في عام ٢٠٢٠م، ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى إعفاءات الفوائد على القروض بسبب القرارات التنظيمية، وإنخفاض مؤشر LIBOR، وإنخفاض العائد على مستحقات البنوك من ٢,٥٨٪ في عام ٢٠١٩م إلى ١,٤٣٪ في عام ٢٠٢٠م، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض أسعار LIBOR القياسية، مقابل ذلك، زادت نسبة العائد على إستثمارات أدوات الدين من ٢,٦٣٪ في عام ٢٠١٩م إلى ٣,٣٤٪ في عام ٢٠٢٠م.

مصروفات الفوائد وتكلفة التمويل الإسلامي

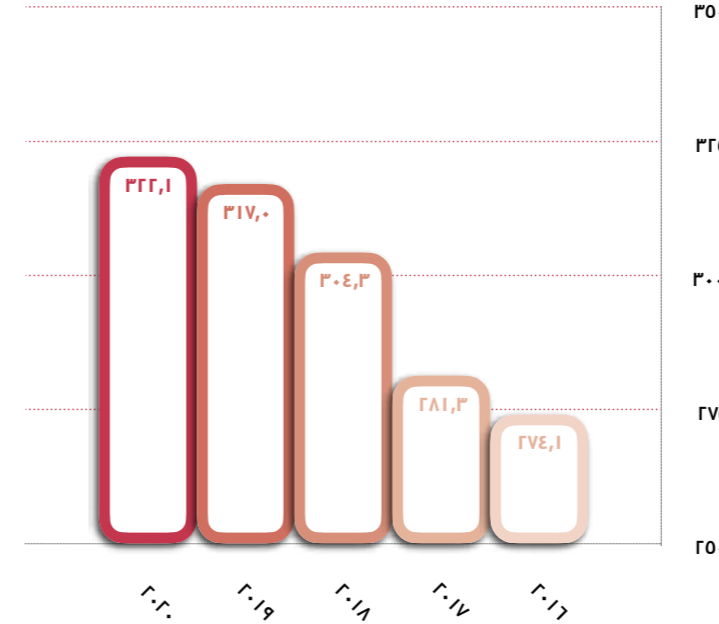
يوضّح الجدول أدناه تفاصيل مصروفات فوائد المجموعة عن العمليات التقليدية وتكلفة الإيداع للمعاملات المصرفية الإسلامية لعامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م:

	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٩
	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)
مصاريق الفوائد				
ودائع الزبائن	١١٢,٥٩١	٦١,٢٪	١١٧,١٦١	٥٨,٣٪
إلتزامات ثانوية	١,١٦٠	٠,٦٪	١,٨٧١	٠,٩٪
سندات يورو متوسطة الأجل	١٥,٩٢٢	٨,٧٪	١٧,٨٤٦	٨,٩٪
إقتراضات بنكية	١٣,٨٦٣	٧,٥٪	٢٤,٢٥٩	١٢,٠٪
	١٤٣,٥٣٦	٧٨,٠٪	١٦١,١٣٧	٨٠,١٪
ودائع الزبائن الإسلامية	٣١,٢٠٥	١٧,٠٪	٢٩,٥٣١	١٤,٧٪
صكوك	٤,٨٦٩	٢,٧٪	٣,٨٩٣	١,٩٪
إقتراضات البنك الإسلامية	٤,٢٩٥	٢,٣٪	٦,٥٦٥	٣,٣٪
التوزيعات على المودعين	٤٠,٣٦٩	٢٢,٠٪	٣٩,٩٨٩	١٩,٩٪
مصروفات الفوائد والتوزيعات على المودعين	١٨٣,٩٠٥	١٠٠,٠٪	٢٠١,١٢٦	١٠٠,٠٪

بلغت مصروفات فوائد المجموعة من العمليات التقليدية لعام ٢٠٢٠م مبلغاً قدره ١٤٣,٥٤ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ١٦١,١٤ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٩م، وبإنخفاض قدره ١٧,٦٠ مليون ريال عماني أو ١٠,٩٪ في عام ٢٠٢٠م ويرجع هذا بشكل رئيسي إلى إنخفاض ٤,٥٧ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٣,٩٪ في مصروفات الفوائد على ودائع الزبائن، وإلى إنخفاض في مصروفات الفوائد على ودائع البنوك بقيمة ١٠,٤٠ مليون ريال عماني أو ٤٢,٩٪، وإلى إنخفاض بقيمة ٠,٧١ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٣,٨٠٪ في

	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٩
	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)
صافي إيرادات الفوائد				
صافي الإيرادات من العمليات التقليدية	٢٩٤,٢٣٦	٩١,٣٪	٢٩٠,٨٨٠	٩١,٨٪
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	٢٧,٨٩٤	٨,٧٪	٢٦,٠٩٢	٨,٢٪
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي / الاستثمارات	٣٢٢,١٣٠	١٠٠,٠٪	٣١٦,٩٧٢	١٠٠,٠٪

صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي (مليون ريال عماني)



بلغ صافي إيرادات فوائد المجموعة من التمويل الإسلامي ما قدره ٣٢٢,١٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م مقابل ٣١٦,٩٧ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م، بزيادة قدرها ٥,١٦ مليون ريال عماني أو ما يعادل ١,٦٪، كما سجل صافي إيرادات الفوائد من الخدمات المصرفية التقليدية عن السنة المنتهية في ٢٠٢٠م مبلغ وقدره ٢٩٤,٢٣٦ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٢٩٠,٨٨٠ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م، بزيادة قدرها ٣,٣٦ مليون ريال عماني أو ما يعادل ١,٢٪، وبلغ صافي الدخل من التمويل الإسلامي / الاستثمار للسنة المنتهية في ٢٠٢٠م ما قدره ٢٧,٨٩٤ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٢٦,٠٩٢ مليون ريال عماني، بارتفاع قدره ١,٨٠٠ مليون ريال عماني، أو ما يعادل ٦,٩٪.

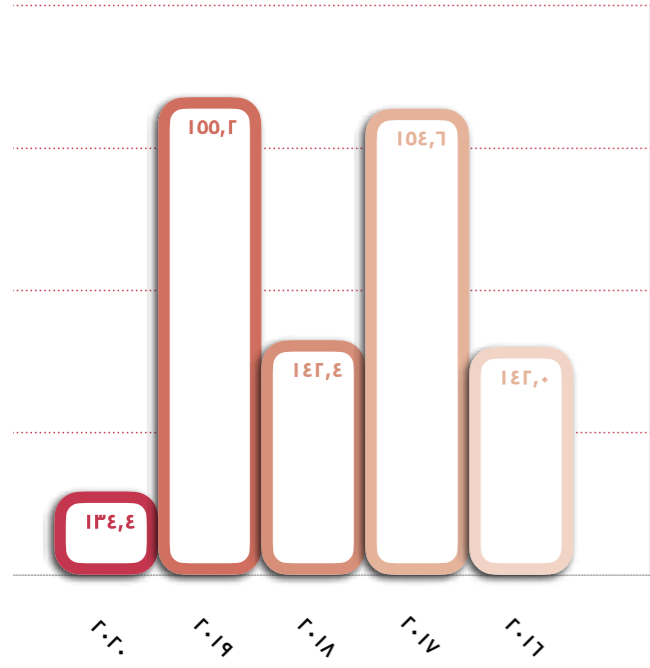
يعكس صافي إيرادات فوائد المجموعة التغيرات في إيرادات الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي ومصروفات الفوائد وتكلفة التمويل الإسلامي الموضحة أدناه.

الإيرادات من الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي / الاستثمارات

يوضّح الجدول أدناه تفاصيل توزيع إيرادات فوائد المجموعة من العمليات التقليدية وإيرادات التمويل / الاستثمارات في عامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م:

	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٩
	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)
إيرادات الفوائد				
القروض والسلف	٣٨١,٩٠٣	٧٥,٥٪	٤٠١,٦٧٩	٧٧,٥٪
المستحقات من البنوك	١١,٠٦٨	٢,٢٪	١٩,٩٧٩	٣,٩٪
إستثمارات (أدوات الدين)	٤٤,٨٠١	٨,٨٪	٣٠,٣٥٩	٥,٩٪
	٤٣٧,٧٧٢	٨٦,٥٪	٤٥٢,٠١٧	٨٧,٣٪
إيرادات التمويل الإسلامي / الاستثمارات				
مديونيات تمويل إسلامي	٦١,٦٩٥	١٢,٢٪	٦٢,٤٥١	١٢,١٪
المستحقات من البنوك	٥٩٨	٠,١٪	٨١٨	٠,٢٪
إستثمارات (أدوات الدين)	٥,٩٧٠	١,٢٪	٢,٨١٢	٠,٥٪
	٦٨,٢٦٣	١٣,٥٪	٦٦,٠٨١	١٢,٨٪
إيرادات الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي / الاستثمارات	٥٠٦,٠٣٥	١٠٠,٠٪	٥١٨,٠٩٨	١٠٠,٠٪

الرسوم والإيرادات الأخرى (مليون ريال عماني)



انخفضت إيرادات الرسوم والإيرادات التشغيلية الأخرى إلى ١٣٤,٤١ مليون ريال عماني أي بنسبة ١٣,٤٪ مقارنة بـ ١٥٠,٢٠ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى ظروف العمل المتأثرة بسبب عمليات الإغلاق جراء جائحة كوفيد-١٩ في عام ٢٠٢٠م والإعفاء عن بعض الرسوم، حيث تمّ الإعفاء عن رسوم المعاملات المصرفية الإلكترونية للزبائن وتمّ وضع معدّلات تنافسية للزبائن من المحلات التجارية بما يتماشى مع التوجيهات التنظيمية.

حقق طافي دخل المجموعة من إيرادات الرسوم لعام ٢٠٢٠م ما قدره ٩٠,٣٢ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ١٠٢,٢٨ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٩م، بإنخفاض قدره ١١,٩٧ مليون ريال عماني أو ما يعادل ١١,٧٪ وذلك للأسباب المذكورة أعلاه.

ولقد سجلت الإيرادات التشغيلية الأخرى للمجموعة مبلغ وقدره ٤٤,٠٩ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٠م مقارنة بمبلغ ٥٢,٩٢ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٩م. وكان الانخفاض البالغ ٨,٨٢ مليون ريال عماني، أو ما يعادل ١٦,٧٪ في عام ٢٠٢٠م نتيجة لإنخفاض إيرادات صرف العملات الأجنبية بمقدار ٤,٩٦ مليون ريال عماني، إضافة إلى ذلك انخفضت قيمة التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية بقيمة ١,٥٨ مليون ريال عماني كما انخفضت قيمة الأرباح المحققة من بيع إستثمارات

بالقيمة العادلة بقيمة ١,٣٧ مليون ريال عماني. علاوة على ذلك، تمّ تسجيل إنخفاض في الإيرادات الأخرى بمبلغ ٠,٤٩ مليون ريال عماني أو بنسبة ١٣,٥٪. كما تمّ تسجيل إنخفاض إيرادات توزيعات الأرباح بمقدار ٠,٤٣ مليون ريال عماني أو ٦,٥٪. ولقد انخفض معدّل إيرادات الرسوم إلى إجمالي الإيرادات ليصل إلى ٢٩,٤٪ أي إنخفاض بنسبة ٣,٤٪ في عام ٢٠٢٠م.

المصرفات التشغيلية

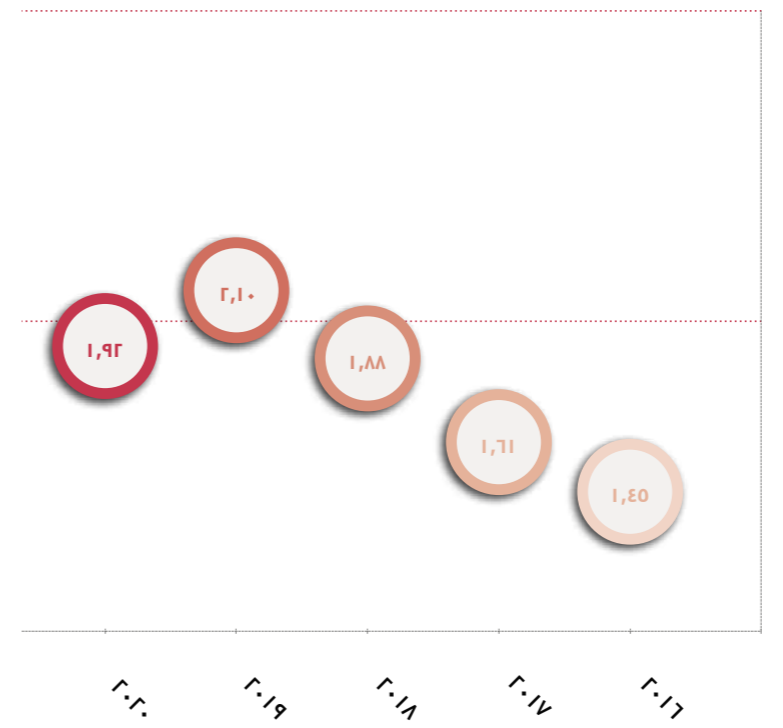
يوضّح الجدول أدناه تفصيلاً للمصرفات التشغيلية للمجموعة ومعدّل المصرفات إلى الإيرادات في عامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م:

	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)
مصرفات الموظفين	٩١,٥٠٦	٥٠,٨%	١٠٤,٨٤٨	٥٣,٦%
المصرفات الإدارية	٥٨,٣٧٦	٣٢,٥%	٥٩,٩٣٤	٣٠,٦%
تكاليف الإشغال	٩,٧٢٠	٥,٤%	١٠,٤٨٠	٥,٣%
الاستهلاك	٢٠,٢٥٠	١١,٣%	٢٠,٦٦٩	١٠,٥%
المصرفات التشغيلية	١٧٩,٨٥٢	١٠٠,٠%	١٩٥,٩٣١	١٠٠,٠%

	٢٠٢٠	٢٠١٩
معدّل مصرفات التشغيل إلى إيرادات التشغيل	٣٩,٤	٤١,٥

انخفض إجمالي المصرفات التشغيلية للمجموعة ليصل إلى ١٧٩,٨٥٢ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٠م مقارنة بمبلغ ١٩٥,٩٣١ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٩م بإنخفاض قدره ١٦,٠٨ مليون ريال عماني، أو ما يعادل ٨,٢٪، و يعزى هذا الانخفاض بشكل رئيسي نتيجة لإنخفاض قدره ١,٥٦ مليون ريال عماني في المصاريف الإدارية الأخرى أو ما يعادل ٢,٦٪ وكذلك إنخفاض قدره ١٣,٣٤ مليون ريال عماني أو ما يعادل ١٢,٧٪ في مصرفات الموظفين. إضافة إلى ذلك، تمّ تسجيل إنخفاض في الاستهلاك بمقدار ٠,٤٢ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٢,٠٪ في ٢٠٢٠م، وانخفضت تكاليف الإشغال بمبلغ ٠,٧٦ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٧,٣٪ في عام ٢٠٢٠م. وقد جاء الانخفاض في مصاريف التشغيل نتيجة إجراءات إدارة التكاليف التي يتبناها البنك.

تكلفة التمويل %



في عام ٢٠٢٠م، أدى إنخفاض مصرفات الفوائد على مختلف الإقتراضات إلى إنخفاض أسعار الفائدة الفعلية. فقد انخفضت تكلفة التمويل من ٢,١٠٪ في عام ٢٠١٩م إلى ١,٩٢٪ في عام ٢٠٢٠م، بإنخفاض قدره ٠,١٨٪. كما انخفضت تكلفة تمويل إيداعات الزبائن من ١,٨٠٪ في عام ٢٠١٩م إلى ١,٧٣٪ في عام ٢٠٢٠م، ويرجع ذلك أساساً إلى زيادة معدّل ودائع التوفير منخفضة التكلفة والودائع تحت الطلب الأخرى. وكذلك انخفضت تكلفة الودائع من البنوك من ٣,٠٣٪ في عام ٢٠١٩م إلى ٢,١٥٪ في عام ٢٠٢٠م ويرجع ذلك أساساً إلى إنخفاض أسعار LIBOR القياسية، كما تراجع تكلفة تمويل سندات يورو متوسط الأجل / الصكوك من ٤,٧٢٪ في عام ٢٠١٩م إلى ٤,٦٨٪ في عام ٢٠٢٠م.

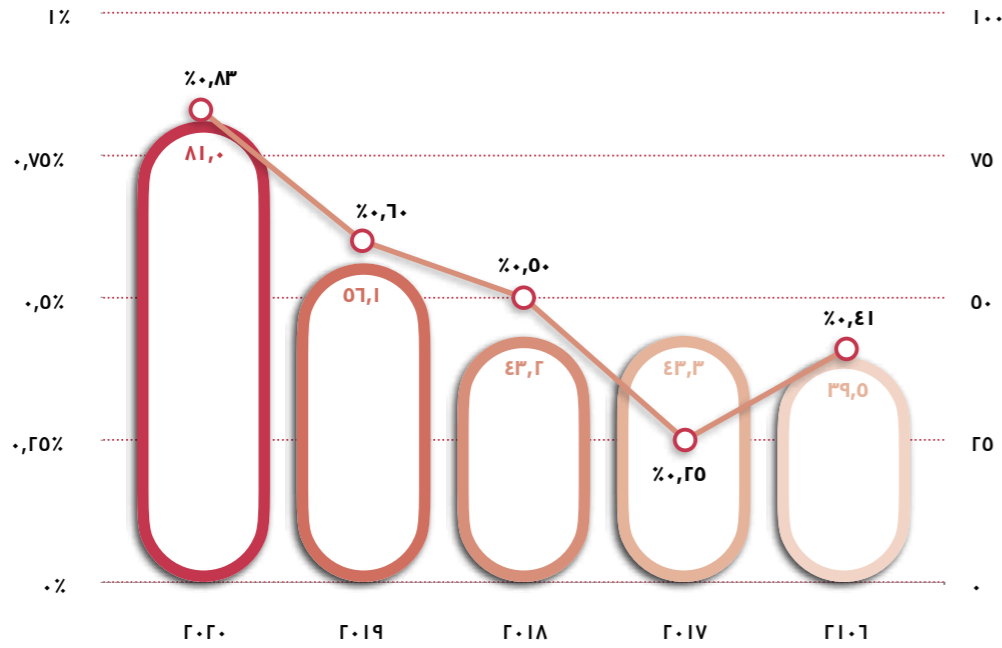
الرسوم والإيرادات التشغيلية الأخرى

تحصل المجموعة على الرسوم من حسابات الودائع، وقروض الزبائن، والتسهيلات الإئتمانية الأخرى (مثل الإلتزامات بالإقراض وخطابات الإئتمان والضمان)، و من الخدمات المصرفية الأخرى التي تقدمها، بما في ذلك رسوم خدمات الخزينة والخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول وتقديم القروض المشتركة والرسوم المتعلقة بالبطاقات وغيرها. كما تشمل الإيرادات التشغيلية الأخرى للمجموعة بشكل أساسي على إيرادات صرف العملات الأجنبية والأرباح المحققة وغير المحققة من الاستثمارات وإيرادات توزيعات الأرباح وغيرها. يوضّح الجدول أدناه تفاصيل رسوم المجموعة والإيرادات التشغيلية الأخرى لعامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م.

	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)
إيرادات الرسوم (صافي)	٩٠,٣١٧	٦٧,٢%	١٠٢,٢٨٤	٦٥,٩%
صرف عملات أجنبية	٣٤,٧٧٢	٣٥,٩%	٣٩,٧٣٤	٢٥,٦%
التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية	١٣	٠,٠%	١,٥٨٩	١,٠%
صافي الربح (الخسارة) المحقق من بيع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة	-	٠,٠%	١,٣٦٦	٠,٩%
إيرادات توزيع الأرباح	٦,١٥٢	٤,٦%	٦,٥٧٩	٤,٢%
إيرادات أخرى	٣,١٥٥	٢,٣%	٣,٦٤٧	٢,٣%
الرسوم والإيرادات التشغيلية الأخرى	١٣٤,٤٠٩	١٠٠,٠%	١٥٥,٩١٥	٣٤,١%

	٢٠٢٠	٢٠١٩
معدّل إيرادات الرسوم إلى إجمالي الإيرادات	٢٩,٤	٣٢,٩

صافي إنخفاض القيمة (مليون ريال عماني) والخسائر الأخرى على الأصول المالية (%)



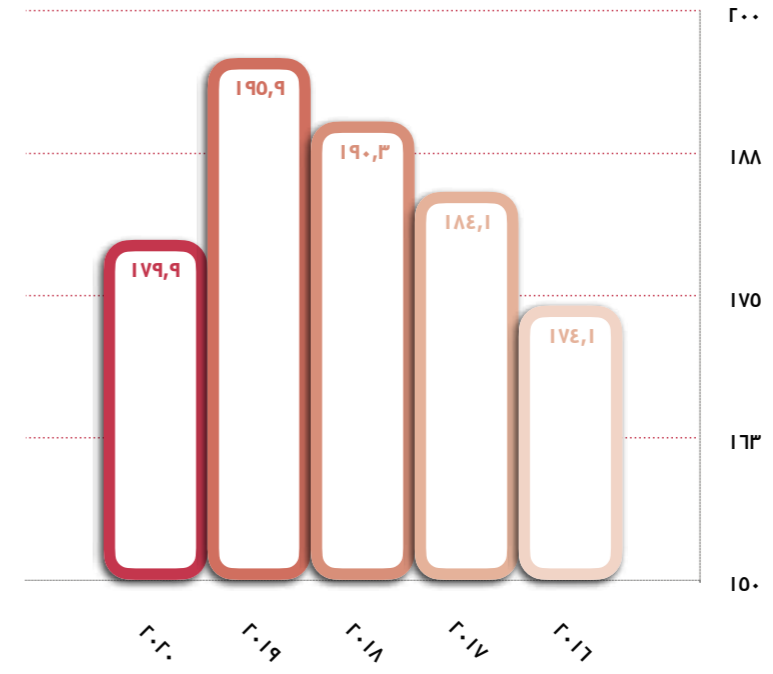
يوضح الجدول أدناه معدّل القروض الخاسرة ومعدّل تغطية خسارة قروض المجموعة في عامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
القروض الخاسرة	٣٣٧,٨٢٢	٢٩٨,٥٤٧
معدّل القروض الخاسرة ^(١)	٣,٦٢%	٣,٢٥%
معدّل تغطية خسارة القروض ^(٢)	١٣٨,٨%	١٢٧,٢%

ارتفعت القروض الخاسرة من ٢٩٨,٥٥٠ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إلى ٣٣٧,٨٢٢ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بزيادة بلغت ٣٩,٢٨٨ مليون ريال عماني أو ما يعادل ١٣,٢٪.

كما ارتفع معدّل القروض الخاسرة إلى إجمالي القروض من ٣,٢٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إلى ٣,٦٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. وارتفع معدّل التغطية من ١٢٧,٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إلى ١٣٨,٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

المصاريف التشغيلية (مليون ريال عماني)



هذا وبلغ معدّل مصروفات التشغيل إلى إيرادات التشغيل مستوى جيد بنسبة ٣٩,٤٪، أي إنخفاض بنسبة ٢,١٪ نقطة في عام ٢٠١٩م.

صافي خسائر إنخفاض القيمة

تضع المجموعة مخصصا لخسائر الائتمان بما يتوافق مع المعايير المحاسبية المتبعة ووفقا لسياسة متحفظة للمخصصات والتي وضعتها المجموعة لها.

يوضح الجدول أدناه تفاصيل صافي خسائر إنخفاض القيمة للمجموعة لعامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
خسائر إنخفاض القيمة على القروض والضمانات والإلتزامات	١١٣,٨٥٢	٩٢,٧٢٧
إنخفاض قيمة مستحقات البنوك	١,٧٣١	١١٧
إنخفاض قيمة الاستثمارات	٢,١٢٢	٥٠٠
المبالغ المستردة من مخصص خسائر الائتمان	٣٦,٦٦٧	٩٣,٣٤٤
صافي إنخفاض قيمة خسائر الائتمان	٨١,٠٣٨	٥٦,١٢٧

بلغ صافي خسائر إنخفاض القيمة ما قدره ٨١,٠٤٤ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م مقارنة بمبلغ ٥٦,١٢٧ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م بزيادة قدرها ٤٤,٤٪ ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى زيادة قيمة الأصول منخفضة القيمة في قطاع الخدمات المصرفية للزبائن بقيمة ١٠,١٥٠ مليون ريال عماني، وكذلك قطاع الخدمات المصرفية للشركات بمبلغ ٤,٤٣٣ مليون ريال عماني، وأيضا زيادة في قطاع الخدمات المصرفية للمؤسسات بمبلغ ١٥,٤٢٢ مليون ريال عماني. وقد قابل ذلك إنخفاض في صافي خسائر إنخفاض القيمة في العمليات الخارجية بمبلغ ٨,٢٩٩ مليون ريال عماني. وانخفضت المبالغ المستردة من مخصصات الخسائر الائتمانية من ٣٧,٢٢٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م إلى ٣٦,٦٦٧ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م.

هذا وقد ارتفع الانخفاض في قيمة مستحقات البنوك بمبلغ ١,٦١٤ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م، كما ارتفع الانخفاض في قيمة الاستثمارات بمقدار ١,٦٠٥ مليون ريال عماني في نفس العام.

كانت الزيادة في صافي الانخفاض في القيمة بشكل أساسي نتيجة المخصصات الاحترازية والجماعية التي تم وضعها في النصف الأول من عام ٢٠٢٠م بشكل استباقي نظرا إلى الضغط الناشئ في الظروف الاقتصادية والتجارية الناجمة عن تأثير جائحة كوفيد-١٩ واستمرار الضغط على أسعار النفط.

كما ارتفع صافي تكلفة الائتمان بشكل كبير من ٠,٦٠٪ في عام ٢٠١٩م إلى ٠,٨٣٪ في عام ٢٠٢٠م للأسباب المذكورة أعلاه.

(١) القروض الخاسرة كنسبة من إجمالي الكلي للقروض.

(٢) مخصصات خسائر القروض كنسبة من القروض الخاسرة، ويتضمن القروض والسلف، والضمانات المالية، وشهادات القبول وإلتزامات غير مسحوبة وحدود غير مستخدمة.

السيولة والتمويل

نظرة عامة

تنشأ احتياجات المجموعة للسيولة في المقام الأول من تقديم القروض والسلف والتمويل الإسلامي للزبائن، وسداد المصروفات وإستثمارات المجموعة في الأوراق المالية، و حتى الآن فإن تمويل احتياجات المجموعة من السيولة كان يتم بشكل أساسي من خلال الودائع وتدفق النقد العامل،ويشمل ذلك إيرادات الفوائد والأرباح الناتجة من محفظة قروض الزبائن ومحفظة أوراق الدين الاستثمارية.

السيولة

يوضّح الجدول أدناه التدفق النقدي للمجموعة من الأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية لعامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٥٣٧,٧٩١	(١٦٢,٠٨٥)
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة للاستثمارية	(١٨٩,٣٢٣)	(٢٠٤,٧٧١)
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	(١٢٨,٥٧٥)	(٧٧,٨٠٢)
النقد والأرصدة قصيرة الأجل في بداية العام	٩٨٢,١٨٥	١,٤٢٦,٨٤٣
النقد والأرصدة قصيرة الأجل في نهاية العام	١,٢٠٢,٠٧٨	٩٨٢,١٨٥

الأنشطة التشغيلية

بلغ التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية في عام ٢٠٢٠م ما قيمته ٥٣٨ مليون ريال عماني مقارنة بقيمة ١٦٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م. إن التغييرات في صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية تعكس صافي الربح للعام (وذلك على حسب صافي إنخفاض القيمة وإيرادات الاستثمار والاستهلاك وأي إيرادات أو مصاريف غير تشغيلية أو غير نقدية،وكذلك يعكس النقد الناتج من (المستخدم في) الأصول والإلتزامات التشغيلية خلال السنة.

ويعود سبب ارتفاع التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية في عام ٢٠٢٠م بشكل رئيسي إلى ارتفاع قيمة ودائع الزبائن بما في ذلك تلك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بمبلغ ٣٣٤ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م مقارنة بإنخفاض قيمة ودائع الزبائن بقيمة ٤١٩ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م. كما ارتفعت الودائع من البنوك بمبلغ ٢٤٨ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠ مقارنة بإنخفاض في الودائع من البنوك بمبلغ ١٠ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م. وقد قابل هذه الزيادة جزئياً زيادة في التدفقات النقدية المترتبة عن القروض والسلف ومديونيات التمويل الإسلامي بمبلغ ١٢٩ مليون ريال عماني في ٢٠٢٠م مقارنة بإنخفاض في القروض والسلفيات بمبلغ ٣٠ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م.

الأنشطة الاستثمارية

بلغ صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية في عام ٢٠٢٠م ما قدره ١٨٩ مليون ريال عماني مقارنة بالنقد المستخدم في عام ٢٠١٩م وبالبالغ ٢٠٥ مليون ريال عماني.

و قد استثمرت المجموعة في عام ٢٠٢٠م مبلغ ١٨٧ مليون ريال عماني في الأوراق المالية الاستثمارية مقارنة بصافي إستثمار بلغ ٢٠٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م. وكان إجمالي مبلغ شراء الأوراق المالية الاستثمارية في عام ٢٠٢٠م ٢٠٣ مليون ريال عماني، أي أقل من ٢٣٨ مليون ريال عماني خلال عام ٢٠١٩م، كما انخفضت المتحصلات من بيع الاستثمارات في عام ٢٠٢٠م بمبلغ ١٦ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٣٥ مليون ريال عماني في عام٢٠١٩م. و قد أنفقت المجموعة مبلغاً صافياً قدره ٩ ملايين ريال عماني في عام ٢٠٢٠م على العقارات والمعدات والبرمجيات، أي نفس المبلغ الذي أنفقته المجموعة للسبب نفسه في عام ٢٠١٩م. بالإضافة إلى ذلك، استلمت المجموعة مبلغاً قدره ٦,٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م مقارنة بمبلغ ٦,٦ ملايين ريال عماني وذلك كإيرادات توزيعات الأرباح على محفظتها الاستثمارية .

الأنشطة التمويلية

بلغ صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية ١٢٩ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠، مقارنة ب ٧٨ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩. ويعزى هذا الانخفاض بشكل أساسي إلى سداد جزء من مستحقات القروض الثانوية بمبلغ ١٣ مليون ريال عماني ودفع الفوائد على رأس المال الدائم من المستوى الأول بقيمة ٧ مليون ريال عماني في كلا العامين ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. ومع ذلك، كانت توزيعات الأرباح المدفوعة ١٠٨ مليون ريال عماني أعلى مقارنة بـ ١٠٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩. علاوة على ذلك، في عام ٢٠١٩، تمّ إصدار صكوك بقيمة ٤٦ مليون ريال عماني مما ساهم في تدفق النقد من الأنشطة التمويلية.

يوضّح الجدول أدناه معدّل الأصول السائلة للمجموعة لعامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
كما في ٣١ ديسمبر		
معدّل الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول	١٩,٣٥%	١٩,٩٨%
معدّل الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع	٢٦,٢٩%	٢٦,٢٦%

تتكوّن الأصول السائلة من النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية وأذون الخزينة والأوراق المالية الحكومية والمستحقات من البنوك. وقد انخفض معدّل الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول بنسبة ٦٣,٠ % وارتفع معدّل الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع بنسبة طفيفة بلغت ٠,٠٣ %.

فيما يلي معدّل تغطية السيولة ومعدّل صافي التمويل المستقر كما في ديسمبر ٢٠٢٠م ومتطلباتها على النحو التالي:

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
معدّل تغطية السيولة	٢١٥%	٢٢٨%
معدّل صافي التمويل المستقر	١١٧%	١١٨%

التمويل

تتمثّل مصادر التمويل الرئيسية للمجموعة في ودائع الزبائن، والودائع بين البنوك والقروض الثانوية وسندات يورو متوسطة الأجل والصكوك. كما تتمتع المجموعة أيضًا بإمكانية الوصول إلى مجموعة من الأوراق المالية غير المثقلة بدين أو رهن والسائلة في صورة أذون الخزانة و ضمانات، بالإضافة إلى أوراق مالية مدرجة يمكن الوصول إليها لتلبية احتياجات السيولة، بالإضافة إلى أرصدها النقدية وودائعها لدى البنوك المركزية والمؤسسات المالية الأخرى .

بلغت ودائع زبائن المجموعة من العمليات التقليدية وودائع زبائن الخدمات المصرفية الإسلامية ٨,٣٧٧ مليون ريال عماني، أو ما يعادل ٨٠,٥ % من إجمالي الإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، مقارنة بمبلغ ٨,٠٤٣ مليون ريال عماني، أو ما يعادل ٧٨,٢ % من إجمالي الإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، في حين تمثّل ودائع الوزارات والمؤسسات الحكومية الأخرى ما نسبته ٢٨,٥ % من إجمالي ودائع الزبائن.

يوضّح الجدول أدناه مصادر تمويل المجموعة كما في ٣١ ديسمبر من عامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م:

	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)
ودائع الزبائن ^(١)	٨,٣٧٧,٢٧٤	٨٥,٤%	٨,٠٤٣,٦٦٦	٨٢,٧%
ودائع من البنوك	٩٣٨,٠٠٧	٩,٧%	١,١٧٣,٤٧٩	١٢,١%
صكوك	٩٠,٢٠٥	٠,٩%	٩٠,٢٠٥	٠,٩%
سندات يورو متوسطة الأجل	٣٨٦,٥٩٢	٣,٩%	٣٨٥,٤١٠	٤,٠%
إلتزامات ثانوية	١٣,٠٩٠	٠,١%	٢٦,١٨٠	٠,٣%
	٩,٨٠٥,١٦٨	١٠٠,٠%	٩,٧١٨,٩٤٠	١٠٠,٠%

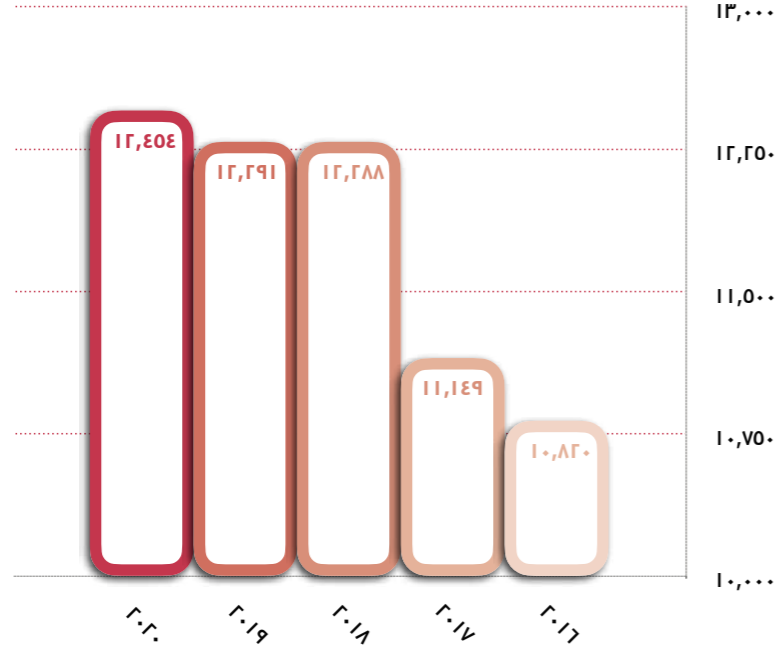
يوضّح الجدول أدناه منتجات المجموعة من ودائع الزبائن وودائع زبائن الخدمات المصرفية الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر من عامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م:

	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٩
	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)
حسابات جارية وتحت الطلب وهامشية	٢,٣٠٨,٧٧١	٢٧,٦%	٢,٢٢٦,٠٥٨	٢٧,٧%
حسابات التوفير	٣,٢٧١,٨٥٩	٣٩,٠%	٢,٧٩٦,١٣١	٣٤,٧%
حسابات ودائع	٢,٧٩٦,٦٤٤	٣٣,٤%	٣,٠٢١,٤٧٧	٣٧,٦%
إجمالي ودائع الزبائن	٨,٣٧٧,٢٧٤	١٠٠,٠%	٨,٠٤٣,٦٦٦	١٠٠,٠%

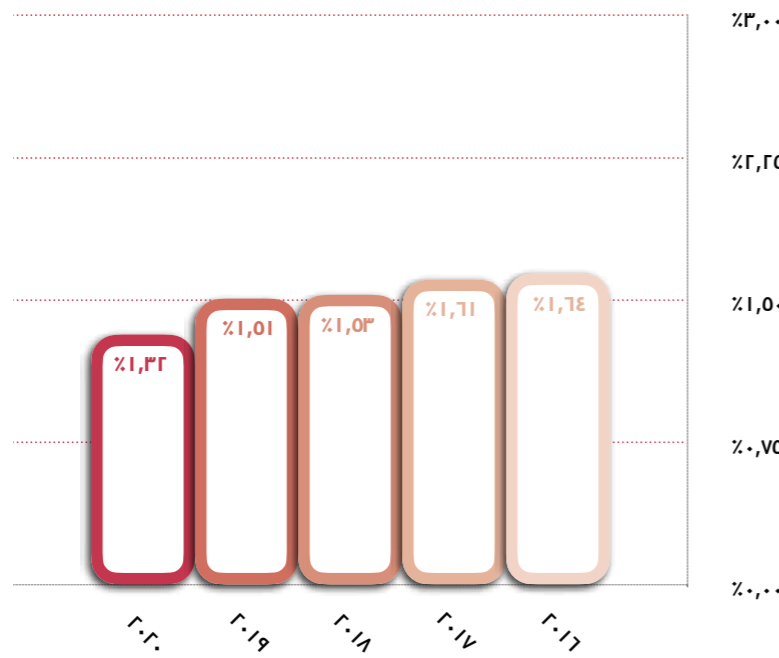
إن الحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب والحسابات الهامشية سواء من العمليات المصرفية التقليدية أو الإسلامية هي في الغالب حسابات بلا فوائد/ بلا أرباح وهي متاحة للمودعين عند الطلب، أما حسابات التوفير من العمليات التقليدية فهي لا تحمّل فائدة في الغالب ولكنها مؤهلة للفوز في سحبوات الجوائز، بينما حسابات التوفير من العمليات المصرفية الإسلامية تعدّ مؤهلة للحصول

^[1] بما في ذلك ودائع زبائن الخدمات المصرفية الإسلامية

إجمالي الأصول (مليون ريال عماني)



العائد على متوسط الأصول



الإقراض

ارتفع صافي محفظة القروض والتمويل الإسلامي للمجموعة بمبلغ ٥٩ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٠,٧٪ خلال العام ليصل إلى ٨,٩٣٧ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مقارنة بمبلغ ٨,٨٧٨ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. يوضح الجدول أدناه محفظة قروض الزبائن بالمجموعة والمخصصات ومعدل القروض إلى الودائع كما في ٣١ ديسمبر من عامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م.

على توزيعات الأرباح، و بعضها مؤهل لسحوبات الجوائز. إن حسابات الودائع من العمليات التقليدية مع فوائد ولها تاريخ استحقاق ثابت، وبالمثل، فإن حسابات الودائع من العمليات الإسلامية مؤهلة للحصول على توزيعات الأرباح ولها تاريخ استحقاق ثابت.

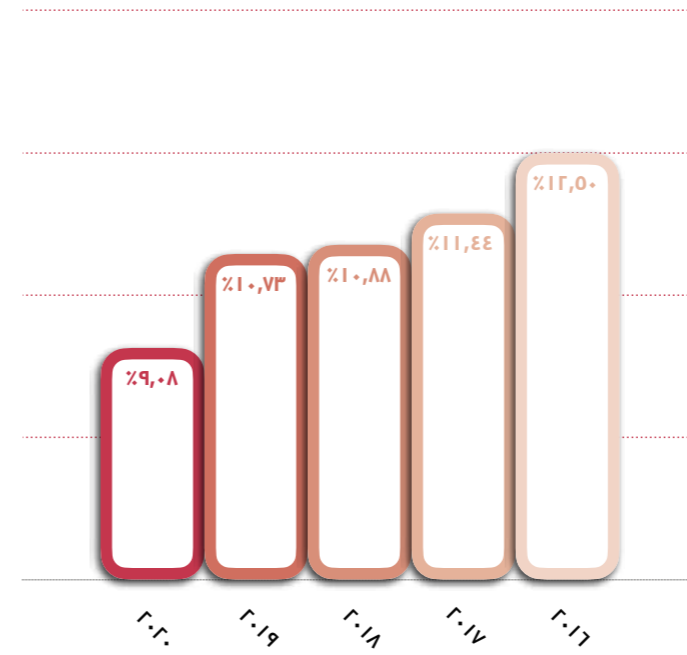
ارتفعت أرصدة الحسابات الجارية والحسابات الهامشية والحسابات تحت الطلب من ٢,٢٢٦ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إلى ٢,٣٠٩ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بزيادة قدرها ٨٣ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٣,٧٪ خلال العام. كما ارتفعت أرصدة حسابات التوفير من ٢,٧٩٦ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إلى ٣,٢٧٢ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بزيادة قدرها ٤٧٦ مليون ريال عماني أو ما يعادل ١٧٪ خلال العام. إلا أن أرصدة حسابات الودائع انخفضت من ٣,٠٢١ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إلى ٢,٧٩٧ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بانخفاض قدره ٢٢٥ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٧,٤٪ خلال العام، ويعود السبب الرئيسي لارتفاع أرصدة ودائع الزبائن في عام ٢٠٢٠م إلى ارتفاع ملحوظ في ودائع التوفير في عام ٢٠٢٠م.

وقد ارتفعت حصة الودائع تحت الطلب، والتي تشمل الحسابات الجارية والحسابات الهامشية والحسابات تحت الطلب وحسابات التوفير، إلى إجمالي ودائع الزبائن لتصل إلى ٦٦,٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مقارنة بنسبة ٦٢,٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. ولقد تراجعت حصة الودائع إلى إجمالي ودائع الزبائن من ٣٧,٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م لتصل إلى ٣٣,٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م للأسباب المذكورة أعلاه.

ولقد شهدت ودائع البنوك إنخفاضاً بمبلغ ٢٣٥ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٢٠,١٪، ويعزى ذلك بشكل رئيسي إلى إنخفاض في عمليات الإقراض فيما بين البنوك بمبلغ ٢٧٥ مليون ريال عماني خلال العام.

وقد انخفضت الودائع الثانوية من ٢٦ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إلى ١٣ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، أي بانخفاض قدره ١٣ مليون ريال عماني أو ٥٠٪، ويعزى هذا الانخفاض إلى سداد ودائع ثانوية بقيمة ١٣ مليون ريال عماني خلال العام.

العائد على متوسط الأسهم العادية (%)



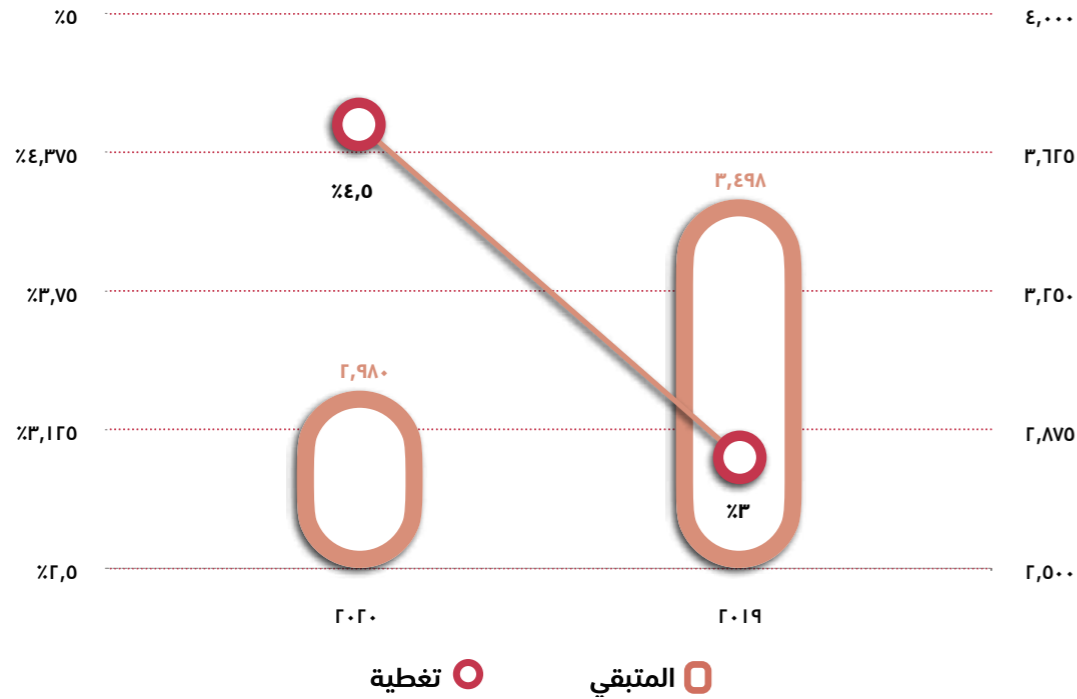
تتكوّن محفظة تمويل حقوق المساهمين للمجموعة ١٥٪ من رأس مال الأسهم العادية وعلاوة إصدار الأسهم والاحتياطات القانونية والعامة وغيرها وأوراق رأسمالية دائمة من الفئة الأولى بالإضافة إلى الأرباح المحتجزة، وقد ارتفعت قيمة حقوق الملكية للمجموعة من ٢,٠٠٣ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إلى ٢,٠٤٤ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بزيادة قدرها ٢,٠٪. وقد بلغت أرباح المجموعة لعام ٢٠٢٠م ما قدره ١٦٣,٣٦ مليون ريال عماني. كما دفعت المجموعة أرباح نقدية عن عام ٢٠١٩م بنسبة ٢٥٪ من رأس المال المدفوع، أي ما يعادل ١٠٨,٣١٧ مليون ريال عماني. بالإضافة إلى ذلك، منحت المجموعة أسهماً مجانية بنسبة سهم واحد لكل ٢٠ سهم عادي بإجمالي ١٥,٤٧٤ مليون ريال عماني. وساهمت الزيادة في الأرباح المحتجزة بعد توزيع الأرباح النقدية في زيادة حقوق الملكية في عام ٢٠٢٠م. هذا وانخفض العائد على متوسط أموال المساهمين في المجموعة من ١٠,٧٣٪ في عام ٢٠١٩م إلى ٩,٠٨٪ في عام ٢٠٢٠م ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى إنخفاض معدل صافي الأرباح بنسبة ١٢,٠٪ خلال عام ٢٠٢٠م.

الأصول

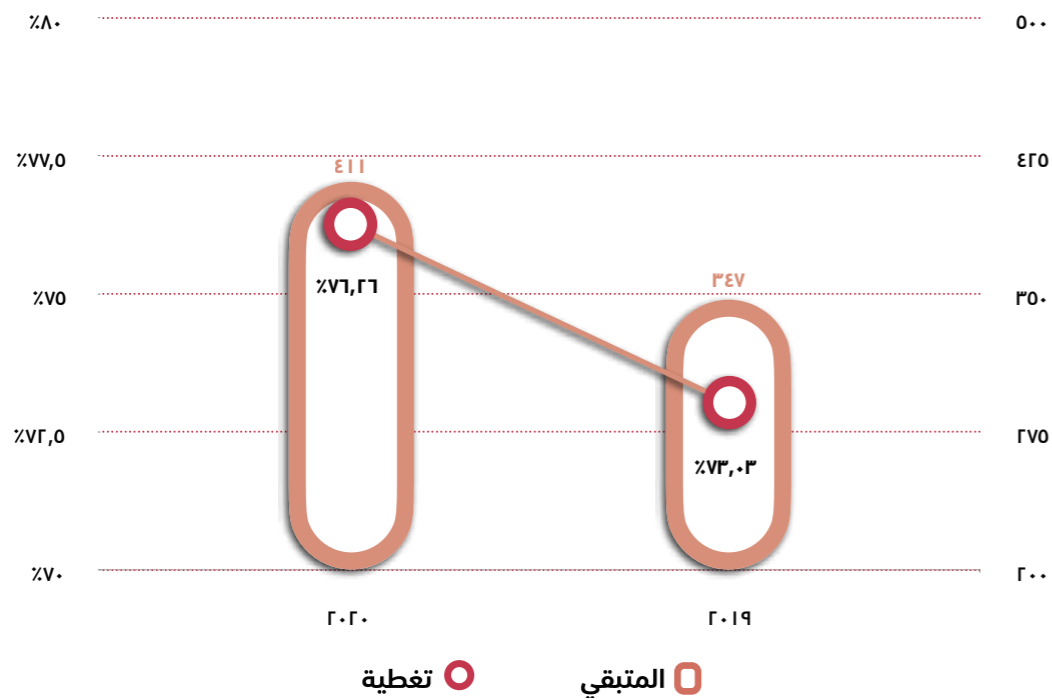
ارتفع إجمالي الأصول بمقدار ١٦٣ ملايين ريال عماني أو ما يعادل ١,٣٪ ليصل إلى ١٢,٤٥٤ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. وقد نتجت هذه الزيادة في إجمالي الأصول بشكل رئيسي بسبب زيادة في إستثمارات الأوراق المالية بقيمة ٣٩١ مليون ريال عماني خلال العام. ويقابل هذه الزيادة إنخفاض في النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية بما قدره ١٢٥ مليون ريال عماني، وإنخفاض مستحقات البنوك بما قدره ٢٩٦ مليون ريال عماني.



المرحلة الثانية



المرحلة الثالثة



ارتفعت حصة المرحلة الأولى من إجمالي الاستثمار في الأصول المالية من ٧٥,٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى ٧٨,٩٪، ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى زيادة الاستثمار الإجمالي في الأوراق المالية الاستثمارية للمرحلة الأولى بمقدار ٤١١ مليون ريال عماني أو ٣٢,٤٪.

انخفضت حصة المرحلة الثانية من إجمالي الاستثمار في الأصول المالية من ٢١,٩٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى ١٨,٥٪ ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى انخفاض عقود الضمان المالي في المرحلة الثانية بمبلغ ٢٧٦ مليون ريال عماني أو ٣٢,٠٪ وإنخفاض ارتباطات القروض / الحدود المالية غير المستخدمة بمقدار ٢٠٣ مليون ريال عماني أو ٢٩,٠٪.

ارتفعت حصة المرحلة الثالثة من إجمالي الاستثمار في الأصول المالية من ٢,٢٪ من إجمالي الاستثمار إلى ٢,٦٪. وتعزى هذه الزيادة إلى زيادة قروض وسلف المرحلة الثالثة بمبلغ ٣٩ مليون ريال عماني أو ١٣,٢٪ والمرحلة الثالثة من عقود الضمان المالي بمبلغ ٤٩ مليون ريال عماني أو ٥٠,٢٪.

كما في ٣١ ديسمبر

	٢٠٢٠	٢٠١٩
إجمالي القروض ^(١)	٩,٣٣٣,٤٥١	٩,١٩٢,٨٢٧
ناقص: مخصصات لخسائر الانخفاض	(٣٩٦,٠٧٨)	(٣١٤,٧٨٦)
صافي القروض ^(٢)	٨,٩٣٧,٣٧٣	٨,٨٧٨,٠٤١
صافي القروض / ودائع الزبائن	١٠٦,٧٪	١١٠,٤٪
صافي القروض / إجمالي الودائع ^(٣)	٩١,١٪	٩١,٣٪

إن محفظة قروض الزبائن بالمجموعة هي بشكل أساسي مقومة بالريال العماني، على الرغم من أن القروض تُقدم أيضًا بالدولار الأمريكي والريال السعودي والدينار الكويتي وغيرها من العملات. وتعتقد المجموعة بوجود استثمار هيكلي محدود للعملات حيث أن معظم أصولها وإلتزاماتها يتم تمويلها حسب العملة. إضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالتحوط كجزء من استثمارها في العملة من خلال استخدام عقود المشتقات، مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة ومقايضات العملات وخيارات العملات. ويجوز للمجموعة أيضًا و من حين لآخر أن تبرم عقود آجلة ومقايضات في معدلات الفائدة للعملات وذلك للتحكم في استثمارها في أسعار الفائدة.

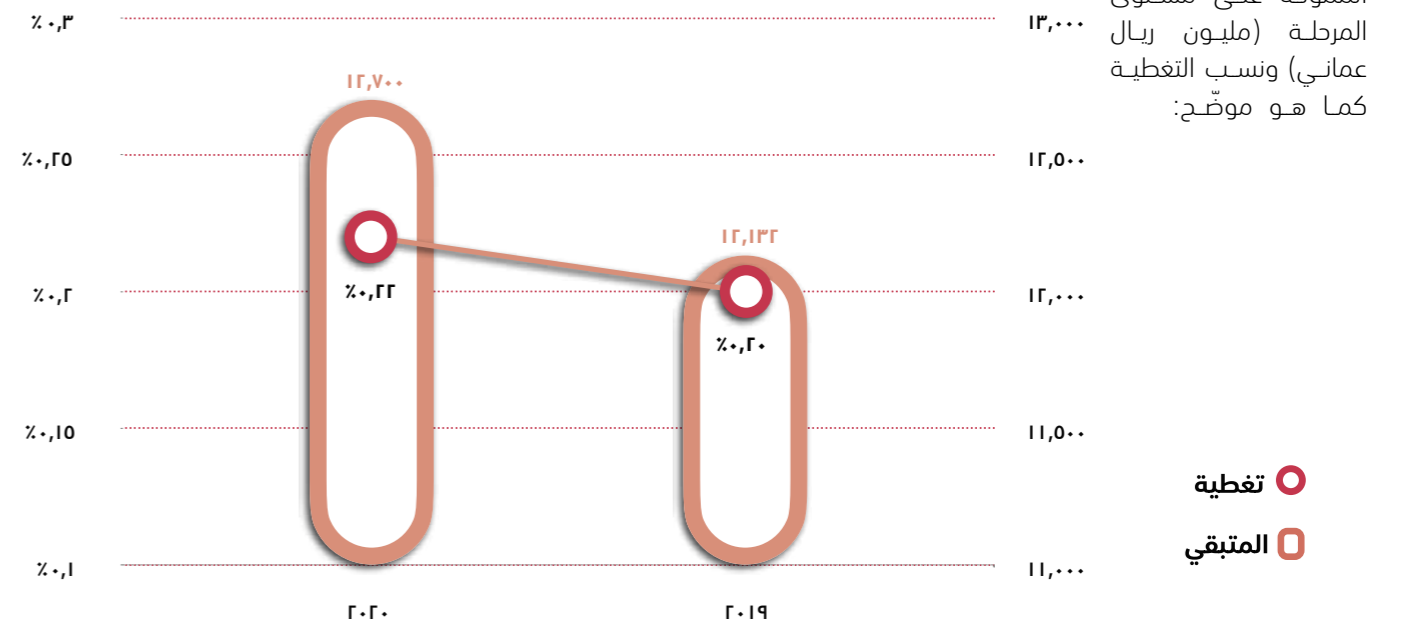
وقد بلغت نسبة استثمار البنك في القروض الشخصية والسكنية ٤١,١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من إجمالي استثماراته مقارنة بنسبة ٤٢,٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وتدعم معظم هذه القروض بمخصصات الرواتب و القروض العقارية كضمان. ووفقًا للوائح البنك المركزي العماني فإن سقف القروض الشخصية والسكنية التي يمكن للبنك تقديمها تمثل ٣٥٪ و ١٥٪ على التوالي من إجمالي القروض المصرفية التقليدية. ويسمح للبنوك أو النوافذ الإسلامية بحد أقصى قدره ٥٠٪ من الاستثمار في التمويل الشخصي السكني وغير السكني من إجمالي التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ويطلب من عمليات البنوك أو النوافذ الإسلامية خفض الحد الأدنى للإستثمار في التمويل السكني حتى ٣٥٪ من إجمالي التمويل بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

وقد بلغت نسبة استثمار البنك في قروض الشركات والقروض الأخرى ٥٨,٩٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من إجمالي استثماراته مقارنة بنسبة ٥٨,٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وقد شكل قطاع الخدمات ٩,٠٪ من إجمالي القروض والسلف للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ٨,٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وبصورة مماثلة، شكل قطاع النقل ٨,٢٪ من إجمالي القروض والسلف للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ٨,٣٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وبلغت حصة قطاع الصناعات وقطاع المرافق وقطاع التعدين و المحاجر ما نسبة كل منهم ٧,٦٪، و ٧,٩٪، و ٧,٤٪ على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ٧,٧٪، و ٧,١٪، و ٥,٦٪ على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تماشيًا مع التوجهات التنظيمية، قدم البنك خيارات تأجيل أقساط القروض للزبائن من الأفراد المؤهلين حتى مارس ٢٠٢١م، كما قدم السيولة المالية في الوقت المناسب لزيائته من الشركات بما في ذلك إعادة هيكلة القروض. بلغ إجمالي الاستثمار في القروض التي تم توفير منافع التأجيل / الإعفاء لها ١,٣٧٥ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وهو ما يمثل ٨,٥٪ من إجمالي الاستثمار الممول وغير الممول، وبلغ إجمالي المبلغ المؤجل ٩٩,٥٦ مليون ريال عماني.

إجمالي الاستثمارات الإجمالية الممولة وغير الممولة على مستوى المرحلة (مليون ريال عماني) ونسب التغطية كما هو موضح:

المرحلة الأولى



(١) يشمل إجمالي القروض مجموع القروض والسلف والتمويل الإسلامي المقدم للزبائن بغض النظر عن انخفاض القيمة.

(٢) يتكوّن صافي القروض من مجموع القروض مطروحاً منها مخصصات انخفاض القيمة.

(٣) يتكوّن إجمالي الودائع من ودائع الزبائن ومستحقات البنوك.



كفاية رأس المال

تشير كفاية رأس المال إلى قدرة المجموعة على مواجهة أي طارئ دون المساس بمصالح المودعين وتوفير الائتمان خلال دورات الأعمال، وتساعد كفاية رأس المال فيما يتعلق بملف مخاطر المجموعة والخاص بأصولها على تعزيز الاستقرار المالي وتعزيز ثقة أصحاب المصلحة والدائنين، إذ تهدف المجموعة إلى زيادة قيمة المساهم إلى أقصى حد من خلال هيكّل رأس المال الأمثل الذي يحمي مصالح أصحاب المصلحة في مواجهة الضغط، كما توفر كفاية رأس المال مساحة كافية للنمو مع تلبية المتطلبات التنظيمية مع تحقيق عائد معقول للمساهمين. تملك المجموعة سياسة مستقبلية لرأس المال والتي تضع في الاعتبار المخاطرة الحالية والنمو المخطط وتقييم المخاطر الناشئة في الفترة المتوقعة.

تحدد المجموعة رأس المال التنظيمي بما يتفق مع توصيات بازل ٣ لرأس المال وتماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني. ولقد تبنت المجموعة نهجاً موحداً للإئتمان ومخاطر السوق والمؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية.

تحدد الجهة التنظيمية للبنك متمثلة في البنك المركزي العماني وتتابع متطلبات رأس المال للبنوك في السلطنة، الجدير بالذكر أن الحد الأدنى للأسهم المشتركة في الفئة الأولى يمثل ٧٪ من الأسهم المشتركة و ٩,٢٥٪ من رأس مال الفئة الأولى.

يوضّح الجدول أدناه الحد الأدنى لمعدّل كفاية رأس المال للبنك:

بدءاً من ١ إبريل ٢٠٢٠ فصاعداً	
معدّل رأس مال الأسهم العادية	٧,٠٠٠٪
إحتياطي رأس المال	١,٢٥٠٪
بنك منظم *	١,٠٠٠٪
الفئة ١ الإضافية - مقيدة إلى أقصى حد	٢,٠٠٠٪
معدّل رأس مال الفئة ١	١١,٢٥٠٪
الفئة ٢ الإضافية - مقيدة إلى أقصى حد	٢,٠٠٠٪
إجمالي معدّل رأس المال	١٣,٢٥٠٪

يوضّح الجدول أدناه معدّلات كفاية رأس المال للمجموعة لعامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م:

كما في ٣١ ديسمبر		
	٢٠٢٠	٢٠١٩
معدّل الفئة الأولى لكفاية رأس المال	١٩,٧٪	١٨,٨٪
إجمالي معدّل كفاية رأس المال	٢٠,٨٪	١٩,٧٪

يعدّ معدّل كفاية رأس المال للمجموعة بنسبة ٢٠,٨٪ أعلى من متطلبات الجهات الرقابية بنسبة ١٤,٥٪ لعام ٢٠٢٠م، وتتكوّن بشكل رئيسي من رأس المال من الفئة الأولى بنسبة ١٩,٧٪ ورأس المال من الفئة الثانية بنسبة ١,١٪. وتشير كفاية رأس المال بالنسبة العالية إلى قدرة المجموعة على مواجهة أي طارئ دون المساس بمصالح المودعين وتوفير الائتمان عبر دورات الأعمال، كما تساعد كفاية رأس المال على تعزيز الاستقرار المالي وثقة أصحاب المصلحة والدائنين.

المطلوبات والإلتزامات المحتملة

لدى المجموعة مطلوبات محتملة فيما يتعلق بالإلتزامات التمويل التي تعهدت بها وكذلك فيما يتعلق بأوراق القبول وخطابات الاعتماد والضمانات الصادرة عنها. كما أن المجموعة لديها أيضاً إلتزامات فيما يتعلق بشراء العقارات والمعدات والاستثمارات المدفوعة بشكل جزئي. يوضّح الجدول أدناه هذه المطلوبات والإلتزامات المحتملة كما في ٣١ ديسمبر من عامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
إلتزامات غير قابلة للإلغاء لمنح التسهيلات الإئتمانية	٣٩٤,٦١٩	٣٢٣,١٨٠
ضمانات	١,٥٥٩,٠٥٦	١,٩٧٩,١٨٤
خطابات الاعتماد	٣٠٧,٠٩١	٣٤٣,٧٧٣
اوراق قبول	١٤٣,٧٣٦	١٢٣,٤٦٢
إلتزامات بشراء عقارات ومعدات	٦٨٢	١,٠٣١
مبلغ غير مسدد على الاستثمارات المدفوعة بشكل جزئي	٣,٨٨٥	٣,٨٤٤
	٢,٤٠٩,٠٦٩	٢,٧٧٤,٤٧٤

* تمّ تحديد البنك كأهم البنوك المنظمة (D-SIB) في عُمان. وبناءً على ذلك، سيكون على البنك أن يحافظ على رأس مال إضافي بقيمة ١٪.



التصنيف الائتماني

تقضي سياسة البنك بالإفصاح عن البيانات المالية بكل وضوح وشفافية، و بهذا يحظى البنك بتقدير وكالات التصنيف ومحلي القطاع المصرفي بالنهج الذي يتبعه البنك في الإفصاح عن البيانات المالية. هذا ويولي البنك أهمية خاصة للتعليقات التي تبديها وكالات التصنيف ومحلي القطاع المصرفي، إذ أن البنك يولي اهتماماً كبيراً بالمحافظة على مراتب التصنيف التي تمنحها وكالات التصنيف له بل ويعمل على تحسينها.

لقد صنفت ثلاث وكالات تصنيف رائدة ومرموقة دولياً البنك و هي: موديز (Moody's)، وستاندرد آند بورز (S&P)، وفيتش (Fitch)، وقد أتت التصنيفات على النحو الآتي خلال العام:

وكالة التصنيف	المدى الطويل	المدى القصير	النظرة المستقبلية
وكالة موديز (Moody's)	Ba٣	NP	سليبي
ستاندرد آند بورز (S&P)	+B	B	مستقر
تقييمات فيتش (Fitch)	-BB	B	سليبي

الإستعراض المالي لميثاق

الدخل من التمويل الإسلامي والاستثمارات

يبين الجدول أدناه تحليل الدخل من التمويل الإسلامي والاستثمارات في عامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م.

	٢٠٢٠	٢٠١٩	(النسبة من الإجمالي)	ألف ريال عماني	(النسبة من الإجمالي)	ألف ريال عماني
مديونيات التمويل	٦١,٦٩٥	٦٢,٤٥١	٩٠,٤	٩٤,٧		
إستثمارات في الأوراق المالية الاستثمارية	٦,٥٠٦	٣,٤٩٥	٩,٦	٥,٣		
	٦٨,٢٠١	٦٥,٩٤٦	١٠٠	١٠٠		

بلغ إجمالي دخل التمويل والاستثمار في ميثاق لعام ٢٠٢٠م مبلغ وقدره ٦٨,٢٠١ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٦٥,٩٤٦ مليون ريال عماني للعام ٢٠١٩م. وتعكس الزيادة بمبلغ ٢,٢٥٥ مليون ريال عماني أو ما نسبته ٣,٤٪ في العام ٢٠٢٠م نموًا في الأوراق المالية الاستثمارية.

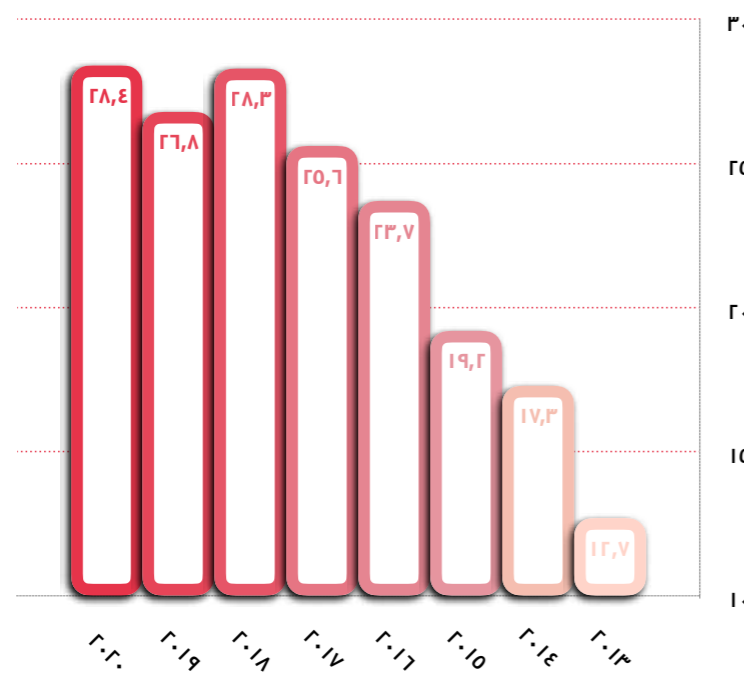
العائد المدفوع لأصحاب حسابات الاستثمار وحاملي الصكوك والودائع من البنوك

يوضح الجدول المذكور أدناه توزيع العائد المدفوع لأصحاب حسابات الاستثمار والودائع من البنوك لعامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م.

	٢٠٢٠	٢٠١٩	(النسبة من الإجمالي)	ألف ريال عماني	(النسبة من الإجمالي)	ألف ريال عماني
عوائد أصحاب حسابات الاستثمار	٣١,٢٠٥	٢٩,٥٣١	٧٨,٥	٧٥,٤		
عوائد أصحاب الصكوك	٤,٨٦٩	٣,٨٩٣	١٢,٢	٩,٩		
صافي العائد على وودائع البنوك	٣,٧٠٢	٥,٧٥٢	٩,٣	١٤,٧		
	٣٩,٧٧٦	٣٩,١٧٦	١٠٠	١٠٠		

بلغ إجمالي العائد المدفوع من ميثاق لأصحاب حسابات الاستثمار والصكوك والودائع من البنوك لعام ٢٠٢٠م مبلغ وقدره ٣٩,٧٧٦ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٣٩,١٧٦ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٩م بزيادة قدرها ٠,٦ مليون ريال عماني، أو بنسبة ١,٥٪ لعام ٢٠٢٠م وذلك نتيجة ارتفاع تكلفة التمويل.

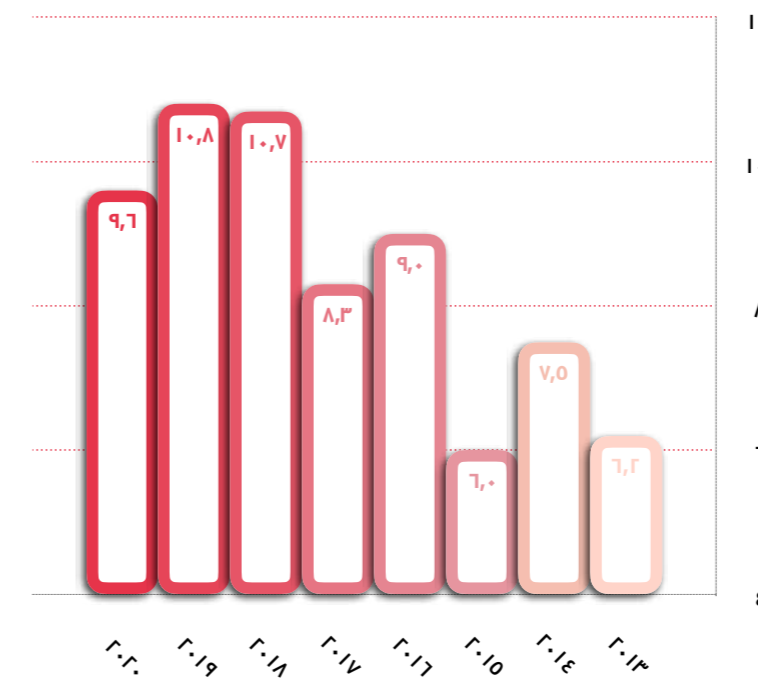
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات



حققت عمليات النافذة الإسلامية لبنك مسقط "ميثاق للصيرفة الإسلامية" صافي ربح بلغت قيمته ٩,٦٠٤ مليون ريال عماني خلال العام مقارنة بمبلغ ١٠,٨٤٦ مليون ريال عماني التي تم تسجيلها خلال الفترة نفسها من عام ٢٠١٩م، بإنخفاض بلغت نسبته ١١,٥٪. ولقد ازدادت الأرباح التشغيلية لميثاق من ١٦,٨٠٩ مليون ريال عماني في ٢٠١٩م إلى ١٩,٠٠٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م، بزيادة بلغت نسبتها ١٣,٠٪.

كما بلغت المصروفات التشغيلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ١٢,٢٢٦ مليون ريال عماني أي أقل بنسبة ٠,٩٪ مقارنة بمبلغ ١٣,١١٩ مليون ريال عماني خلال الفترة نفسها من عام ٢٠١٩م. كما تراجعت نسبة التكلفة إلى الدخل للعام من ٤٣,٨٪ في عام ٢٠١٩م إلى ٣٩,٢٪ في ٢٠٢٠م.

صافي الربح



بلغت قيمة الانخفاض في القيمة نتيجة خسائر الائتمان خلال العام ٢٠٢٠م مبلغ ٩,٧٤١ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٧,٤٨٩ مليون ريال عماني للفترة نفسها من عام ٢٠١٩م. وبلغت قيمة المبالغ المستردة بعد الانخفاض في القيمة نتيجة خسائر الائتمان ١,٩٧٠ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٠م مقارنة بقيمة ٣,٠٨٢ مليون ريال عماني عن الفترة نفسها من العام ٢٠١٩م. وبلغ صافي مستحقات التمويل الإسلامي ١,٢٣٠,٢ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مقارنة بمبلغ ١,١٦٥,٨ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وبلغت قيمة وودائع الزبائن ١,٠١٦,١ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مقارنة بمبلغ ١,٠٣٤,٩ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. تراجع العائد على متوسط الأصول إلى ٠,٦٦٪ في عام ٢٠٢٠م مقارنة بنسبة ٠,٧٧٪ في عام ٢٠١٩م. كما تراجع العائد على متوسط حقوق الأسهم إلى ٦,١٢٪ في عام ٢٠٢٠م مقارنة بنسبة ٨,٨٦٪ في عام ٢٠١٩م. ظلت نسبة كفاية رأس المال عند مستوى جيد حيث بلغت ٢١,٠١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مقابل الحد الأدنى المطلوب وهو ١١٪ وفقا للإطار التنظيمي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

نتائج العمليات

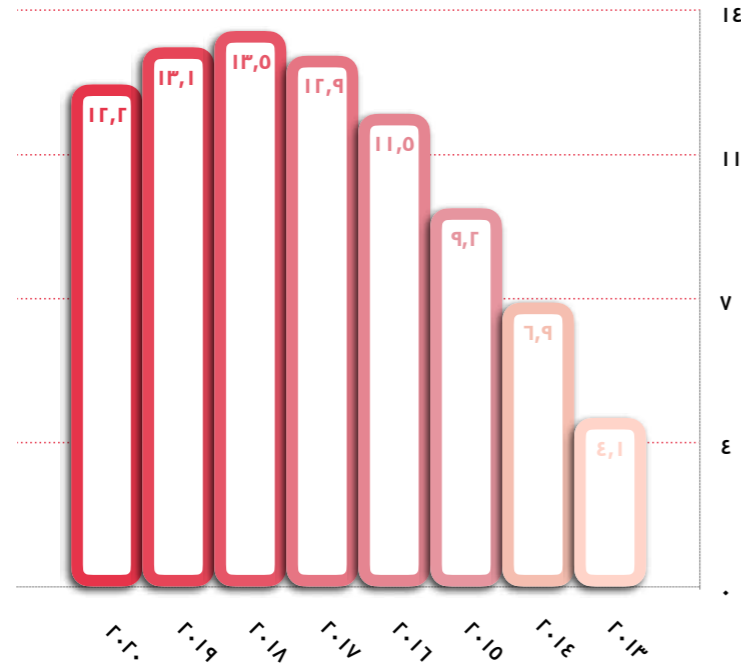
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات الإسلامية

يعدّ دخل عمليات التمويل الإسلامي هو المصدر الرئيسي للدخل في ميثاق حيث أن الدخل الناتج هو من التمويل الإسلامي الذي يقوم به ومن محفظته الخاصة بالأوراق المالية الاستثمارية ومن عائد إيداعاته مع بنوك أخرى ويتحمّل البنك مصروفات على شكل عائدات تدفع لحاملي حسابات الاستثمار وأصحاب الصكوك، أي الودائع الإسلامية والودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

وبلغ صافي دخل ميثاق من التمويل والاستثمار الإسلامي بعد خصم عوائد أسهم حاملي حسابات الاستثمار وحاملي الصكوك والودائع من البنوك مبلغ وقدره ٢٨,٤٢٥ مليون ريال عماني في ٢٠٢٠م مقابل ٢٦,٧٧٠ مليون ريال عماني في العام ٢٠١٩م، بزيادة بلغت نسبتها ٦,٢٪.

المصرفيات التشغيلية

مليون ريال عماني



رسوم المخصصات وخسائر إنخفاض القيمة

يقوم ميثاق بتخصيص مخصصات للإنخفاض في قيمة التمويل الإسلامي فوراً عند الضرورة بما يتوافق مع معايير توفير المخصصات التحفظية التي وضعها ميثاق لنفسه. وعلاوة على ذلك يوفر ميثاق مخصصات كافية ضد مخاطر الائتمان المتعدّرة. يبيّن الجدول المذكور أدناه تفاصيل رسوم مخصصات ميثاق وخسائر إنخفاض القيمة لعامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م:

كما في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٠	٢٠١٩	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
مخصصات الخسائر الائتمانية			
محددة / المرحلة ٣			
١,٦٤٩	٥,٨٤٥		
غير محددة / المرحلة ١ و ٢			
٨,٠٩٢	١,٦٤٤		
٩,٧٤١	٧,٤٨٩		
إجمالي مصاريف المخصصات الخاصة بخسائر التمويل			
المبالغ المستردة من إنخفاض قيمة خسائر التمويل			
١,٩٧٠	٣,٠٨٢		
٧,٧٧١	٤,٤٠٧		
الإجمالي			
٧,٧٧١	٤,٤٠٧		
٧٣%	٣٨%		

بلغ صافي مخصصات ميثاق لخسائر التمويل المتعدّرة ٧,٧٧١ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٠م مقارنة بـ ٤,٤٠٧ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٩م. وتعزى الزيادة البالغة ٣,٣٦٤ مليون ريال عماني أو ٧٦,٣% في صافي المخصصات بشكل أساسي إلى إنخفاض قيمة خسائر التمويل المرحلة الأولى والثانية.

بلغت نسبة صافي تكلفة خسائر الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ما نسبته ٧٣% مقابل ٣٨% للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

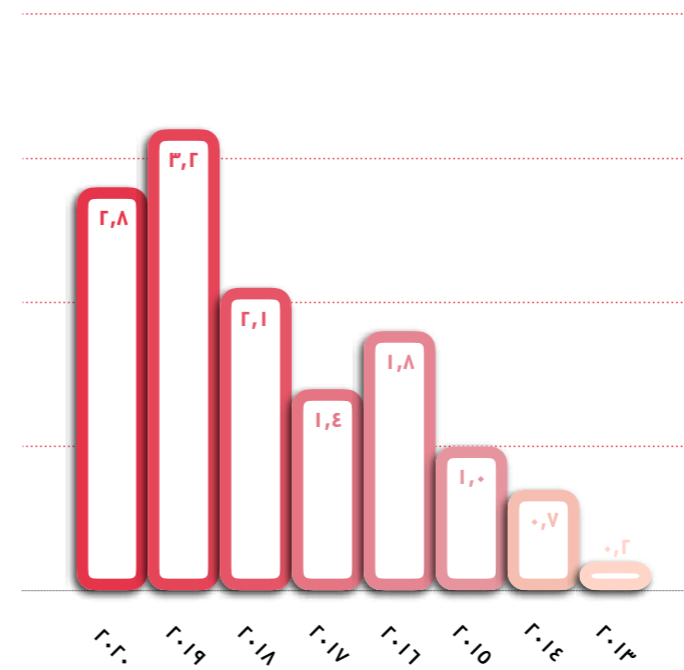
ويوضّح الجدول المذكور أدناه معدّل التمويل الإسلامي المخصص لإنخفاض قيمة التمويل ونسبة تغطية ميثاق لعامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م:

كما في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٠	٢٠١٩	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
١٥,٨٤٦	١٤,٩١٨		
١,٢٥%	١,٢٥%		
٢٠٨%	١٧٥%		

(١) التمويل المنقوص كنسبة من إجمالي التمويل.
(٢) المخصصات المنقوصة كنسبة من التمويل المنقوص.

صافي الرسوم / العمولات والإيرادات التشغيلية الأخرى

مليون ريال عماني



صافي الرسوم والعمولات والإيرادات التشغيلية الأخرى

٤ يبني ميثاق عمولات ورسوم من التمويل الإسلامي وفق ما يتوافق مع الشريعة الإسلامية وخطابات الاعتماد والضمان الصادرة عن البنك، وعلى الخدمات المصرفية الأخرى التي يقدمها، بما في ذلك رسوم خدمة إدارة الحسابات والتحويل والدخل المرتبط ببطاقة أجرة وتتضمن إيرادات التشغيل الأخرى بشكل رئيسي أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية، ورسوم الخدمات وإيرادات متنوعة أخرى.
٣ بلغ صافي الرسوم والعمولات والإيرادات التشغيلية الأخرى لعام عماني لعام ٢٠٢٠م مبلغ قدره ٢,٨٠٣ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٣,١٥٨ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٩م، بإنخفاض قدره ٣٥٥ مليون ريال عماني أو ما نسبته ١١,٢% في العام ٢٠٢٠م نتيجة إنخفاض أرباح صرف العملات الأجنبية ورسوم الخدمات والعمولات.

مصرفيات التشغيل

تتضمن مصرفيات التشغيل الخاصة بنا نفقة ميثاق تكاليف الموظفين وتكاليف التشغيل والنفقات الإدارية الأخرى ومصرفيات الإهلاك.

يبيّن الجدول أدناه توزيع مصرفيات التشغيل في عامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م.

٢٠٢٠		٢٠١٩		
ألف ريال عماني	النسبة من الإجمالي	ألف ريال عماني	النسبة من الإجمالي	
٥,٨٧٩	٤٨,١	٥,٩٥٢	٤٥,٤	مصرفيات الموظفين
٨٤٦	٦,٩	١,٣٧٩	١٠,٥	تكاليف التشغيل
٣,٨٢٣	٣١,٣	٤,٥٦٦	٣٤,٨	تكاليف إدارية أخرى
١,٦٧٨	١٣,٧	١,٢٢٢	٩,٣	مصرفيات الإهلاك
١٢,٢٢٦	١٠٠,٠	١٣,١١٩	١٠٠,٠	إجمالي مصرفيات التشغيل
٣٩,٢		٤٣,٨		نسبة التكلفة إلى الدخل ^(١)

بلغ إجمالي مصرفيات التشغيلية لميثاق ١٢,٢٢٦ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٠م مقارنة بـ ١٣,١١٩ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٩م. ويعكس الانخفاض البالغ ٨٩٣ مليون ريال عماني، أو ٦,٨% في عام ٢٠٢٠م، بشكل أساسي إنخفاض قدره ٧٤٣ مليون ريال عماني أو ما يقابل نسبة ٥,٧% في التكاليف الإدارية الأخرى. إن الانخفاض في مصرفيات التشغيل يتماشى مع التدابير التي اتخذها ميثاق لمراقبة التكاليف وتحسين العمليات التشغيلية لضمان الحفاظ على مصرفيات التشغيل عن الحد الأدنى في عام ٢٠٢٠م بالنظر إلى بيئة التشغيل الصعبة.

(١) مصرفيات التشغيل مقسومة على دخل التشغيل.

أنشطة التمويل

بلغ صافي التدفق النقدي من أنشطة التمويل لعام ٢٠٢٠م قيمة ١٣,٦ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ١٥٩,٩ مليون ريال عماني في العام ٢٠١٩م، ويعكس بشكل رئيسي الانخفاض في التدفقات النقدية من إيداعات الزبائن بقيمة ٣٦,٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م مقارنة بزيادة بلغت قيمتها ١١٤,٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م. يوضّح الجدول أدناه نسبة الأصول السائلة لميثاق لعامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٣,٩٥%	١٢,٥٠%	نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول
١٩,٤٤%	١٨,٠٣%	نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع ^(١)

التمويل

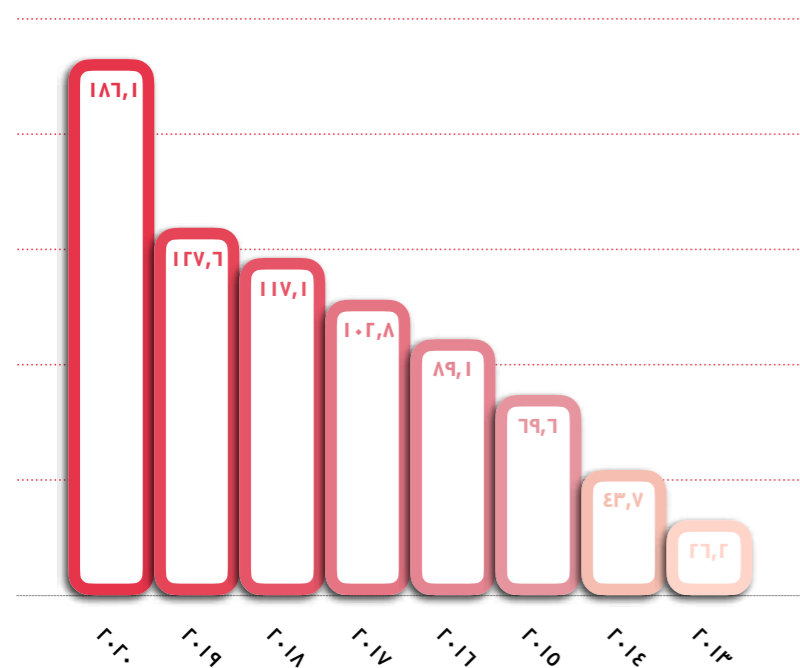
تعدّ الودائع الإسلامية والصكوك والودائع بين البنوك هي مصادر التمويل الرئيسية لميثاق. وتمتلك ميثاق حق الوصول إلى مجموعة من الأوراق المالية غير المثقلة والسائلة في شكل صكوك وكذلك أوراق مالية متاحة للبيع متداولة يمكنها الحصول عليها لتلبية احتياجات السيولة بالإضافة إلى أرصدها النقدية وإيداعاتها لدى البنوك المركزية والمؤسسات المالية الأخرى. يبيّن الجدول أدناه تكوين ميثاق للتمويل في ٣١ ديسمبر لعامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م:

كما في ٣١ ديسمبر			
	٢٠١٩	٢٠٢٠	
	النسبة من الإجمالي	ألف ريال عماني	النسبة من الإجمالي
ودائع من البنوك	١٢,٥	١٦١,١٥٠	١١,٣
الحسابات الجارية	١٠,٥	١٣٥,٠١٩	١٢,٢
الصكوك	٧,٠	٩٠,٢٠٥	٧,٢
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار	٧,٠	٨٩٩,٨٨١	٦٩,٣
الإجمالي	١٠٠,٠	١,٢٨٦,٢٥٥	١٠٠,٠

تتكوّن الحسابات الحالية لميثاق من الحسابات الجارية والهامشية، حيث تعدّ الحسابات الجارية والحسابات الهامشية في الغالب غير ربحية. كما أن حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار بها نوعان من الحسابات: حسابات التوفير والودائع لأجل المؤهلة لاستلام الأرباح في حينها، ويتمّ قبول حقوق الملكية من أصحاب حسابات الاستثمار على أساس المضاربة. هذا وقد تراجعت الودائع من البنوك في

عام ٢٠٢٠م بمبلغ ٢٠,٦٢ مليون ريال عماني أو ما نسبته ١,٢,٨٪، كما ارتفعت قيمة الحسابات الجارية بمبلغ ١٧,١ مليون ريال عماني أو ما نسبته ١,٢,٧٪، إضافة إلى ذلك، انخفضت حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بقيمة ٣٥,٩ مليون أو ما نسبته ٤,٠٪ مقارنة بعام ٢٠١٩م.

حقوق ملكية ميثاق مليون ريال عماني

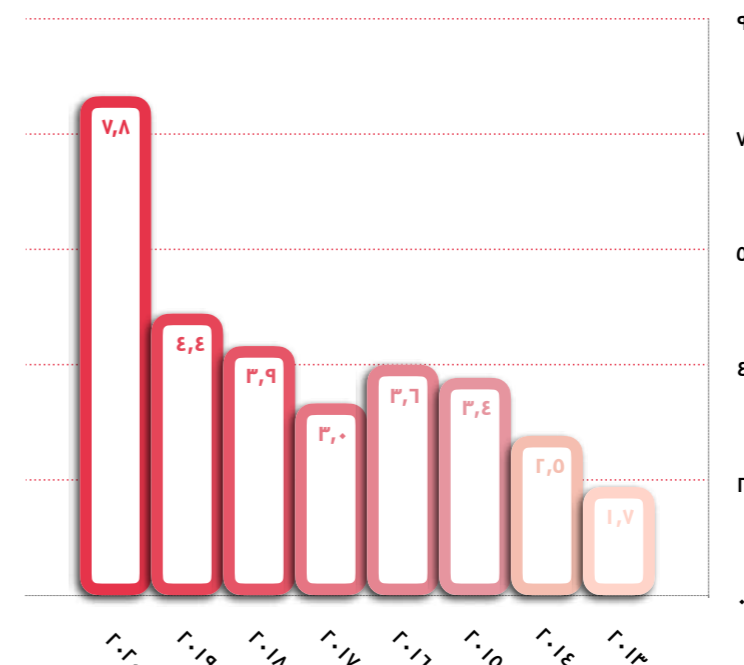


تمويل الأسهم

تتكوّن محفظة تمويل حقوق أسهم ميثاق من رأس المال المخصص من المقر الرئيسي إضافة إلى الأرباح المحتجزة. ارتفعت حقوق أسهم ميثاق من ١٢٧,٦,١ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م لتصل إلى ١٨٦,١ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بزيادة بلغت نسبتها ٤٥,٩٪. بلغ ربح ميثاق للعام ٩,٦٠٤ مليون ريال عماني مما ساهم بشكل كبير في زيادة حقوق الأسهم في عام ٢٠٢٠م. وقد بلغ رأس المال الإضافي المخصص لميثاق ليصل إلى ٥٠ مليون ريال عماني خلال العام.

(١) يشمل إجمالي الودائع الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار

صافي مخصص انخفاض قيمة التمويل مليون ريال عماني



السيولة والتمويل

نظرة عامة

تنشأ احتياجات سيولة ميثاق في الأساس من أعمال التمويل الإسلامي ودفوع مصروفاتها وإستثماراتها في الأوراق المالية. وحتى الآن، تمّ تمويل احتياجات سيولة ميثاق بشكل أساسي من خلال الودائع الإسلامية والصكوك والتدفقات النقدية التشغيلية بما في ذلك الإيرادات المستلمة من محفظة التمويل ومحفظة إستثماراتها في الأوراق المالية.

السيولة النقدية

يوضّح الجدول أدناه التدفقات النقدية لميثاق من الأنشطة التشغيلية والأنشطة الاستثمارية والمالية لعامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م.

	٢٠١٩	٢٠٢٠
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
صافي النقد المستلم / المستخدم في الأنشطة التشغيلية	٦١٥	(٤٥,٩٤٢)
صافي النقد المستلم / المستخدم في أنشطة الاستثمار	(٥٩,٩٥٣)	(٢٢,٩١٦)
صافي النقد المستلم / المستخدم في أنشطة التمويل	١٥٩,٩٥٣	١٣,٣٦١
التمويل النقدي والتمويل قصير الأجل في بداية السنة	(١٤,٣٩٠)	٨٦,٢٢٥
التمويل النقدي والتمويل قصير الأجل في نهاية السنة	٨٦,٢٢٥	٣١,٠٠٦

الأنشطة التشغيلية

بلغ صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل لعام ٢٠٢٠م مبلغ وقدره ٤٥,٩٤٢ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٠,٦١٥ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٩م. وبالنسبة لكل من عامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م، إن صافي النقد في نافذة ميثاق من الأنشطة التشغيلية قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية يعكس بشكل رئيسي أرباح السنة المعدّلة لتعكس صافي إنخفاض قيمة التمويل ومخصصات إنخفاض قيمة الاستثمارات والمستحقات لدى البنوك وأرباح بيع الاستثمارات وإيرادات توزيعات الأرباح والاهلاك.

الأنشطة الاستثمارية

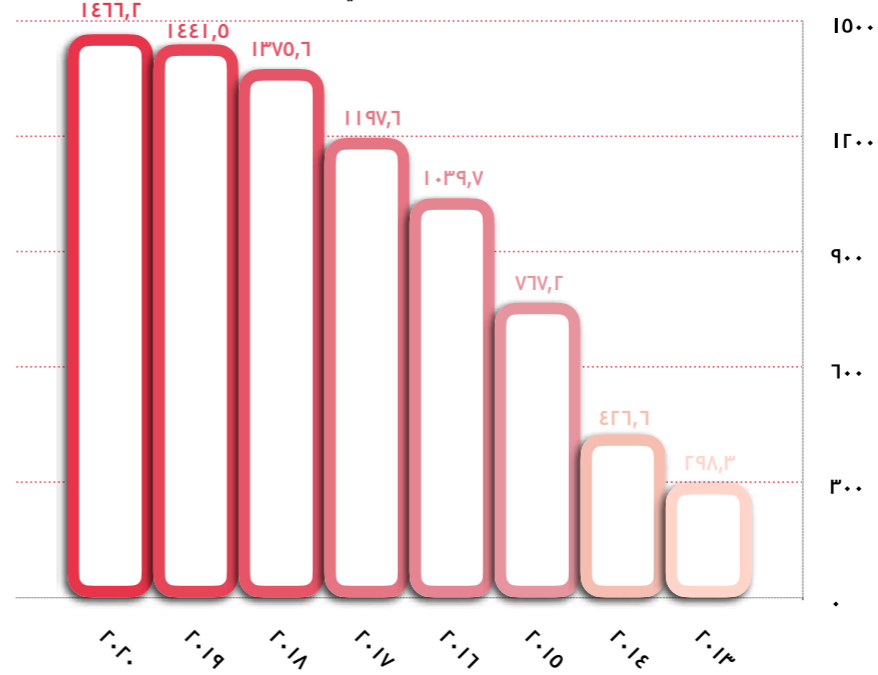
بلغ صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية لعام ٢٠٢٠م مبلغ وقدره ٢٢,٩ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٥٩,٩ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م. وفي كل فترة كانت الأنشطة الاستثمارية الرئيسية هي عبارة عن شراء وبيع أو استرداد إستثمارات الأوراق المالية وشراء ممتلكات ومعدات وفي عام ٢٠٢٠م، أنفق ميثاق على إستثمارات الأوراق المالية بقيمة ٢٣,٢ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٥٩,٤ مليون ريال عماني في العام ٢٠١٩م، كما أنفق مبلغ قدره ٠,٣ مليون ريال عماني على الممتلكات والمعدات مقارنة بمبلغ ١,٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م.



الأصول

ارتفع إجمالي الأصول من ١,٤٤١,٥ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م ليصل إلى ١,٤٦٦,٢ مليون ريال عماني في العام ٢٠٢٠م، بزيادة قدرها ٢٤,٦ مليون ريال عماني أو ما نسبته ١,٧٪. وجاءت الزيادة في الأصول أساساً نتيجة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٦٤,٣ مليون ريال عماني وكذلك الاستثمار بمبلغ ٢١,٩ مليون ريال عماني، و قد انخفض الرصيد المحتفظ لدى البنك المركزي العماني ليصل إلى ٤١,١ مليون ريال عماني كما انخفضت مستحقات البنوك لتصل إلى ٣٤,٨ مليون ريال عماني.

إجمالي الأصول مليون ريال عماني



التمويل الإسلامي

بلغ إجمالي محفظة التمويل الإسلامي لميثاق صافي المخصصات ١,٢٣٠,٢ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

ويوضّح الجدول أدناه محفظة تمويل ميثاق ومخصصات ونسب معيّنة كما في ٣١ ديسمبر لعامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م:

	كما في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
إجمالي التمويل الإسلامي^(١)	١,٢٦٤,١١٦	١,١٩١,٩٣٢
مخصصًا: المخصصات	(٣٣,٩٤٩)	(٢٦,٠٨٤)
صافي التمويل^(٢)	١,٢٣٠,١٦٧	١,١٦٥,٨٤٨
صافي التمويل / الحسابات الجارية وأصحاب حسابات الاستثمار	٪١٢١,١	٪١١٢,٧
صافي التمويل / إجمالي الودائع^(٣)	٪٩٨,٧	٪٩٠,٦

إن محفظة التمويل الإسلامي لميثاق في الأساس بالريال العماني، على الرغم من أن التمويل يتمّ أيضا بالدولار الأمريكي. كما يؤمن ميثاق أنه لا يوجد سوى مخاطر هيكلية محدودة عبر العملات حيث أن معظم أصوله وإلتزاماته يتمّ تمويلها بالمطابقة حسب شروط العملة.

ويتألف هذا التمويل من التمويل الشخصي أو السكني وتمويل الشركات. إن التمويل الشخصي أو السكني مدعوم بشكل رئيسي بتوزيعات الرواتب ووفقا للوائح البنك المركزي العماني، حيث يغطي هذا التمويل نسبة ٥٠٪ من إجمالي تمويل ميثاق.

أما في قطاع تمويل الشركات، فإن قطاع التمويل الرئيسي في ميثاق هو قطاع الصناعة الذي يمثل ١٥.١٥٪ من إجمالي التمويل الخاص بميثاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، و شكل قطاع التشييد وقطاع النقل والاتصالات ١٣,٩٪ و ١١,٧٪ على التوالي من إجمالي القيمة الإجمالية لمحفظة التمويل بميثاق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

كفاية رأس المال

تشير كفاية رأس المال إلى قدرة ميثاق على الوفاء بإلتزاماته بأي أمر طارئ دون الإخلال بمصالح أصحاب حسابات الاستثمار والمودعين الآخرين وتوفير التمويل عبر دورات الأعمال. كما يساعد رأس المال الكافي فيما يتعلق بمخاطر أصول ميثاق على تعزيز الاستقرار المالي والثقة لدى الأطراف المعنية والزبائن. ويهدف ميثاق إلى زيادة قيمة المساهمين من خلال الهيكلة الأمثل لرأس المال الذي يحمي مصالح الأطراف المعنية في ظل أوضاع التوتر الأكثر حدة ويوفر مساحة كافية للنمو مع تلبية المتطلبات التنظيمية وفي الوقت نفسه يعطي عائدا معقولا للمساهمين. ولدى نافذة ميثاق سياسة رأس مال تطلعيه تأخذ في الاعتبار المخاطر الحالية والنمو المخطط له وتقييم المخاطر الناشئة للفترة المتوقعة.

(١) إجمالي التمويل يتكوّن من إجمالي التمويل الذي يتمّ تقديمه بمختلف الطرق التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية.

(٢) يتكوّن صافي التمويل من إجمالي التمويل مخصصًا منه مخصص إنخفاض القيمة.

(٣) يتكوّن إجمالي الودائع من الحسابات الجارية وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار والصكوك والودائع من البنوك.



يحدد ميثاق رأس المال التنظيمي على النحو الوارد في لجنة بازل الثانية والثالثة الخاصة برأس المال وبما يتماشى مع توجيهات البنك المركزي العماني. وقد اعتمدت نافذة ميثاق نهجاً موحداً لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ونهج المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية.

يحدد البنك المركزي العماني وبراقب متطلبات رأس مال البنوك في سلطنة عمان. كما يتطلب البنك المركزي العماني من النافذة الإسلامية الحفاظ على نسبة ١١٪ من إجمالي رأس مال الأصول المرجحة بالمخاطر. إن متطلبات نسبة كفاية رأس المال هي كما يلي:

نسبة الأسهم المشتركة في رأس المال	٪٧,٠٠
الفئة الاولى الإضافية - مقيدة إلى الحد الأقصى	٪٢,٠٠
نسبة رأس المال – الفئة الأولى	٪٩,٠٠
نسبة رأس المال من الفئة الثانية	٪٢,٠٠
إجمالي نسبة رأس المال	٪١١,٠٠

تمّ تحديد نسبة تغطية السيولة النقدية في اتفاقية بازل ٣ بنسبة ٦٠ في المائة لعام ٢٠١٥، وتزيد بنسبة ١٠ في المائة سنويا حتى تصل إلى ١٠٠ في المائة في عام ٢٠١٩ م. وأصدر البنك المركزي العماني إرشادات بشأن صافي نسبة التمويل المستقرة في أكتوبر ٢٠١٦م، وتمّ إخطار البنك المركزي العماني بذلك. وسيتمّ تطبيق نسبة صافي نسبة التمويل الثابت بدءا من عام ٢٠١٨م بنسبة ١٠٠ في المائة.

معايير سيولة لجنة بازل الثالثة: فيما يلي نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل المستقرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والمتطلبات المستقبلية:

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	متطلبات ٢٠٢٠
معدّل تغطية السيولة	٪١٦٥	٪١٠٠
معدّل صافي نسبة التمويل المستقرة	٪١٣٦	٪١٠٠

يوضّح الجدول التالي معدّلات كفاية رأس المال لميثاق لعامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م:

	كما في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
نسبة كفاية رأس المال – الفئة الاولى	٪١٩,٢٣	٪١٣,٤٥
إجمالي نسبة كفاية رأس المال	٪٢١,٠١	٪١٤,٣٣

وفقًا للمعايير التنظيمية للجنة بازل الثالثة

المطلوبات والإلتزامات المحتملة

لدى نافذة ميثاق مطلوبات محتملة فيما يتعلق بإلتزامات التمويل التي قام بها وكذلك فيما يتعلق بخطابات الاعتماد والضمانات الصادرة عنه. يبيّن الجدول أدناه هذه المطلوبات والإلتزامات المحتملة كما في ٣١ ديسمبر من عامي ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م:

	كما في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
خطابات اعتماد	٥٧,٠٦٢	٢٤,٢٦٤
الضمانات	١٦,٦٤١	٧,٠١٥
الإجمالي	٧٣,٧٠٣	٣١,٢٧٩

ملخص نتائج السنوات العشر الماضية

المبالغ بالآلاف الريالات العمانية					
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
٨٢٥,٨٦٣	٦٦٣,٣٦٦	٥٨٢,٣١٠	٨٣٦,٩٤٤	٢,٤١٢,٠٥٢	١,٠٤١,٥٧٢
٨٦٩,١٠١	٧٢٦,٠٥٠	٨٦٦,٩٨١	١,٠٣٨,٨٦٦	٩٩١,٤٩١	٥٢٦,٦١٥
٤,٨١٩,٤٣٢	٥,٦٠٠,٩٥٢	٥,٨٦٣,٥٣٣	٦,٣٨٥,٦٢٥	٦,٦٩٥,٤٨٦	٧,١٠٢,٣٢٣
-	-	٢٧٩,٣١٣	٤٠٠,٢٩٠	٦٣٤,٧٢٩	٨٥٥,٠٠٧
٣٤٢,٨٥٣	٦٠٥,٣٧٣	٥٦٢,٠٤٠	٧٤٠,٧٧٠	١,٥١٨,٣٨٤	١,٠٠٩,٩٢٤
٤٩,٥٩٥	٤٥,٩٤١	٣٦,٥٤٧	٤٧,٤٤٩	٤٧,٧٤٦	٤٨,٠٧٤
٢٤٩,٣٦٥	٢٠٢,٧٢٤	٢٢٩,٠٧٥	٢٠٦,٥٥٠	١٦٨,٠٢٠	١٦٢,٣٢٣
٧١,٧٩٢	٦٩,٢٦٣	٦٦,٦٥١	٧١,٨٦٤	٧٦,٦٢١	٧٤,٢٣٢
٧,٢٢٨,٠٠١	٧,٩١٣,٦٦٩	٨,٤٨٦,٤٥٠	٩,٧٢٨,٣١٨	١٢,٥٤٤,٥٢٩	١٠,٨٢٠,٠٧٠
٧٣٠,٩٢٧	٧٥٠,٧٥٤	٦٦٨,٨٥٧	٨٨٨,٨١٩	٢,٨٥٩,٥٦٣	٨٣١,٧٩٢
٤,٧٤٩,٤٨٩	٥,٣٢٤,٠١٦	٥,٥٥٢,٩١٣	٦,٢٩٩,٣٥٠	٦,٧٣٨,٣١٥	٦,٦٩٤,٨٠٨
-	-	٩٢,٩٥٧	٢٨٢,٧٥٩	٦٢٥,١٣٣	٧٦٢,٩١٩
١٠١,٠٠٠	٥٣,٦٠٠	٤٧,٠٠٠	٤٦,٠٠٠	-	-
٥٤,٨٠٣	٥٤,٨٠٣	٢٩,٨٠٣	-	-	-
٥,٧٧٥	-	١٨٨,١٠٢	١٨٩,٩٧٩	١٩١,١٨٥	٣٨٣,٥٩٥
٣٢,٣١٤	١٦,١٥٧	٤٦,٤٣٢	٦٢,٢٣٩	٩٤,٦٥٥	٦٤,٣٨٠
٣٤٤,١٧٧	٣٧١,٢٧٩	٣٦٩,٣٢٣	٣٧٧,٨١١	٣٦٩,٦٩٩	٣٣٧,٥٦٦
٣٦,٧١٥	٢٦,٨٩٦	٣١,٩٠٢	٢٨,٨٤٤	٢٨,٥٧٠	٣٣,٠٣٠
٣٣٤,٥٣٣	٢٥٩,٧٠٠	٢٤٦,٨٦٧	٢٤٠,٤٥٠	٢٤٠,٤٥٠	١٦٥,٤٥٠
٦,٣٨٩,٧٣٣	٦,٨٥٧,٢٠٥	٧,٢٧٤,١٥٦	٨,٤١٦,٦٥١	١١,١٤٧,٥٧٠	٩,٢٧٣,٣٣٠
١٥٤,٨٣٨	٢٠٣,٨٥١	٢١٥,٢٢٦	٢١٨,٢٦٩	٢٢٩,١٨٣	٢٤٩,٦٢٥
٣٠١,٥٠٥	٣٨٨,١٣٧	٤٥١,٨٣٧	٤٦٤,٩٥١	٤٦٤,٩٥١	٤٨٦,٢٤٢
٦٧,٧٢٥	١٥٠,٥٥٨	١٦٣,٣٩٢	١٦٩,٨٠٨	١٦٩,٨٠٨	٢٤٤,٨٠٨
١٦٢,٠٤١	١٣٢,٢١٢	١٦٥,٦١٣	١٩٦,٥٠١	٢٢٠,٢٩٩	١٨٥,٢٠٣
-	(٢,٣٩٨)	٣٨٤	(٥٧٦)	(٧١٨)	(٣٠١)
١,٢٤٥	٨,١١٢	١٦,٤٤٠	٢١,٦٣٩	١٩,٢٦٤	١٩,٢٣٤
(٢,١٠٦)	(٢,٥٤٤)	(٣,٥٨٩)	(٩٢٥)	(١,٨٢٠)	(١,٩٦٦)
١٥٢,٧٨٦	١٧٨,٣٤٥	٢٠٢,٧٧٤	٢٤٢,٤٠٠	٢٩٥,٩٩٢	٣٦٣,٨٩٥
٨٣٨,٠٣٤	١,٠٥٦,٢٧٣	١,٢١٢,٠٧٧	١,٣١٢,٠٦٧	١,٣٩٦,٩٥٩	١,٥٤٦,٧٤٠
-	-	-	-	-	-
٢٣٤	١٩١	٢١٧	-	-	-
٨٣٨,٢٦٨	١,٠٥٦,٤٦٤	١,٢١٢,٢٩٤	١,٣١٢,٠٦٧	١,٣٩٦,٩٥٩	١,٥٤٦,٧٤٠
٧,٢٢٨,٠٠١	٧,٩١٣,٦٦٩	٨,٤٨٦,٤٥٠	٩,٧٢٨,٣١٨	١٢,٥٤٤,٥٢٩	١٠,٨٢٠,٠٧٠
١,٣٤٠,٨٦٦	١,٨٠٤,٤٥٥	٢,١٠٨,٥٧٦	٢,٤٩٧,٦٦١	٣,١٨٦,٤١٢	٢,٩٨٨,٤٨٩
٪٤١,٠٨	٪٤١,٥٩	٪٤٢,٢٤	٪٤١,٢١	٪٤١,٩٥	٪٤١,٨٣
٪١,٨	٪١,٨٤	٪١,٨٦	٪١,٧٩	٪١,٧٢	٪١,٦٤
٪١٥,٣٧	٪١٥,٦٩	٪١٤,٤٩	٪١٣,٨٩	٪١٣,٦٨	٪١٢,٥٠
٠,٠٦٥	٠,٠٧٣	٠,٠٧٢	٠,٠٧١	٠,٠٦٧	٠,٠٦٤
٠,٧٦٦	٠,٥٧٢	٠,٦٣٦	٠,٥٨٢	٠,٤٧٢	٠,٤٧٢
٪١٥,٩٣	٪١٦,٣٢	٪١٦,٤٢	٪١٥,٩٢	٪١٦,١٠	٪١٦,٩٠

المبالغ بالآلاف الريالات العمانية				الميزانية العمومية
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	
الأصول				
٩٣٤,٧٤٥	١,٣٠٦,٧٥٦	٧٨١,٧٥٥	٦٥٦,٨٩١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٩٢,٠٢٦	٤٧٦,٠٤٣	٨٦٩,٨٠٤	٥٧٣,٨٨٦	مستحق من بنوك
٧,٣٥٨,٦٠٣	٧,٨٢٨,٤٨٥	٧,٧١٢,١٩٣	٧,٧٠٧,٢٠٤	قروض وسلف
٩٧٠,١١٣	١,١١٠,٤٣٠	١,١٦٥,٨٤٨	١,٢٣٠,١٦٩	مديونيات تمويل إسلامي
١,٠٢٧,١٧٦	١,٢٦٩,٥٨٢	١,٤٤٤,٨٣٢	١,٨٣٥,٤٦١	إستثمارات الأوراق المالية
-	-	-	-	إستثمارات في شركات شقيقة
١٩٤,٤٤٠	٢٢٧,٢٤٢	٢٣٦,٦٩٤	٣٧٨,٧٦٥	أصول أخرى
٧٢,١١٩	٦٩,٥٠١	٧٩,٤٨٢	٧١,٣٨٩	ممتلكات ومعدات وبرامج
١١,١٤٩,٢٢٢	١٢,٢٨٨,٠٣٩	١٢,٢٩٠,٦٠٨	١٢,٤٥٣,٧٦٥	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين				
الالتزامات				
٩١٠,١٢٥	٩٥١,٨٧٨	١,١٧٣,٤٧٩	٩٣٨,٠٠٧	ودائع من البنوك
٦,٤٥٩,٤١٠	٧,٥٠٤,٢١٩	٧,٠١١,٢٦٦	٧,٣٦٤,١٢٧	ودائع الزبائن
٩٥٩,٩٠٢	٩٥٨,٤٦٦	١,٠٣٢,٤٠٠	١,٠١٣,١٤٧	ودائع الزبائن الإسلامية
-	-	-	-	شهادات إيداع
٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨	٩٠,٢٠٥	٩٠,٢٠٥	سندات غير مضمونة/صكوك
٣٨٤,٥٠٨	٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٤١٠	٣٨٦,٥٩٢	سندات يورو متوسطة الأجل
٣٢,٤١٦	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٣٧٥,٦٤٦	٤٣٣,٣٤٩	٥٢١,٨٦٤	٥٥٧,١٢٨	إلتزامات أخرى
٤٢,٩١٤	٤٣,٥٠٧	٤٧,١٦٨	٤٧,٨٢١	ضرائب
١٢١,٣٦٠	٣٩,٢٧٠	٢٦,١٨٠	١٣,٠٩٠	إلتزامات ثانوية
٩,٣٣٠,٨٨٩	١٠,٣٦٠,٢٩٧	١٠,٢٨٧,٩٧٢	١٠,٤١٠,١١٧	حقوق المساهمين المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم
٢٧٠,٩٣٦	٢٩٤,٧٤١	٣٠٩,٤٧٨	٣٢٤,٩٥٢	رأس المال
٥٠٩,٣٧٧	٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥	علاوة إصدار
٢٨٨,٨٩٨	٣٧٠,٩٨٨	٣٨٤,٠٧٨	٣٩٧,١٦٨	إحتياطي عام
١٨٣,٢٧٢	١٢١,٧٣٠	١٢٣,٧٦٠	١٢٨,٦٦٨	إحتياطي غير قابل للتوزيع
(١٨٦)	٤٣٧	(٣٤)	(١٤٠)	إحتياطي تحوط التدفقات النقدية
١٦,٨١٣	(٥,٠٢٣)	(٣٧٢)	(٣,٦٨٣)	التغيرات المتركمة في القيمة العادلة
(١,٣٢٣)	(٢,٠٦٨)	(٢,٢٩٦)	(٢,٤٠٧)	إحتياطي تحويل العملة الأجنبية
٤٢٠,٥٤٦	٤٨٥,٤٠٢	٥٢٦,٤٨٧	٥٣٧,٥٥٥	أرباح محتجزة
١,٦٨٨,٣٣٣	١,٧٩٧,٧٤٢	١,٨٧٢,٦٣٦	١,٩١٣,٦٤٨	
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
-	-	-	-	حقوق غير مسيطرة
١,٨١٨,٣٣٣	١,٩٢٧,٧٤٢	٢,٠٠٢,٣١٦	٢,٠٤٣,٦٤٨	إجمالي حقوق المساهمين
١١,١٤٩,٢٢٢	١٢,٢٨٨,٠٣٩	١٢,٢٩٠,٦٠٨	١٢,٤٥٣,٧٦٥	إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
٢,٨٦٠,٠٧٠	٢,٦٦٦,٤٣٥	٢,٣٢٢,٩٥٧	١,٨٦٦,١٤٧	إلتزامات عرضية وارتباطات
٪٤٢,٢٢	٪٤٢,٦١	٪٤١,٥٠	٪٣٩,٣٩	تكلفة التشغيل إلى الدخل
٪١,٦١	٪١,٥٣	٪١,٥١	٪١,٣٢	العائد على متوسط الأصول
٪١١,٤٤	٪١٠,٨٨	٪١٠,٧٣	٪٩,٠٨	العائد على حقوق المساهمين
٠,٠٦١	٠,٠٥٩	٠,٠٥٥	٠,٠٤٨	العائد على السهم (ريال العماني)
٠,٣٩٤	٠,٤١٠	٠,٤٣٤	٠,٣٩٤	سعر السهم (ريال العماني)
٪١٨,٤٥	٪١٩,٢٢	٪١٩,٧٢	٪٢٠,٧٧	نسبة كفاية رأس المال (BIS)

**المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية**

٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
٢,١٤٥,٠٩٩	١,٧٢٣,٠٢٩	١,٥١٢,٤٩٤	٢,١٧٣,٨٨١	٦,٢٦٥,٠٧٠	٢,٧٠٥,٣٨٢
٢,٢٥٧,٤٠٥	١,٨٥٥,٨٤٤	٢,٢٥١,٨٩٨	٢,٦٩٨,٢٤٩	٢,٥٥٥,٣٠٠	١,٣٢٧,٨٣١
١٢,٥١٨,٠٠٥	١٤,٥٤٧,٩٢٨	١٥,٢٢٩,٩٥٧	١٦,٥٨٦,٠٣٩	١٧,٣٩٠,٨٧٢	١٨,٤٤٧,٥٩٣
-	-	٧٢٥,٤٨٩	١,٠٣٩,٧١٤	١,٦٤٨,٦٤٨	٢,٢٢٠,٧٩٧
٨٩٠,٥٢٨	١,٥٧٢,٣٩٧	١,٤٥٩,٨٤٣	١,٩٢٤,٠٧٨	٣,٩٤٣,٨٥٤	٢,٦٢٣,١٧٩
١٢٨,٨١٨	١١٩,٣٢٧	٩٤,٩٢٥	١٢٣,٢٤٤	١٢٤,٠١٦	١٢٤,٨٦٨
٦٤٧,٧٠١	٥٢٦,٥٥٤	٥٩٥,٠٠٠	٥٣٦,٤٩٤	٤٣٦,٤١٦	٤٢١,٦١٨
١٨٦,٤٧٣	١٧٩,٩٠٤	١٧٣,١١٩	١٨٦,٦٦٠	١٩٩,٠١٦	١٩٢,٨١٠
١٨,٧٧٤,٠٢٩	٢٠,٥٥٤,٩٨٣	٢٢,٠٤٢,٧٢٥	٢٥,٢٦٨,٣٥٩	٣٢,٥٨٣,١٩٢	٢٨,١٠٤,٠٧٨
١,٨٩٨,٥١٢	١,٩٥٠,٠١٠	١,٧٣٧,٢٩١	٢,٣٠٨,٦٢١	٧,٤٢٧,٤٣٦	٢,١٦٠,٤٩٩
١٢,٣٣٦,٣٣٥	١٣,٨٢٨,٦١٢	١٤,٤٢٣,١٥٠	١٦,٣٦١,٩٤٨	١٧,٥٠٢,١١٨	١٧,٣٨٩,١١٢
-	-	٢٤١,٤٤٨	٧٣٤,٤٣٩	١,٦٢٣,٧٢٢	١,٩٨١,٦٠٨
٢٦٢,٣٣٨	١٣٩,٢٢١	١٢٢,٠٧٨	١١٩,٤٨١	-	-
١٤٢,٣٤٥	١٤٢,٣٤٥	٧٧,٤١٠	-	-	-
١٥,٠٠٠	-	٤٨٨,٥٧٥	٤٩٣,٤٥٢	٤٩٦,٥٨٤	٩٩٦,٣٥١
٨٣,٩٣٣	٤١,٩٦٦	١٢٠,٦٠٢	١٦١,٦٦٠	٢٤٥,٨٥٧	١٦٧,٢٢١
٨٩٣,٩٦٦	٩٦٤,٣٦١	٩٥٩,٢٧٩	٩٨١,٣٢٧	٩٦٠,٢٥٧	٨٧٦,٢٤٨
٩٥,٣٦٤	٦٩,٨١٠	٨٢,٨٦٢	٧٤,٩١٩	٧٤,٢٠٨	٨٥,٧٩٢
٨٦٨,٩١٦	٦٧٤,٥٤٥	٦٤١,٢١٣	٦٢٤,٥٤٥	٦٢٤,٥٤٥	٤٢٩,٧٤٠
١٦,٥٩٦,٧٠٩	١٧,٨١٠,٩٢٠	١٨,٨٩٣,٩٠٨	٢١,٨٦٠,٣٩٢	٢٨,٩٥٤,٧٢٧	٢٤,٠٨٦,٥٧١
٤٠٢,١٧٧	٥٢٩,٤٨٣	٥٥٩,٠٢٩	٥٦٦,٩٣٣	٥٩٥,٢٨١	٦٤٨,٣٧٧
٧٨٣,١٣٠	١,٠٠٨,١٤٧	١,١٧٣,٦٠٣	١,٢٠٧,٦٦٥	١,٢٠٧,٦٦٥	١,٢٦٢,٩٦٦
١٧٥,٩٠٩	٣٩١,٠٦٠	٤٢٤,٣٩٥	٤٤١,٠٦٠	٤٤١,٠٦٠	٦٣٥,٨٦٥
٤٢٠,٨٨٦	٣٤٣,٤٠٩	٤٣٠,١٦٤	٥١٠,٣٩٣	٥٧٢,٢٠٥	٤٨١,٠٤٧
-	(٦,٢٢٩)	٩٩٧	(١,٤٩٦)	(١,٨٦٥)	(٧٨٢)
٣,٢٣٤	٢١,٠٧٠	٤٢,٧٠١	٥٦,٢٠٥	٥٠,٠٣٦	٤٩,٩٥٨
(٥,٤٧٠)	(٦,٦٠٨)	(٩,٣٢٢)	(٢,٤٠٣)	(٤,٧٢٧)	(٥,١٠٦)
٣٩٦,٨٤٧	٤٦٣,٢٣٥	٥٢٦,٦٨٦	٦٢٩,٦١٠	٧٦٨,٨١٠	٩٤٥,١٨٢
٢,١٧٦,٧١٣	٢,٧٤٣,٥٦٧	٣,١٤٨,٢٥٣	٣,٤٠٧,٩٦٧	٣,٦٢٨,٤٦٥	٤,٠١٧,٥٠٧
-	-	-	-	-	-
٦٠٧	٤٩٦	٥٦٤	-	-	-
٢,١٧٧,٣٢٠	٢,٧٤٤,٠٦٣	٣,١٤٨,٨١٧	٣,٤٠٧,٩٦٧	٣,٦٢٨,٤٦٥	٤,٠١٧,٥٠٧
١٨,٧٧٤,٠٢٩	٢٠,٥٥٤,٩٨٣	٢٢,٠٤٢,٧٢٥	٢٥,٢٦٨,٣٥٩	٣٢,٥٨٣,١٩٢	٢٨,١٠٤,٠٧٨
٣,٤٨٢,٧٦٩	٤,٦٨٦,٨٩٦	٥,٤٧٦,٨٢١	٦,٤٨٧,٤٣١	٨,٢٧٦,٣٩٥	٧,٧٦٢,٣١٠
%٤١,٠٨	%٤١,٥٩	%٤٢,٢٤	%٤١,٢١	%٤١,٩٥	%٤١,٨٣
%١,٨٠	%١,٨٤	%١,٨٦	%١,٧٩	%١,٧٢	%١,٦٤
%١٥,٣٧	%١٥,٦٩	%١٤,٤٩	%١٣,٨٩	%١٣,٦٨	%١٢,٥٠
٠,١٧	٠,١٩	٠,١٩	٠,١٩	٠,١٧	٠,١٧
١,٩٩	١,٤٩	١,٦٥	١,٥١	١,٢٣	١,٢٣
%١٥,٩٣	%١٦,٣٢	%١٦,٤٢	%١٥,٩٢	%١٦,١٠	%١٦,٩٠

المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	الميزانية العمومية
٢,٤٢٧,٩٠٩	٣,٣٩٤,١٧٢	٢,٠٣٠,٥٣٣	١,٧٠٦,٢١٠	الأصول
١,٥٣٧,٧٣٠	١,٢٣٦,٤٧٥	٢,٢٥٩,٢٣٠	١,٤٩٠,٦١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩,١١٣,٢٥٥	٢٠,٣٣٣,٧٢٧	٢٠,٠٣١,٦٧٠	٢٠,٠١٨,٧١٢	مستحق من بنوك
٢,٥١٩,٧٧٥	٢,٨٨٤,٢٣٣	٣,٠٢٨,١٧٦	٣,١٩٥,٢٤٤	قروض وسلف
٢,٦٦٧,٩٩٠	٣,٢٩٧,٦١٥	٣,٧٥٢,٨١١	٤,٧٦٧,٤٣١	مديونيات تمويل إسلامي
-	-	-	-	إستثمارات الأوراق المالية
٥٠٥,٠٣٩	٥٩٠,٢٣٩	٦١٤,٧٨٩	٩٨٣,٨٠٥	إستثمارات في شركات شقيقة
١٨٧,٣٢٢	١٨٠,٥٢٢	٢٠٦,٤٤٧	١٨٥,٤٢٦	أصول أخرى
٢٨,٩٥٩,٠٢٠	٣١,٩١٦,٩٨٣	٣١,٩٢٣,٦٥٦	٣٢,٣٤٧,٤٤١	ممتلكات ومعدات وبرامج
				إجمالي الأصول
				الإلتزامات وحقوق المساهمين
				الإلتزامات
٢,٣٦٣,٩٦١	٢,٤٧٢,٤١١	٣,٠٤٧,٩٩٧	٢,٤٣٦,٣٨٢	ودائع من البنوك
١٦,٧٧٧,٦٨٨	١٩,٤٩١,٤٧٧	١٨,٢١١,٠٨١	١٩,١٢٧,٦٠٣	ودائع الزبائن
٢,٤٩٣,٢٥٣	٢,٤٨٩,٥٢٣	٢,٦٨١,٥٥٨	٢,٦٣١,٥٥١	ودائع الزبائن الإسلامية
-	-	-	-	شهادات إيداع
١١٥,٨٦٥	١١٥,٨٦٥	٢٣٤,٢٩٩	٢٣٤,٢٩٩	سندات غير مضمونة/صكوك
٩٩٨,٧٢٢	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠١,٠٦٥	١,٠٠٤,١٣٥	سندات يورو متوسطة الأجل
٨٤,١٩٨	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٩٧٥,٧٠٤	١,١٢٥,٥٨١	١,٣٥٥,٤٩٠	١,٤٤٧,٠٨٦	إلتزامات أخرى
١١١,٤٦٥	١١٣,٠٠٥	١٢٢,٥١٤	١٢٤,٢١٠	ضرائب
٣١٥,٢٢١	١٠٢,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	إلتزامات ثانوية
٢٤,٢٣٦,٠٧٧	٢٦,٩٠٩,٨٦٢	٢٦,٧٢٢,٠٠٤	٢٧,٠٣٩,٢٦٦	
				حقوق المساهمين المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم
٧٠٣,٧٣٠	٧٦٥,٥٦١	٨٠٣,٨٣٩	٨٤٤,٠٣١	رأس المال
١,٣٢٣,٠٥٧	١,٣٨٠,٦١٠	١,٣٨٠,٦١٠	١,٣٨٠,٦١٠	علاوة إصدار
٧٥٠,٣٨٤	٩٦٣,٦٠٥	٩٩٧,٦٠٥	١,٠٣١,٦٠٥	إحتياطي عام
٤٧٦,٠٣٢	٣١٦,١٨٢	٣٢١,٤٥٥	٣٣٤,٢٠٢	إحتياطي غير قابل للتوزيع
(٤٨٣)	١,١٣٥	(٨٨)	(٣٦٤)	إحتياطي تحوط التدفقات النقدية
٤٣,٦٧٠	(١٣,٠٤٧)	(٩٦٦)	(٩,٥٦٦)	التغيرات المتركمة في القيمة العادلة
(٣,٤٣٦)	(٥,٣٧١)	(٥,٩٦٤)	(٦,٢٥٢)	إحتياطي تحويل العملة الأجنبية
١,٠٩٢,٣٢٧	١,٢٦٠,٧٨٤	١,٣٦٧,٤٩٩	١,٣٩٦,٢٤٧	أرباح محتجزة
٤,٣٨٥,٢٨١	٤,٦٦٩,٤٥٩	٤,٨٦٣,٩٩٠	٤,٩٧٠,٥١٣	
٣٣٧,٦٦٢	٣٣٧,٦٦٢	٣٣٧,٦٦٢	٣٣٧,٦٦٢	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
-	-	-	-	حقوق غير مسيطرة
٤,٧٢٢,٩٤٣	٥,٠٠٧,١٢١	٥,٢٠١,٦٥٢	٥,٣٠٨,١٧٥	إجمالي حقوق المساهمين
٢٨,٩٥٩,٠٢٠	٣١,٩١٦,٩٨٣	٣١,٩٢٣,٦٥٦	٣٢,٣٤٧,٤٤١	إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
٧,٤٢٨,٧٥٤	٦,٩٥١,٧٨٠	٦,٠٣٣,٦٥٥	٤,٨٤٧,١٣٥	إلتزامات عرضية وارتباطات
%٤٢,٢٢	%٤٢,٦١	%٤١,٥٠	%٣٩,٣٩	تكلفة التشغيل إلى الدخل
%١,٦١	%١,٥٣	%١,٥١	%١,٣٢	العائد على متوسط الأصول
%١١,٤٤	%١٠,٨٨	%١٠,٧٣	%٩,٠٨	العائد على حقوق المساهمين
٠,١٦	٠,١٦	٠,١٤	٠,١٢	العائد على السهم (ريال العُماني)
١,٠٢	١,٠٦	١,١٣	١,٠٢	سعر السهم (ريال العُماني)
%١٨,٤٥	%١٩,٢٢	%١٩,٧٢	%٢٠,٧٧	نسبة كفاية رأس المال (BIS)



المبالغ بآلاف الريالات العمانية

٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
٢٨٦,٩٥٨	٣٢٠,٤٦٨	٣١٩,٥٢٤	٣٢٤,٥٧٦	٣٣٢,٥١٤	٣٥٦,١٧٨
(٧٤,٨٣٩)	(٩٠,٠٦٣)	(٩٦,٨٧٨)	(٩٧,٦٦٠)	(٩٠,٦٦١)	(١٠٥,٦١٢)
٢١٢,١١٩	٢٣٠,٤٠٥	٢٢٢,٦٤٦	٢٢٦,٩١٦	٢٤١,٨٥٣	٢٥٠,٥٦٦
-	-	١٤,٤٣٥	٢٠,٣٨١	٢٥,٨٤٢	٣٧,٠٠٤
-	-	(١,٧٥٩)	(٣,٦٥٩)	(٧,١٨٤)	(١٣,٤٢٢)
-	-	١٢,٦٧٦	١٦,٧٢٢	١٨,٦٥٨	٢٣,٥٨٢
٢١٢,١١٩	٢٣٠,٤٠٥	٢٣٥,٣٢٢	٢٤٣,٦٣٨	٢٦٠,٥١١	٢٧٤,١٤٨
٨٢,١٢٥	٩٣,٢٤٧	١٠٤,٨٣٤	١٣٩,٤٧٢	١٤٧,٢٢٥	١٤٢,٠٢٧
٢٩٤,٢٤٤	٣٢٣,٦٥٢	٣٤٠,١٥٦	٣٨٣,١١٠	٤٠٧,٧٣٦	٤١٦,١٧٥
(١٠٩,٧٣٤)	(١٢٣,٤٠١)	(١٣٢,٦٨٧)	(١٤٦,٦٨٦)	(١٥٩,٨٧١)	(١٦١,٣٥٧)
(١١,١٥٦)	(١١,٢٠٧)	(١٠,٩٩٧)	(١١,٢٠٤)	(١١,١٨٥)	(١٢,٧٢١)
(١٢٠,٨٩٠)	(١٣٤,٦٠٨)	(١٤٣,٦٨٤)	(١٥٧,٨٩٠)	(١٧١,٠٥٦)	(١٧٤,٠٧٨)
(٣٣,٦١٦)	(٢٨,٨٧١)	(٢٢,٨٨٣)	(٤٠,٤٦٥)	(٤١,٧٢٣)	(٣٩,٤٥١)
(٣,٥٢٩)	(٣,٤١٨)	١,٣٠٤	١,٥١٥	٢,٥٦١	١,٧٢٧
١٣٦,٢٠٩	١٥٦,٧٥٥	١٧٤,٨٩٣	١٨٦,٢٧٠	١٩٧,٥١٨	٢٠٤,٣٧٣
(١٨,٦٦٣)	(١٧,٥٤٩)	(٢٢,٧٠١)	(٢٣,٠٤٣)	(٢٢,٠٦٧)	(٢٧,٨١٣)
١١٧,٥٤٦	١٣٩,٢٠٦	١٥٢,١٩٢	١٦٣,٢٢٧	١٧٥,٤٥١	١٧٦,٥٦٠

المبالغ بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
٧٤٥,٣٤٥	٨٣٢,٣٨٤	٨٢٩,٩٣٢	٨٤٣,٠٥٥	٨٦٣,٦٧٣	٩٢٥,١٣٩
(١٩٤,٣٨٧)	(٢٣٣,٩٣٠)	(٢٥١,٦٣٢)	(٢٥٣,٦٦٢)	(٢٣٥,٤٨٣)	(٢٧٤,٣١٧)
٥٥٠,٩٥٨	٥٩٨,٤٥٤	٥٧٨,٣٠٠	٥٨٩,٣٩٣	٦٢٨,١٩٠	٦٥٠,٨٢٢
-	-	٣٧,٤٩٤	٥٢,٩٣٨	٦٧,١٢٢	٩٦,١١٤
-	-	(٤,٥٦٩)	(٩,٥٠٤)	(١٨,٦٦٠)	(٣٤,٨٦٣)
-	-	٣٢,٩٢٥	٤٣,٤٣٤	٤٨,٤٢٢	٦١,٢٥١
٥٥٠,٩٥٨	٥٩٨,٤٥٤	٥٧٤,٦٢٥	٦٣٢,٨٢٧	٦٧٦,٦٥٢	٧١٢,٠٧٣
٢١٣,٣١٢	٢٤٢,١٩٩	٢٧٢,٢٩٦	٣٢٢,٦٦٥	٣٨٢,٤٠٣	٣٦٨,٩٠١
٧٦٤,٢٧٠	٨٤٠,٦٥٣	٨٨٣,٥٢١	٩٩٥,٠٩٢	١,٠٥٩,٠٥٥	١,٠٨٠,٩٧٤
(٢٨٥,٠٢٣)	(٣٢٠,٥٢٢)	(٣٤٤,٦٤١)	(٣٨١,٠٠٣)	(٤١٥,٢٤٩)	(٤١٩,١١٠)
(٢٨,٩٧٧)	(٢٩,١٠٩)	(٢٨,٥٦٤)	(٢٩,١٠١)	(٢٩,٠٥٢)	(٣٣,٠٤٢)
(٣١٤,٠٠٠)	(٣٤٩,٦٣١)	(٣٧٣,٢٠٥)	(٤١٠,١٠٤)	(٤٤٤,٣٠١)	(٤٥٢,١٥٢)
(٨٧,٣١٤)	(٧٤,٩٨٨)	(٥٩,٤٣٧)	(١٠٥,١٠٤)	(١٠٨,٣٧٢)	(١٠٢,٤٦٩)
(٩,١٦٦)	(٨,٨٧٨)	٣,٣٨٧	٣,٩٣٥	٦,٦٥٢	٤,٤٨٦
٣٥٣,٧٩٠	٤٠٧,١٥٦	٤٥٤,٢٦٦	٤٨٣,٨١٩	٥١٣,٠٣٤	٥٣٠,٨٣٩
(٤٨,٤٧٥)	(٤٥,٥٨٢)	(٥٨,٩٦٤)	(٥٩,٨٥٢)	(٥٧,٣١٧)	(٧٢,٢٤٢)
٣٠٥,٣١٥	٣٦١,٥٧٤	٣٩٥,٣٠٢	٤٢٣,٩٦٧	٤٥٥,٧١٧	٤٥٨,٥٩٧

المبالغ بآلاف الريالات العمانية

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠
٣٧٨,٢٩٨	٤٢٠,٠٣٧	٤٥٢,٠١٧	٤٣٧,٧٧٢
(١٢١,٦١٥)	(١٤٣,٣٠٨)	(١٦١,١٣٧)	(١٤٣,٥٣٦)
٢٥٦,٦٨٣	٢٧٦,٧٢٩	٢٩٠,٨٨٠	٢٩٤,٢٣٦
٤٦,٠٩٧	٥٨,٦٠٨	٦٦,٠٨١	٦٨,٢٦٣
(٢١,٤٣٤)	(٣١,٠٤٨)	(٣٩,٩٨٩)	(٤٠,٣٦٩)
٢٤,٦٦٣	٢٧,٥٦٠	٢٦,٠٩٢	٢٧,٨٩٤
٢٨١,٣٤٦	٣٠٤,٢٨٩	٣١٦,٩٧٢	٣٢٢,١٣٠
١٥٤,٦٢٠	١٤٢,٤٤٧	١٥٥,١٩٩	١٣٤,٤٠٩
٤٣٥,٩٦٦	٤٤٦,٧٣٦	٤٧٢,١٧١	٤٥٦,٥٣٩
(١٧٠,٨٥٧)	(١٧٦,٩٨٤)	(١٧٥,٢٦٢)	(١٥٩,٦٠٢)
(١٣,٢٢٢)	(١٣,٣٥٩)	(٢٠,٦٦٩)	(٢٠,٢٥٠)
(١٨٤,٠٧٩)	(١٩٠,٣٤٣)	(١٩٥,٩٣١)	(١٧٩,٨٥٢)
(٤٣,٢٧٩)	(٤٣,٢٤٢)	(٥٦,١٢٧)	(٨١,٠٣٨)
٢,٤٣٨	-	-	-
٢١١,٠٤٦	٢١٣,١٥١	٢٢٠,١١٣	١٩٥,٦٤٩
(٣٤,٢٢٨)	(٣٣,٥١٨)	(٣٤,٥٦٣)	(٣٢,٢٩١)
١٧٦,٨١٨	١٧٩,٦٣٣	١٨٥,٥٥٠	١٦٣,٣٥٨

المبالغ بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠
٩٨٢,٥٩٣	١,٠٩١,٠٠٦	١,١٧٤,٠٧٢	١,١٣٧,٠٧٠
(٣١٥,٨٨٤)	(٣٧٢,٢٢٩)	(٤١٨,٥٣٨)	(٣٧٢,٨٢١)
٦٦٦,٧٠٩	٧١٨,٧٧٧	٧٥٥,٥٣٤	٧٦٤,٢٤٩
١١٩,٧٣٢	١٥٢,٢٢٩	١٧١,٦٣٩	١٧٧,٣٠٦
(٥٥,٦٧٣)	(٨٠,٦٤٤)	(١٠٣,٨٦٨)	(١٠٤,٨٥٥)
٦٤,٠٥٩	٧١,٥٨٥	٦٧,٧٧١	٧٢,٤٥١
٧٣٠,٧٦٨	٧٩٠,٣٦٢	٨٢٣,٣٠٥	٨٣٦,٧٠٠
٤٠١,٦٦٠	٣٦٩,٩٩٢	٤٠٣,١١٤	٣٤٩,١١٥
١,١٣٢,٣٧٨	١,١٦٠,٣٥٤	١,٢٢٦,٤١٩	١,١٨٥,٨١٥
(٤٤٣,٧٨٥)	(٤٥٩,٦٩٨)	(٤٥٥,٢٢٥)	(٤١٤,٥٥٢)
(٣٤,٣٤٣)	(٣٤,٦٩٩)	(٥٣,٦٨٦)	(٥٢,٥٩٧)
(٤٧٨,١٢٨)	(٤٩٤,٣٩٧)	(٥٠٨,٩١١)	(٤٦٧,١٤٩)
(١١٢,٤١٣)	(١١٢,٣١٧)	(١٤٥,٧٨٤)	(٢١٠,٤٨٨)
٦,٣٣٢	-	-	-
٥٤٨,١٦٩	٥٥٣,٦٤٠	٥٧١,٧٢٤	٥٠٨,١٧٨
(٨٨,٩٠٤)	(٨٧,٠٦٠)	(٨٩,٧٧٤)	(٨٣,٨٧٣)
٥٥٩,٢٦٥	٤٦٦,٥٨٠	٤٨١,٩٥٠	٤٢٤,٣٠٥

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك مسقط (ش م ع)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة مسقط (ش م ع) ("البنك") وشركتها التابعة (معاً، "المجموعة")، التي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير يتم وصفها بشكل إضافي في فقرة مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. إننا مستقلين عن المجموعة وفقاً لمعايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" (متضمنة معايير الاستقلال الدولية) جنباً إلى جنب مع متطلبات السلوك الأخلاقي التي هي ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في سلطنة عُمان، لقد إستوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ووفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين. نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير الأساس لإبداء رأي تدقيق حول هذه البيانات المالية الموحدة.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مدقق آخر الذي أبدى رأي غير مُعجل حول هذه البيانات بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٠.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت هامة بشكل كبير في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي إبداء رأينا في هذا الشأن، لا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور. بالنسبة لكل أمر مذكور أدناه، إن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا للأمر يتم تقديمه في هذا السياق.

لقد إستوفينا المسؤوليات الواردة في فقرة مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا، بما في ذلك فيما يتعلق بهذه الأمور. بالتالي، يتضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للرد على تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات تدقيقنا، بما في ذلك الإجراءات المتبعة لمعالجة الأمور أدناه، توفر الأساس لإبداء رأي تدقيق حول البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك مسقط (ش م ع) (تابع)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

١ مخصص إنخفاض قيمة القروض والسلف ومديني التمويل الإسلامي للعملاء الخاضعة لمخاطر الائتمان

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناول تدقيقنا أمور التدقيق الرئيسية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أعلنت المجموعة عن إجمالي القروض والسلف ومديني التمويل الإسلامي للعملاء بمقدار ٩,٣٣٤ مليون ريال عماني و ٣٩٦ مليون ريال عماني لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة.	إن إجراءات تدقيقنا في هذا المجال تتضمن التالي: • تقييم مدى ملاءمة سياسة مخصصات انخفاض القيمة للمجموعة القائمة على معيار التقرير المالي الدولي ٩ ومقارنتها مع متطلبات معيار التقرير المالي الدولي ٩؛ • الحصول على فهم لتصميم واختبار فعالية التشغيل لضوابط الرقابة ذات الصلة على نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك بناء النموذج والموافقة، والرصد المستمر / المصادقة، وحوكمة النموذج ودقة الإحتساب. لقد تحققنا أيضاً من اكتمال ودقة البيانات المستخدمة ومعقولية افتراضات الإدارة؛ • تقييم الأحكام والتقدير الرئيسية للمجموعة في إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة ومشاركة أخصائيين للمساعدة في تقييم الأحكام والتقدير المتعلقة باحتمالية التخلف عن السداد، ومتغيرات الإقتصاد الكلي ومعدلات الإسترداد؛ • بالنسبة لعينة من التعرض للمخاطر، قمنا بتنفيذ إجراءات لتقييم مدى ملاءمة التعرض للمخاطر عند التقصير، واحتمال التخلف عن السداد، والخسارة الناشئة من التقصير (بما في ذلك قيم الضمانات المستخدمة) في إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة؛ • التعرف في الوقت المناسب على التعرض للمخاطر مع زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ومدى ملاءمة مراحل المجموعة؛ • التراكمات التي إعتبرتها الإدارة في ضوء جانحة كوفيد-١٩ المستمر؛ و • إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة.
المجالات الرئيسية لإصدار الأحكام تشمل: • آثار جانحة كوفيد-١٩ العالمي على تحديد الإدارة للخسارة الائتمانية المتوقعة لأنها تتطلب تطبيق مستوى عالٍ بشكل غير عادي من الأحكام وعدم اليقين في التقدير، مما قد يؤدي إلى تغيير جوهري في التقديرات في الفترات المستقبلية. • تحديد التعرض للمخاطر مع تدهور كبير في جودة الائتمان. • الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل الوضع المالي للطرف المقابل والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الإقتصاد الكلي المستقبلية. • الحاجة إلى استخدام تراكمات إضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.	التحقق من اكتمال القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء (بما في ذلك خارج الميزانية العمومية) في إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لقد فهمنا السلامة النظرية واختبرنا السلامة الرياضية للنماذج؛ • التحقق من ثبات مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد مخصصات انخفاض القيمة؛ و • أخذنا في عين الإعتبار مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بانخفاض قيمة القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء والأصول المالية الأخرى التي تخضع لمخاطر الائتمان كما هو مطلوب وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك مسقط (ش م ع ع) (تابع)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٠

إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة والإدارة مسؤولين عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٠، وغيرها من البيانات المالية الموحدة وتقريرنا كمدققي حسابات بشأنها. لقد حصلنا على المعلومات التالية قبل تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات، ونتوقع الحصول على التقرير السنوي المنشور لسنة ٢٠٢٠ بعد تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات:

- تقرير رئيس مجلس الإدارة
- تقرير حوكمة وتنظيم الشركات
- تقرير مناقشة وتحليل الإدارة
- البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية
- تقرير بازل ٢ الركيزة ٣ وبازل ٣ للمجموعة
- تقرير بازل ٢ الركيزة ٣ وبازل ٣ لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولا نبدي وسوف لن نبدي أي شكل من أشكال الإस्तنتاج التأكيدي في هذا الشأن.

ارتباطاً بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، أخذين في عين الاعتبار سواء المعلومات الأخرى لا تتماشى جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو معرفتنا التي تم الحصول عليها في التدقيق أو غير ذلك يبدو أنه تشوبها أخطاء جوهريّة.

في حال، بناءً على الإجراء الذي قمنا بأدائه حول المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات، نستنتج بأن هناك أخطاء جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، فيتطلب منا رفع تقرير بهذه الحقيقة. ليس لدينا أي أمر لرفع تقرير في هذا الشأن.

مسئوليات الإدارة وأولئك المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة هم مسؤولين عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمتطلبات الملزمة لقانون الشركات التجارية وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان، ونظم الرقابة الداخلية التي يقوم بتحديدها أولئك المسؤولين عن الحوكمة على أنها ضرورية للتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء نتيجة لإختلاس أو لخطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة هم مسؤولين عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، الإفصاح، حسب مقتضى الحال، حول الأمور المتعلقة باستمرار المنشأة في مزاوله نشاطها واستخدام مبدأ الإستمرارية للمحاسبة إلا إذا كان أولئك المسؤولين عن الحوكمة ينوون إما تصفية المجموعة أو إيقاف العمليات، أو لا يوجد لديهم بديل واقعي ولكن القيام بذلك.

إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة هم مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول حول سواء البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن ليس ضمان بأن عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً الأخطاء الجوهريّة حينما تكون موجودة. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة في حال، بشكل فردي أو في مجموعها، يمكن توقعها بمعقولة بأنها تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك مسقط (ش م ع ع) (تابع)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نمارس الأحكام المهنية والحفاظ على الشكوك المهنية في جميع أنحاء التدقيق. ونقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهريّة الناتجة عن الغش هو أعلى من واحد من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ والتزوير، أو الحذف المتعمد ومحاولات التشويه، أو تجاوز ضوابط الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى قرار حول مدى ملاءمة استخدام أولئك المسؤولين عن الحوكمة لأساس الإستمرارية للمحاسبة، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري موجود ذو صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. في حال نستنتج بأن هناك عدم يقين جوهري موجود، يتطلب منا لفت الانتباه في تقريرنا كمدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، لتعديل رأينا. استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في المجموعة لتتوقف عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، هيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وسواء البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث المعنية بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء تدقيق المجموعة. نحن لا نزال مسؤولين وحدنا عن رأي التدقيق الخاص بنا.

نتواصل مع أولئك المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، في النطاق المخطط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في ضوابط الرقابة الداخلية التي حددناها خلال تدقيقنا.

نقدم أيضاً إلى أولئك المسؤولين عن الحوكمة بيان بأننا قد امتثلنا بمتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة بشأن الإستقلال، والتواصل معهم بكافة العلاقات وغيرها من الأمور التي قد تكون من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلالنا، وعند الاقتضاء، تم إتخاذ إجراءات للقضاء على التهديدات أو تطبيق الضمانات.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع أولئك المسؤولين عن الحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت من أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبالتالي هي أمور التدقيق الرئيسية. وصفنا هذه الأمور في تقريرنا كمدققي الحسابات إلا في حال قانون أو لائحة يحول دون الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو عندما، في حالات نادرة للغاية، قررنا أن أمر لا ينبغي أن يتم تواصله في تقريرنا بسبب الآثار السلبية من عمل ذلك حيث من المعقول توقع أن تفوق فوائد المصلحة العامة من هذا التواصل.

البيانات المالية

بنك مسقط ش.م.ع.ع
بيان المركز المالي الموّحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩		٢٠٢٠		٢٠٢٠		٢٠١٩	
إيضاحات		ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	
الأصول							
٧٨١,٧٥٥	٦٥٦,٨٩١	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٧٠٦,٢١٠	٢,٠٣٠,٥٣٣		
٨٦٩,٨٠٤	٥٧٣,٨٨٦	٦	مبالغ مستحقة من البنوك	١,٤٩٠,٦١٣	٢,٢٥٩,٢٣٠		
٧,٧١٢,١٩٣	٧,٧٠٧,٢٠٤	٧	قروض وسلف	٢٠,٠١٨,٧١٢	٢٠,٠٣١,٦٧٠		
١,١٦٥,٨٤٨	١,٢٣٠,١٦٩	٧	مديونيات تمويل إسلامي	٣,١٩٥,٢٤٤	٣,٠٢٨,١٧٦		
١,٤٤٤,٨٣٢	١,٨٣٥,٤٦١	٩	إستثمارات في أوراق مالية	٤,٧٦٧,٤٣١	٣,٧٥٢,٨١١		
٢٣٦,٦٩٤	٣٧٨,٧٦٥	٨	أصول أخرى	٩٨٣,٨٠٥	٦١٤,٧٨٩		
٧٩,٤٨٢	٧١,٣٨٩	١١	ممتلكات ومعدات وبرمجيات	١٨٥,٤٢٦	٢٠٦,٤٤٧		
١٢,٢٩٠,٦٠٨	١٢,٤٥٣,٧٦٥		إجمالي الأصول	٣٢,٣٤٧,٤٤١	٣١,٩٢٣,٦٥٦		
الإلتزامات وحقوق المساهمين							
الإلتزامات							
١,١٧٣,٤٧٩	٩٣٨,٠٠٧	١٤	ودائع من البنوك	٢,٤٣٦,٣٨٢	٣,٠٤٧,٩٩٧		
٧,٠١١,٢٦٦	٧,٣٦٤,١٢٧	١٥	ودائع الزبائن	١٩,١٢٧,٦٠٣	١٨,٢١١,٠٨١		
١,٠٣٢,٤٠٠	١,٠١٣,١٤٧	١٥	ودائع الزبائن الإسلامية	٢,٦٣١,٥٥١	٢,٦٨١,٥٥٨		
٩٠,٢٠٥	٩٠,٢٠٥	١٦	صكوك	٢٣٤,٢٩٩	٢٣٤,٢٩٩		
٣٨٥,٤١٠	٣٨٦,٥٩٢	١٧	سندات يورو متوسطة الأجل	١,٠٠٤,١٣٥	١,٠٠١,٠٦٥		
٥٢١,٨٦٤	٥٥٧,١٢٨	١٨	إلتزامات أخرى	١,٤٤٧,٠٨٦	١,٣٥٥,٤٩٠		
٤٧,١٦٨	٤٧,٨٢١	١٩	ضرائب	١٢٤,٢١٠	١٢٢,٥١٤		
٢٦,١٨٠	١٣,٠٩٠	٢٠	إلتزامات ثانوية	٣٤,٠٠٠	٦٨,٠٠٠		
١٠,٢٨٧,٩٧٢	١٠,٤١٠,١١٧		إجمالي الإلتزامات	٢٧,٠٣٩,٢٦٦	٢٦,٧٢٢,٠٠٤		
حقوق المساهمين							
حقوق المساهمين المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم							
٣٠٩,٤٧٨	٣٢٤,٩٥٢	٢١	رأس المال	٨٤٤,٠٣١	٨٠٣,٨٣٩		
٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥	٢٢	علاوة إصدار	١,٣٨٠,٦١٠	١,٣٨٠,٦١٠		
٣٨٤,٠٧٨	٣٩٧,١٦٨	٢٣	إحتياطي عام	١,٠٣١,٦٠٥	٩٩٧,٦٠٥		
١٠٣,١٦٠	١٠٨,٣١٨	٢٣	إحتياطي قانوني	٢٨١,٣٤٥	٢٦٧,٩٤٨		
٤,٩٠٤	٤,٩٠٤	١٢	إحتياطي إعادة تقييم	١٢,٧٣٨	١٢,٧٣٨		
١٣,٠٩٠	١٣,٠٩٠	٢٣	إحتياطي قرض ثانوي	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠		
(٣٤)	(١٤٠)	٣٧	إحتياطي تحوط التدفقات النقدية	(٣٦٤)	(٨٨)		
(٣٧٢)	(٣,٦٨٣)		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة	(٩,٥٦٦)	(٩٦٦)		
(٢,٢٩٦)	(٢,٤٠٧)		إحتياطي تحويل العملة الأجنبية	(٦,٢٥٢)	(٥,٩٦٤)		
٢,٦٠٦	٢,٣٥٦	٢٣	إحتياطي إنخفاض القيمة / إحتياطي القروض المعاد هيكلتها	٦,١١٩	٦,٧٦٩		
٥٢٦,٤٨٧	٥٣٧,٥٥٥		أرباح محتجزة	١,٣٩٦,٢٤٧	١,٣٦٧,٤٩٩		
١,٨٧٢,٦٣٦	١,٩١٣,٦٤٨		إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى حملة الأسهم	٤,٩٧٠,٥١٣	٤,٨٦٣,٩٩٠		
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	٢٤	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	٣٣٧,٦٦٢	٣٣٧,٦٦٢		
٢,٠٠٢,٦٣٦	٢,٠٤٣,٦٤٨		إجمالي حقوق المساهمين	٥,٣٠٨,١٧٥	٥,٢٠١,٦٥٢		
١٢,٢٩٠,٦٠٨	١٢,٤٥٣,٧٦٥		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	٣٢,٣٤٧,٤٤١	٣١,٩٢٣,٦٥٦		
١٠,٢٨٧,٩٧٢	١٠,٤١٠,١١٧	٢٦	صافي الأصول للسهم الواحد	١,٥٣١,٥٣١	١,٥٧٠,٥٧٠		
٢,٣٢٢,٩٥٧	١,٨٦٦,١٤٧	٢٧	إلتزامات عرضية وارتباطات	٤,٨٤٧,١٣٥	٦,٠٣٣,٦٥٥		

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي
بنك مسقط (ش م ع ع) (تابع)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

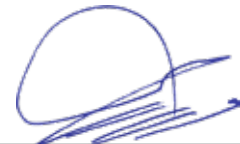
الرأي حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى
في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة تتقيد، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات الملزمة لقانون الشركات التجارية وتعديلاته،
والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.




Ernst & Young LLC
PS

فيليب ستانتون
مسقط
٢٨ فبراير ٢٠٢١

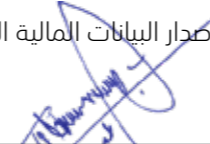
تمّ التصريح بإصدار البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢١ وفقاً لقرار مجلس الإدارة.



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١٤٤ إلى ٢٤٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

التقرير السنوي ٢٠٢٠

الإيضاحات	٢٠٢٠	٢٠١٩	الإيضاحات	٢٠٢٠	٢٠١٩
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠
الرجمالي	١٧٩٧,٧٤٢	١٧٩٧,٧٤٢	الرجمالي	١٧٩٧,٧٤٢	١٧٩٧,٧٤٢
أرباح محتجزة	٤٨٥,٤٠٢	٤٨٥,٤٠٢	أرباح محتجزة	٤٨٥,٤٠٢	٤٨٥,٤٠٢
إحتياطي إنخفاض القيمة / إحتياطي الإفروض المعاد هيكلتها	-	-	إحتياطي إنخفاض القيمة / إحتياطي الإفروض المعاد هيكلتها	-	-
إحتياطي تحويل العملة الأجنبيّة	-	-	إحتياطي تحويل العملة الأجنبيّة	-	-
تغيرات مشاركة القيمة الواردة	-	-	تغيرات مشاركة القيمة الواردة	-	-
إحتياطي تعويضات في القيمة الواردة	-	-	إحتياطي تعويضات في القيمة الواردة	-	-
إحتياطي مدفوعات النقدية	٤٣٧	٤٣٧	إحتياطي مدفوعات النقدية	٤٣٧	٤٣٧
إحتياطي الإفروض الثانوي	١٣,٠٩٠	١٣,٠٩٠	إحتياطي الإفروض الثانوي	١٣,٠٩٠	١٣,٠٩٠
إحتياطي إعادة التقييم	٥٧٠	٥٧٠	إحتياطي إعادة التقييم	٥٧٠	٥٧٠
إحتياطي قانوني	٩٨,٢٤٧	٩٨,٢٤٧	إحتياطي قانوني	٩٨,٢٤٧	٩٨,٢٤٧
إحتياطي عام	٣٧٠,٩٨٨	٣٧٠,٩٨٨	إحتياطي عام	٣٧٠,٩٨٨	٣٧٠,٩٨٨
علوة إصدار	٥٣١,٥٥٥	٥٣١,٥٥٥	علوة إصدار	٥٣١,٥٥٥	٥٣١,٥٥٥
رأس المال	٢٩٤,٧٤١	٢٩٤,٧٤١	رأس المال	٢٩٤,٧٤١	٢٩٤,٧٤١
إيضاحات	-	-	إيضاحات	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٢٠١,٥٥٥	٢٠١,٥٥٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٢٠١,٥٥٥	٢٠١,٥٥٥
المصرف (الدخل الشامل الآخر)	-	-	المصرف (الدخل الشامل الآخر)	-	-
المصرف (الدخل الشامل الآخر)	-	-	المصرف (الدخل الشامل الآخر)	-	-
إصدار أسهم مجانية	١٤,٧٣٧	١٤,٧٣٧	إصدار أسهم مجانية	١٤,٧٣٧	١٤,٧٣٧
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة	-	-
تحويل من إحتياطي قانوني	٢٣	٢٣	تحويل من إحتياطي قانوني	٢٣	٢٣
تحويل من إحتياطي قانوني ثانوي	٢٣	٢٣	تحويل من إحتياطي قانوني ثانوي	٢٣	٢٣
تحويل إلى إحتياطي فرض محوّل من إحتياطي الإفروض المعاد هيكلتها إلى الأرباح المحتجزة	-	-	تحويل إلى إحتياطي فرض محوّل من إحتياطي الإفروض المعاد هيكلتها إلى الأرباح المحتجزة	-	-
فوائد على أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	٢٤	٢٤	فوائد على أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	٢٤	٢٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠١,٥٥٥	٢٠١,٥٥٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠١,٥٥٥	٢٠١,٥٥٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠١,٥٥٥	٢٠١,٥٥٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠١,٥٥٥	٢٠١,٥٥٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠١,٥٥٥	٢٠١,٥٥٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠١,٥٥٥	٢٠١,٥٥٥

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ٢٤٤ إلى ٢٤٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحّدة.

بنك مسقط ش.م.ع.ع.
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٥٧١,٧٢٤	٥٠٨,١٧٨	٥٠٨,١٧٨	٢٢٠,١١٣
٥٣,٦٨٦	٥٢,٥٩٧	٥٢,٥٩٧	٢٠,٦٦٩
١٤٥,٧٨٤	٢١٠,٤٨٨	٢١٠,٤٨٨	٥٦,١٢٧
٦٥	(٢٣)	(٢٣)	٢٥
(٧,٦٧٥)	(٣٤)	(٣٤)	(٢,٩٥٥)
(١٧,٠٨٨)	(١٥,٩٧٩)	(١٥,٩٧٩)	(٦,٥٧٩)
٧٤٦,٤٩٦	٧٥٥,٢٢٧	٧٥٥,٢٢٧	٢٨٧,٤٠٠
(١٢٣,٩٤٠)	(١٥١,٠٣٣)	(١٥١,٠٣٣)	(٤٧,٧١٧)
٢٣٤,٢٠٨	(١٥٠,٨٢٣)	(١٥٠,٨٢٣)	٩٠,١٧٠
(١٥٥,٦٠٥)	(١٨٣,٤٧٣)	(١٨٣,٤٧٣)	(٥٩,٩٠٨)
(٣٠,٨٨٧)	(٣٦٦,٤١٣)	(٣٦٦,٤١٣)	(١١,٨٩١)
(٢٦,٩٠٦)	٦٤٤,٤٧٠	٦٤٤,٤٧٠	(١٠,٣٥٩)
(١,٢٨٠,٣٩٨)	٩١٦,٥٢٢	٩١٦,٥٢٢	(٤٩٢,٩٥٣)
١٩٢,٠٣٦	(٥٠,٠٠٨)	(٥٠,٠٠٨)	٧٣,٩٣٤
١٠٤,٣٢٤	٦٤,٩٠٤	٦٤,٩٠٤	٤٠,١٦٥
(٣٤٠,٦٧٢)	١,٤٧٩,٣٧٣	١,٤٧٩,٣٧٣	(١٣١,١٥٩)
(٨٠,٣٢٧)	(٨٢,٥١٤)	(٨٢,٥١٤)	(٣٠,٩٢٦)
(٤٢٠,٩٩٩)	١,٣٩٦,٨٥٩	١,٣٩٦,٨٥٩	(١٦٢,٠٨٥)
١٧,٠٨٨	١٥,٩٧٩	١٥,٩٧٩	٦,٥٧٩
(٦١٨,٥٨٨)	(٥٢٦,٣٩٦)	(٥٢٦,٣٩٦)	(٢٣٨,١٥٦)
٩١,٦١٢	٤٠,٦٧٠	٤٠,٦٧٠	٣٥,٢٧١
(٢٢,٠٤٤)	(٢٢,٠٢٣)	(٢٢,٠٢٣)	(٨,٤٨٧)
٥٧	٢٣	٢٣	٢٢
(٥٣١,٨٧٥)	(٤٩١,٧٤٧)	(٤٩١,٧٤٧)	(٢٠٤,٧٧١)
(٢٦٧,٩٤٥)	(٢٨١,٣٤٣)	(٢٨١,٣٤٣)	(١٠٣,١٥٩)
(١٨,٥٧١)	(١٨,٦١٨)	(١٨,٦١٨)	(٧,١٥٠)
١١٨,٤٣٤	-	-	٤٥,٥٩٧
(٣٤,٠٠٠)	(٣٤,٠٠٠)	(٣٤,٠٠٠)	(١٣,٠٩٠)
(٢٠٢,٠٨٢)	(٣٣٣,٩٦١)	(٣٣٣,٩٦١)	(٧٧,٨٠٢)
(١,١٥٤,٩٥٦)	٥٧١,١٥١	٥٧١,١٥١	(٤٤٤,٦٥٨)
٣,٧٠٦,٠٨٦	٢,٥٥١,١٣٠	٢,٥٥١,١٣٠	١,٤٢٦,٨٤٣
٢,٥٥١,١٣٠	٣,١٢٢,٢٨١	٣,١٢٢,٢٨١	٩٨٢,١٨٥

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ٢٤٤ إلى ٢٤٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحّدة.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المودّدة

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

بنك مسقط ش.م.ع.ع (البنك أو الشركة الأم) هو شركة مساهمة عُمانية عامة مؤسسة في سلطنة عُمان وتُزاول أنشطة الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال شبكة فروع قوامها ١٧٣ فرعاً مطلياً (٢٠١٩: ١٦٩ فرعاً) داخل سلطنة عُمان وفرع واحد في الرياض بالمملكة العربية السعودية وفرع واحد في الكويت. ويوجد للبنك مكاتب تمثيلية في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة وسنغافورة وإيران. يملك البنك شركة تابعة في الرياض بالمملكة العربية السعودية. ويعمل البنك بموجب ترخيص صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظامه لتأمين الودائع المصرفية. الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

يعمل البنك وشركته التابعة (معاً، "المجموعة") في ٦ دول (٢٠١٩ - ٦١ دول) وبلغ عدد موظفيها ٣,٨٤٣ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٣,٨١٨ موظفاً).

خلال عام ٢٠١٣، افتتحت الشركة الأم "نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية" (نافذة ميثاق) في سلطنة عُمان لتنفيذ الأنشطة المصرفية والمالية الأخرى وفقاً لقواعد وأنظمة الشريعة الإسلامية. تعمل نافذة ميثاق بموجب ترخيص صيرفة إسلامية ممنوح من قبل البنك المركزي العماني بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٣. وتقع على عاتق مجلس الرقابة الشرعية التابع لنافذة ميثاق ضمان التزام النافذة بقواعد الشريعة ومبادئها في معاملاتها وأنشطتها. تتضمن الأنشطة الرئيسية للنافذة قبول ودائع الزبائن وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بناء على مختلف الطرق المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والقيام بالأنشطة الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تسمح بها لوائح الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك المركزي العماني كما هي محددة في إطار الترخيص. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان لدى نافذة ميثاق ٢٣ فرعاً (٢٠١٩ - ٢٠ فرعاً) في سلطنة عُمان.

٢- أساس الإعداد

٢-١ بيان الالتزام

تمّ إعداد القوائم المالية المجمّعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وما ينطبق من الأنظمة الصادرة عن البنك المركزي العماني ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام ٢٠١٩ وتعديلاته ومتطلبات الإفصاح التي أصدرتها الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان.

تستخدم عمليات النافذة الإسلامية للشركة الأم "نافذة ميثاق" معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد ورفع تقارير عن معلوماتها المالية. يتمّ تضمين المعلومات المالية لنافذة ميثاق في نتائج البنك، بعد تعديل فروقات التقارير المالية، إن وجدت، بين هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية.

٢-٢ أساس الإعداد

تمّ إعداد القوائم المالية المجمّعة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدّل ليتضمن تطبيق قياس القيمة العادلة كما تتطلبه أو تسمح به المعايير المحاسبية ذات الصلة. يتمّ تعديل القيم الدفترية للأصول والالتزامات المدرجة والتي يتمّ تصنيفها كبنود تغطية في تغطيات القيمة العادلة التي من ناحية أخرى سيتمّ إدراجها بالتكلفة المهلكة لتسجيل التغيرات في القيم العادلة المنسوبة إلى المخاطر التي يتمّ تغطيتها في علاقات تغطية فعّالة.

تعرض قائمة المركز المالي المجمّعة بترتيب تنازلي للسيولة حيث أن ذلك أكثر ملاءمة لعمليات المجموعة.

بغرض التسهيل على المستخدمين، يتمّ عرض الأرصدة ذات الصلة بنافذة ميثاق بشكل منفصل في هذه القوائم المالية المجمّعة حينما ينطبق ذلك. وقد تمّ إدراج مجموعة كاملة من القوائم المالية المشتقة لنافذة ميثاق والتي تمّ إعدادها بموجب معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في التقرير السنوي للمجموعة.

تشرط الهيئة العامة لسوق المال (الهيئة) في سلطنة عمان من جميع الشركات المساهمة العامة الإفصاح عن القوائم المالية للشركة الأم في عمود منفصل في القوائم المالية المجمّعة وفقا للتعميم رقم خ/٢/ ٢٠٠٧ وتاريخ ٢١ يناير ٢٠٠٧. لدى المجموعة شركة تابعة واحدة، وهي شركة مسقط المالية، والتي تمّ تجميعها للسنتين المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وبيّن **الإيضاح رقم ١٠** تفاصيل الشركة التابعة.

إن حجم وعمليات الشركة والقوائم المالية للشركة التابعة ليست جوهرية بالنسبة للقوائم المالية للمجموعة. وبالتالي، لم يتمّ تقديم القوائم المالية للشركة الأم في عمود منفصل في القوائم المالية المجمّعة.

بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠٢٠ م، تلقت الشركة الأم عرضاً من سيكو "ش.م.ب(م)", للاستحواذ على حصة أغلبية في شركة مسقط المالية. بتاريخ التقرير، تمّ استكمال إجراءات العناية الواجبة و التقييم، كما تمّ استكمال المفاوضات حول شروط الصفقة، و تمّ الحصول على موافقات

مجالس الإدارة للطرفين. كما و تمّ الإتفاق بين الشركة الأم و سيكو على المضي قدماً بالصفقة من خلال توقيع الإتفاقيات اللازمة. و تبعاً لشروط الإتفاقية، ستستحوذ سيكو على نسبة ٧٢,٧١٪ تقريباً في شركة مسقط المالية عن طريق تحويل جميع اسهم الخزينة الخاصة بها للشركة الأم، و سيؤدي هذا إلى أن تمتلك الشركة الأم حصة نسبتها ٩٪ في سيكو بعد إتمام الصفقة. هذا و يعتبر إتمام الصفقة مرهوناً بالحصول على جميع الموافقات القانونية في كلٍ من سلطنة عمان و مملكة البحرين و المملكة العربية السعودية.

٢-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تمّ عرض هذه القوائم المالية المجمّعة بالريال العُماني وهو العملة الوظيفية للمجموعة والدولار الأمريكي أيضاً تسهيلا للقارئ. تمّ تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية المجمّعة من المبالغ بالريال العُماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٣,٨٥٠ ريال عُماني. تمّ تقرب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم يُنص على غير ذلك.

٢-٤ المعايير الجديدة والمعايير المطبقة والتعديلات على المعايير الحالية

أ. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدّلة لمعايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة بالمجموعة

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لقد تبنت الشركة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدّلة المذكورة أدناه الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية ذات الصلة بعملياتها وسارية المفعول للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠. اعتمد البنك في وقتٍ مبكر المرحلة الثانية من اصلاح "IBOR" لنهاية عام٢٠٢.

تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ٣: تعريف الأعمال

يوضّح التعديل الذي أدخل على معيار التقرير المالي الدولي ٣ مجموعات الأعمال أنه لكي يتمّ اعتباره عملاً تجارياً، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول، كحد أدنى، مدخلات و عملية جوهرية تساهم معًا بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات. علاوة على ذلك، فإنه يوضّح أن الأعمال يمكن أن توجد دون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنشاء المخرجات. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة، ولكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حالة دخول المجموعة في أي عمليات اندماج أعمال.

تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ٧ ومعيار التقرير المالي الدولي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ إصلاح معيار سعر الفائدة

في يوليو ٢٠١٧، أعلنت هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة، التي تنظم سعر الفائدة المعروض بين البنوك في لندن ('LIBOR')، أن معيار الفائدة سيتوقف بعد عام ٢٠٢١. يجري إعداد معدّلات بديلة خالية من المخاطر لعملات مختلفة. بالنسبة للدولار الأمريكي، أوصت لجنة الأسعار المرجعية البديلة لبنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي باستخدام سعر التمويل الليلي المضمون (SOFR)، والذي تمّ نشره منذ أبريل ٢٠١٩. بالنسبة للجنيه الإسترليني، هو متوسط مؤشر الجنيه الإسترليني طوال الليل (SONIA)، وبالنسبة لليورو، سعر اليورو قصير الأجل (€ STR).

المرحلة الأولى من مشروع الانتقال

خلال عام ٢٠١٩، قامت المجموعة في وقت مبكر بتطبيق التعديل على معيار التقرير المالي الدولي ٩ و معيار التقرير المالي الدولي ٧ الصادر في سبتمبر ٢٠١٩ (المشار إليهما بالمرحلة ١ من مشروع تحوّل إصلاح معيار سعر الفائدة (IBOR). توفر التعديلات إعفاء مؤقتًا من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط المحددة على علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح IBOR. إن التخفيفات لها تأثير أن إصلاح IBOR لا ينبغي أن يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، يستمر تسجيل عدم فعالية التحوط في بيان الدخل. علاوة على ذلك، حددت التعديلات المحفزات لتاريخ انتهاء الإعفاءات، والتي تشمل عدم اليقين الناشئ عن إصلاح معيار سعر الفائدة الذي لم يعدّ موجودًا. قامت إدارة المجموعة بتقييم الموقف وخلصت إلى أنه اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، استمرت المجموعة في الوفاء بمتطلبات الإعفاء المذكورة أعلاه ولم يقع أي حدث محفز قد يتسبب في وقف الإعفاء المذكور أعلاه. الإفصاحات المتعلقة بالمشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط وقيمتها الدفترية والمبلغ الاسمي والمبالغ النظرية حسب مدة الاستحقاق مبينة في **إيضاح ٣٧**.

المرحلة الثانية من مشروع الانتقال

تتضمن المرحلة الثانية من إصلاح IBOR عددًا من عمليات الإعفاء والإفصاحات الإضافية. تنطبق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدّل خالي من المخاطر.

يلزم إجراء تغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة كوسيلة عملية يتمّ التعامل معها كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، شريطة أن يكون الانتقال من سعر الفائدة القياسي IBOR للأداة المالية يتمّ إجراء معدّل خالي من المخاطر على أساس معادل اقتصاديًا.

توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط للبنك بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بنظام معدّل خالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل تعيينات التحوط ووثائق التحوط. يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المحوطة للإشارة إلى معدّل خالي من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و / أو البند المغطى للإشارة إلى معدّل

خالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بطول نهاية فترة التقرير التي يتم فيها الاستبدال. للتقييم بأثر رجعي لفعالية التحوط، يجوز للبنك أن يختار على أساس التحوط على أساس التحوط لإعادة تغيير القيمة العادلة التراكمية إلى الصفر. يجوز للبنك تحديد سعر فائدة كعنصر مخاطر محوط غير محدد تعاقديًا للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط، بشرط أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، هو معيار محدد وهو تستخدم على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات. بالنسبة إلى تقارير معدّل خالي من المخاطر الجديدة التي لم يتمّ تحديدها بعد، يتمّ توفير الإعفاء من هذا المطلب بشرط أن يتوقع البنك بشكل معقول أن يصبح معدّل خالي من المخاطر قابلاً للتحديد بشكل منفصل في غضون ٢٤ شهرًا. بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعات البنود، يتعين على البنك أن يحول إلى المجموعات الفرعية تلك الأدوات التي تشير إلى تقارير معدّل خالي من المخاطر. أي علاقات تحوط تمّ إيقافها قبل تطبيق المرحلة ٢ من إصلاح IBOR فقط بسبب إصلاح IBOR وتلبية المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق المرحلة ٢ من إصلاح IBOR، يجب إعادتها عند التطبيق الأولي.

يراقب البنك التطورات عن كُتب ويواصل التواصل مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم الانتقال المنظم والتخفيف من المخاطر الناتجة عن التحوّل. للمزيد من المعلومات حول تعرض الأدوات المالية للمجموعة لإصلاح IBOR يرجى الاطلاع على **إيضاح ٤١-٤-٥**.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨: تعريف الأهمية النسبية الجوهرية

قدمت التعديلات تعريفًا جديدًا للأهمية النسبية الجوهرية التي تنص على أن "المعلومات جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثّر حذفها أو تحريفها أو تعميمها على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، التي توفر معلومات مالية حول كيان محدد لإعداد التقارير". توضح التعديلات أن الأهمية النسبية ستعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات، سواء بشكل فردي أو مع معلومات أخرى، في سياق البيانات المالية. يعدّ التحريف في المعلومات أمرًا جوهريًا إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثّر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة، وليس من المتوقع أن يكون لها أي تأثير مستقبلي على المجموعة.

الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الصادر في ٢٩ مارس ٢٠١٨

الإطار المفاهيمي ليس معيارًا، ولا تتجاوز أي من المفاهيم الواردة فيه المفاهيم أو المتطلبات في أي معيار. الغرض من الإطار المفاهيمي هو مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية في تطوير المعايير، ومساعدة المعدين على تطوير سياسات محاسبية متسقة في حالة عدم وجود معيار قابل للتطبيق، ومساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها. سيؤثّر ذلك على الكيانات التي طورت سياساتها المحاسبية بناءً على الإطار المفاهيمي. يتضمن الإطار المفاهيمي المعدّل بعض المفاهيم الجديدة والتعاريف المحدثة ومعايير الاعتراف بالأصول والإلتزامات ويوضّح بعض المفاهيم الهامة. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ١٦، امتيازات الإيجار ذات الصلة بوباء كوفيد-١٩

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية امتياز الإيجار المتعلق بوباء كوفيد-١٩ - تعديل على معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار. يوفر التعديل إعفاءً للمستأجرين من تطبيق إرشادات معيار التقرير المالي الدولي ١٦ بشأن محاسبة تعديل عقد الإيجار لامتيازات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لوباء كوفيد-١٩ كوسيلة عملية، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بوباء كوفيد-١٩ من المؤجّر يعدّ تعديلًا لعقد الإيجار. يقوم المستأجر الذي يقوم بإجراء هذا الاختيار بالحسابات لأي تغيير في دفع الإيجار ناتج عن امتياز الإيجار المرتبط بوباء كوفيد-١٩ بذات الطريقة التي يفسر بها التغيير بموجب معيار التقرير المالي الدولي ١٦، إذا لم يكن التغيير تعديلًا لعقد الإيجار.

ينطبق التعديل على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٠. يُسمح بالتطبيق المبكر. لم يكن لهذا التعديل أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

ب. معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة صادرة ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد

تمّ الإفصاح فيما يلي عن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدّلة التي تمّ إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة. تنوي المجموعة تبني هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدّلة، في حال تنطبق، عندما تصبح سارية المفعول.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١: تصنيف الإلتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة.
- الرجوع إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ٣.
- العقود المرهقة - تكاليف إتمام العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧.
- معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية- الرسوم في اختبار "١٠٪" لإلغاء الاعتراف بالإلتزامات المالية.

٢-٥ التجميع

أ. أساس التجميع

تمثّل القوائم المالية المجمّعة بالقوائم المالية للمجموعة والقوائم المالية لشركتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون المجموعة معرّضة لعوائد متغيرة أو لديها حقوق في عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها في الشركة المستثمر فيها كما يكون لديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال النفوذ الذي تمارسه على الشركة المستثمر فيها. وتسيطر المجموعة على وجه التحديد على الشركة المستثمر فيها فقط في حال استوفت المجموعة الشروط التالية:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (مثلًا حقوق قائمة تعطيلها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها والتي تؤثر جوهرياً على عائداتها).
- التعرض لعوائد متغيرة أو امتلاك حقوق في عوائد متغيرة نتيجة ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

عندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما يشابهها بالشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بالاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت تملك سيطرة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيب التعاقدي مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت المجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر الشركة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف التجميع عندما تخسر المجموعة تلك السيطرة. يتمّ إدراج أصول وإلتزامات وإيرادات ومصروفات الشركة التابعة التي تمت حيازتها أو استبعادها خلال العام في قائمة الدخل الشامل الموحّد من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

ينسب الربح أو الخسارة وكل مكون من الدخل الشامل الآخر إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة وللحقوق غير المسيطرة، حتى وإن نتج عنه عجز في أرصدة هذه الحقوق. وعند الضرورة، يتمّ إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لكي تتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتمّ استبعاد جميع الأصول والإلتزامات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية على المستوى الداخلي للمجموعة المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بشكل كامل عند التجميع.

يتمّ احتساب التغير في حصة ملكية شركة تابعة، دون خسارة السيطرة، كمعاملة حقوق مساهمين. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تقوم بإلغاء إدراج أصول (بما في ذلك الشهرة) وإلتزامات الشركة التابعة
- تقوم بإلغاء إدراج القيمة الدفترية لأي حقوق غير مسيطرة
- تقوم بإلغاء إدراج فروقات الترجمة المتراكمة المسجّلة في حقوق المساهمين
- تقوم بإدراج القيمة العادلة للمقابل المستلم
- تقوم بإدراج القيمة العادلة لأي إستثمارات محتجزة
- تقوم بإدراج أي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة
- تقوم بإعادة تصنيف حصة الشركة الأم في العناصر المدرجة سابقا ضمن الدخل الشامل الآخر
- إلى الربح أو الخسارة أو الأرباح المحتجزة، حسب ما هو ملائم، كما سيكون مطلوباً إذا قامت المجموعة مباشرة باستبعاد الأصول والإلتزامات ذات الصلة.

ب. معاملات مع حقوق غير مسيطرة

تعامل المجموعة المعاملات مع الحقوق غير المسيطرة كمعاملات مع مساهمي المجموعة. يتمّ احتساب حيازة حصة ملكية في شركة تابعة دون حدوث تغير في السيطرة كمعاملة حقوق مساهمين وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠. أي فائض أو عجز في المقابل المدفوع عن القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة يتمّ إدراجه ضمن حقوق مساهمي المجموعة في المعاملات التي يتمّ بموجبها حيازة الحقوق غير المسيطرة أو بيعها دون خسارة سيطرة.

عندما تفقد المجموعة السيطرة أو النفوذ الجوهري، تتمّ إعادة قياس أي حقوق محتفظ بها في المنشأة إلى قيمتها العادلة مع إدراج التغيّر في القيمة الدفترية ضمن قائمة الربح أو الخسارة. وتكون القيمة العادلة هي القيمة الدفترية الميدية لأغراض الإدراج اللاحق للحقوق المحتفظ بها كشركة شقيقة أو مشروع مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك، يتمّ إدراج أي مبالغ كانت مدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بذلك الكيان كما لو كانت المجموعة قد قامت باستبعاد الأصول أو الإلتزامات المتعلقة مباشرة. ويمكن أن يعني ذلك أنّ المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يُعاد تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة.

إذا انخفضت حصة الملكية في شركة شقيقة ولكن تم الاحتفاظ بنفوذ جوهري، تتم إعادة تصنيف حصة نسبية فقط من المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة حسبما يكون مناسباً.

ج. الاستثمار في شركة شقيقة

الشركة الشقيقة هي الجهة التي تملك عليها المجموعة نفوذ جوهري. النفوذ الجوهري هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن بدون السيطرة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.

إن الاعتبارات التي تم أخذها في سبيل تحديد النفوذ الجوهري أو السيطرة المشتركة مشابهة لتلك اللازمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. يتم احتساب إستثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة باستخدام حقوق المساهمين.

طبقاً لطريقة حقوق المساهمين، تدرج الاستثمارات في الشركة التابعة مبدئياً بالتكلفة. يتم تعديل القيمة الدفترية للإستثمار لإدراج التغيرات في حصة المجموعة من صافي أصول الشركة التابعة منذ تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالشركة الشقيقة ضمن القيمة الدفترية للإستثمار ولا يتم إهلاكها أو إجراء اختبار إنخفاض القيمة عليها.

تعكس قائمة الربح أو الخسارة حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركة الشقيقة. ويتم عرض أي تغيير في الدخل الشامل الآخر لهذه الشركات المستثمر فيها كجزء من الدخل الشامل الآخر للمجموعة. إضافة إلى ذلك، عندما يكون هناك تغيير مدرج مباشرة في حقوق المساهمين للشركة الشقيقة، تقوم المجموعة بإدراج حصتها من أي تغيير، إذا كان ذلك مناسباً، في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. أما الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من معاملات بين المجموعة والشركة الشقيقة فيتم استبعادها في حدود حصة المجموعة في الشركة الشقيقة.

يتم عرض إجمالي حصة المجموعة من ربح أو خسارة الشركة الشقيقة في قائمة الدخل الشامل الموحد.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الشقيقة لنفس فترة التقرير للمجموعة. عند الضرورة يتم إجراء تعديلات لكي تتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المستخدمة للمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق المساهمين، تحدد المجموعة مدى ضرورة إدراج خسائر إنخفاض القيمة في إستثماراتها في شركتها الشقيقة. عند كل تاريخ تقرير، تحدد المجموعة وجود دليل موضوعي يثبت إنخفاض قيمة الإستثمار في الشركة الشقيقة. في حال وجود هذا الدليل، تحتسب المجموعة مبلغ الانخفاض عن طريق استخلاص الفرق بين المبالغ القابلة للاسترداد لدى الشركة الشقيقة والقيمة الدفترية لها.

عند فقدان النفوذ الجوهري على شركة شقيقة، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي إستثمارات محتجزة بقيمتها العادلة. ويتم إدراج أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الشقيقة عند فقدان النفوذ الجوهري والقيمة العادلة للإستثمار المحتجز ضمن الربح أو الخسارة. عندما تكون حصة المجموعة من خسائر الإستثمار المحتسب بطريقة حقوق المساهمين مساوية لحصتها في المنشأة أو زائدة عنها، بما في ذلك أي مديونيات أخرى طويلة الأجل وغير مضمونة، فإن المجموعة لا تدرج أي خسائر أخرى، إلا إذا كانت قد تكبدت إلتزامات أو أجرت دفعات بالنيابة عن المنشأة الأخرى.

يتم إدراج توزيعات الأرباح المقبوضة أو مستحقة القبض من شركات شقيقة باعتبارها تخفيضا في القيمة الدفترية للإستثمار.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية

٣-١ تطبيق السياسات المحاسبية

قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية بشكل منتظم كما هو موضح أدناه على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية المجمعة.

٣-٢ الإيرادات من العقود مع الزبائن

يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة أن يكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العميل. تُوقّر مبادئ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ نهجاً أكثر تنظيماً لقياس وإدراج الإيرادات. على وجه التحديد، يقدم المعيار نهجاً من ٥ خطوات لإدراج الإيرادات:

الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل.

الخطوة ٢: تحديد إلتزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة.

الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة لإلتزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٥: إدراج الإيرادات عند وفاء المنشأة بإلتزامات الأداء.

فيما يلي منتجات وخدمات المجموعة المغطاة بموجب معيار التقارير المالية رقم ١٥ مع طبيعتها وتوقيت الوفاء التام بإلتزامات الأداء وشروط السداد الجوهرية:

المنتجات والخدمات	طبيعة وتوقيت الوفاء التام بإلتزامات الأداء وشروط السداد الجوهرية	إدراج الإيرادات
خدمات المعاملات	تتضمن الخدمات فتح وإغلاق والمحافظة على حسابات الودائع وإصدار الشيكات ومعاملات المقاصة والإيداع والسداد والحوالات المالية وخدمات الودائع الآمنة. كما تتضمن أيضا خدمات البطاقات والقنوات الإلكترونية مثل خدمات التبادل والخدمات التجارية الناتجة من إصدار البطاقات واستخدامها. يتم تحميل رسوم المعاملات على حساب العميل عند إجراء المعاملة.	تُدرج المجموعة الإيرادات عند استكمال الخدمة أو على أساس نسبة اكتمالها أو عند الوفاء التام بإلتزام الأداء وفقاً لشروط العقد.
خدمات المتاجرة	تغطي هذه الخدمات إصدار الاعتمادات المستندية أو خطابات الضمان والمفاوضات ومعاملات المتاجرة الأخرى. يتم تحميل رسوم خدمات المتاجرة على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.	تُدرج الإيرادات على أساس استكمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً على مدى فترة العقد.
القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض	تتضمن هذه الخدمات معالجة الائتمان وتحديد السقوف الائتمانية والتوثيق وخدمات الأم والوكالة والمدفوعات المقدمة والإغلاق للتسهيلات الائتمانية. يتم تحميل تكاليف خدمات القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.	تُدرج المجموعة الإيرادات على أساس استكمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً.
خدمات الاستشارة وإدارة الأصول	تتضمن خدمات الاستشارة تقديم الاستشارات لقروض الدين المشتركة وجمع التمويل والهيكلية المالية وغيرها. كما تتضمن أيضا خدمات إعادة هيكلة الأعمال مثل تقديم الاستشارات حول الدمج والحيازة والمشاريع المشتركة وعمليات المزايدة وما إلى ذلك. يتم تحميل رسوم الإستشارات على حساب العميل على أساس نسبة استكمال الخدمة أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد. تغطي خدمات إدارة الأصول ما يلي: أ) خدمات إدارة المحافظ بما يتضمن إدارة المحافظ الاستثمارية بشكل رئيسي لزيائن المؤسسات للإستثمار في الأسهم المدرجة على المستوى المحلي والإقليمي والدولي، والأوراق المالية المدرة لدخل ثابت، والسلع، والعملات، والمستقات، والمنتجات المهيكلة. ب) يتضمن إدارة الصندوق الهيكلية والإنشاء والإدارة المستمرة للصندوق وإستثماراته إما في سلطنة عمان أو في أي مناطق أخرى وفقاً لمتطلبات الأعمال والأنشطة. ج) الخدمات المساعدة بما في ذلك خدمات الحفظ وتنفيذ الشؤون التجارية وغيرها تغطي أعمال الأسهم الخاصة هيكلية الصناديق وتجميع رأس مالها وإدارة إستثماراتها. يتم تحميل رسوم خدمات إدارة الأصول وخدمات الأسهم الخاصة على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.	تُدرج إيرادات الاستشارات عند الوفاء التام بإلتزام الأداء عند نقطة معينة أو على مدى فترة من الزمن أو عند إنجاز المراحل المتفق عليها وفقاً للعقد. تُدرج إيرادات إدارة الأصول على أساس متناسب زمنياً أو عند استكمال التزم الأداء وفقاً لشروط العقد.

٣-٣ تحويل العملة الأجنبية

- يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.
- يتم تحويل الأصول والإلتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود النقدية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بالريال العماني في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدّل الفائدة الفعلي والدفعات خلال الفترة والتكاليف المهلكة بالعملات الأجنبية المحوّلة بسعر الصرف في نهاية الفترة. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية هذه المعاملات وتلك الناتجة من تحويل العملات بمعدّلات الصرف السائدة في نهاية العام للأصول والإلتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل الموحد، باستثناء عندما يتم تأجيلها في دخل شامل آخر كأدوات تغطية تدفقات نقدية مؤهلة وأدوات تغطية صافي الاستثمار.
- يتم تحويل الأصول والإلتزامات غير النقدية والمقومة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالقيمة العادلة إلى الريال العماني بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج الفروق الناشئة من تحويل الأصول والإلتزامات غير النقدية مثل حقوق المساهمين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. تدرج فروق تحويل الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في دخل شامل آخر.

• عند التجميع، يتم تحويل الأصول والإلتزامات للعمليات الأجنبية إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير، وبنود قائمة الدخل يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم إدراج فروق أسعار الصرف الناتجة عن التحويل لأجل التجميع في الدخل الشامل الآخر. عند بيع كيان أجنبي، يتم إدراج المبلغ المتراكم المؤجل المدرج في حقوق المساهمين المتعلق بتلك العملية الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة تحت مصروفات التشغيل الأخرى أو إيرادات التشغيل الأخرى. إن أي شهرة ناتجة عن حيازة عملية أجنبية وتعديلات القيمة العادلة للقيم الدفترية للأصول والإلتزامات الناتجة عن عملية الاستحواذ يتم معاملتها كأصول وإلتزامات للعمليات الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الإقفال.

٤-٣ إدراج الإيرادات والمصروفات

يتم إدراج الإيرادات عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى المجموعة منافع اقتصادية ويكون بالإمكان قياس قيمة الإيرادات بشكلٍ موثوق به مع الوفاء بالمعايير المحددة التالية قبل إدراج الإيرادات.

٣-٤-١ الفوائد

معدّل الفائدة الفعلية

تُدرج إيرادات ومصروفات الفوائد في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدّل الفائدة الفعلية. معدّل الفائدة الفعلية هو المعدّل الذي يخضم بدقة المقبوضات أو المدفوعات النقدية المستقبلية المفجرة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.
- التكلفة المهلكة للالتزام المالي.

عند حساب معدّل الفائدة الفعلية للأدوات المالية باستثناء الأصول التي انخفضت قيمتها الائتمانية، تقدر المجموعة التدفقات النقدية آخذةً في اعتبارها جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. وبالنسبة إلى الأصول التي انخفضت قيمتها الائتمانية، يُحتسب معدّل الفائدة الفعلية بقيمة ائتمانية معدّلة باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتضمن حساب معدّل الفائدة الفعلية تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة، والتي تشكّل جزءاً من معدّل الفائدة الفعلية. وتتضمن تكاليف المعاملات التكاليف المتزايدة والمنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي اعتمد البنك في وقت مبكر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR لنهاية عام ٢٠٢٠، مما يسمح باعتباره وسيلة عملية لإجراء تغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية ليتمّ التعامل معها كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بشرط استيفاء شروط معيّنة. وتشمل الشروط أن التغيير ضروري كنتيجة مباشرة لإصلاح IBOR وأن الانتقال يتمّ على أساس اقتصادي مكافئ.

التكلفة المهلكة وإجمالي القيمة الدفترية

"التكلفة المهلكة" هي المبلغ الذي يتمّ به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق وللأصول المالية المعدّلة بأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة أو مخصص إنخفاض القيمة.

إن "إجمالي القيمة الدفترية لأي أصل مالي" هي التكلفة المهلكة لأي أصل مالي قبل تعديل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد

عند احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد، يُطبق معدّل الفائدة الفعلية على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يتعرض الأصل للإنخفاض في قيمته الائتمانية) أو على التكلفة المهلكة للالتزام.

وبالنسبة للأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الإدراج المبدئي، يتمّ احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدّل الفائدة الفعلية على التكلفة للأصل المالي. وإذا لم يعدّ الأصل منخفض القيمة ائتمانياً، عندئذ يتمّ الرجوع إلى احتساب إيرادات الفوائد على أساس الإجمالي.

بالنسبة إلى الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الإدراج المبدئي، يتمّ احتساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدّل الفائدة الفعلية بقيمة ائتمانية معدّلة على التكلفة المهلكة للأصل. ولا يعود احتساب إيرادات الفوائد إلى أساس الإجمالي، حتى لو قلّت المخاطر الائتمانية للأصل.

انظر **الإيضاح ٣-1** لمزيد من المعلومات حول الوقت الذي تنخفض في القيمة الائتمانية للأصول المالية.

العرض

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المدرجة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر ما يلي:

- الفائدة على الأصول المالية والإلتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة المحتمسبة على أساس الفائدة الفعلية.
- الفائدة على أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحتسبة على أساس الفائدة الفعلية.
- الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التغطية المؤهلة، والمصنّفة ضمن تغطيات التدفقات النقدية لمتغيرات في التدفقات النقدية للفائدة في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المغطاة على إيرادات/مصروفات الفوائد.

• الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التغطية المؤهلة، والمصنّفة ضمن تغطيات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة.

يتمّ عرض إيرادات الفوائد والمصروفات على الأصول المالية الأخرى والإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣-٤-٢ الأتعاب والعمولات

يتمّ تضمين الأتعاب التي تشكّل جزءاً لا يتجزأ من معدّل الفائدة الفعلي في عملية حساب معدّل الفائدة الفعلي، كما يتمّ إدراجها على مدى عمر الأداة المالية. ويشمل ذلك الأتعاب التي تشكّل جزءاً لا يتجزأ من إنشاء الأدوات المالية (الأتعاب التي تمّ استلامها أو دفعها من قبل المنشأة فيما يتعلق بإنشاء أو حيازة أصل مالي أو إصدار التزام مالي) ورسوم الارتباطات (إذا كان من المحتمل دخول المجموعة في ترتيب إفراض معيّن ولا يتوقع منها بيع القرض الناتج خلال فترة قصيرة بعد عملية الإنشاء). لا تصنف المجموعة ارتباطات القروض كإلتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بشكل عام، يتمّ تسجيل كافة الأتعاب الأخرى والعمولات وبنود الإيرادات والمصروفات الأخرى على أساس الاستحقاق بالرجوع إلى اتمام المعاملة المحددة التي تمّ تقييمها على أساس نسبة الخدمة الفعلية المقدمة إلى إجمالي الخدمات التي يتعين تقديمها. ويتمّ إدراج رسوم القروض المشتركة كإيرادات عند إتمام القرض المشترك، وعندما لا تحتفظ المجموعة بأي جزء من القرض لنفسها أو عندما تحتفظ بجزء منه بنفس معدّل الفائدة الفعلي للمشاركين الآخرين.

العمولات والأتعاب الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض حول معاملة لصالح طرف ثالث كحيازة قروض أو أسهم أو أوراق مالية أخرى أو شراء شركات أو بيعها والتي يتمّ اكتسابها من تنفيذ المعاملات الرئيسية، يتمّ تسجيلها عند اكتمال هذه المعاملات. ويتمّ إدراج رسوم المحافظ وأتعاب الاستشارات الإدارية ورسوم الخدمات على أساس عقود المطبقة، وغالباً ما تكون على أساس طريقة التناسب الزمني أو على أساس الحق بالاستلام. يتمّ إدراج الأتعاب أو أجزاء من الأتعاب المرتبطة بأداء معيّن بعد استيفاء المعايير المقابلة. كما يتمّ تسجيل أتعاب إدارة الأصول المتعلقة بصناديق الاستثمار بشكل تقديري على مدى فترة تقديم الخدمات. وينطبق نفس المبدأ على خدمات إدارة الثروات والتخطيط المالي وحفظ الأوراق المالية التي يتمّ تقديمها باستمرار على مدى فترات زمنية طويلة.

٣-٤-٣ توزيعات الأرباح

يتمّ إدراج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل الموّحد المجمّعة تحت "إيرادات تشغيل أخرى" عندما ينشأ حق المجموعة في استلامها.

٣-٤-٤ المخصصات

يتمّ إدراج مخصص ما عندما يترتب على المجموعة نتيجة لحدث سابق التزام قانوني أو دلالي حالي يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون من المحتمل أن يتطلب ذلك تدفقاً خارجاً للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزام. يتمّ تحديد المخصصات بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدّل قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالالتزام.

٣-٥ الأصول والإلتزامات المالية

٣-٥-١ الإدراج والقياس

تقوم المجموعة بشكل مبدئي بإدراج القروض والسلف والودائع وسندات الدين الصادرة والإلتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها. يتمّ إدراج جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية) في تاريخ المتاجرة، حينما تصبح المجموعة طرفاً في الشروط 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.

ويتمّ إدراج تكاليف المعاملات للأصول المالية والإلتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروفات في الربح أو الخسارة.

٣-٥-٢ التصنيف

تصنف المجموعة أصولها المالية ضمن فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- التكلفة المهلكة.

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

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

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

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

عند الإدراج المبدئي لأي إستثمارات أسهم لا يُحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويجري هذا الاختيار على أساس كل إستثمار على حدة. وتُصنف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مفاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة لذلك، عند الإدراج المبدئي، قد تقوم المجموعة بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي المتطلبات الأخرى بشكل غير قابل للإلغاء ليتّم قياسه بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك يلغي أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي الذي يمكن أن ينشأ.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتمّ فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة، ويعكس نموذج الأعمال الطريقة التي تدار بها الأعمال وتقدم بها المعلومات للإدارة. وتشمل المعلومات التي تمّ النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفائدة التعاقدية، والاحتفاظ بمعّدل فائدة معيّن، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الإلتزامات التي تمول هذه الأصول أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المتجزّة ضمن نموذج الأعمال) ذلك بالإضافة إلى كيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال، على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تمّ تحصيلها.
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتمّ النظر في المعلومات عن نشاط المبيعات على حدة، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة في إدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتمّ قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتمّ تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأن سبب الاحتفاظ بها لا يكمن في تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم، يتمّ تعريف "المبلغ الأساسي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي. ويتمّ تعريف "الفائدة" على أنها مبلغ القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة معيّنة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدِي يمكن أن يغيّر توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. وعند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة ما يلي بالاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الاقتراض.
- شروط المدفوعات مقدماً والتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (مثال: ترتيبات الأصول بدون حق الرجوع).
- الخصائص التي تعدل مبلغ القيمة الزمنية للمال (على سبيل المثال، إعادة التسعير الدورية لأسعار الفائدة).

أ. القروض والسلفيات

يتضمن بند "القروض والسلفيات" في قائمة المركز المالي ما يلي:

- القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المهلك؛ تُقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المباشرة والمتزايدة، وتُقاس لاحقاً بتكلفتها المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- القروض والسلفيات المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ وهي المقاسة بالقيمة العادلة مع التغيرات المدرجة مباشرةً في الأرباح أو الخسائر.
- مديونات الإيجار التمويلي.

عندما تشتري المجموعة أصل مالي وتبرم في الوقت نفسه اتفاقية لإعادة بيع الأصل (أو أي أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في أي تاريخ لاحق (عكس إعادة الشركة أو قرض الأسهم)، يتمّ احتساب الترتيب على أنه قرض أو دفعة مقدّمة، ولا يتمّ إدراج الأصل الأساسي في القوائم المالية للمجموعة.

ب. إستثمارات في أوراق مالية

يتضمن بند "الأوراق المالية" في قائمة المركز المالي ما يلي:

- الأوراق المالية لإستثمارات الدين المقاسة بالتكلفة المهلكة؛ تُقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المباشرة والمتزايدة، وتُقاس لاحقاً بتكلفتها المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- الأوراق المالية لإستثمارات الدين والأسهم المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ وهي المقاسة بالقيمة العادلة مع التغيرات المدرجة مباشرةً في الربح أو الخسارة.
- الأوراق المالية للديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الأوراق المالية لإستثمارات الأسهم المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة لأوراق الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتمّ إدراج الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، والتي يتمّ إدراجه في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة المتبعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معّدل الفائدة الفعلية.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة والعكوسات وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عند إلغاء إدراج أي أوراق مالية للديون مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يُعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكم المدرج سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق المساهمين إلى الربح أو الخسارة.

تختار المجموعة أن تعرض في تغيرات الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة لإستثمارات معيّنة في أدوات حقوق المساهمين التي لا يتمّ الاحتفاظ بها للمتاجرة. يجري هذا الاختيار على أساس كل أداة عند الإدراج المبدئي وهي غير قابلة للإلغاء.

لا تتمّ إعادة تصنيف الأرباح والخسائر على أدوات حقوق المساهمين تلك ضمن الربح والخسارة، ولا يتمّ إدراج أي إنخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. ويتمّ إدراج توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة ما لم تمثّل بشكل صريح أي استرداد لأي جزء من تكلفة الاستثمار، وفي تلك الحالة يتمّ إدراجهم في الدخل الشامل الآخر. يتمّ نقل الأرباح والخسائر التراكمية المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المتجزّة عند استبعاد أي إستثمار.

إعادة التصنيف

لا يُعاد تصنيف الأصول المالية بعد الإدراج المبدئي لها، إلا خلال الفترة التي تغير بعدها المجموعة نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية.

٣-0-٣ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية

تدرج الأدوات المالية المشتقة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتمّ فيه الارتباط بعقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بقيمها العادلة. يعتمد أسلوب إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة حول ما إذا كانت الأدوات المشتقة مصنّفة كأداة تغطية، وإذا كانت كذلك، طبيعة البند المغطى. تصنف المجموعة بعض الأدوات المالية المشتقة على أنها:

- تغطيات القيمة العادلة للأصول أو الإلتزامات المدرجة أو ارتباط مؤكّد (تغطيات القيمة العادلة).
- تغطيات ضد مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التّرام مدرج أو بمعاملة متوقعة تتزايد فرص إبرامها (تغطيات التدفقات النقدية).
- تغطيات صافي الاستثمار في عملية أجنبية (تغطيات صافي الاستثمار).

تستخدم المجموعة الأدوات المشتقة لإدارة التعرض لمخاطر معدّل الفائدة ومخاطر العملة الأجنبية، وذلك يشمل التعرضات الناتجة من المعاملات المتوقعة التي تتزايد فرص إبرامها والارتباطات المؤكدة. وتقوم المجموعة بإدارة مخاطر معيّنة من خلال تطبيق محاسبة التغطية المحاسبية على معاملات تليي معايير محددة. بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التغطية. ويتمّ إدراج التغيرات في القيمة العادلة لأي أدوات مشتقة من هذا النوع مباشرةً في قائمة الدخل الشامل الموحد ضمن "إيرادات تشغيل أخرى".

أ. وثائق التغطية وتقييم فعاليتها وإبقاؤها

عند البدء بالتغطية، تقوم المجموعة بشكل رسمي بتصنيف وتوثيقي علاقة التغطية التي ترغب المجموعة بتطبيق محاسبة التغطية عليها، والهدف من إدارة المخاطر واستراتيجيتها في التغطية. وتتضمن عملية التوثيق تلك التعريف بأداة التغطية والبند المغطى وطبيعة المخاطر المغطى ضدها، وكيف سوف تقيم المنشأة فيما إذا كانت علاقة التغطية تلبى متطلبات فعالية التغطية (بما في ذلك تحليلها لمصادر عدم فعالية التغطية وكيفية تحديدها لمعدّل التغطية). ومن المتوقع أن تكون هذه التغطيات فعالة بشكل كبير في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية، وتقييمها باستمرار في كل تاريخ تقرير أو عند حصول أي تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على متطلبات فعالية التغطية، أيهما يحصل أولاً. ويتعلق التقييم بالتوقعات حول فعالية التغطية، لذلك فهو يتعلق بالمستقبل فقط.

عندما يتمّ بيع أداة أو أدوات التغطية أو إنهاؤها أو إذا لم تعدّ علاقة التغطية بالهدف من إدارة المخاطر أو معايير محاسبة التغطية، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة مدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر في ذلك الوقت تظل كما هي في الدخل الشامل الآخر وتدرج عند الإدراج النهائي للمعاملة المتوقعة المغطاة في الربح أو الخسارة. وفي حال لم يعدّ من المحتمل إجراء المعاملة المتوقعة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سجلت ضمن الدخل الشامل الآخر يتمّ تحويلها مباشرة إلى الربح أو الخسارة.

٣-0-٤ الإدراج

تقوم المجموعة بشكل مبدئي بإدراج القروض والسلف والودائع وسندات الدين الصادرة والإلتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها. ويتمّ مبدئياً إدراج جميع الأصول والإلتزامات المالية الأخرى بتاريخ المتاجرة بينما تكون المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات.

٣-0-٥ إلغاء الإدراج

١) الأصول المالية

يتمّ إلغاء إدراج الأصل المالي (أو حيثما ينطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

- تنتهي حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو أن تتحمّل إلتزامات بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى أي طرف آخر دون أي تأخير ملموس بناءً على ترتيب "تمرير المدفوعات".
- تقوم المجموعة بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل.
- لا تقوم المجموعة بالتحويل أو الاحتفاظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل أو قد أبرمت ترتيبات تمرير من – خلال، ولم تقم بالتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل كما لم تقم بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل، فإن الأصل يتمّ إدراجه إلى حد مشاركة المجموعة المستمرة في الأصل. وفي تلك الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بإدراج التزام مرتبط. ويتمّ قياس الأصل المحوّل أو اللتزام المرتبط بصورة تعكس الحقوق والإلتزامات التي تحتفظ بها المجموعة. إن المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحوّل يتمّ قياسها بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر مقابل مالي يمكن أن تلتزم المجموعة بدفعه، أيهما أقل.

أي ربح/ خسارة متراكمة تمّ إدراجها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق المساهمين المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة عند إلغاء إدراج هذه الأوراق المالية. يتمّ إدراج أي حصة في الأصول المالية المحوّلة والتي تتأهل للإلغاء إدراجها والتي يتمّ إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كأصل أو التزام مالي منفصل.

٢) الإلتزامات المالية

يتمّ إلغاء إدراج اللتزام المالي عندما يتمّ الوفاء بالالتزام التعاقدّي أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. عندما يتمّ استبدال التزام مالي بالتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط اللتزام الحالي ويتمّ تعديله جوهرياً، يتمّ معاملة ذلك الاستبدال أو التعديل كإلغاء للالتزام الأصلي وإدراج اللتزام الجديد. يتمّ إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في الأرباح أو الخسائر.

٣-0-٦ تعديلات الأصول المالية والإلتزامات المالية

إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدّل المدرج بالتكلفة المهلكة لا تختلف بشكل كبير، عندئذ لا يؤدي التعديل إلى أي استبعاد للأصل المالي. وفي هذه الحالة تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، وتدرج القيمة الناتجة عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة معدّلة في الربح أو الخسارة. وفي حال إدراج ذلك التعديل بسبب أي صعوبات مالية للمقترض، عندئذ يتمّ عرض الربح أو الخسارة مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتمّ عرضها كإيرادات فوائد.

في حال تعديل فترات أي أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدّل مختلفة بشكل كبير، وإذا كانت كذلك، عندئذ تعدّ الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية الصلاحيّة. وفي هذه الحالة، يتمّ استبعاد الأصل المالي الأصلي، وإدراج أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

إذا تمّ تعديل فترات الأصل المالي بسبب صعوبات مالية للمقترض، وعدم استبعاد الأصل، عندئذ يتمّ قياس إنخفاض قيمة الأصل باستخدام معدّل الفائدة قبل التعديل.

٣-0-٧ المقاصة

يتمّ إجراء مقاصة بين الأصول المالية والإلتزامات المالية والإفصاح عن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يوجد حق قانوني إلزامي يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وكذا نية لدى المجموعة للسداد على أساس الصافي، أو عندما يتمّ تحقق الأصل وتسوية اللاتزام في نفس الوقت. يتمّ عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك أو بالنسبة للمكاسب والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة.

٣-0-٨ قياس التكلفة المهلكة

التكلفة المهلكة للأصل أو اللتزام المالي هي المبلغ الذي يتمّ به قياس الأصل أو اللتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة معدّل الفائدة الفعال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أي خصومات للإنخفاض في القيمة.

٣-0-٩ قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات المجموعة تحديد القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية وغير المالية. تمّ تحديد القيمة العادلة لأعراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تمّ الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإيضاحات المعنية بذلك الأصل أو اللتزام تحديداً. والتفاصيل مبينة في **الإيضاح رقم ٤٣**.

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزم في معاملة اعتيادية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل اللاتزام تحدث إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو اللتزام.
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو اللتزام.

يجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة.

يتمّ قياس القيمة العادلة للأصل أو اللتزام باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو اللتزام، على افتراض أن المشاركين يتصرفون حسب مصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس 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 .

تستخدم المجموعة 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.

وتصنف جميع الأصول والإلتزامات التي يتمّ قياس القيمة العادلة لها والإفصاح عنها في الفوائم المالية المجمّعة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، والموضحة أدناه بناء على مدخلات المستوى الأدنى التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول:** أسعار السوق المدرجة (غير المعدّلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المتشابهة.
- المستوى الثاني:** تقنيات التقييم التي لها أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة قابل للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث:** تقنيات التقييم التي لها أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة غير قابل للملاحظة.

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

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتحليل الحركات في قيم الأصول والإلتزامات الضرورية لتتمّ إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. وبالنسبة لهذا التحليل، تقوم المجموعة بالتحقق من المدخلات الأساسية المطبقة في آخر تقييم من خلال مطابقة المعلومات الواردة في حساب التقييم إلى العقود والوثائق الأخرى ذات العلاقة.

وتقوم المجموعة أيضاً بمقارنة كل من التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغير معقولاً.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الأصول والإلتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو اللتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة حسيما تمّ إيضاحه أعلاه.

الاستثمار في حقوق المساهمين وسندات الدين

يتمّ تحديد القيمة العادلة للإستثمارات التي تتمّ المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في سوق الأوراق المالية في نهاية يوم العمل بتاريخ التقرير.

يتمّ تقدير القيمة العادلة للبنود المحملة بفوائد بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستعمال معدّلات الفائدة لينود لها شروط وخصائص مخاطر مشابهة.

بالنسبة للإستثمارات غير المدرجة، يتمّ تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لإستثمار مماثل أو تستند إلى التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة.

قياس القيمة العادلة للمشتقات

يتمّ تقدير القيمة العادلة للعقود الآجلة/عقود الخيارات على أساس المدخلات التي يمكن ملاحظتها من السوق لهذه العقود كما في تاريخ التقرير.

يتمّ احتساب القيمة العادلة لمقايضات معدّل الفائدة/مقايضات العملات المتبادلة عبر خصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية بناء على شروط كل عقد واستحقاقه وبعتماد طريقة معدّل فائدة السوق لأداة مماثلة في تاريخ القياس.

يتمّ تحديد القيمة العادلة لعقود الخيارات بناء على القيم الجوهرية وفترة الاستحقاق، والتقلبات الضمنية.

٦-٣ تحديد وقياس إنخفاض قيمة الأصول المالية

يتمّ إدراج مخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتمّ قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية التي هي أدوات دين.
- عقود الضمانات المالية الصادرة.
- ارتباطات القروض الصادرة.

لا يتمّ إدراج أي خسارة للإنخفاض في القيمة على الاستثمارات في حقوق المساهمين. ويتمّ قياس مخصص الخسارة بأي قيمة تساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستثناء ما يلي والتي يتمّ قياسها كخسارة ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- الأوراق المالية لإستثمارات الدين المحددة على أنها تحمّل مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير.
- الأدوات المالية الأخرى (باستثناء ذمم الإيجار التمويلي المدينة) والتي لم تزداد مخاطرها الائتمانية زيادة كبيرة منذ إدراجها المبدئي.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي عبارة عن تقييم مرجح للخسائر الائتمانية، وتقاس كما يلي:

- الأصل المالي الذي لم يتعرض لإنخفاض القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بالقيمة العادلة لجميع أنواع العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقئها).
- الأصل المالي الذي تعرض لإنخفاض القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره.
- ارتباطات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حال سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض المالك ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

أنظر أيضاً **الإيضاح ٤١-٢** مخاطر الائتمان.

الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

- إذا لم تؤد إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فيتمّ إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فنتمّ معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كالتدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي عند إلغاء الاعتراف به. يتمّ إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي تمّ خصمه من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدّل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

إنخفاض القيمة الائتمانية للأصول المالية

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة والأصول المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد تعرضت للإنخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي تعرض للإنخفاض في قيمته الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي.

يشمل الدليل على أن الأصل المالي تعرض للإنخفاض في قيمته الائتمانية البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر.
- مخالفة العقد مثل العجز أو التأخر عن السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو دفعة مقدمة من قبل المجموعة وفقاً لشروط لا تنظر المجموعة بغيرها.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب صعوبات مالية.

عادة ما يعتبر القرض الذي تمّ إعادة التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض تعرض للإنخفاض في القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على إنخفاض القيمة. وإضافة إلى ذلك، يعتبر أي فرض متأخر السداد لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر تعرض للإنخفاض في القيمة.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتمّ عرض مخصصات خسارة الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية: بشكل عام، كمخصص ضمن الإلتزامات الأخرى.
- عندما تتضمن الأداة المالية على عنصر مسحوب وآخر غير مسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة لعنصر التزام القرض بمعزل عن العنصر المسحوب: تقدم المجموعة مخصص خسارة مشترك لكل من العنصرين. يتمّ عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. يتمّ عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن إجمالي المبلغ للعنصر المسحوب كمخصص .
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتمّ إدراج مخصص الخسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتمّ الإفصاح عن مخصص الخسارة وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة.

شطب

يتمّ شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو بالكامل) عندما يتبيّن عدم وجود إمكانية واقعية لتحصيلها. يكون ذلك بشكل عام عندما تحدد المجموعة أن المقترض ليس لديه أصول دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تبقى بعض الأصول المالية المشطوبة من الناحية الفنية والمحتفظ بها من خلال الحسابات التذكيرية خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل اللاتزام بإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٧-٣ النقد وما يماثل النقد

يتكوّن النقد وما يماثل النقد من نقد في الصندوق وأرصدة بنكية وسندات خزنة وإيداعات بأسواق النقد وودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ تملكها. يتمّ إدراج النقد وما يماثل النقد بالقيمة المهلكة في قائمة المركز المالي.

٨-٣ مستحق من بنوك

يُدرج المستحق من البنوك بالتكلفة المهلكة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصصات الانخفاض في القيمة. المستحق من البنوك يشمل أرصدة بنك مسقط لدى البنوك والإيداعات والقروض للبنوك.

٩-٣ ممتلكات ومعدات وبرامج

يتمّ قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصروفات المنسوبة بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل. عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجيّة مختلفة، يتمّ احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسيّة) للممتلكات والمعدات.

تُدرج تكاليف برامج الحاسب الآلي المرتبطة مباشرة بمنتجات البرامج المعروفة والفريدة التي تقع تحت سيطرة المجموعة وتنطوي على منافع اقتصادية محتملة تتجاوز تكاليف السنة الواحدة كأصول غير ملموسة. تهلك تكاليف برامج الحاسب الآلي المدرجة كأصل

باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر بفترة 0-١٠ أعوام. تتم إعادة تقييم الأراضي والمباني بالملكية الحرة كل خمس سنوات وفقاً لأسعار السوق المفتوح على أساس الاستخدام الحالي من قبل مئمن مستقل. يتمّ قيد الزيادات في القيمة الدفترية الناشئة من إعادة التقييم إلى دخل شامل آخر ويدرج كإحتياطي إعادة التقييم في حقوق المساهمين. تحمّل الانخفاضات التي تخصم الزيادات السابقة لنفس الأصل في دخل شامل آخر وتخصم مقابل إحتياطيات أخرى في حقوق المساهمين مباشرة. تحمّل كافة الانخفاضات الأخرى في قائمة الدخل الشامل الموحد. عند الاستبعاد يتمّ تحويل فائض إعادة التقييم ذو الصلة مباشرة إلى الأرباح المحتجزة. التحويلات من فائض إعادة التقييم إلى الأرباح المحتجزة لا تتمّ من خلال قائمة الدخل الشامل الموحد. لا يتمّ استهلاك الأرض. يحتسب الاستهلاك للأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكلفتها أو مبالغ إعادة التقييم إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرّة على النحو الآتي:

الأعوام	
مبانٍ	٢٠ - ٥٠
أثاث وتركيبات ومعدات	٥ - ١٠
مركبات	٣ - ٥

تتمّ مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، وتعديل عندما يكون ذلك ملائماً، بنهاية كل فترة تقرير.

تُخصّص القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدرّة.

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

يتمّ تحميل الإصلاحات والتجديدات في قائمة الدخل الشامل المودّد عند تكبد المصروف. تتمّ رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتمّ إدراج جميع المصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل المودّد كمصروف عند تكبدها.

٣-١٠ ضمان قيد البيع

تقتني المجموعة في بعض الأحيان عقارات كسداد لبعض القروض والسلف. يتمّ إدراج العقارات على أساس المبلغ القائم للقروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها، أيهما أقل. يتمّ إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من الاستبعاد والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في قائمة الدخل الشامل الموحد.

٣-١١ تجميع الأعمال والشهرة

يتمّ احتساب تجميع الأعمال باستخدام طريقة الحيازة المحاسبية. ويتمّ قياس تكلفة الاستحواذ وفقا لإجمالي المقابل المحوّل المقاس بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ ومبلغ أي حقوق غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. ولكل عملية تجميع أعمال، تقوم المجموعة بالاختيار بين قياس الحقوق غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو الحصة المناسبة لصافي أصول الشركة المستحوذ عليها القابلة للتحديد. ويتمّ إدراج التكاليف المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات عند تكبدها ويتمّ إدراجها ضمن المصروفات الإدارية.

عندما تقوم المجموعة بالاستحواذ على الأعمال، فإنها تقوم بتقييم الأصول والإلتزامات المالية المفترضة لتقوم بتصنيفها بشكل مناسب وفقا للشروط التعاقدية، والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ. وهذا يشتمل فصل المشتقات الضمنية في العقود الأساسية من قبل الشركة المستحوذ عليها.

في حال تمّ تجميع الأعمال على مراحل، يتمّ إعادة قياس حصة أسهم محتفظ بها سابقا بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتمّ إدراج ناتج أي ربح أو خسارة في الربح أو الخسارة.

سوف يتمّ إدراج أي إلتزامات عرضية يتمّ تحويلها من قبل الشركة المستحوذة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. ويتمّ قياس الإلتزامات العرضية المصنّفة كأصل أو التزام، والتي تعتبر أداة مالية في نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات الماليّة، بالقيمة العادلة مع إدراج التغييرات في القيمة العادلة إما بالربح أو الخسارة أو كتغير في الدخل الشامل الآخر. إذا لم تكن الإلتزامات العرضية ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتمّ قياسها وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي المناسب. ولا يتمّ إعادة قياس الإلتزامات العرضية المصنّفة كحقوق مساهمين ويتمّ احتساب التسوية اللاحقة ضمن حقوق المساهمين.

٣-١٢ ودائع

الودائع من البنوك والزبائن وسندات الدين والإلتزامات الثانوية هي مصادر تمويل المجموعة، ويتمّ قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة، ويتمّ قياسها لاحقا بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدّل الفائدة الفعلي.

٣-١٣ ضريبة الدخل

يشتمل مصروف ضريبة الدخل على الضرائب الجارية والمؤجلة. يتمّ تكوين مخصص لمصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في سلطنة عُمان.

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

يتمّ إدراج ضريبة الدخل في الربح أو الخسارة باستثناء ما يتعلق منها بعناصر مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين، ففي هذه الحالة يتمّ إدراجها في حقوق المساهمين.

تحتسب أصول/إلتزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية على الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. تستند قيمة مخصص الضريبة المؤجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق الضريبة أو تسوية القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات باستخدام المعدّلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق فعلياً في تاريخ التقرير.

تُراجَع القيمة الدفترية لأصول ضريبة الدخل المؤجّلة بتاريخ كل تقرير وتُخصّص إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل أن تتوقّر أرباح ضريبة كافية للسماح باستغلال كل أو جزء من أصل ضريبة الدخل المؤجّلة.

٣-١٤ أصول ائتمانية

توقّر المجموعة خدمات الأمانة وإدارة الشركات وإدارة الاستثمارات وخدمات استشارية لأطراف أخرى. وتنطوي هذه الخدمات على اتخاذ المجموعة قرارات التخصيص والشراء والبيع فيما يتعلق بنطاق واسع من الأدوات المالية. لا تدرج هذه الأصول التي يحتفظ بها بصفة أمانة في هذه القوائم المالية المجمّعة.

٣-١٥ أوراق قبول

يتمّ الإفصاح عن أوراق القبول في قائمة المركز المالي المجمّعة تحت الأصول الأخرى مع الإفصاح عن الإلتزام المقابل لها في الإلتزامات الأخرى. لذا لا توجد هناك ارتباطات خارج الميزانية العمومية بالنسبة لأوراق القبول.

٣-١٦ عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

تتمّ إعادة تصنيف الأوراق المالية المباعة الخاضعة لاتفاقيات إعادة الشراء في القوائم المالية كأصول مرهونة عندما يكون للجهة المحوّل إليها الحق بموجب العقد أو العرف في بيع أو إعادة رهن الضمان. ويضمّن التزام الطرف المقابل في الودائع من البنوك أو الودائع من الزبائن، أيهما كان ملائماً. تسجل الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع كقروض وسلف لبنوك أخرى أو زبائن آخرين، أيهما كان ملائماً. يعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كفائدة وتستحق على مدى تاريخ الاتفاقية باستخدام طريقة معدّل الفائدة الفعلي. يحتفظ بالأوراق المالية التي تمّ إفراضها للجهات المقابلة في القوائم المالية المجمّعة.

٣-١٧ المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والتسوية

يتمّ إدراج جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي ترتبط فيه الجهة المعنية بشراء الأصل. المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامّة في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

٣-١٨ عقود الإيجار

١- الأنشطة الإيجارية للمجموعة وكيفية حسابها

يستأجر البنك العديد من المكاتب ومرافق التخزين ومساحات التجزئة لفعوجه. وعادة ما يتمّ إبرام عقود الإيجار لفترات محددة من عام واحد إلى ٥ أعوام.

قد تتضمن العقود عناصر إيجارية وغير إيجارية. وتخصّص المجموعة المقابل المالي في العقد للعناصر الإيجارية وغير الإيجارية بناء على أسعارها النسبية المستقلة. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات التي يكون البنك مستأجراً لها، فقد اختار عدم فصل العناصر الإيجارية وغير الإيجارية، وبدلاً من ذلك يقوم بحساب هذه العناصر كعنصر إيجار واحد.

يتمّ التفاوض على مدد عقود الإيجار على أساس فردي وتتضمن مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة.

يتمّ قياس الأصول والإلتزامات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئيا على أساس القيمة الحالية. تشمل إلتزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك دفعات ثابتة في جوهرها)، ناقصا أي مديونيات لحوافز الإيجار.

يتمّ إدراج مدفوعات الإيجار في قياس الالتزام إذا كان لدى المجموعة حقوق واجبة النفاذ وإذا كان من المؤكّد إلى حد معقول ممارسة خيارات التمديد. يتمّ خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدّل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لافتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

تستخدم المجموعة المعدّل الذي يقارب المعدّل الخالي من المخاطر الذي تمّ تعديله لمخاطر الائتمان ومدة الإيجار والضمانات الخاصة به إن وجدت.

يتمّ تخصيص كل دفعة إيجار بين المبلغ الأساسي وتكلفة التمويل. ويتمّ تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة في مصاريف التشغيل الأخرى "كمصروفات تمويل على الإيجار" على مدار فترة الإيجار وذلك لتحقيق معدّل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي للالتزام بكل فترة.

يتمّ قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام الإيجار.
- أي دفعات إيجارية سددت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة أولية.
- تكاليف صيانة الموقع.

يتمّ استهلاك أصول حق الاستخدام على مدى مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كانت مدة الإيجار أعلى من العمر الإنتاجي للأصل.

يتمّ إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الشامل الموحد. وتعرف عقود الإيجار قصيرة الأجل بأنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل. لا يوجد لدى المجموعة أي أصول منخفضة القيمة جوهرية اعتباراً من تاريخ التقرير.

٢- خيارات تمديد وفسخ العقود

توجد خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار عبر المجموعة. ويتمّ ممارسة غالبية خيارات التمديد والإنهاء من قبل المجموعة والمؤجر المعني. لا يتمّ إدراج خيارات التمديد في مدة عقد الإيجار إلا إذا كان الإيجار مضموناً إلى حد معقول (أو لم يتمّ إنهاؤه). تضع المجموعة في الاعتبار عدة عوامل لتحديد مدة الإيجار كما هو مذكور في **الإيضاح ٤ (د)**.

٣-١٩ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية كمصروف في قائمة الدخل الشامل الموقّد عند تكبيدها.

إن التزام المجموعة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العُمانيين، وهو يمثل خطة غير ممولة لمنافع تقاعد محددة، هو مقدار المنفعة المستقبلية التي جناها هؤلاء الموظفون في مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة.

٣-٢٠ ربحية السهم الواحد

تقوم المجموعة بعرض ربحية السهم الأساسية والمعدّلة لأسهمها العادية. تُحتسب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية لدى المجموعة على المتوسط المرّجّح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. أما ربحية السهم المعدّلة فتحتسب بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية والمتوسط المرّجّح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان آثار كافة الأسهم العادية المعدّلة المحتملة، والتي تشتمل على أوراق قابلة للتحويل.

٣-٢١ رأس المال

تُصنّف الأسهم العادية التي لها توزيعات أرباح اختيارية والأسهم / الأدوات المؤهلة الأخرى كحقوق مساهمين. وتُعرّض التكاليف الإضافيّة المنسوبة مباشرةً إلى إصدار أسهم جديدة بحقوق المساهمين كإقتطاع من المتحصلات، بالصافي من الضريبة. ويتمّ تسجيل فائض القيمة العادلة للمقابل المقبوض على القيمة الاسمية للأسهم المصدرة كعلاوة إصدار في حقوق المساهمين.

٣-٢٢ اقتراضات

تُدرج الاقتراضات مبدئياً بالقيمة العادلة، وتمثّل متحصلات إصدار القروض (أي القيمة العادلة للمقابل المقبوض)، صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة. يتمّ بيان الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المهلكة؛ ويتمّ إدراج أي فرق بين المتحصلات صافية من تكاليف المعاملة والقيمة المستردة في قائمة الدخل الشامل الموقّد على مدى فترة الاقتراضات باستخدام طريقة معدّل الفائدة الفعلي.

تُدرج الرسوم المدفوعة على إنشاء تسهيلات التمويل كتكاليف معاملات للقرض إذا أصبح سحب بعض أو كل التسهيلات أمراً محتملاً. في هذه الحالة، تؤجّل الرسوم حتى يحدث السحب. وعندما لا يكون هناك دليلٌ على أنّ سحب بعض أو كل التسهيلات أمر محتمل، تتّم رسمة الرسوم كدفعات مسيقة لخدمات السيولة وتهلك على مدى فترة التسهيلات المتعلقة بها.

٣-٢٣ توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تُدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كإلتزامات وتخصم من حقوق المساهمين عند اعتمادها من مساهمي الشركة الأم. ويتمّ خصم توزيعات الأرباح المرطبية من حقوق المساهمين عند دفعها.

وتُعامَل توزيعات أرباح العام التي يتمّ اعتمادها بعد تاريخ التقرير كحدث بعد تاريخ الميزانية العمومية.

٣-٢٤ 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. ويتمّ تسجيل هذه التكاليف كمصروفات في الفترة التي يتمّ تكبيدها فيها.

٤- التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

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

يتمّ فحص التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتمّ فيها تعديل التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. تمّ الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية المجمّعة في هذا الإيضاح، كما تمّ الإفصاح عن تقديرات محددة للقيمة العادلة في **الإيضاح رقم ٤٣**.

التقديرات المحاسبية الجوهرية للمجموعة هي:

أ. قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتطلّب قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة دول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز الزبائن عن السداد والخسائر الناتجة).

تمّ شرح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة أعلاه في هذه القوائم المالية. يرجى الرجوع إلى **إيضاح ٤١-٢-٨**.

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

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق المرتبطة بالخسارة الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

يوضّح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرطلتان ١ و٢) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
حسابية تقديرات إنخفاض القيمة	الخصائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخصائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة	
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
	١٦١,٨٠٣		١٢٨,٧٠٣		الخسارة الائتمانية المتوقعة على القروض التي لم تنخفض قيمتها بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
					محاكاة
الحالة التصاعدية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪	١٤١,٦٦٢	(٢٠,١٤١)	١١٢,٤٣٨	(١٦,٢٦٥)	
حالة القاعدة - مرجحة بنسبة ١٠٠٪	١٦٠,٤٢٩	(١,٣٧٤)	١٢٨,٥٦٩	(١٣٤)	
السيناريو التنازلي - مرجح بنسبة ١٠٠٪	١٨٣,٧٧٧	٢١,٩٧٤	١٤٥,١٤٦	١٦,٤٤٣	



ولاحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، تعتبر المجموعة ثلاثة سيناريوهات، وهي حالة القاعدة والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بنسبة ترجيح ٤٠٪ و ٣٠٪ و ٣٠٪ على التوالي. للمزيد من المعلومات حول المؤشرات الرئيسية، انظر [الإيضاح رقم ٤١-٧-٢](#).

ب. القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

يتمّ تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تتمّ المتاجرة بها في سوق نشطة (مثل الأدوات المشتقة غير المتداولة) باستخدام تقنيات التقييم. تستخدم المجموعة تقديراتها لاختيار مجموعة طرق متنوعة والقيام بافتراضات تعتمد بشكل رئيسي على ظروف السوق القائمة في نهاية كل فترة تقرير. تستخدم المجموعة تحليل التدفقات النقدية المتوقعة لأصول مالية متنوعة التي لم يتاجر بها في سوق نشطة.

تحليل الحساسية للقيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية الأخرى مبين في [الإيضاح رقم ٤٣](#)، معلومات القيمة العادلة.

ج. الضرائب

توجد أوجه عدم اليقين فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. بالنظر إلى مجموعة واسعة من العلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقيات التعاقدية القائمة، والخلافات التي تنشأ بين النتائج الفعلية والافتراضات أو التغييرات في المستقبل لمثل هذه الافتراضات، قد يحتّم إجراء التعديلات في المستقبل لحساب ضريبة الدخل والتي سجلت بالفعل. تقوم المجموعة بتكوين مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة عن العواقب المحتملة لوضع اللمسات النهائية للربوط الضريبية للمجموعة. مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل الخبرة في ربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة ودائرة الضرائب المسؤولة.

تُدرج أصول الضريبة المؤجلة لكافة الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفير ربح ضريبي يمكن استخدام الخسائر مقابلها. ومن الضروري استخدام اجتهاد الإدارة الجوهرية من أجل تحديد قيمة أصول الضريبة المؤجلة التي يمكن إدراجها، وذلك استناداً إلى التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الضريبية المستقبلية، بالإضافة إلى استراتيجيات التخطيط الضريبية المستقبلية.

يُظهر الجدول التالي أثر التغيير في الضريبة:

حساسية الافتراضات المستخدمة في احتساب الضريبة	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	نسبة التغيير (-/+)	التغيير (-/+)	نسبة التغيير (-/+)	التغيير (-/+)
التغيير في مصروف الضريبة	%	١,٦١٥	%	١,٧٢٨

وعليه، يُظهر الجدول التالي أثر التغيير في الضريبة المؤجلة بنسبة %:

أصل / التزام الضريبة المؤجلة (بالصافي)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	نسبة التغيير (-/+)	التغيير (-/+)	نسبة التغيير (-/+)	التغيير (-/+)
أثر التغيير بنسبة	%	٣٢١	%	٢٥٨

د. تحديد فترة عقد الإيجار

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

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

هـ. تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

تمّ الاعتماد على بعض التقديرات فيما يتعلق بالخسائر المتوقعة الناتجة عن التأجيلات المتعلقة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩). للمزيد من المعلومات، يرجى مراجعة [إيضاح ٤٣](#).

٥- نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٣١,٤٩٩	٤٢٧,٥٤٨	١٦٤,٦٠٦	١٦٦,١٢٧
١,٢٩٩	١,٢٩٩	٥٠٠	٥٠٠
٣٤٨,٥١٧	٤٣٣,٧٧٩	١٦٧,٠٠٥	١٣٤,١٧٩
١,٢٤٩,٢١٨	٨٤٣,٥٨٤	٣٢٤,٧٨٠	٤٨٠,٩٤٩
٢,٠٣٠,٥٣٣	١,٧٠٦,٢١٠	٦٥٦,٨٩١	٧٨١,٧٥٥

لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنوك المركزية بدون موافقة البنوك المركزية المعنية. خلال ٢٠٢٠، بلغ متوسط الحد الأدنى للرصيد الذي تمّ الاحتفاظ به كإحتياطات قانونية ٢٧٦,١ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٢٧٢,١ مليون ريال عماني).

٦- مستحق من بنوك

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
بالتكلفة المطفأة/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣٠١,٦١٨	٢٩٦,٢٩٦	١١٤,٠٧٤	١١٦,١٢٣
١,٥٨٠,٠٥٧	٩٩٧,٠٩٦	٣٨٣,٨٨٢	٦٠٨,٣٢٢
٢٥٢,٩٠٩	٢٠٣,٧٠٤	٧٨,٤٢٦	٩٧,٣٧٠
٢,١٣٤,٥٨٤	١,٤٩٧,٠٩٦	٥٧٦,٣٨٢	٨٢١,٨١٥
(١,٩٩٠)	(٦,٤٨٣)	(٢,٤٩٦)	(٧٦٦)
٢,١٣٢,٥٩٤	١,٤٩٠,٦١٣	٥٧٣,٨٨٦	٨٢١,٠٤٩
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
١٢٦,٦٣٦	-	-	٤٨,٧٥٥
٢,٢٥٩,٢٣٠	١,٤٩٠,٦١٣	٥٧٣,٨٨٦	٨٦٩,٨٠٤

فيما يلي تحليل لحركة مخصص خسارة إنخفاض القيمة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٦٨٣	١,٩٩٠	٧٦٦	٦٤٨
٣٠٤	٤,٤٩٦	١,٧٣١	١١٧
٣	(٣)	(١)	١
١,٩٩٠	٦,٤٨٣	٢,٤٩٦	٧٦٦

٧- قروض وسلف / مديونيات تمويل إسلامي

قروض وسلف - تقليدية

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٨,٣٩٣,٩٢٧	١٨,٧١٤,٠٩٩	٧,٠٨١,٦٦٢	٧,٢٠٤,٩٢٨
٨١٠,٥٦٩	٧٥٣,٦٥٧	٣١٢,٠٦٩	٢٩٠,١٥٨
٤٨٣,٢١٠	٤٥٢,١٩٧	١٨٦,٠٣٦	١٧٤,٠٩٦
٢٤٢,٣٦٦	٢٨٩,٤٦٨	٩٣,٣١١	١١١,٤٤٥
٨٥١,٤٧٣	٧٤٩,٨٩١	٣٢٧,٨١٧	٢٨٨,٧٠٨
٢٠,٧٨١,٥٤٥	٢٠,٩٥٩,٣١٢	٨,٠٠٠,٨٩٥	٨,٠٦٩,٣٣٥
(٧٤٩,٨٧٥)	(٩٤٠,٦٠٠)	(٢٨٨,٧٠٢)	(٣٦٢,١٣١)
٢٠,٠٣١,٦٧٠	٢٠,٠١٨,٧١٢	٧,٧١٢,١٩٣	٧,٧٠٧,٢٠٤

مديونيات تمويل إسلامي

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٢٧٢,٨٣٤	١,٢٧٥,١٧٧	٤٩٠,٠٤١	٤٩٠,٩٤٣
١١٥,٤٦٢	١٠٩,٢٧٥	٤٤,٤٥٣	٤٢,٠٧١
١,٧٠٧,٦٣١	١,٨٩٨,٩٦٦	٦٥٧,٤٣٨	٧٣١,١٠٢
٣,٠٩٥,٩٢٧	٣,٢٨٣,٤١٨	١,١٩١,٩٣٢	١,٢٦٤,١١٦
(٦٧,٧٥١)	(٨٨,١٧٤)	(٢٦,٠٨٤)	(٣٣,٩٤٧)
٣,٠٢٨,١٧٦	٣,١٩٥,٢٤٤	١,١٦٥,٨٤٨	١,٢٣٠,١٦٩

فيما يلي تحليل حركة مخصص خسارة إنخفاض القيمة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨٥٤,٨٣٤	٨١٧,٦٢٦	٣٢٩,١١١	٣١٤,٧٨٦
١٧٦,١٧٩	٢٧٥,٤٢٥	٦٧,٨٢٩	١٠٦,٠٣٩
٤١,١٤٨	٤٦,٩٧٧	١٥,٨٤٢	١٨,٠٨٦
(٩٣,٣٦٦)	(٩٠,١٥٩)	(٣٥,٩٤٦)	(٣٤,٧١١)
(١٢,٧٦٤)	(١٤,٤٠٥)	(٤,٩١٤)	(٥,٥٤٦)
(٦,٢٩٣)	(٨,٢٧٥)	(٢,٤٢٣)	(٣,١٨٦)
(١٤٢,٠٧٨)	١,٦٧٥	(٥٤,٧٠٠)	٦٣٨
٢١	(٤٩)	٨	(١٩)
(٥٥)	(٢٣)	(٢١)	(٩)
٨١٧,٦٢٦	١,٠٢٨,٧٧٤	٣١٤,٧٨٦	٣٩٦,٠٧٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت القروض والسلف التي لم يتمّ تحصيل فوائد تعاقدية عنها أو لم يتمّ إدراجها ما قيمته ٣٣٧,٨ مليون ريال عماني (٢٠١٩م: ٢٨٦,٨ مليون ريال عماني). تظهر الفوائد التعاقدية المجنبة واستردادها بالتالي في صافي دخل الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل الموحد.

٨- أصول أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٢٣,٤٦٢	١٤٣,٧٣٦	٣٢٠,٦٨١	٣٧٣,٣٤٠
(١٤٥)	(١٧٨)	(٣٧٧)	(٤٦٢)
١٢٣,٣١٧	١٤٣,٥٥٨	٣٢٠,٣٠٤	٣٧٢,٨٧٨
٤٤,٥٦٣	٤٩,٦٩٣	١١٥,٧٤٧	١٢٩,٠٧٣
٢٢,٢٧٤	٣٥,٤٢٩	٥٧,٨٥٥	٩٢,٠٢٣
٣٦,٣٠٢	٦٠,٤٢٩	٩٤,٢٩١	١٥٦,٩٥٨
٦,٠٢٣	٧,٢٩٤	١٥,٦٤٤	١٨,٩٤٥
٢,٤٠٥	٨٢,٢٦٢	٦,٢٤٧	٢١٣,٦٦٨
١,٨١٠	١٠٠	٤,٧٠١	٢٦٠
٢٣٦,٦٩٤	٣٧٨,٧٦٥	٦١٤,٧٨٩	٩٨٣,٨٠٥

خلال عام ٢٠٢٠، استحوذت الشركة الأم على ضمانات تبلغ قيمتها صفر ريال عماني؛ صافي المخصصات ريال عماني لا شيء (٢٠١٩): لا شيء؛ صافي المخصصات ريال عماني لا شيء) لسداد القرض. تمّ بيع جزء من الضمان بمبلغ ٦,٥١ مليون ريال عماني (٢٠١٩: لا شيء). وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، أفرج البنك عن مخصص بمقدار ٤,٨٠ مليون ريال عماني (٢٠١٩: لا شيء) واحتفظ بمقدار ٠,٠٣ مليون ريال عماني (٢٠١٩: لا شيء) حتى يتمّ بيع جميع الممتلكات.

٩- إستثمارات في أوراق مالية

إجمالي	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
أسهم مدرجة:				
٦٨,٢٩٠	-	٦٣,٧٣٨	٤,٥٥٢	أوراق مالية أجنبية
٦,١٥٣	-	٦,١٥٣	-	قطاع الخدمات الأخرى
٥,١٣٢	-	-	٥,١٣٢	وحدات صناديق إستثمارية
٦,١٩٦	-	٥,٦١٤	٥٨٢	قطاع الخدمات المالية
١,٦٨٩	-	١,٦٨٩	-	قطاع الصناعة
أسهم غير مدرجة:				
٢,٦٤٣	-	٦٠٢	٢,٠٤١	أوراق مالية أجنبية
٩,٨١١	-	١,٦٥٥	٨,١٥٦	أوراق مالية محلية
٣٠٢	-	-	٣٠٢	وحدات صناديق إستثمارية
١٠٠,٢١٦	-	٧٩,٤٥١	٢٠,٧٦٥	إستثمارات حقوق الملكية
دين مدرج:				
٩١٢,٢٩٤	٩٠٩,٩١٦	٢,٣٧٨	-	سندات حكومية
٣٥,٩٦٢	٤,٩٩٤	٣٠,٩٦٨	-	سندات أجنبية
٩٦,٨٨٩	٧٤,٤٦٧	٢٢,٤٢٢	-	سندات محلية
دين غير مدرج:				
٦٧٥,٣١٨	٦٧٥,٣١٨	-	-	أذون الخزنة
١٨,٥١٥	١٢,٩١٩	٥,٥٩٦	-	سندات محلية
١,٧٣٨,٩٧٨	١,٦٧٧,٦١٤	٦١,٣٦٤	-	إجمالي إستثمارات الديون
(٣,٧٣٣)	(٨٥٩)	(٢,٨٧٤)	-	يطرح: مخصص خسائر إنخفاض القيمة
١,٧٣٥,٢٤٥	١,٦٧٦,٧٥٥	٥٨,٤٩٠	-	إستثمارات الدين
١,٨٣٥,٤٦١	١,٦٧٦,٧٥٥	١٣٧,٩٤١	٢٠,٧٦٥	إستثمارات أوراق مالية
٤,٧٦٧,٤٣١	٤,٣٥٥,٢٠٨	٣٥٨,٢٨٨	٥٣,٩٣٥	دولار أمريكي بالآلاف



فيما يلي ملخص الحركة في استثمار الأوراق المالية:

الإجمالي	القيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المهلكة	إستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات الدين القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٤٤٤,٨٣٢	٢٥,٩٣٤	١,٢٧٤,٦٩٦	٨٤,٧٢٤	٥٩,٤٧٨	في ١ يناير ٢٠٢٠
١٨,١٧٤	٧٥	١٨,١٧٣	(٧٤)	-	فروق صرف العملة
٣,٩٦٧,٨٧٥	١,٨٤١	٣,٩٥٣,٧٦٢	٨,٢٧٧	٣,٩٩٥	إضافات
(٣,٥٨٤,٢١١)	(٧,٠٨٠)	(٣,٥٦٨,٠١٠)	(٤,٤٩٢)	(٤,٦٢٩)	استبعادات ومستردات
(٤,٤٨٦)	١٣	-	(٥,٦٥١)	١,١٥٢	ربح (خسارة) من التغير في القيمة العادية
(٢,١٢٢)	-	(٥٥٨)	-	(١,٥٦٤)	مخصص خسائر إنخفاض القيمة
(١,٢٦٨)	-	(١,٣٠٨)	-	٤٠	إهلاك خصم / علاوة الإصدار
(٣,٣٣٣)	(١٨)	-	(٣,٣٣٣)	١٨	أرباح / (خسائر) محققة عند البيع
١,٨٣٥,٤٦١	٢٠,٧٦٥	١,٦٧٦,٧٥٥	٧٩,٤٥١	٥٨,٤٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤,٧٦٧,٤٣١	٥٣,٩٣٥	٤,٣٥٥,٢٠٨	٢٠٦,٣٦٦	١٥١,٩٢٢	دولار أمريكي بالآلاف

الإجمالي	القيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المهلكة	إستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات الدين القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٢٦٩,٥٨٢	٣٠,١١٩	١,٠٨٥,٠٠٧	٩٢,٥٠٩	٦١,٩٤٧	في ١ يناير ٢٠١٩
٣,٢١٢	(٧)	٣,٤١٣	(٢٣٤)	٤٠	فروق صرف العملة
٣,٩٥٢,٢١١	١,٨٣٩	٣,٩٣٦,٨٤٣	٨,٩٤٢	٤,٥٨٧	إضافات
(٣,٧٨٥,٠٩١)	(٨,٩٧٢)	(٣,٧٤٩,٨٢٠)	(١٤,٩٣٨)	(١١,٣٦١)	استبعادات ومستردات
٨,٢٤٧	١,٥٨٩	-	١,٨٧٩	٤,٧٧٩	ربح من التغير في القيمة العادية
(٥٠٠)	-	(١٢١)	-	(٣٧٩)	مخصص خسائر إنخفاض القيمة
(٧٤٤)	-	(٦٢٦)	-	(١١٨)	إهلاك خصم / علاوة الإصدار
(٢,٠٨٥)	١,٣٦٦	-	(٣,٤٣٤)	(١٧)	أرباح / (خسائر) محققة عند البيع
١,٤٤٤,٨٣٢	٢٥,٩٣٤	١,٢٧٤,٦٩٦	٨٤,٧٢٤	٥٩,٤٧٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٧٥٢,٨١١	٦٧,٣٦١	٣,٣١٠,٨٩٩	٢٢٠,٠٦٢	١٥٤,٤٨٩	دولار أمريكي بالآلاف

١٠ - استثمار في شركة تابعة

التفاصيل ذات الصلة بإستثمارات الشركة الأم في شركة تابعة جوهرية مبينة فيما يلي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية	
		٢٠٢٠	٢٠١٩
شركة مسقط المالية	المملكة العربية السعودية	%١٠٠	%١٠٠

وفيما يلي بنود الميزانية العمومية الرئيسية وقائمة الدخل للشركة التابعة:

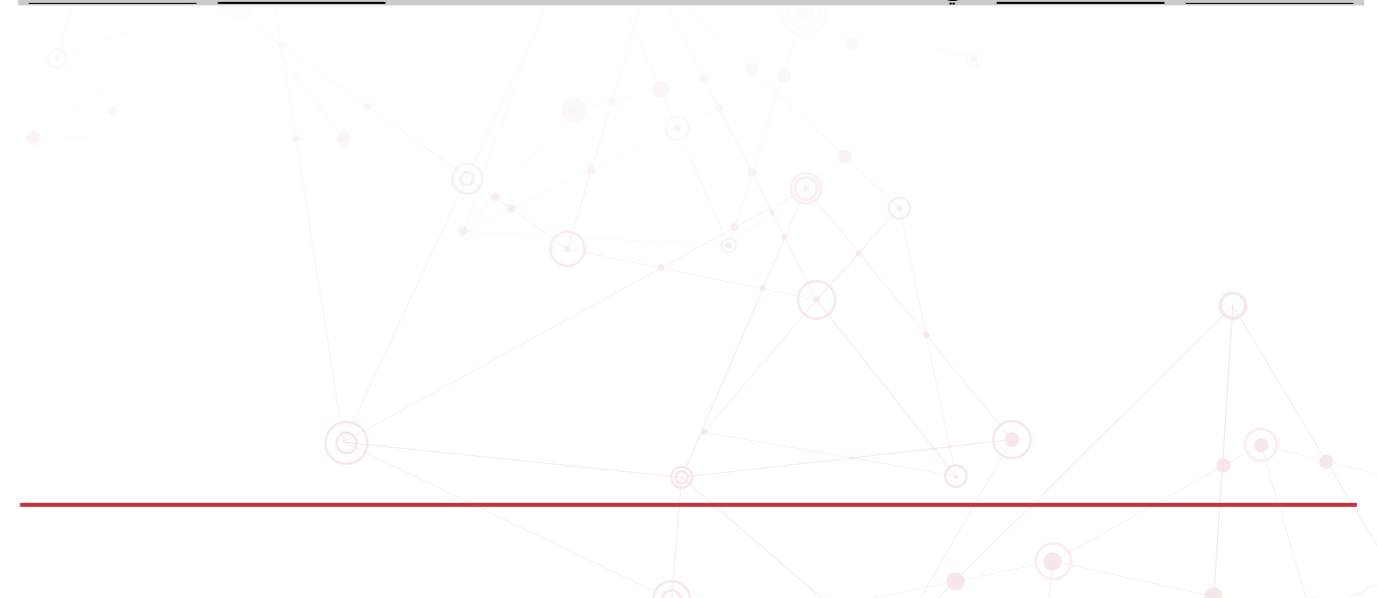
	٢٠٢٠	٢٠١٩
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
إجمالي الأصول	٣٠,١٧١	٣٠,٤٨٦
إجمالي الإلتزامات	٨,٧٣٠	٩,٠٧٥
رأس المال المصرح به والمصدر	١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠
إيرادات التشغيل	٣,٦٦٨	٥,٢٧٨
إجمالي المصروفات	٣,٦٣٦	٣,٩٩٥
صافي الربح بعد الضريبة	٣١	١,٢٨٣

قامت المجموعة بتصنيف بعض الاستثمارات في استثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث تخطط المجموعة للاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأسباب استراتيجية.

الإجمالي	التكلفة المهلكة	القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				أسهم مدرجة:
٧٣,٢٧٩	-	٦٥,٧٦١	٧,٥١٨	أوراق مالية أجنبية
٧,٦١٦	-	٧,٦١٦	-	قطاع الخدمات الأخرى
٩,٠١٤	-	-	٩,٠١٤	وحدات صناديق إستثمارية
٧,٠٥٩	-	٦,٤٥١	٦٠٨	قطاع الخدمات المالية
١,٣٦٩	-	١,٣٦٩	-	قطاع الصناعة
				أسهم غير مدرجة:
٢,٥٤٢	-	١,٦٧٢	٨٧٠	أوراق مالية أجنبية
٩,٣٨٨	-	١,٨٥٥	٧,٥٣٣	أوراق مالية محلية
٣٩١	-	-	٣٩١	وحدات صناديق إستثمارية
١١٠,٦٥٨	-	٨٤,٧٢٤	٢٥,٩٣٤	إستثمارات حقوق الملكية
				دين مدرج:
٧٠٢,٦٥٢	٧٠٢,٦٥٢	-	-	سندات حكومية
٣٧,٨٢٣	٥,٠١٢	٣٢,٨١١	-	سندات أجنبية
١١٣,٩١٨	٩١,٤١٥	٢٢,٥٠٣	-	سندات محلية
				دين غير مدرج:
٤٦١,٨١٩	٤٦١,٨١٩	-	-	أذون الخزانة
١٩,٥٧٥	١٤,١٠٠	٥,٤٧٥	-	سندات محلية
١,٣٣٥,٧٨٧	١,٢٧٤,٩٩٨	٦٠,٧٨٩	-	إجمالي إستثمارات الديون
(١,٦١٣)	(٣٠٢)	(١,٣١١)	-	يطرح: مخصص خسائر إنخفاض القيمة
١,٣٣٤,١٧٤	١,٢٧٤,٦٩٦	٥٩,٤٧٨	-	إستثمارات الدين
١,٤٤٤,٨٣٢	١,٢٧٤,٦٩٦	١٤٤,٢٠٢	٢٥,٩٣٤	إستثمارات أوراق مالية
٣,٧٥٢,٨١١	٣,٣١٠,٨٩٩	٣٧٤,٥٥١	٦٧,٣٦١	دولار أمريكي بالآلاف

ملخص الحركة في إنخفاض الاستثمارات في الأوراق المالية كالتالي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
في ١ يناير	١,٦١٣	٢,٨٩١
مكون خلال السنة	٢,١٢٢	١,٢٩٩
فروق صرف العملة / أخرى	(٢)	-
في ٣١ ديسمبر	٣,٧٣٣	٤,١٩٠



١١ - ممتلكات ومعدات وبرمجيات

ممتلكات ومعدات وبرمجيات	أصول حق الاستخدام (إيضاح ١٢)	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
إجمالي القيمة الدفترية	١٣٤,٤٥٧	١٩٣,٥٢٠
الاستهلاك المتراكم	(١٠٤,٢٨٩)	(١٢٢,١٣١)
صافي القيمة الدفترية	٣٠,١٦٨	٧١,٣٨٩
صافي القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٧٨,٣٥٨	١٨٥,٤٢٦
الاستهلاك المحمل للحمل للعام	١١,٨١٤	٢٠,٢٥٠

ممتلكات ومعدات وبرمجيات	أصول حق الاستخدام (إيضاح ١٢)	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
إجمالي القيمة الدفترية	١٦٨,٣١٤	٢٢٨,٧٠١
الاستهلاك المتراكم	(١٣٤,٨١٢)	(١٤٩,٢١٩)
صافي القيمة الدفترية	٣٣,٥٠٢	٧٩,٤٨٢
صافي القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٨٧,٠١٨	٢٠٦,٤٤٧
الاستهلاك المحمل للحمل للعام	١٢,٥٦١	٢٠,٦٦٩

أراضي ومبان	أثاث وتركيبات ومعدات	مركبات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التكلفة أو التقييم:			
في ١ يناير ٢٠٢٠	١٠,٧٩٣	١٠٦,٢٧٧	١٦٨,٣١٤
إضافات خلال العام	-	٨,٢٤٥	٨,٤٧٩
استيعادات	-	(٢٨٨)	(٤٢,٣٣٣)
تعديلات تحويل العملات	-	-	(٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٠,٧٩٣	١٢٢,٤٧٤	١٣٤,٤٥٧
الاستهلاك المتراكم:			
في ١ يناير ٢٠٢٠	٥,٠٣٢	١٢٨,٧٠٨	١٣٤,٨١٢
المحمل للسنة	١٥	١١,٦٨٢	١١,٨١٤
متعلق بالاستيعادات	-	(٤٢,٠٤٥)	(٤٢,٣٣٣)
تعديلات تحويل العملات	-	-	(٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥,٠٤٧	٩٨,٣٤١	١٠٤,٢٨٩
صافي القيمة الدفترية:			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥,٧٤٦	٢٤,١٣٣	٣٠,١٦٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (دولار أمريكي بالآلاف)	١٤,٩٢٤	٦٢,٦٨٣	٧٨,٣٥٨

أراضي ومبان	أثاث وتركيبات ومعدات	مركبات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التكلفة أو التقييم:			
في ١ يناير ٢٠١٩	٥٠,٤٥٥	١٤٩,٣٧٠	٢٠١,٠١٩
إعادة التصنيف عند التحوّل لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦	(٣٨,١٧٧)	-	(٣٨,١٧٧)
تحويل	(٥٤٩)	٥٤٩	-
إضافات خلال العام	٢٨	٨,٤٠٩	٨,٤٨٧
استيعادات	(٩٦٤)	(٢,٠٥٢)	(٣,٠١٦)
تعديلات تحويل العملات	-	١	١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٠,٧٩٣	١٥٦,٢٧٧	١٦٨,٣١٤
الاستهلاك المتراكم:			
في ١ يناير ٢٠١٩	١٢,٧٧٦	١١٧,٧٩٠	١٣١,٥٦٦
إعادة التصنيف عند التحوّل لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦	(٦,٢٩٩)	-	(٦,٢٩٩)
تحويل	(٥١٧)	٥١٧	-
المحمل للسنة	٢١	١٢,٤٢٠	١٢,٥٦١
متعلق بالاستيعادات	(٩٤٩)	(٢,٠٢٠)	(٢,٩٦٩)
تعديلات تحويل العملات	-	١	١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥,٠٣٢	١٢٨,٧٠٨	١٣٤,٨١٢
صافي القيمة الدفترية:			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥,٧٦١	٢٧,٥٦٩	٣٣,٥٠٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)	١٤,٩٦٣	٧١,٦٠٨	٨٧,٠١٨

تتضمن تكلفة الأثاث والتركيبات والمعدات أعلاه برامج تمّ الاستحواذ عليها بقيمة ٥٥,٠٧٧ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٦١,٢٦٤ مليون ريال عماني)، وبلغ استهلاكها المتراكم ٤٠,٣٢٥ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٤٤,٣٢٢ مليون ريال عماني).

لدى البنك سياسة لإعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة له في نهاية كل خمس أعوام. ووفقاً لسياسة البنك، تمت إعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة خلال عام ٢٠١٧ من قبل مقيمين مهنيين مستقلين على أساس السوق المفتوح. وفيما لو تمّ إدراج ملكية الأراضي والمباني بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك، لبلغت القيمة الدفترية ما قيمته ٢,٨٣٢ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٢,٨٦٢ مليون ريال عماني). وإحتياطي إعادة التقييم غير متاح للتوزيع ريثما يتمّ استبعاد الأصل ذي الصلة.

في ٢٠٢٠، قامت الشركة الأم بإدراج التزام الضريبة المؤجلة المتراكمة على الرصيد القائم لإحتياطي إعادة التقييم بمبلغ صفر ريال عماني (٢٠١٩-٠,٨٦٦ مليون ريال عماني) في الدخل الشامل الآخر.

يتم عرض إلتزامات الإيجار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	٥٣,٧٨٢	كما في ١ يناير
١٣,١١٨	-	أثر التحوّل لمعيار التقرير المالي الدولي ١٦
٣٨,٥٢٣	-	إعادة التصنيف من إلتزامات أخرى عند التحوّل لمعيار التقرير المالي الدولي ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩
٨,٩٨١	٣,٦٧٩	إضافات خلال العام
٣,٦٥١	٣,٤٢١	مصرفات تمويل على الإيجار (إيضاح ٣٢)
(١٠,٤٩١)	(١٠,٣٧٩)	دفعات الإيجار
-	(٢)	تعديل تحويل العملات
٥٣,٧٨٢	٥٠,٥٠١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٣,٣٧٧)	(٢,٣٤٢)	يطرح: مصرفات مدفوعة مقدما
٥٠,٤٠٥	٤٨,١٥٩	إلتزامات الإيجار (الإيضاح ١٨)
إلتزامات الإيجار		
٣,٢٩٦	٢,٤٣٦	جارية
٤٧,١٠٩	٤٥,٧٢٣	غير متداولة
٥٠,٤٠٥	٤٨,١٥٩	
٨٣٧	١,١٥٨	مصروف مرتبط بعقود إيجار قصيرة الأجل

يبين الجدول التالي تحليل استحقاق إلتزامات الإيجار:

أقل من سنة واحدة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨,٠٠٣	٥,٨٠٨	١١,٤٧٣	١١٧,١٠٨	١٤٢,٣٩٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٣,٢٢٥)	(٣,٠٤٦)	(٨,٦٨٤)	(٧٦,٩٣٦)	(٩١,٨٩١)	إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
٤,٧٧٨	٢,٧٦٢	٢,٧٨٩	٤٠,١٧٢	٥٠,٥٠١	يطرح: المبالغ التي تمثل مصرفات التمويل
١٢,٤١٠	٧,١٧٤	٧,٢٤٤	١٠٤,٣٤٣	١٣١,١٧١	إلتزامات الإيجار
					دولار أمريكي بالآلاف

أقل من سنة واحدة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٠,٠١٧	٦,٨٥٥	١٢,٠٦٤	١١٩,٦٦٥	١٤٨,٦٠١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٣,٣٤٤)	(٣,٠٨٧)	(٨,٦٦١)	(٧٩,٧٢٧)	(٩٤,٨١٩)	إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
٦,٦٧٣	٣,٧٦٨	٣,٤٠٣	٣٩,٩٣٨	٥٣,٧٨٢	يطرح: المبالغ التي تمثل مصرفات التمويل
١٧,٣٣٢	٩,٧٨٧	٨,٨٣٩	١٠٣,٧٣٥	١٣٩,٦٩٣	إلتزامات الإيجار
					دولار أمريكي بالآلاف

أراضي ومبان	أثاث وتراكيبات ومعدات	مركبات	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٤,٨٣٥	٤,٠٤٤	١,٥٠٨	٦٠,٣٨٧	التكلفة أو التقييم:
٢,٩٠٣	٧٧٣	٣	٣,٦٧٩	في ١ يناير ٢٠٢٠
(٤,٩٩٤)	-	(٨)	(٥,٠٠٢)	إضافات خلال العام
(١)	-	-	(١)	عقود إيجار مغلقة خلال العام
٥٢,٧٤٣	٤,٨١٧	١,٥٠٣	٥٩,٠٦٣	تعديل تحويلات فرق العملات
الاستهلاك المتراكم:				
١٢,٨٤٠	١,٠٧٠	٤٩٧	١٤,٤٠٧	في ١ يناير ٢٠٢٠
٦,٨١٤	١,١٢٢	٥٠٠	٨,٤٣٦	المحمّل للعام
(٤,٩٩٥)	-	(٨)	(٥,٠٠٣)	عقود إيجار مغلقة خلال العام
١	١	-	٢	تعديل تحويلات فرق العملات
١٤,٦٦٠	٢,١٩٣	٩٨٩	١٧,٨٤٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
صافي القيمة الدفترية:				
٣٨,٠٨٣	٢,٦٢٤	٥١٤	٤١,٢٢١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩٨,٩١٧	٦,٨١٦	١,٣٣٥	١٠٧,٠٦٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (دولار أمريكي بالآلاف)

أراضي ومبان	أثاث وتراكيبات ومعدات	مركبات	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	-	-	التكلفة أو التقييم:
٩,٠٠٨	٣,٧٢٢	٣٨٨	١٣,١١٨	في ١ يناير ٢٠١٩
٣٨,١٧٧	-	-	٣٨,١٧٧	أثر التحوّل لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦
٧,٦٥٠	٣٢٢	١,١٢٠	٩,٠٩٢	إعادة التصنيف عند التحوّل لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦
٥٤,٨٣٥	٤,٠٤٤	١,٥٠٨	٦٠,٣٨٧	إضافات خلال العام
-	-	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	-	-	الاستهلاك المتراكم:
-	-	-	-	في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	-	أثر التحوّل لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦
٦,٢٩٩	-	-	٦,٢٩٩	إعادة التصنيف عند التحوّل لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦
٦,٥٤١	١,٠٧٠	٤٩٧	٨,١٠٨	المحمّل للعام
١٢,٨٤٠	١,٠٧٠	٤٩٧	١٤,٤٠٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
صافي القيمة الدفترية:				
٤١,٩٩٥	٢,٩٧٤	١,٠١١	٤٥,٩٨٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٠٩,٠٧٨	٧,٧٢٥	٢,٦٢٦	١١٩,٤٢٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)

١٤ - ودائع من البنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٩٢٦,٥٢٢	١,٢١٠,٦٧٨	اقتراضات بين البنوك	٧٤١,٧١١
٢٠١,٤٧٥	١٠٥,٧٠٤	أرصدة لدى بنوك أخرى	٧٧,٥٦٨
٩٢٠,٠٠٠	١,١٢٠,٠٠٠	ودائع أخرى بسوق النقد	٣٥٤,٢٠٠
٣,٠٤٧,٩٩٧	٢,٤٣٦,٣٨٢		١,١٧٣,٤٧٩

١٥ - ودائع الزبائن

ودائع الزبائن - تقليدية

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦,٢١٦,١٩٥	٥,٨٩٤,١٦٩	حسابات وداّئع	٢,٣٩٣,٢٣٥
٦,٧٠٢,٥٧٩	٧,٨٠٥,٨٧٨	حسابات ادخار	٢,٥٨٠,٤٩٣
٤,٣٢٦,٤٩١	٤,٥٩٠,٨٣٩	حسابات جارية	١,٦٦٥,٦٩٩
٨١٦,١٠٤	٦٧١,٥٩٥	حسابات تحت الطلب	٣١٤,٢٠٠
١٤٩,٧١٢	١٦٥,١٢٢	حسابات هامشية	٥٧,٦٣٩
١٨,٢١١,٠٨١	١٩,١٢٧,٦٠٣		٧,٠١١,٢٦٦

ودائع الزبائن - إسلامية

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٦٣١,٧٩٧	١,٣٦٩,٨٤٢	حسابات وداّئع	٦٢٨,٢٤٢
٥٦٠,٠٩٩	٦٩٢,٤٥٧	حسابات ادخار	٢١٥,٦٣٨
٢٨٩,٥٥٣	٢٩٦,٥٩٠	حسابات جارية	١١١,٤٧٨
٩٦	٦٤,٢٢٦	حسابات تحت الطلب	٣٧
٢٠٠,٠١٣	٢٠٨,٤٣٦	حسابات هامشية	٧٧,٠٠٥
٢,٦٨١,٥٥٨	٢,٦٣١,٥٥١		١,٠٣٢,٤٠٠

كما في تاريخ التقرير، تمّثل الودائع من الوزارات و الهيئات الحكومية الأخرى ٢٨,٥٪ من إجمالي ودائع الزبائن / ودائع الزبائن الإسلامية (٢٠١٩: ٣١,٧٪)

١٦ - صكوك

في يونيو ٢٠١٧، أصدرت الشركة الأم شهادات صكوك المشاركة. وتمّ تأسيس منشأة خاصة لهذا الغرض (وهي شركة ميثاق صكوك ش.م.م) وهي المصدر والحارس الأمين لبرنامج صكوك.

كجزء من البرنامج، تمّ إصدار أول سلسلة من الشهادات في يونيو ٢٠١٧ بقيمة ٤٤,٦ مليون ريال عماني (القيمة الاسمية ١,٠٠٠ ريال عماني لكل شهادة) ويمتد لفترة خمسة أعوام من خلال ترتيب تمويل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. تمّ إصدار السلسلة الثانية من الشهادات في مايو ٢٠١٩ بمبلغ ٤٥,٦ مليون ريال عماني (القيمة الاسمية ١,٠٠٠ ريال عماني لكل شهادة) وتمتد لفترة خمسة أعوام. يتمّ دفع الأرباح على الصكوك كل عامين ويتمّ إدراجها في سوق مسقط للأوراق المالية.

فيما يلي تفاصيل إصدار الصكوك:

البند	معدّل الربح السنوي المتوقع	الاستحقاق	٢٠٢٠	٢٠١٩
			ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الإصدار الأول	٥,٠٠٪	يونيو ٢٠٢٢	٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨
الإصدار الثاني	٥,٥٠٪	مايو ٢٠٢٤	٤٥,٥٩٧	٤٥,٥٩٧
			٩٠,٢٠٥	٩٠,٢٠٥
(دولار أمريكي بالآلاف)			٢٣٤,٢٩٩	٢٣٤,٢٩٩

١٧ - سندات يورو متوسطة الأجل

تقوم الشركة الأم بإصدار سندات يورو متوسطة الأجل تحت برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل، وهي مقومة بالدولار الأمريكي. هذه الأدوات غير قابلة للتحويل وبدون ضمان ومدرجة في بورصة إيرلندا. خلال عام ٢٠٢٠، تمّ إصدار سندات بقيمة صفر ريال عماني (٢٠١٩ - صفر ريال عماني)، كما استحوذت سندات بقيمة صفر ريال عماني (٢٠١٩ - صفر ريال عماني). لقد أبرمت الشركة الأم عقد مقايضات معدّل الفائدة، الذي تمّ تصنيفه بمثابة تغطية للقيمة العادلة، للتحوط من مخاطر أسعار الفائدة على سندات اليورو متوسطة الأجل. إن التغير المتراكم في القيمة العادلة لسندات اليورو متوسطة الأجل (البند المغطى) المنسوبة إلى مخاطر التحوط يتمّ تسجيله كجزء من القيمة الدفترية لسندات اليورو المتوسطة الأجل وبالتالي يتمّ عرضه في بيان المركز المالي. يتمّ الإفصاح عن بيان استحقاق السندات ذات الأسعار العائمة وأسعار الفائدة الخاصة بها في [الإيضاح ٤١-٣-٢](#) و [الإيضاح ٤١-٤-٤](#).

١٨ - إلتزامات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٢٤,١٩٢	٣٩٩,٠٠٩	إلتزامات ومصروفات مستحقة أخرى	١٦٣,٣١٤
٣٢٠,٦٨١	٣٧٣,٣٤٠	أوراق قبول (إيضاح ٨)	١٢٣,٤٦٢
١٤٠,٦٢٩	١٦٥,٢١٣	إنخفاض في قيمة الضمانات المالية	٥٤,١٤٢
٢٧,٩٠٩	٢٣,٣٧٤	إنخفاض قيمة الإلتزامات غير المسحوبة والحدود غير المستخدمة	١٠,٧٤٥
٢١٩,٤٦٢	٢٣١,٦٠٣	فوائد مستحقة	٨٤,٤٩٣
١٣٠,٩٢٢	١٢٥,٠٨٨	إلتزامات الإيجار (الإيضاح ١٣)	٥٠,٤٠٥
٤٨,٥٠٦	٨٣,١١٩	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣٧)	١٨,٦٧٥
٢٢,٧٤٣	٢٤,٨٨١	خصم وفائدة غير مكتسبة	٨,٧٥٦
١٨,١٩٧	١٩,٢١٠	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٧,٠٠٦
٢,٢٤٩	٢,٢٤٩	التزام ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٩)	٨٦٦
١,٣٥٥,٤٩٠	١,٤٤٧,٠٨٦		٥٢١,٨٦٤

كان المحمل للعام والمبالغ المدفوعة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين ١,١٠٧ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١,١٢٠ مليون ريال عماني) ومبلغ ٠,٧١٧ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٠,٦٩٠ مليون ريال عماني) على التوالي.

فيما يلي تحليل الحركات في مخصص خسارة الانخفاض في القيمة للضمانات المالية / الإلتزامات غير المسحوبة والحدود غير المستخدمة:

الانخفاض في قيمة الضمانات المالية

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧٧,٤٥٥	١٤٠,٦٢٩	في ١ يناير	٢٩,٨٢٠
٦٣,١٦٤	٢٤,٧٣٥	مخصص خلال العام	٢٤,٣١٨
١٠	(١٥١)	فروق صرف العملة / أخرى	٤
١٤٠,٦٢٩	١٦٥,٢١٣	في ٣١ ديسمبر	٥٤,١٤٢

إرتباطات غير مسحوبة و حدود غير مستغلة

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٦,٥٤٣	٢٧,٩٠٩	في ١ يناير	١٠,٢١٩
١,٣٦٦	(٤,٥٣٠)	مكون / (معكوس) خلال السنة	٥٢٦
-	(٥)	فروق صرف العملة / أخرى	-
٢٧,٩٠٩	٢٣,٣٧٤	في ٣١ ديسمبر	١٠,٧٤٥

١٩ - الضرائب

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الإلتزامات الجارية:			
٩٠,٠٧٣	٣٤,٦٧٨	٨٩,٠٣٤	العالم الحالي
٣٢,٤٤١	١٢,٤٩٠	٣٥,١٧٦	أعوام سابقة
١٢٢,٥١٤	٤٧,١٦٨	١٢٤,٢١٠	

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
بيان الدخل الشامل الموحد:			
٩٠,٠٧٣	٣٤,٦٧٨	٨٩,٠٣٤	العالم الحالي
-	(١,٨٥٧)	(٤,٨٢٣)	أعوام سابقة
٩٠,٠٧٣	٣٢,٤٢١	٨٤,٢١١	صافي
(٢٩٩)	(١٣٠)	(٣٣٨)	المتعلق بتكوين وعكس الفروق المؤقتة
٨٩,٧٧٤	٣٢,٢٩١	٨٣,٨٧٣	

(١) المعدّل الضريبي المطبق للشركة الأم هو ١٥٪. لقد تمّ تعديل الربح المحاسبي لأغراض تحديد مصروف الضريبة للعام. تتضمن التعديلات المعدة لأغراض الضريبة بنود كُلي من الإيرادات والمصروفات. وبعد تطبيق تلك التعديلات، بلغ متوسط معدّل الضريبة السائد ما نسبته ١٦,٥٠٪ (٢٠١٩ : ١٥,٧٠٪).

ينشأ الفرق بين معدّل الضريبة المطبق بنسبة ١٥٪ ومعدّل الضريبة الفعلي بنسبة ١٦,٥٠٪ (٢٠١٩ : ١٥,٧٠٪) نتيجة الأثر الضريبي على الدخل الذي لا يعتبر خاضعاً للضريبة والمصروفات التي لا تعتبر قابلة للخصم الضريبي. وتتمّ تلك التعديلات طبقاً للمفهوم الحالي لقوانين ضريبة الدخل واللوائح وكذلك الممارسات المتعارف عليها.

(٢) تسوية الضرائب على الأرباح المحاسبية قبل الضرائب عن العام البالغة ١٩٥.٦٤٩ مليون ريال عُمانى (٢٠١٩ : ٢٢٠,١١٣ مليون ريال عُمانى) والضرائب المحملة بالقوائم المالية المجمّعة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨٥,٧٥٨	٢٩,٣٤٧	٧٦,٢٢٦	٣٣,٠١٧
يضاف الأثر الضريبي لـ:			
(١,٣٧٦)	(١٦٠)	(٤١٥)	(٥٣٠)
٥,١٧٤	٤,٩٢٢	١٢,٧٨٤	١,٩٩٢
٢٣٦	١٣٩	٣٦١	٩١
٢٨١	٣٠	٧٨	١٠٨
(٢٩٩)	(١٣٠)	(٣٣٨)	(١١٥)
-	(١,٨٥٧)	(٤,٨٢٣)	-
٨٩,٧٧٤	٣٢,٢٩١	٨٣,٨٧٣	٣٤,٥٦٣

(٣) تمّ إدراج أصل / التزام الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدّل الضريبة الفعلي بنسبة ١٥٪ (٢٠١٩ - ١٥٪).

يتعلق أصل (التزام) الضريبة المؤجلة في قائمة المركز المالي والضريبة المؤجلة المستردة/(المحملة) في قائمة الدخل الشامل الموحد بالأثر الضريبي للمخصصات والتغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستهلاك المعجل والتغيرات في تغطية القيمة العادلة.

أصل ضريبة مؤجلة

في ١ يناير ٢٠٢٠	معكوس / (محمل) في قائمة الدخل الشامل الموحد	معكوس / (محمل) في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
أصول:			
٢,٨٩١	(١١٧)	-	٢,٧٧٤
١٤٢	(٧٩)	-	٦٣
٤,٣٠٦	-	١,١٢٢	٥,٤٢٨
٦	-	١٩	٢٥
الالتزام:			
(١,٣٢٢)	٣٢٦	-	(٩٩٦)
٦,٠٢٣	١٣٠	١,١٤١	٧,٢٩٤

أصل ضريبة مؤجلة

في ١ يناير ٢٠١٩	معكوس / (محمل) في قائمة الدخل الشامل الموحد	معكوس / (محمل) في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
أصول:			
٣,١٠٥	(٢١٤)	-	٢,٨٩١
-	١٤٢	-	١٤٢
٦,٢١٣	-	(١,٩٠٧)	٤,٣٠٦
(٧٧)	-	٨٣	٦
الالتزام:			
(١,٥٠٨)	١٨٦	-	(١,٣٢٢)
٧,٧٣٣	١١٤	(١,٨٢٤)	٦,٠٢٣

خلال العام، قامت المجموعة ببيع أصل الضريبة المؤجلة من خلال الدخل الشامل بمبلغ وقدره ١٣٠,٠ مليون ريال عماني (٢٠١٩ : ١١٤,٠ مليون ريال عماني) فيما يتعلق بالمخصصات وأصول حق الاستخدام والإهلاك. يتمّ الإفصاح عن (رسوم)/ عكس الضريبة المؤجلة تحت بند الدخل الشامل.

خلال العام، قامت المجموعة ببيع أصل الضريبة المؤجلة من خلال الدخل الشامل بمبلغ وقدره ١,١٤١ مليون ريال عماني (٢٠١٩ : ١,٨٢٤ مليون ريال عماني) فيما يتعلق بتغيرات القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتغيرات في القيمة العادلة للتحوط. وتمّ الإفصاح عن رسوم / (عكس) الضريبة المؤجلة تحت بند الدخل الشامل الآخر.

١ يناير ٢٠٢٠	الضريبة (المحملة) / المستردة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١ يناير ٢٠١٩	الضريبة (المحملة) / المستردة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨٦٦	-	٨٦٦	-	٨٦٦	٨٦٦
إحتياطي إعادة التقييم					
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات					
٨٦٦	٨٦٦	٨٦٦	-	٨٦٦	٨٦٦



التزام ضريبة مؤجلة	١ يناير ٢٠٢٠	الضريبة (المحملة) / المستردة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١ يناير ٢٠١٩	الضريبة (المحملة) / المستردة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
إحتياطي إعادة التقييم	٢,٢٤٩	-	٢,٢٤٩	-	٢,٢٤٩	٢,٢٤٩
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات						
	٢,٢٤٩	-	٢,٢٤٩	-	٢,٢٤٩	٢,٢٤٩

قامت المجموعة خلال العام بتحميل التزام ضريبة مؤجلة بقيمة صفر ريال عماني (٢٠١٩: ٠,٨٦٦ مليون ريال عماني إيراد الضريبة) يتعلق بإحتياطي إعادة التقييم، والذي يمكن أن يخضع للضريبة في المستقبل. رسوم الضريبة المؤجلة يتم الإفصاح عنها تحت بند الدخل الشامل الآخر.

يوضّح الجدول التالي مبلغ الضريبة (المحمل) / المسترد المرتبط بعناصر الدخل الشامل الآخر:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	قبل الضريبة	الضريبة (المحملة) / المستردة	بعد الضريبة	قبل الضريبة	الضريبة (المحملة) / المستردة	بعد الضريبة
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
تحويل عملات أجنبية لصافي الإستثمارات في عمليات أجنبية	(١١١)	-	(١١١)	(٢٢٨)	-	(٢٢٨)
التغير في القيمة العادلة للتحوط	(١٢٥)	١٩	(١٠٦)	(٥٥٤)	٨٣	(٤٧١)
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات	(٧,٧٦٦)	١,١٢٢	(٦,٦٤٤)	٣,١٢٥	(١,٩٠٧)	١,٢١٨
أثر إحتياطي إعادة التقييم	-	-	-	-	(٨٦٦)	(٨٦٦)
الإجمالي	(٨,٠٠٢)	١,١٤١	(٦,٨٦١)	٢,٣٤٣	(٢,٦٩٠)	(٣٤٧)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	قبل الضريبة	الضريبة (المحملة) / المستردة	بعد الضريبة	قبل الضريبة	الضريبة (المحملة) / المستردة	بعد الضريبة
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
تحويل عملات أجنبية لصافي الإستثمارات في عمليات أجنبية	(٢٨٨)	-	(٢٨٨)	(٥٩٢)	-	(٥٩٢)
التغير في القيمة العادلة للتحوط	(٣٢٥)	٤٩	(٢٧٦)	(١,٤٣٩)	٢١٦	(١,٢٢٣)
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات	(٢٠,١٧١)	٢,٩١٤	(١٧,٢٥٧)	٨,١١٧	(٤,٩٥٣)	٣,١٦٤
أثر إحتياطي إعادة التقييم	-	-	-	-	(٢,٢٤٩)	(٢,٢٤٩)
الإجمالي	(٢٠,٧٨٤)	٢,٩٦٣	(١٧,٨٢١)	٦,٠٨٦	(٦,٩٨٦)	(٩٠٠)

إن الربوط الضريبية للمجموعة قد تمّ الانتهاء منها من قبل السلطات الضريبية حتى العام الضريبي ٢٠١٦.

٢٠- إلتزامات ثانوية

طبقا للوائح البنك المركزي العُماني، يتمّ إدراج القروض الثانوية عند احتساب رأس المال التكميلي كما هو محدد من بنك التسويات الدولية (BIS) لأغراض احتساب كفاية رأس المال.

	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
	١٠٢,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	في ١ يناير	
	(٣٤,٠٠٠)	(٣٤,٠٠٠)	يطرح: المستحق خلال العام	
	٦٨,٠٠٠	٣٤,٠٠٠		

يتمّ سداد القروض الثانوية بالقيمة الاسمية عند الاستحقاق. تمّ الإفصاح عن فترات الاستحقاق ومعدّل فائدة الإلتزامات الثانوية [بالإيضاح ٤١-٣-٢](#) و [الإيضاح ٤١-٤-٤](#).

٢١- رأس المال

رأس المال

يتكوّن رأس مال الشركة الأم المرخص من ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم وقيمة كل سهم ٠,١٠٠ ريال عماني (٢٠١٩: ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم وقيمة كل سهم ٠,١٠٠ ريال عماني). في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تمّ إصدار ٣,٢٤٩,٥٢٢,٥٣٩ سهماً بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠١٩: ٣,٠٩٤,٧٨٣,٣٧١ سهماً بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد) وتمّ دفعها بالكامل. أسهم البنك مدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية وبورصة البحرين وبورصة لندن. تمّ الإدراج في بورصة لندن بواسطة سندات إيداع دولية يصدرها البنك.

المساهمون الرئيسيون

كان المساهمون الذين يملكون نسبة ١٠٪ أو أكثر من رأس مال الشركة الأم سواءً بصفة شخصية أو مع شركات المجموعة الأخرى كالتالي:

	٢٠١٩	٢٠٢٠		
	عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التملك %
شؤون البلاط السلطاني	٧٣١,١٦٠,٢٢٣	٢٣,٦٣%	٧٦٨,٠٠٥,٠٧٣	٢٣,٦٣%
مجموعة دبي المالية	٣٦٤,١٤٨,٠٢٠	١١,٧٧%	٣٨٢,٣٥٥,٤٢١	١١,٧٧%

٢٢- علاوة الإصدار

تمثّل علاوة الإصدار العلاوة المحصلة عند إصدار الأسهم من خلال العرض العام وإصدار الحقوق وتحويل السندات القابلة للتحويل الإلزامية خلال السنوات السابقة. الرصيد في علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

٢٣- إحتياطات قانونية وعامة

إحتياطي قانوني

وفقا لأحكام قانون الشركات التجارية العُماني لعام ٢٠١٩، ينبغي على الشركة الأم تحويل ١٠٪ من صافي ربح العام إلى الإحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للإحتياطي القانوني ثلث رأس المال المدفوع للشركة الأم. وخلال العام، تمّ تحويل مبلغ قدره ٥,١٥٨ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٤,٩١٣ مليون ريال عماني) من الأرباح إلى الإحتياطي القانوني. بعد هذا التحويل، بلغ الإحتياطي القانوني للشركة الأم ثلث رأس مالها.





إحتياطي عام

تمّ تكوين الإحتياطي العام لدعم عمليات المجموعة وهيكل رأس مالها.

إنخفاض قيمة إحتياطي / إحتياطي القروض معاد هيكلتها

أ. إحتياطي إنخفاض القيمة:

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩، وفي سنة التطبيق، إذا كان مخصص إنخفاض القيمة المكون وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ أقل من مخصص إنخفاض القيمة المكون وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية، يجب تحويل الفائض كنسبة من صافي الربح بعد الضرائب إلى إحتياطي تنظيمي "إحتياطي إنخفاض القيمة" ضمن حقوق المساهمين للشركة الأم. في السنوات اللاحقة، إذا كان مخصص إنخفاض القيمة المكون وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (أي المحمل إلى الربح والخسارة) أقل من مخصص إنخفاض القيمة المكون وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية، يجب تحويل الفائض كنسبة من صافي الربح بعد الضرائب إلى إحتياطي إنخفاض القيمة المذكور.

لا يمكن أن يستخدم البنك إحتياطي إنخفاض القيمة التنظيمي لحساب كفاية رأس المال أو للإعلان عن أي توزيعات أرباح. إن استخدام إحتياطي إنخفاض القيمة الذي تمّ إنشاؤه أعلاه يتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

ب. إحتياطي القروض المعاد هيكلتها:

قامت الشركة الأم بإنشاء إحتياطي لحسابات معاد هيكلتها طبقاً للوائح البنك المركزي العُماني. ويمثل هذا الإحتياطي مخصصات الحسابات العاملة المعاد هيكلتها. إن هذا الإحتياطي غير متاح لرأس المال النظامي أو توزيعات الأرباح. وسوف يتمّ تحويل هذا الإحتياطي إلى الأرباح المحتجزة عند أداء هذه الحسابات بشكل مرضي وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية.

إحتياطي القرض الثانوي

تمّ تكوين إحتياطي القرض الثانوي وفقاً لإرشادات بنك التسويات الدولية والبنك المركزي العماني. خلال العام، قامت الشركة الأم بتحويل مبلغ قيمته ١٣,٠٩٠ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١٣,٠٩٠ مليون ريال عماني) لإحتياطي القرض الثانوي من الأرباح المحتجزة.

تمّ تسديد قرض ثانوي قيمته ١٣,٠٩٠ مليون ريال عماني خلال العام (٢٠١٩: ١٣,٠٩٠ ريال عماني). وبتاريخ الاستحقاق، فإن الإحتياطي الذي يبلغ ١٣,٠٩٠ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١٣,٠٩٠ ريال عماني) والمتعلق بهذا القرض تمّ تحويله إلى الإحتياطي العام.

٢٤- أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

في شهر أبريل ٢٠١٧، أصدر البنك وديعة رأسمالية ضمن رأس المال الإضافي الفئة ١ بقيمة ١٣٠ مليون ريال عُماني. ويتألف رأس المال الإضافي الفئة ١ من إلتزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة على البنك ويتمّ تصنيفها كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. وليس لدى رأس المال الإضافي الفئة ١ تاريخ استرداد ثابت أو نهائي. يمكن للبنك في البداية طلب رأس المال بعد خمس سنوات على الأقل من تاريخ الأداة، وبعدها يكون وفقاً لأحكام وشروط الاتفاقية وخاضعاً للموافقة المسبقة للبنك المركزي العُماني.

يحمل رأس المال الإضافي الفئة ١ فائدة بالقيمة الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الطلب الأول بمعدّل سنوي ثابت يبلغ ٥,0%. ومن ثم يتمّ إعادة تحديد معدّل الفائدة وفقاً لأحكام وشروط الاتفاقية. ويتمّ سداد الفائدة على فترات نصف سنوية في نهاية المدة ويتمّ التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين. وسوف يتمّ دفع الفوائد حصراً من الأرباح القابلة للتوزيع في البنك، ولن تكون تراكمية، وأي فائدة لم يتمّ دفعها لن تتراكم أو تتضاعف. ولن يكون للمودع أي حق في الحصول على هذا المبلغ غير المدفوع في المستقبل، حتى ولو دفعت الفائدة فيما يتعلق بأي فترة لاحقة. تلي هذا الأداة جميع متطلبات إصدار رأس المال الإضافي الفئة ١ كما هو منصوص عليه في معايير بازل والبنك المركزي العماني.

٢٥- توزيعات الأرباح المقترحة

بالنسبة لعام ٢٠٢٠، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح بمعدّل ٣٥٪ منها ٢٥٪ على شكل توزيعات نقدية و ١٠٪ على شكل أسهم مجانية. هذا و سيحصل المساهمون في البنك على أرباح نقدية بواقع (٠,٠٢٥) ريال عماني لكل سهم و ذلك بإجمالي مبلغ (٨١,٢٣٨) مليون ريال عماني على رأس المال الحالي للبنك. و علاوة على ذلك، سيحصل المساهمون على أسهم مجانية بنسبة سهم واحد لكل (١٠) أسهم، أي سيصدر البنك ما مجموعه (٣٢٤,٩٥٢,٢٥٣) سهماً ، و بذلك سيكون مجموع قيمة الأسهم الموزعة (٣٢,٤٩٥) مليون ريال عماني. هذا و ستكون الأرباح النقدية و الأسهم المجانية الموصى بها رهناً بالحصول على موافقة اجتماع الجمعية العامة السنوية للمساهمين و الجهات التنظيمية و الرقابية المختصة.

بالنسبة لعام ٢٠١٩، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح بنسبة ٤٠٪، و ٣٥٪ على شكل توزيعات نقدية، و ٥٪ على شكل أسهم مجانية. بتاريخ ٨ مارس ٢٠٢٠، تمّ إرسال دعوة إلى مساهمي البنك لاجتماع الجمعية العمومية العادية والجمعية العمومية غير العادية. تنفيذًا



للتعليمات الصادرة عن اللجنة العليا التي تنظر في آلية التعامل مع المستجدات الناتجة عن انتشار فيروس كورونا (كوفيد-١٩) بوقف جميع التجمعات والفعاليات بما في ذلك المؤتمرات في السلطنة والتعميم رقم (٣/٢٠٢٠) المؤرخ في ١٨ مارس ٢٠٢٠ الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال في هذا الصدد، تقرر تأجيل اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية لمساهمي البنك المقرر عقدهما في ٢٤ مارس ٢٠٢٠ حتى إشعار آخر.

إن الهيئة العامة لسوق المال في تعميمها رقم (٤/٢٠٢٠) المؤرخ في ١٨ مارس ٢٠٢٠ قد وافقت على دفع توزيعات أرباح على الشركات المدرجة. وبناءً على ذلك، قامت المجموعة بدفع توزيعات أرباح على مساهميها (التاريخ المسجّل هو ٢٤ مارس ٢٠٢٠) على النحو الموصى به في جدول الأعمال وكما وافقت عليه الجهات التنظيمية. تمّ التصديق على ذات الأمر في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في ١٩ مايو ٢٠٢٠. وهكذا حصل المساهمون على توزيعات أرباح نقدية قدرها ٠,٠٣٥ ريال عماني لكل سهم عادي بإجمالي ١٠٨,٣١٧ مليون ريال عماني على رأس مال البنك الحالي. بالإضافة إلى ذلك، فقد حصلوا على أسهم مجانية بنسبة ٥ أسهم منحة لكل ١٠٠ سهم عادي مجموعها ١٥٤,٧٣٩,١٦٨ سهم بقيمة ١٥,٤٧٤ مليون ريال عماني.

٢٦- صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد إلى صافي الأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية بمبلغ ١,٩١٣,٦٤٨ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١,٨٧٢,٦٣٦ مليون ريال عماني) وإلى ٣,٢٤٩,٥٢٢,٥٣٩ سهماً عادياً (٢٠١٩: ٣,٠٩٤,٧٨٣,٣٧١ سهماً عادياً) وهي عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٧- إلتزامات عرضية وارتباطات

أ. دعاوى قضائية

كان هناك عدد من الدعاوى القضائية القائمة ضد الشركة الأم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وترى الإدارة أن هذه الدعاوى ليست محتملة أو جوهريّة.

ب. إرتباطات متعلقة بالتسهيلات الائتمانية

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية الارتباطات الخاصة بتقديم التسهيلات الائتمانية والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان بغرض تلبية احتياجات زبائن الشركة الأم.

تمثّل ارتباطات تقديم الائتمان في ارتباطات تعاقدية لتقديم القروض والائتمانات المتجددة. وتتمتع الارتباطات عمومًا بتواريخ انتهاء صلاحية محددة أو شروط أخرى للفسخ وتتطلب دفع الرسوم.

بما أن الارتباطات يمكن أن تنتهي دون سحبها فإنه ليس من الضروري أن يمثل إجمالي مبالغ العقود إلتزامات نقدية مستقبلية.

تؤدي الاعتمادات المستندية والضمانات القائمة إلى ارتباط الشركة الأم بالدفع بالنيابة عن زبائن في حالة عجز العميل عن الأداء بموجب بنود العقد.

بلغت قيمة ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء في تاريخ التقرير ٣٩٤,٥ مليون ريال عُماني (٢٠١٩: ٣٢٣,٢ مليون ريال عُماني).

بتاريخ التقرير، بلغت الارتباطات بالنيابة عن الزبائن التي لها مقابل من إلتزامات الزبائن كالاتي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨٩٢,٩١٧	٣٠٧,٠٩١	٧٩٧,٦٣٩	٣٤٣,٧٧٣
٥,١٤٠,٧٣٨	١,٥٥٩,٠٥٦	٤,٠٤٩,٤٩٦	١,٩٧٩,١٨٤
٦,٠٣٣,٦٥٥	١,٨٦٦,١٤٧	٤,٨٤٧,١٣٥	٢,٣٢٢,٩٥٧

ج. ارتباطات رأسمالية

كما في تاريخ التقرير، الارتباطات الرأسمالية هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٦٧٨	٦٨٢	١,٧٧١	١,٠٣١

د. في تاريخ التقرير، لم تقم المجموعة برهن أي من أصولها كضمان (٢٠١٩: لا توجد أصول مرهونة).

هـ. في تاريخ التقرير، كان المبلغ المستحق الدفع عن الأسهم المدفوعة جزئياً التي تحتفظ بها المجموعة ٣,٩ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٣,٨ مليون ريال عماني).

٢٨- إيرادات الفوائد/ إيرادات من التمويلات/ الاستثمارات الإسلامية

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٠٤٣,٣٢٣	٩٩١,٩٥٦	٤٠١,٦٧٩	٣٨١,٩٠٣
٥١,٨٩٤	٢٨,٧٤٨	١٩,٩٧٩	١١,٠٦٨
٧٨,٨٥٥	١١٦,٣٦٦	٣٠,٣٥٩	٤٤,٨٠١
١,١٧٤,٠٧٢	١,١٣٧,٠٧٠	٤٥٢,٠١٧	٤٣٧,٧٧٢
١٦٢,٢١٠	١٦٠,٢٤٧	٦٢,٤٥١	٦١,٦٩٥
٢,١٢٥	١,٥٥٣	٨١٨	٥٩٨
٧,٣٠٤	١٥,٥٠٦	٢,٨١٢	٥,٩٧٠
١٧١,٦٣٩	١٧٧,٣٠٦	٦٦,٠٨١	٦٨,٢٦٣
١,٣٤٥,٧١١	١,٣١٤,٣٧٦	٥١٨,٠٩٨	٥٠٦,٠٣٥

المعدّل السنوي الفعال على الأصول المنتجة مدرج [بالإيضاح رقم ٤١-٤-٤](#).

٢٩- مصروفات الفوائد/ توزيعات على المودعين

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٠٤,٣١٥	٢٩٢,٤٤٤	١١٧,١٦١	١١٢,٥٩١
٤,٨٦٠	٣,٠١٣	١,٨٧١	١,١٦٠
٦٣,٠١٠	٣٦,٠٠٨	٢٤,٢٥٩	١٣,٨٦٣
٤٦,٣٥٣	٤١,٣٥٦	١٧,٨٤٦	١٥,٩٢٢
٤١٨,٥٣٨	٣٧٢,٨٢١	١٦١,١٣٧	١٤٣,٥٣٦
٧٦,٧٠٤	٨١,٠٥٢	٢٩,٥٣١	٣١,٢٠٥
١٠,١١٢	١٢,٦٤٧	٣,٨٩٣	٤,٨٦٩
١٧,٠٥٢	١١,١٥٦	٦,٥٦٥	٤,٢٩٥
١٠٣,٨٦٨	١٠٤,٨٥٥	٣٩,٩٨٩	٤٠,٣٦٩
٥٢٢,٤٠٦	٤٧٧,٦٧٦	٢٠١,١٢٦	١٨٣,٩٠٥

يشمل مصروف الفوائد على ودائع الزبائن مستحقات مقابل خطط الجوائز بقيمة ١١ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١٠ مليون ريال عماني) التي يقدمها البنك إلى أصحاب ودائع التوفير. يشمل توزيع الأرباح على ودائع الزبائن الإسلاميين مستحقات في برامج الجوائز بقيمة ١ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١ مليون ريال عماني) لحاملي ودائع التوفير.

المعدّل السنوي الفعلي على الإلتزامات المحملة بفوائد مدرج [بالإيضاح رقم ٤١-٤-٤](#).

٣٠- إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي)

إيرادات العمولات والرسوم المدرجة بقائمة الدخل الشامل الموّدد هي بالصافي من العمولات والرسوم المدفوعة والتي تبلغ ١,٥٤٢ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١,١١٣ مليون ريال عماني).

٣١- إيرادات تشغيل أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٠٣,٢٠٥	٩٠,٣١٧	٣٩,٧٣٤	٣٤,٧٧٢
٤,١٢٧	٣٤	١,٥٨٩	١٣
٣,٥٤٨	-	١,٣٦٦	-
١٧,٠٨٨	١٥,٩٧٩	٦,٥٧٩	٦,١٥٢
٩,٤٧٣	٨,١٩٥	٣,٦٤٧	٣,١٥٥
١٣٧,٤٤١	١١٤,٥٢٥	٥٢,٩١٥	٤٤,٠٩٢

بلغت إيرادات توزيعات الأرباح المدرجة على إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٤,٩٦١ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٥,٣٤١ مليون ريال عماني)، منها ١٣٠ ألف ريال عماني (٢٠١٩: ٦٨٨ ألف ريال عماني) تتعلق بالاستثمارات المباعة خلال العام.

٣٢- مصروفات تشغيل أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٧٧,٠٠٨	١٨٠,٤٩٦	٦٨,١٤٨	٦٩,٤٩١
٧٧,٩١٧	٣٩,٣٦٩	٢٩,٩٩٨	١٥,١٥٧
١٤,٤٩٩	١٤,٩٣٨	٥,٥٨٢	٥,٧٥١
٢,٩٠٩	٢,٨٧٥	١,١٢٠	١,١٠٧
٢٧٢,٣٣٣	٢٣٧,٦٧٨	١٠٤,٨٤٨	٩١,٥٠٦
١٥٥,٠٣٢	١٥١,٠٢٧	٥٩,٦٨٨	٥٨,١٤٥
١٧,٧٣٨	١٦,٣٦١	٦,٨٢٩	٦,٢٩٩
٩,٤٨٣	٨,٨٨٦	٣,٦٥١	٣,٤٢١
٦٣٩	٦٠٠	٢٤٦	٢٣١
٤٥٥,٢٢٥	٤١٤,٥٥٢	١٧٥,٢٦٢	١٥٩,٦٠٢



٣٣- النقد وما يماثل النقد

يشتمل النقد وما يماثل النقد المدرج في قائمة التدفقات النقدية على المبالغ التالية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٥٨٤,٣١٧	٦٦٩,١٦١	مستحق من البنوك	٦٠٩,٩٦٢
٢,٠٢٩,٢٣٤	١,٧٠٤,٩١٢	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٧٨١,٢٥٥
١,١٩٩,٥٣٠	١,٧٥٤,٠٧٣	أذون الخزانة	٤٦١,٨١٩
(٢,٢٦١,٩٥١)	(١,٠٠٥,٨٦٥)	ودائع من البنوك	(٨٧٠,٨٥١)
٢,٥٥١,١٣٠	٢,١٢٢,٢٨١		٩٨٢,١٨٥

٣٤- ربحية السهم الواحد

تحتسب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة ربح العام على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	الربح المنسوب إلى حاملي الأسهم العادية للشركة الأم لربحية السهم الواحد الأساسية (ريال عماني بالآلاف)
١٨٥,٥٥٠	١٦٣,٣٥٨	
(٧,١٥٠)	(٧,١٦٨)	يخصم: فوائد على الفئة الأولى من رأس المال الدائم (ريال عماني بالآلاف)
١٧٨,٤٠٠	١٥٦,١٩٠	
٣,٢٤٩,٥٢٣	٣,٢٤٩,٥٢٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة خلال السنة (ألف سهم)
٠,٠٥٥	٠,٠٤٨	ربحية السهم الواحد الأساسية (ريال عماني)
٠,١٤	٠,١٢	ربحية السهم الواحد الأساسية (دولار أمريكي)

لا يوجد هناك أي أدوات أخرى معدلة بطبيعتها، وبالتالي فإن ربحية السهم الأساسية والمعدلة هي نفسها لكلتا السنتين.

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف) على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	في ١ يناير
٢,٩٤٧,٤١٣	٣,٠٩٤,٧٨٤	تأثير الأسهم المجانية المصدرة خلال ٢٠٢٠
١٥٤,٧٣٩	١٥٤,٧٣٩	تأثير الأسهم المجانية المصدرة خلال ٢٠١٩
١٤٧,٣٧١	-	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٣,٢٤٩,٥٢٣	٣,٢٤٩,٥٢٣	

٣٥- معاملات مع أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال العادية، تجري المجموعة معاملات مع بعض من أعضاء مجلس الإدارة بها ومساهميها والإدارة العليا والشركات التي لديها مصلحة جوهرية فيها. تعمل المجموعة في معاملات مع أطراف ذات علاقة فقط وفقاً لأسس تجارية بحتة والقوانين واللوائح ذات الصلة. يتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة البنك وإدارته. إن الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة المركز المالي المجمعة كما في تاريخ التقرير هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧,١٧٧	١,٩٣٨	أ) أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة الرئيسيون	
٢,٥٣٠	٤,٣٨٤	قروض وسلف	٧٤٦
		حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى	١,٦٨٨
		ب) المساهمون الرئيسيون وآخرون	
٢٠٠,٩٠٤	٦٩,٤١٣	قروض وسلف	٧٧,٣٤٨
٧٠,٧٤٠	٦١,٦١٣	حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى	٢٧,٢٣٥
١٩,٩٦١	١٦,٢٤٩	إلتزامات الزبائن بموجب اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وارتباطات أخرى	٧,٦٨٥

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن القوائم المالية المجمعة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٣٨	٩١	أ) أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة الرئيسيون	
١١٢	١١٧	إيرادات الفوائد	٣٥
٤٢١	٣٨٢	مصروف الفوائد	٤٣
٢١٨	٢١٨	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	١٦٢
		أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة	٨٤
		ب) المساهمون الرئيسيون وآخرون	
٨,٦٦٥	٨,٠٥٢	إيرادات الفوائد	٣,٣٣٦
٢,٦١٨	١,٦٧٣	مصروفات فوائد	١,٠٠٨

فيما يلي تحليل القروض أو السلف أو المديونيات والتعرضات غير الممولة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة أو من المساهمين الذين يملكون نسبة ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك أو أفراد أسرهم، ناقصاً كافة المخصصات والمبالغ المشطوبة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٠٩,١٢٠	-	شؤون البلاط السلطاني	٤٢,٠١١
١١٢,١٣٥	٨٦,١٧١	معالي الشيخ مستهيل أحمد المعشني شركات المجموعة	٤٣,١٧٢
٦,٧٨٧	١,٤٢٩	أخرى	٢,٦١٣
٢٢٨,٠٤٢	٨٧,٦٠٠		٨٧,٧٩٦

مصروفات الفوائد المتكبدة على الودائع

فيما يلي تحليل بنود المصروفات المدفوعة إلى الأطراف ذات العلاقة أو من يملكون ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك أو أفراد عائلاتهم خلال العام:

٢٠١٩	٢٠٢٠	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٠٧٠	٦٢١	شؤون البلاط السلطاني	٤١٢
١,٥٤٨	١,٠٥٢	معالي الشيخ مستهيل أحمد المعشني شركات المجموعة	٥٩٦
١١٢	١١٧	أخرى	٤٣
٢,٧٣٠	١,٧٩٠		١,٠٥١

تعويضات للإدارة العليا

تتألف الإدارة العليا من ٦ موظفين (٢٠١٩: ٧) باللجنة التنفيذية للإدارة في عام ٢٠٢٠. يعتبر البنك أن أعضاء اللجنة التنفيذية للإدارة هم من موظفي الإدارة العليا لأغراض الإفصاح عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤.

في سياق أعمالها الاعتيادية، أبرمت المجموعة معاملات مع بعض موظفي الإدارة الرئيسيين لديها وبعض الشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. وقد تم إدراج الأرصدة المتعلقة بهذه الأطراف ذات العلاقة في قائمة المركز المالي المجمعة كما في تاريخ التقرير، كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣,٢٢٩	١,٠٩٦	قروض وسلف	١,٢٤٣
٢,٤٦٥	٤,١٤٣	حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى	٩٤٩

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن القوائم المالية المجمّعة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٣٥	٤٤	إيرادات الفوائد	٥٢
١١٢	١١٧	مصروفات فوائد	٤٣
١٠,١١٧	٧,٣٢٥	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل	٣,٨٩٥
١٥١	١٥٦	منافع ما بعد التوظيف	٥٨

إن المبالغ المبينة في الجدول أعلاه هي مبالغ متكبدة / مدفوعة تمّ إدراجها كمصروف خلال فترة التقرير وهي تتعلق بموظفي الإدارة العليا. بعض مكونات تعويضات الإدارة العليا هي على أساس التأجيل ويتمّ الإفصاح عنها وفقاً لذلك. بالتالي فقد تمّ تعديل أرقام السنة السابقة بعد الأخذ في عين الاعتبار الدفع الفعلي.

٣٦- أنشطة ائتمانية

تحتوي أنشطة المجموعة الائتمانية على أنشطة إدارة الاستثمار حيث تزاولها بصفتها حارس أمين ومدير لعدة صناديق إستثمار وأفراد. إجمالي الأموال التي تديرها المجموعة ولم يتمّ إدراجها ضمن قائمة المركز المالي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣,٠٧٤,٦٩٤	٢,٦١٢,٨٩١	أموال مدارة	١,١٨٣,٧٥٧

المشاركة مع المنشآت المهيكلة غير الموحدة

تتألف الأنشطة الائتمانية للمجموعة من أنشطة إدارة الاستثمار التي تتمّ كأمين للحفاظ ومدير لعدد من صناديق الاستثمار والأفراد.

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكلة التي لا تقوم المجموعة بدمجها ولكن لديها حصة فيها.

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٠٢,٦٦٥	٦٥٢,٩٧٤	أموال مدارة	١٥٥,٠٢٦

يوضّح الجدول التالي تحليلاً للقيم الدفترية للحصص التي تحتفظ بها المجموعة في منشآت مهيكلة غير مجمعة. والحد الأقصى للتعرض للخسارة هو القيمة الدفترية للأصول المحتفظ بها.

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٩,٩٠٩	٢٠,٢٣٦	القيمة الدفترية للأموال المحتفظ بها	١١,٥١٥

تعتبر المجموعة نفسها راعية لمنشأة مهيكلة عندما تسهل إنشاء هذه المنشأة. ويوضّح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالمنشآت المهيكلة التي ترعاها المجموعة، والتي لا تملك المجموعة أي حصة فيها.

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٧٧,٧٢٢	٣١٩,٨٤٩	أموال مدارة	١٤٥,٤٢٣
١,٤٧٨	١,٣٢٧	عمولات وأتعاب	٥٦٩

٣٧- المشتقات

في سياق الأعمال العادية، ترتبط المجموعة بالعديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين تعتمد فيه المدفوعات على التحركات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية أو المعدّل الاستدلالي أو

المؤشر. تدرج هذه الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة. القيمة العادلة للأداة المشتقة هي ما يساوي الربح أو الخسارة غير المدرجين من المقارنة مع السوق بالنسبة للأداة المشتقة باستخدام الأسعار السائدة بالسوق أو أساليب التسعير الداخلية. تدرج الأرباح والخسائر غير المحققة في الربح والخسارة أو الدخل الشامل الآخر. وتستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية:

أنواع منتجات المشتقات

العقود الآجلة والمستقبلية الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملات أو سلع أو أدوات مالية بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة مصممة للتعامل بها في السوق الفوري. كما أن اتفاقيات أسعار الفائدة الآجلة هي أدوات مستقبلية لأسعار الفائدة مصممة سبب الاحتياجات بحيث تعمل على تثبيت أسعار الفائدة الآجلة لقروض اعتبارية لفترة محددة من الزمن متفق عليها تبدأ بتاريخ محدد في المستقبل.

عقود مقايضات أسعار الفائدة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لمقايضة الفائدة استناداً إلى مبلغ تقديري محدد. تتبادل الأطراف المتقابلة في العادة معدّلات الفائدة الثابتة والمتغيرة استناداً إلى قيمة تقديرية بعملة واحدة.

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

المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

كجزء من إدارة أصولها وإلتزاماتها تقوم المجموعة باستخدام الأدوات المالية المشتقة في أغراض التغطية بغرض تخفيض تعرضها لمخاطر العملات ومعدّلات الفائدة. تحقق تلك التغطية أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة إضافة إلى التغطية الاستراتيجية ضد جميع مخاطر المركز المالي.

تستخدم المجموعة عقود صرف عملة أجنبية آجلة ومقايضات للتغطية ضد مخاطر عملة محددة على وجه الخصوص. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقايضات معدّلات الفائدة للتغطية ضد التغييرات في التدفقات النقدية الناشئة من بعض القروض والودائع ذات معدّلات الفائدة الثابتة.

بالنسبة لمخاطر معدّلات الفائدة، يتمّ إجراء تغطية استراتيجية عن طريق رصد إعادة تسعير الأصول والإلتزامات المالية والدخول في مقايضة معدّلات فائدة لتغطية حصة من مخاطر معدّلات الفائدة. وحيث أن التغطية الاستراتيجية لا تؤهل لمحاسبة التغطية، تتمّ المحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة ذات الصلة على أنها معاملات مشتقة منتظمة.

أبرمت الشركة الأم عقود مقايضات معدّلات الفائدة التي يتمّ تصنيفها على أنها تغطيات القيمة العادلة للتغطية من حركة مخاطر معدّلات الفائدة على سندات يورو متوسطة الأجل وبعض ودائع زبائنها. وبالإضافة إلى ذلك، أبرمت المجموعة أيضاً عقود مقايضات معدّلات الفائدة التي يتمّ تصنيفها على أنها تغطيات التدفقات النقدية للتغطية من مخاطر تقلبات التدفقات النقدية عن إلتزاماتها الثانوية. يتمّ تسجيل التغير المتراكم في القيمة العادلة للإلتزامات المغطاة المنسوبة إلى مخاطر التغطية كجزء من قيمها الدفترية، وبالتالي يتمّ عرضها في قائمة المركز المالي.

يوضّح الجدول المبين في الصفحة التالية القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، والتي تكون مساوية لقيم السوق، إضافة إلى تليل القيم الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق. وتعادل القيم الاسمية القيم الأساسية للأداة المشتقة والمعدّل المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتمّ بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة الموجبة العادلة (إيضاح ٨)	القيمة السالبة العادلة (إيضاح ١٨)	إجمالي القيمة الاسميّة	القيمة التقديرية حسب فترة الاستحقاق		
				خلال ٣ أشهر	٤-١٢ شهرا	أكثر من ١٢ شهرا
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
تغطيات القيمة العادلة	١,٥٩٢	-	١٩٢,٥٠٠	-	١٩٢,٥٠٠	-
تغطيات التدفقات النقدية	-	١٦٤	١٣,٠٩٠	-	١٣,٠٩٠	-
مقايضات معدّلات الفائدة	٢٥,٥٥٤	٢٤,٦١٥	٧٤٣,٢١٥	-	٧٠,٣٩٢	٦٧٢,٨٢٣
عقود شراء السلع	١,٢٦٣	١٩١	٢٧,٩٧٨	٢٠,٠٧٧	٧,٩٠١	-
عقود بيع السلع	٢٠٩	١,٢٥١	٢٧,٩٧٨	٢٠,٠٧٧	٧,٩٠١	-
عقود شراء آجلة	٦٨٤	٢٩٣	١,٧٢٣,٤٧٨	١,٢٥٩,٤٤٨	٤٤٤,٤٤٦	١٩,٥٨٤
عقود بيع آجلة	٦,١٢٧	٥,٤٨٧	١,٧١٨,٥٣٩	١,٢٥٩,٦٧٩	٤٣٩,٥١٤	١٩,٣٤٦
الإجمالي	٣٥,٤٢٩	٣٢,٠٠١	٤,٤٤٦,٧٧٨	٢,٥٥٩,٢٨١	١,١٧٥,٧٤٤	٧١١,٧٥٣
الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	٩٢,٠٢٣	٨٣,١١٩	١١,٥٥٠,٠٧٣	٦,٢٤٧,٤٨٣	٣,٠٥٣,٨٨١	١,٨٤٨,٧٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القيمة العادية الموجبة (إيضاح ٨)	القيمة العادية السالبة (إيضاح ١٨)	القيمة التقديرية حسب فترة الاستحقاق		
			إجمالي القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٤ شهرا
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
تغطيات القيمة العادية	٤١٠	١٦	٢٠٢,٣٣٣	٩,٨٣٣	-
تغطيات التدفقات النقدية	-	٤٠	٢٦,١٨٠	-	٢٦,١٨٠
مقايضات معدّلات الفائدة	٩,٩٠٧	٩,٧٧٣	٨٤٠,٤٢٨	-	١٩٨,٧٤٩
عقود شراء السلع	٤,٦٩٥	١,٦٠٥	١١٩,٤٢٧	٧٠,٢٦١	٤٦,٥٩٨
عقود بيع السلع	١,٦٩٤	٤,٥٦٩	١١٩,٤٢٦	٧٠,٢٦٠	٤٦,٥٩٨
عقود شراء آجلة	٨٤٨	١,١٤٤	١,٧٤٩,٤٢٥	٩٤٥,٧٩٩	٦٣٣,٢١٦
عقود بيع آجلة	٤,٧٢٠	١,٥٢٨	١,٧٤٢,٥٨٤	٩٤٣,٩١٢	٦٣٠,٠٠٨
الإجمالي	٢٢,٢٧٤	١٨,٦٧٥	٤,٧٩٩,٨٠٣	٢,٠٤٠,٠٦٥	١,٥٥٥,١٦٩
الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	٥٧,٨٥٥	٤٨,٥٠٦	١٢,٤٦٧,٠٢١	٥,٢٩٨,٨٧٠	٤,٠٣٩,٤٠٠

٣٨- اتفاقيات إعادة الشراء

لا يوجد لدى المجموعة أي معاملات عقود إعادة شراء قائمة في تاريخ التقرير (٢٠١٩: لا شيء).

٣٩- التوزيع الجغرافي للأصول والإلتزامات

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والإلتزامات كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤٧٤,٢٠٤	١٨٢,٦٨٧	-	-	-	٦٥٦,٨٩١
مستحق من البنوك	٤١,٠٦٣	٢٧٩,٨٢٠	٤٩,٣٠٨	٥٣,٧٣٢	١٤٩,٩٦٣	٥٧٣,٨٨٦
قروض وسلف	٨,٦٩٥,٧٧٤	١٩٠,٨٠١	-	-	٥٠,٧٩٨	٨,٩٣٧,٣٧٣
الاستثمارات	١,٢٢٩,٤٨٨	١٠٠,٤٩٣	١,٤١٣	١,٦١٧	٤٠٢,٤٥٠	١,٨٣٥,٤٦١
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٤٣٥,٧٤٦	١٤,٤٠٨	-	-	-	٤٥٠,١٥٤
إجمالي الأصول	١٠,٩٧٦,٢٧٥	٧٦٨,٢٠٩	٥٠,٧٢١	٥٥,٣٤٩	٦٠٣,٢١١	١٢,٤٥٣,٧٦٥
ودائع من البنوك	٦٧,٦٠٨	٥٨٥,٠٩٢	٣٦,١٢٧	-	٢٤٩,١٨٠	٩٣٨,٠٠٧
ودائع الزبائن	٧,٨٣١,٢٧٠	٤٨٤,٧٥٧	١٦,٧٠٤	٦٨٣	٤٣,٨٦٠	٨,٣٧٧,٢٧٤
سندات/ صكوك يورو متوسطة الأجل	٩٠,٢٠٥	-	٣٨٦,٥٩٢	-	-	٤٧٦,٧٩٧
إلتزامات أخرى وضريبة	٥٧٩,١١٥	٢٥,٨١٨	-	-	١٦	٦٠٤,٩٤٩
إلتزامات ثانوية	-	-	-	-	-	١٣,٠٩٠
أموال المساهمين	٢,٠٤٣,٦٤٨	-	-	-	-	٢,٠٤٣,٦٤٨
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	١٠,٦١١,٨٤٦	١,٠٩٥,٦٦٧	٤٣٩,٤٢٣	١٣,٧٧٣	٢٩٣,٠٥٦	١٢,٤٥٣,٧٦٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية	١,٢٣١,٦٩٨	٤٧٤,٥١٢	-	-	-	١,٧٠٦,٢١٠
مستحق من البنوك	١٠٦,٦٥٧	٧٢٦,٨٠٥	١٢٨,٠٧٣	١٣٩,٥٦٤	٣٨٩,٥١٤	١,٤٩٠,٦١٣
قروض وسلف	٢٢,٥٨٦,٤٢٦	٤٩٥,٥٨٧	-	-	١٣١,٩٤٣	٢٣,٢١٣,٩٥٦
إستثمارات	٣,٤٥٣,٢١٥	٢٦١,٠٢١	٣,٦٧٠	٤,٢٠٠	١,٠٤٥,٣٢٥	٤,٧٦٧,٤٣١
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	١,١٣١,٨٠٨	٣٧,٤٢٣	-	-	-	١,١٦٩,٢٣١
إجمالي الأصول	٢٨,٥٠٩,٨٠٤	١,٩٩٥,٣٤٨	١٣١,٧٤٣	١٤٣,٧٦٤	١,٥٦٦,٧٨٢	٣٢,٣٤٧,٤٤١
ودائع من البنوك	١٧٥,٦٠٦	١,٥١٩,٧١٩	٩٣,٨٣٦	-	٦٤٧,٢٢١	٢,٤٣٦,٣٨٢
ودائع الزبائن	٢٠,٣٤٠,٩٦٢	١,٢٥٩,١٠٩	٤٣,٣٨٧	١,٧٧٤	١١٣,٩٢٢	٢١,٧٥٩,١٥٤
سندات وصكوك يورو متوسطة الأجل	٢٣٤,٢٩٩	-	١,٠٠٤,١٣٥	-	-	١,٢٣٨,٤٣٤
إلتزامات أخرى وضريبة	١,٥٠٤,١٩٤	٦٧,٠٦٠	-	-	٤٢	١,٥٧١,٢٩٦
إلتزامات ثانوية	-	-	-	٣٤,٠٠٠	-	٣٤,٠٠٠
أموال المساهمين	٥,٣٠٨,١٧٥	-	-	-	-	٥,٣٠٨,١٧٥
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	٢٧,٥٦٣,٢٣٦	٢,٨٤٥,٨٨٨	١,١٤١,٣٥٨	٣٥,٧٧٤	٧٦١,١٨٥	٣٢,٣٤٧,٤٤١

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية	٦٣٩,٣٤١	١٤٢,٤١٤	-	-	-	٧٨١,٧٥٥
مستحق من البنوك	٨٦,٣٢٣	٥٦٩,٣٩٩	٣٩,٧٧٤	٦٠,٥٣٨	١١٣,٧٧٠	٨٦٩,٨٠٤
قروض وسلف	٨,٥٦١,٢٧٧	٢٦٣,٠٦١	١٠٣	-	٥٣,٦٠٠	٨,٨٧٨,٠٤١
الاستثمارات	٩٦٥,٥١٧	١١١,٧١٣	١,٥٠٢	٤١٥	٣٦٥,٦٨٥	١,٤٤٤,٨٣٢
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٢٩٠,٣٤٤	٢٥,٨٣٢	-	-	-	٣١٦,١٧٦
إجمالي الأصول	١٠,٥٤٢,٨٠٢	١,١١٢,٤١٩	٤١,٣٧٩	٦٠,٩٥٣	٥٣٣,٠٥٥	١٢,٢٩٠,٦٠٨
ودائع من البنوك	٦٠,٦٣٠	٦١١,٠٩٠	٢٤٤,٣٥١	٣,٨٥٠	٢٥٣,٥٥٨	١,١٧٣,٤٧٩
ودائع الزبائن	٧,٥٢٥,٠١٠	٤٨٣,٦٩٧	١,٩١٣	٩٥٥	٣٢,٠٩١	٨,٠٤٣,٦٦٦
سندات/ صكوك يورو متوسطة الأجل	٩٠,٢٠٥	-	٣٨٥,٤١٠	-	-	٤٧٥,٦١٥
إلتزامات أخرى وضريبة	٥١٧,٨٠٦	٥١,٢٠٠	١٠	-	١٦	٥٦٩,٠٣٢
إلتزامات ثانوية	-	-	-	-	-	٢٦,١٨٠
أموال المساهمين	٢,٠٠٢,٦٣٦	-	-	-	-	٢,٠٠٢,٦٣٦
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	١٠,١٩٦,٢٨٧	١,١٤٥,٩٨٧	٦٣١,٦٨٤	٣٠,٩٨٥	٢٨٥,٦٦٥	١٢,٢٩٠,٦٠٨



للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الإجمالي	دولي	سلطنة عُمان	سلطنة عُمان	دولي	الإجمالي
بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف ريال عماني	بالآلاف ريال عماني	بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف دولار أمريكي
١,١٧٤,٠٧٢	١٨,٨٧٠	٤٣٣,١٤٧	١,١٢٥,٠٥٩	٤٩٠,١٣	١,١٧٤,٠٧٢
(٤١٨,٥٣٨)	(١٠,٣٩١)	(١٥٠,٧٤٦)	(٣٩١,٥٤٨)	(٢٦,٩٩٠)	(٤١٨,٥٣٨)
١٧١,٦٣٩	-	٦٦,٠٨١	١٧١,٦٣٩	-	١٧١,٦٣٩
(١٠٣,٨٦٨)	-	(٣٩,٩٨٩)	(١٠٣,٨٦٨)	-	(١٠٣,٨٦٨)
٢٦٥,٦٧٣	٤,٨٧٦	٩٧,٤٠٨	٢٥٣,٠٠٨	١٢,٦٦٥	٢٦٥,٦٧٣
١٣٧,٤٤١	١,٩١٧	٥٠,٩٩٨	١٣٢,٤٦٢	٤,٩٧٩	١٣٧,٤٤١
١,٢٢٦,٤١٩	١٥,٢٧٢	٤٥٦,٨٩٩	١,١٨٦,٧٥٢	٣٩,٦٦٧	١,٢٢٦,٤١٩
(٤٥٥,٢٢٥)	(٦,٥٦٣)	(١٦٨,٦٩٩)	(٤٣٨,١٧٧)	(١٧,٠٤٨)	(٤٥٥,٢٢٥)
(٥٣,٦٨٦)	(٥٠٠)	(٢٠,١٦٤)	(٥٢,٣٧٥)	(١,٣١١)	(٥٣,٦٨٦)
(١٤٥,٧٨٤)	(٢١,٢٣٤)	(٣٤,٨٩٣)	(٩٠,٦٣١)	(٥٥,١٥٣)	(١٤٥,٧٨٤)
(٨٩,٧٧٤)	(١٩٩)	(٣٤,٣٦٤)	(٨٩,٢٥٦)	(٥١٨)	(٨٩,٧٧٤)
(٧٤٤,٤٦٩)	(٢٨,٥٠١)	(٢٥٨,١٢٠)	(٦٧٠,٤٣٩)	(٧٤,٠٣٠)	(٧٤٤,٤٦٩)
٤٨١,٩٥٠	(١٣,٢٢٩)	١٩٨,٧٧٩	٥١٦,٣١٣	(٣٤,٣٦٣)	٤٨١,٩٥٠
٣١,٩٢٣,٦٥٦	٤٨٤,٩٤٢	١١,٨٠٥,٦٦٦	٣٠,٦٦٤,٠٦٦	١,٢٥٩,٥٩٠	٣١,٩٢٣,٦٥٦
٢٦,٧٢٢,٠٠٤	٤٥٨,٧٤٢	٩,٨٢٩,٢٣٠	٢٥,٥٣٠,٤٦٦	١,١٩١,٥٣٨	٢٦,٧٢٢,٠٠٤
٢٢,٠٤٤	٢٣٨	٨,٢٤٩	٢١,٤٢٦	٦١٨	٢٢,٠٤٤

تُصدر المجموعة تقاريرها حول المعلومات القطاعية حسب قطاعات الأعمال التالية، الخدمات المصرفية للمؤسسات والخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية الدولية والخدمات المصرفية الإسلامية. يبيّن الجدول التالي توزيع إيرادات التشغيل للمجموعة والربح وإجمالي الأصول حسب قطاع الأعمال:

- توفر الخدمات المصرفية للشركات عرّضاً شاملاً للمنتجات والخدمات للزبائن من رجال الأعمال والشركات، بما في ذلك الإقراض واستلام الودائع والتمويل التجاري والصراف الأجنبي والمعاملات المصرفية وإدارة النقد والخدمات الأخرى ذات الصلة.
- الخدمات المصرفية للمستهلكين توفر مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للأفراد، بما في ذلك القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان وحسابات الودائع بما في ذلك الودائع الادخارية والصراف الأجنبي والخدمات المصرفية الإلكترونية والتحويلات والتأمين المصرفي والخدمات الأخرى ذات الصلة بالفروع.
- الخدمات المصرفية للشركات تشمل الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمارات والاستشارات وإدارة الأصول والخدمات المصرفية الخاصة.
- تشمل الخدمات المصرفية الدولية أنشطة الفروع الخارجية والمكاتب التمثيلية والاستثمارات الفرعية والاستراتيجية خارج سلطنة عُمان. وتتضمن الخدمات المصرفية الدولية العمليات الخارجية ومخصصات تكلفة من عمليات سلطنة عُمان.
- الخدمات المصرفية الإسلامية تتمثل الأنشطة المصرفية للناذرة الإسلامية للبنك في سلطنة عُمان.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	أخرى	الإجمالي
بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف دولار أمريكي
١,٦٦٠,٦٢٧	٣٦٩,٩٠٦	-	-	-	٢,٠٣٠,٥٣٣
٢٢٤,٢١٥	١,٤٧٨,٩٥٨	١٠٣,٣٠٩	١٥٧,٢٤٢	٢٩٥,٥٠٦	٢,٢٥٩,٢٣٠
٢٢,٢٣٧,٠٨٣	٦٨٣,٢٧٤	٢٦٨	-	١٣٩,٢٢١	٢٣,٠٥٩,٨٤٦
٢,٥٠٧,٨٣٧	٢٩٠,١٦٤	٣,٩٠١	١,٠٧٨	٩٤٩,٨٣١	٣,٧٥٢,٨١١
٧٥٤,١٤٠	٦٧,٠٩٦	-	-	-	٨٢١,٢٣٦
٢٧,٣٨٣,٩٠٢	٢,٨٨٩,٣٩٨	١٠٧,٤٧٨	١٥٨,٣٢٠	١,٣٨٤,٥٥٨	٣١,٩٢٣,٦٥٦
١٥٧,٤٨٠	١,٥٨٧,٢٤٧	٦٣٤,٦٧٨	١٠,٠٠٠	٦٥٨,٥٩٢	٣,٠٤٧,٩٩٧
١٩,٥٤٥,٤٨٠	١,٢٥٦,٣٥٦	٤,٩٦٩	٢,٤٨١	٨٣,٣٥٣	٢٠,٨٩٢,٦٣٩
-	-	١,٠٠١,٠٦٥	-	-	١,٢٣٥,٣٦٤
١,٣٤٤,٩٤٩	١٣٢,٩٨٧	٢٦	-	٤٢	١,٤٧٨,٠٠٤
-	-	-	٦٨,٠٠٠	-	٦٨,٠٠٠
٥,٢٠١,٦٥٢	-	-	-	-	٥,٢٠١,٦٥٢
٢٦,٤٨٣,٨٦٠	٢,٩٧٦,٥٩٠	١,٦٤٠,٧٣٨	٨٠,٤٨١	٧٤١,٩٨٧	٣١,٩٢٣,٦٥٦

٤٠- معلومات قطاعية

حددت الإدارة قطاعات التشغيل على أساس التقارير التي تمت مراجعتها من قبل اللجنة التنفيذية التي يتم استخدامها لاتخاذ قرارات استراتيجية. وتأخذ اللجنة بالاعتبار الأعمال من منظورين جغرافي ومنتجاتي. جغرافياً، تأخذ بالاعتبار أداء البنك ككل في عُمان والأسواق العالمية. ويتم تقسيم السوق العماني إلى خدمات مصرفية للشركات والأفراد والخدمات المصرفية الإسلامية حيث أن جميع هذه الاعمال موجودة في سلطنة عمان. التليل القطاعي وفقاً للمواقع الجغرافية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الإجمالي	دولي	سلطنة عُمان	سلطنة عُمان	دولي	الإجمالي
بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف ريال عماني	بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف ريال عماني	بالآلاف دولار أمريكي
١,١٣٧,٠٧٠	٢٥,٤٤٢	٤٢٧,٩٧٧	١,١١١,٦٢٨	٩,٧٩٥	١,١٣٧,٠٧٠
(٣٧٢,٨٦١)	(١٣,٢٠٠)	(١٣٨,٤٥٤)	(٣٥٩,٦٢١)	(٥,٠٨٢)	(١٤٣,٥٣٦)
١٧٧,٣٠٦	-	٦٨,٢٦٣	١٧٧,٣٠٦	-	١٧٧,٣٠٦
(١٠٤,٨٥٥)	-	(٤٠,٣٦٩)	(١٠٤,٨٥٥)	-	(١٠٤,٨٥٥)
٢٣٤,٥٩٠	٩,٥٧٩	٨٦,٦٢٩	٢٢٥,٠١١	٣,٦٨٨	٢٣٤,٥٩٠
١١٤,٥٢٥	٧,٥٩٠	٤١,١٧٠	١٠٦,٩٣٥	٢,٩٢٢	١١٤,٥٢٥
١,١٨٥,٨١٥	٢٩,٤١١	٤٤٥,٢١٦	١,١٥٦,٤٠٤	١١,٣٢٣	٤٥٦,٥٣٩
(٤١٤,٥٥٢)	(١٢,٢٦١)	(١٥٤,٨٨٢)	(٤٠٢,٢٩١)	(٤,٧٢٠)	(١٥٩,٦٠٢)
(٥٢,٥٩٧)	(١,٤٥٤)	(١٩,٦٩٠)	(٥١,١٤٣)	(٥٦٠)	(٢٠,٢٥٠)
(٢١٠,٤٨٨)	(٣٣,٦٢٩)	(٦٨,٠٩١)	(١٧٦,٨٥٩)	(١٢,٩٤٧)	(٨١,٠٣٨)
(٨٣,٨٧٣)	(٤٤٠)	(٣٢,١٢٢)	(٨٣,٤٣٣)	(١٦٩)	(٣٢,٢٩١)
(٧٦١,٥١٠)	(٤٧,٧٨٤)	(٢٧٤,٧٨٥)	(٧١٣,٧٢٦)	(١٨,٣٩٦)	(٢٩٣,١٨١)
٤٢٤,٣٠٥	(١٨,٣٧٣)	١٧٠,٤٣١	٤٤٢,٦٧٨	(٧,٠٧٣)	١٦٣,٣٥٨
٣٢,٣٤٧,٤٤١	٩٩٣,٨٤٧	١٢,٠٧١,١٣٤	٣١,٣٥٣,٥٩٤	٣٨٢,٦٣١	١٢,٤٥٣,٧٦٥
٢٧,٠٣٩,٢٦٦	٨٩٨,٦٣٤	١٠,٠٦٤,١٤٣	٢٦,١٤٠,٦٣٢	٣٤٥,٩٧٤	١٠,٤١٠,١١٧
٢٢,٠٢٣	٢٨٨	٨,٣٦٨	٢١,٧٣٥	١١١	٨,٤٧٩



إيرادات منفصلة ٢٠٢٠

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 الإفصاح عن الإيرادات المنفصلة من العقود مع الزبائن لخطوط المنتجات / الخدمات الرئيسية. يوفر الجدول أدناه فصل إيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى في إيرادات العقود والإيرادات غير المتعاقد داخل قطاعات المجموعة التي يتم الإبلاغ عنها. يتم فصل إيرادات العقود بشكل أكبر بناءً على المنتجات والخدمات:

إيرادات إيرادات وعمولات ورسوم التشغيل الأخرى (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى	الخدمات المصرفية للمؤسسات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الإجمالي الفرعي	أعمال الصيرفة الإسلامية	الإجمالي
ديسمبر ٢٠٢٠							
إيرادات العقود							
إيرادات من المعاملات	١,٨٦٨	٥٢,٩٠٩	٣,٤٤٦	١٩٧	٥٨,٤٢٠	١,٠٩٦	٥٩,٥١٦
إيرادات التداول	٩,٠٤٧	٣٧٠	٤,٣٤٢	١,٩١٢	١٥,٦٧١	٢٨٥	١٥,٩٥٦
إيرادات القروض المشتركة والإيرادات الأخرى ذات الصلة بالقروض	٦,٧٧٣	٩٢٤	١,٣٥٠	٣٨١	٩,٤٢٨	٤٧٣	٩,٩٠١
الإيرادات المتعلقة بالخدمات الاستشارية وإدارة الأصول والخدمات المتعلقة بحقوقي المساهمين	٢٢	١,٧٢٠	٦,٢٣٤	١,٠٧٦	٩,٠٥٢	٨٥	٩,١٣٧
إجمالي إيرادات العقد	١٧,٧١٠	٥٥,٩٢٣	١٥,٣٧٢	٣,٥٦٦	٩٢,٥٧١	١,٩٣٩	٩٤,٥١٠
إيرادات غير تعاقدية	٣,٢٠٢	٧,٤٥٥	٢٥,٠١٨	٢,٨٢٩	٣٨,٥٠٤	١,٣٩٥	٣٩,٨٩٩
الإجمالي	٢٠,٩١٢	٦٣,٣٧٨	٤٠,٣٩٠	٦,٣٩٥	١٣١,٠٧٥	٣,٣٣٤	١٣٤,٤٠٩
(دولار أمريكي بالآلاف)	٥٤,٣١٨	١٦٤,٦١٨	١٠٤,٩٠٩	١٦,٦١٠	٣٤٠,٤٥٥	٨,٦٦٠	٣٤٩,١١٥

إيرادات إيرادات وعمولات ورسوم التشغيل الأخرى (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى	الخدمات المصرفية للمؤسسات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الإجمالي الفرعي	أعمال الصيرفة الإسلامية	الإجمالي
ديسمبر ٢٠١٩							
إيرادات العقود							
إيرادات من المعاملات	٢,٥٩١	٦١,٨٢٦	١,١٨١	١٧٤	٦٥,٧٧٢	١,٤١٦	٦٧,١٨٨
إيرادات التداول	٩,٣٢١	٤٩٨	٤,٥٧٦	٢,٤٢٧	١٦,٨٢٢	٢٧٠	١٧,٠٩٢
إيرادات القروض المشتركة والإيرادات الأخرى ذات الصلة بالقروض	٦,٥٧٧	١,١٩٠	١,٢٣٤	٥٢١	٩,٥٢٢	٣٧٧	٩,٨٩٩
الإيرادات المتعلقة بالخدمات الاستشارية وإدارة الأصول والخدمات المتعلقة بحقوقي المساهمين	٥٤	٢١٣	٨,٩٩٩	١,٨٦٩	١١,١٣٥	١٣٤	١١,٢٦٩
إجمالي إيرادات العقد	١٨,٥٤٣	٦٣,٧٢٧	١٥,٩٩٠	٤,٩٩١	١٠٣,٢٥١	٢,١٩٧	١٠٥,٤٤٨
إيرادات غير تعاقدية	٢,٧٢٧	٩,٤٨٧	٣٤,٠٢٥	١,٨٧٣	٤٨,١١٢	١,٦٣٩	٤٩,٧٥١
الإجمالي	٢١,٢٧٠	٧٣,٢١٤	٥٠,٠١٥	٦,٨٦٤	١٥١,٣٦٣	٣,٨٣٦	١٥٥,١٩٩
(دولار أمريكي بالآلاف)	٥٥,٢٤٦	١٩٠,١٦٦	١٢٩,٩٠٩	١٧,٨٢٩	٣٩٣,١٥٠	٩,٩٦٤	٤٠٣,١١٤

لدى المجموعة أصول وإلتزامات تعاقدية بقيمة ٣,٤٢٧ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٤,١٨٧ مليون ريال عماني) و٢,٧٦٢ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٣,٧٢١ مليون ريال عماني) على التوالي.

لم يتم الاعتراف بأي خسائر لإنخفاض القيمة فيما يتعلق بأصول العقود. وأيضاً، لا يوجد في العقود مكون مالي جوهري.

تتعلق إلتزامات العقد في المقام الأول بالرسوم غير القابلة للاسترداد التي يتم تلقيها من الزبائن حيث يتم إدراج الإيرادات على مدار فترة زمنية كما هو مذكور في **الإيضاح ٢-٣**. تم إدراج مبلغ ١,١٨٩ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١,١٨٩ مليون ريال عماني) والمدرج في الإلتزامات التعاقدية في بداية الفترة كإيرادات للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تتوقع الإدارة أن يتم احتساب ٢٦٪ (٢٠١٩: ٢٦٪) من إيرادات إلتزامات الأداء المتبقية كل عام على مدار السنوات الثلاث القادمة.

لا تشمل الإيرادات من العقود مع الزبائن الإيرادات المدرجة من إلتزامات الأداء المستوفاه في الفترات السابقة.



٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الصيرفة التقليدية					
	الخدمات المصرفية للمؤسسات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الإجمالي الفرعي	أعمال الصيرفة الإسلامية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
صافي إيرادات الفوائد	١١٦,٥٦٦	١٣٧,٠٧٨	٣٥,٧٩٧	٤,٧٩٥	٢٩٤,٢٣٦	-
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	-	-	-	-	-	٢٧,٨٩٤
إيرادات عمولات ورسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)	٢٠,٩١٢	٦٣,٣٧٨	٤٠,٣٩٠	٦,٣٩٥	١٣١,٠٧٥	٣,٣٣٤
إيرادات التشغيل	١٣٧,٤٧٨	٢٠٠,٤٥٦	٧٦,١٨٧	١١,١٩٠	٤٢٥,٣١١	٣١,٢٢٨
مصروفات التشغيل (بما في ذلك الاستهلاك)	(٢٩,٩١٩)	(١١٦,٠٤٤)	(١٤,٨٨٩)	(٦,٧٧٣)	(١٦٧,٦٢٥)	(١٢,٢٢٧)
صافي خسائر إنخفاض القيمة على الأصول المالية	(٣٦,٣٦٨)	(١٩,٠٧٩)	(٤,٩٤٧)	(١٢,٩٤٧)	(٧٣,٣٤١)	(٧,٦٩٧)
مصروفات الضريبة	(١١,٢٨٥)	(١٠,٣٧٥)	(٨,٧٦٢)	(١٦٩)	(٣٠,٥٩١)	(١,٧٠٠)
ربح (خسارة) العام	٥٩,٩٠٦	٥٤,٩٥٨	٤٧,٥٨٩	(٨,٦٩٩)	١٥٣,٧٥٤	٩,٦٠٤
إجمالي الأصول	٤,٤٢٨,٦١٠	٣,٥١٤,٣١١	٢,٦٤٠,٦٧٢	٤٠٣,٩٩٢	١٠,٩٨٧,٥٨٥	١,٤٦٦,١٨٠
إجمالي الإلتزامات	٣,٢٠٨,٩٩٦	٤,٣٩٨,٨٦٦	١,١٦٢,١٠٤	٣٦٠,٠٦٨	٩,١٣٠,٠٣٤	١,٢٨٠,٠٨٣
إيرادات التشغيل (دولار أمريكي بالآلاف)	٣٥٧,٠٨٥	٥٢٠,٦٦٥	١٩٧,٨٨٨	٢٩,٠٦٥	١,١٠٤,٧٠٣	٨١,١١٢
ربح (خسارة) العام (دولار أمريكي بالآلاف)	١٥٥,٥٩٩	١٤٢,٧٤٨	١٢٣,٦٠٨	(٢٢,٥٩٥)	٣٩٩,٣٦٠	٢٤,٩٤٥
إجمالي الأصول (دولار أمريكي بالآلاف)	١١,٥٠٢,٨٨٢	٩,١٢٨,٠٨١	٦,٨٥٨,٨٨٨	١,٠٤٩,٣٣٠	٢٨,٥٣٩,١٨١	٣,٨٠٨,٢٦٠
إجمالي الإلتزامات (دولار أمريكي بالآلاف)	٨,٣٣٥,٠٥٥	١١,٤٢٥,٦٦٦	٣,٠١٨,٤٥٢	٩٣٥,٢٤٢	٢٣,٧١٤,٣٧٥	٣,٢٢٤,٨٩١

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الصيرفة التقليدية					
	الخدمات المصرفية للمؤسسات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الإجمالي الفرعي	أعمال الصيرفة الإسلامية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
صافي إيرادات الفوائد	١٢٣,٧١٤	١٣٤,٢٠٦	٢٤,٣٦٣	٨,٥٩٧	٢٩٠,٨٨٠	-
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	-	-	-	-	-	٢٦,٠٩٢
إيرادات عمولات ورسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)	٢١,٢٧٠	٧٣,٢١٤	٥٠,٠١٥	٦,٨٦٤	١٥١,٣٦٣	٣,٨٣٦
إيرادات التشغيل	١٤٤,٩٨٤	٢٠٧,٤٢٠	٧٤,٣٧٨	١٥,٤٦١	٤٤٢,٢٤٣	٢٩,٩٢٨
مصروفات التشغيل (بما في ذلك الاستهلاك)	(٣٠,٩٠٧)	(١٢٤,٧٦٦)	(١٨,٢٠٥)	(٨,٩٠٢)	(١٨٢,٧٨٠)	(١٣,١٥١)
صافي خسائر إنخفاض القيمة على الأصول المالية	(٢٠,٩٤٩)	(٨,٩٣٣)	(٥١٩)	(٢١,٢٣٤)	(٥١,٦٣٥)	(٤,٤٩٢)
مصروفات الضريبة	(١٣,٩٢٤)	(١١,٠٤١)	(٨,٠١٠)	(١٢٢)	(٣٣,٠٩٧)	(١,٤٦٦)
ربح (خسارة) العام	٧٩,٢٠٤	٦٢,٦٨٠	٤٧,٦٤٤	(١٤,٧٩٧)	١٧٤,٧٣١	١٠,٨١٩
إجمالي الأصول	٤,٣٢٤,٥٠١	٣,٤٤٢,٤٠١	٢,٥٦٣,١٦٩	٥١٨,٦٤٤	١٠,٨٤٨,٧١٥	١,٤٤١,٨٩٣
إجمالي الإلتزامات	٣,٢٠٦,٣٧٠	٣,٩٨٤,١٦٤	١,٣٢٩,٠٦٠	٤٥٣,٦٥١	٨,٩٧٣,٢٤٥	١,٣١٤,٧٢٧
إيرادات التشغيل (دولار أمريكي بالآلاف)	٣٧٦,٥٨٣	٥٣٨,٧٥٣	١٩٣,١٩٠	٤٠,١٥٨	١,١٤٨,٦٨٤	٧٧,٧٣٥
ربح (خسارة) العام (دولار أمريكي بالآلاف)	٢٠٥,٧٢٦	١٦٢,٨٠٦	١٢٣,٧٥١	(٣٨,٤٣٤)	٤٥٣,٨٤٩	٢٨,١٠١
إجمالي الأصول (دولار أمريكي بالآلاف)	١١,٢٣٢,٤٦٩	٨,٩٤١,٣٠١	٦,٦٥٧,٥٨٢	١,٣٤٧,١٢٧	٢٨,١٧٨,٤٧٩	٣,٧٤٥,١٧٧
إجمالي الإلتزامات (دولار أمريكي بالآلاف)	٨,٣٢٨,٢٣٣	١٠,٣٤٨,٤٧٨	٣,٤٥٢,١٠٤	١,١٧٨,٣١٤	٢٣,٣٠٧,١٢٩	٣,٤١٤,٨٧٥

٤١- إدارة المخاطر المالية

٤١-١ مقدمة ونظرة عامة

إدارة المخاطر هي عملية تقوم المجموعة من خلالها بتحديد المخاطر الرئيسية عن طريق تطبيق تدابير واضحة وثابتة لقياس المخاطر، واختيار المخاطر التي يمكن أن يقبلها أو يرفضها أو يحد منها بواسطة الوسائل التي يحددها، مع وضع الإجراءات اللازمة لرصد مواضع الخطر الناجمة والتبليغ عنها بهدف اتخاذ التدابير اللازمة.

إن الهدف من إدارة المخاطر هو التأكد من أن المجموعة تعمل ضمن مستويات الرغبة في المخاطرة التي يحددها مجلس الإدارة تزامنا مع قيام وحدات العمل المختلفة بتحقيق هدفها المتمثّل في تعظيم العوائد المعدّلة بالمخاطر. وفي المجموعة تُعرف المخاطر بأنها احتمال حدوث خسارة أو نتيجة غير مرغوب فيها في ما يتعلق بالأرباح المتوقعة، وكفاية رأس المال أو السيولة، بما يؤدي إلى تقلبات في الأرباح. ويتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية:

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

إدارة المخاطر هي المسؤولية العامة لمجلس إدارة المجموعة وتدار من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة استراتيجية إدارة المخاطر والموافقة عليها، ويحدد مدى قدرة المجموعة على الرغبة في المخاطرة. ولتسهيل عملية تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة ضمن مستوى الرغبة في المخاطرة المعتمد من مجلس الإدارة، قامت المجموعة بإنشاء لجنة لإدارة المخاطر. وتقدم لجنة إدارة المخاطر توصيات إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس حول استراتيجية المخاطر مقابل العوائد ومستوى الرغبة في المخاطرة وسياسات وإطار عمل إدارة المخاطر المختلفة. ولغرض الإدارة اليومية للمخاطر، قامت المجموعة بإنشاء دائرة إدارة مخاطر مستقلة تعمل بشكل موضوعي على مراجعة والتأكد من أن مختلف عمليات المجموعة تعمل وفقاً لمقاييس المخاطر التي وضعها مجلس الإدارة. وتعمل دائرة إدارة المخاطر بشكل مستقل عن الأعمال وترفع التقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة.

يتمّ تحديد مستوى الرغبة في المخاطرة في مجالات الأعمال المختلفة ويعمم من خلال سياسة محكمة للمخاطر على مستوى المؤسسة. ويتمّ إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة بهدف تعظيم العوائد المعدّلة بالمخاطر من خلال إطار إدارة المخاطر المحدد بعناية. تعمل سياسة المجموعة للمخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة على تحليل وتحديد حدود / سقوف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل، وغيرها من المخاطر. يتمّ قياس مستويات المخاطر لكل فئة من هذه الفئات ومراقبتها باستمرار مع الإبلاغ عن مدى الامتثال لمستويات المخاطر على أساس منتظم، مما يضمن الإدارة الحكيمة للمخاطر التي تتحقّلها المجموعة في سياق عملها العادي. يتمّ تحديث سياسة المخاطر بانتظام، وعلى أساس التغيرات في الأهداف الاستراتيجية/التنظيمية، الإرشادات التنظيمية في المجموعة، وتحليل التوجهات الاقتصادية والبيئة التشغيلية في البلدان التي تعمل فيها المجموعة.

وقد أثبتت عمليات إدارة المخاطر بالمجموعة فعاليتها على مدار العام، وهي لا تزال مدعومة بشكل جيد بثقافة مخاطر قوية. ويظل مجلس إدارة المجموعة على صلة وثيقة بمبادرات إدارة المخاطر الرئيسية، بما يضمن إدارة المخاطر في المجموعة على نحو فعال والحفاظ على مستويات مناسبة من السيولة ورأس مال كاف يتماشى مع المتطلبات المتغيرة.

تدرك المجموعة أن عملية إدارة المخاطر هي أمر أساسي لتحقيق هدفه المتمثّل في تعزيز قيمة المساهمين، كما أنها تمثّل مجال اختصاصه الأساسي. وتواصل المجموعة الاستثمار في تعزيز قدرات إدارة المخاطر وذلك لضمان قدرته على تحقيق خطط النمو مع إدارة المخاطر الكامنة بطريقة فاعلة.

٤١-٢ مخاطر الائتمان

٤١-٢-١ إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي الخسارة المتوقعة التي تنتج عن عدم قدرة المقترض أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته المالية أو التعاقدية وفقا للشروط المتفق عليها. وتشمل الأنواع التالية:

- المخاطر السيادية/ القطرية
- مخاطر الطرف المقابل
- مخاطر التسوية

وظيفة إدارة مخاطر الائتمان هي تعظيم معدّل العائد الموزون بالمخاطر للمجموعة من خلال الحفاظ على التعرض لمخاطر الائتمان ضمن الحدود المقبولة. و تشكّل مخاطر الائتمان الجزء الأكبر من تعرض المجموعة للمخاطر.

سياسات مراقبة وتخفيف حدود المخاطر

تبدأ عملية إدارة مخاطر الائتمان بالمجموعة بسياسة المخاطر التي تحدد مؤشرات لمعالجة الأبعاد المختلفة لمخاطر الائتمان بما في ذلك مخاطر تركيز الائتمان، سقف المقترض الواحد، إلخ. لكل مؤشر، قد وضعت المجموعة لنفسها حدوداً واضحة ومحددة بشكل جيد. يتمّ مراقبة الامتثال لمختلف المؤشرات والإبلاغ عنها على أساس منتظم ويتمّ الإبلاغ عن أي حالات استثنائية للتمكن من اتخاذ الإجراءات التصحيحية.

- يتمّ تنظيم كل عمليات الائتمان - والاعتماد والصرف والإدارة والتصنيف والسداد والشطب عن طريق دليل الائتمان بالمجموعة الذي يراجعه قسم إدارة المخاطر وتعتمده جهات الاعتماد المناسبة. وتنص سياسة الائتمان على إرشادات واضحة لكل من هذه المهام وسلطة التحويل بالإقراض لمختلف المستويات كما تمّ بيانه في "حدود سلطات الإقراض" المناسبة.
- يتمّ إرسال كل مقترحات الإقراض لمقترض أو مجموعة من المقترضين عندما تتعدى مستويات الإقراض المقترحة حدود الائتمان لاعتمادها / تجديدها إلى السلطات المناسبة بعد إجراء فحص مستقل من قبل قسم إدارة الائتمان والذي بدوره يدرج ملاحظاته ضمن المقترح.
- يتمّ فحص جميع حسابات قروض الشركات مرة واحدة سنوياً على الأقل، كما يتمّ فحص محفظة قروض الزبائن الأفراد بما في ذلك بطاقات الائتمان ومحفظة الرهن على أساس المحفظة وعلى مستوى المنتج مرة واحدة سنوياً على الأقل.
- يتمّ التحكم في تركز المخاطر من أطراف مقابلة وفي مناطق جغرافية وقطاعات محددة وضبطها وفقاً للاشتراطات المنظمة والحدود الموضوعة في سياسة المجموعة للمخاطر.
- يتمّ تحليل كبار الزبائن على مستوى المجموعات على أساس منتظم. ويقوم قسم الإقراض بتحديث محفظة العميل ومراقبة وإدارة المخاطر ذات الصلة على أساس مستمر. ويتمّ إجراء تحليل على الصناعة والقطاع وإعداد تقارير عن المؤشر كجزء من عملية إدارة مخاطر الائتمان لفهم التوجهات في الصناعة.
- تعرضات الائتمان هي مخاطر مصتّفة لدعم اتخاذ قرارات الائتمان. يتمّ تحليل المحفظة على أساس درجات المخاطر ودرجة نقل المخاطر للتركيز على إدارة مخاطر الائتمان السائدة.
- يتمّ تصنيف محفظة الخدمات المصرفية للأفراد باستخدام بطاقة درجات التطبيقات.

يوجد هناك نظام صارم لإدارة الضمانات لتخفيف من أي مخاطر ائتمان. لدى المجموعة عملية إدارة ائتمان قوية تضمن الامتثال لشروط الموافقة والتوثيق والفحص المستمر لضمان جودة الائتمان والضمانات. في حين أن الأوراق المالية مثل الأسهم المدرجة يتمّ تقييمها بانتظام، فإن الأوراق المالية الرسمية بمقتضى سياسة الائتمان التي تمّ الحصول عليها عن طريق الرهن القانوني على العقارات سيتمّ تقييمها مرة واحدة على الأقل في ٣ سنوات أو أكثر في كثير من الأحيان في حال تطلب الوضع ذلك.

تنفذ المجموعة دعم الائتمان المرفق مع عقود المقايضات الدولية ووثيقة جمعية المشتقات المبرمة مع البنوك المقابلة الرئيسية من أجل التخفيف من مخاطر الائتمان الناشئة عن التغير في القيمة المتضمنة بمخاطر المشتقات. يتعهد المكتب الأوسط للخزانة بإجراء التقييم اليومي لجميع المعاملات المشتقة ويرفع نداءات الهامش المناسبة.

يتمّ في العادة ضمان التمويل والإقراض طويل الأجل للشركات بينما لا يكون تدوير تسهيلات الائتمان للأفراد في العادة مضموناً. وبالإضافة إلى ذلك ومن أجل تقليل خسارة الائتمان، تسعى المجموعة للحصول على ضمان إضافي من الطرف المقابل طالما تتمّ ملاحظة مؤشرات إنخفاض بالقيمة للقروض والسلف للأفراد. يتمّ تحديد الضمانة المحتفظ بها كتأمين للأصول المالية عدا القروض والسلف حسب طبيعة الأداة. سندات الدين وسندات الخزانة والسندات الأخرى المؤهلة غير مضمونة في العادة.

٤١-٢-٢ تحليل جودة الائتمان

تتمّ متابعة كافة قروض وسلف المجموعة بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتمّ تصنيف هذه القروض والسلف إلى أحد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وقائمة خاصة ودون المعيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حددته نظم وتوجيهات البنك المركزي العُماني. وتقع مسؤولية تحديد الحسابات ذات المشاكل وتصنيفها على عاتق الدائرة المختصة بالنشاط.

لم تتغير سياسات المجموعة فيما يتعلق بالحصول على الضمانات بشكل كبير خلال الفترة المشمولة بالتقرير ولم يحدث أي تغيير جوهري في الجودة الإجمالية للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة منذ الفترة السابقة.

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، تصنف المجموعة أصولها المالية في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة الأولى: تصنف فيها الأدوات المالية التي لم تتعرض لإنخفاض في قيمتها الائتمانية ولم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. وعندما يتمّ إدراج تسهيل ائتماني لأول مرة، تدرج المجموعة مخصص خسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً.
- المرحلة الثانية: تصنف فيها الأدوات المالية التي تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء (إن لم تنخفض قيمتها). وعندما يشهد التسهيل الائتماني زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تدرج المجموعة مخصص خسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.

• المرحلة الثالثة: تصنف فيها جميع التسهيلات الائتمانية التي انخفضت قيمتها الائتمانية إما عند النشوء أو في تاريخ التقرير (على سبيل المثال في مرحلة العجز عن السداد)، أي عند وجود دليل موضوعي على العجز عن السداد/ إنخفاض القيمة الائتمانية. إن التسهيلات الائتمانية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية هي تلك التسهيلات التي يكون فيها المبلغ الأصلي أو الربح متأخر السداد لأكثر من ٨٩ يوماً. وإلى جانب ذلك يتم تطبيق معايير كمية ونوعية لتحديد التسهيلات المدرجة في المرحلة الثالثة. وفي مثل هذه الحالات، تدرج المجموعة مخصص خسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر المتبقي.

يوضّح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة وإستثمارات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وما لم يتمّ تحديد الأصول المالية بشكل خاص، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثّل إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة لارتباطات القروض وعقود الضمان المالي، تمثّل المبالغ المبينة في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
إجمالي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي	١٦٧,٠٠٥	-	-	١٦٧,٠٠٥
مبالغ مستحقة من البنوك	٥٧٤,٧٩٥	١,٥٨٧	-	٥٧٦,٣٨٢
قروض وسلف	٧,١٧٧,٦٥٠	١,٨١٧,٩٧٩	٣٣٧,٨٢٢	٩,٣٣٣,٤٥١
إستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٣,٥٥١	٧,٨١٣	-	٦١,٣٦٤
إستثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة	١,٦٧٧,٦١٤	-	-	١,٦٧٧,٦١٤
الإجمالي	٩,٦٥٠,٦١٥	١,٨٢٧,٣٧٩	٣٣٧,٨٢٢	١١,٨١٥,٨١٦
عقود الضمانات المالية	١,٢٠٨,٨٤٤	٥٨٤,٣٧٤	٧٢,٩٢٩	١,٨٦٦,١٤٧
أوراق قبول	٧٠,٨٥٩	٧٢,٨٢٧	٥٠	١٤٣,٧٣٦
ارتباط القرض/ حدود غير مستغلة	١,٧٦٩,٧٤٥	٤٩٥,٨٤٠	-	٢,٢٦٥,٥٨٥
الإجمالي	٣,٠٤٩,٤٤٨	١,١٥٣,٠٤١	٧٢,٩٧٩	٤,٢٧٥,٤٦٨
إجمالي مجموع التعرض	١٢,٧٠٠,٠٦٣	٢,٩٨٠,٤٢٠	٤١٠,٨٠١	١٦,٠٩١,٢٨٤
دولار أمريكي بالآلاف	٣٢,٩٨٧,١٧٧	٧,٧٤١,٣٥١	١,٠٦٧,٠١٦	٤١,٧٩٥,٥٤٤
إنخفاض القيمة				
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
مستحق من بنوك	٩٧٩	١,٥١٧	-	٢,٤٩٦
قروض وسلف	١٩,٥٣٨	١١١,٧٧٧	٢٦٤,٧٦٣	٣٩٦,٠٧٨
إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣٧	٢,٧٣٧	-	٢,٨٧٤
إستثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	٨٥٩	-	-	٨٥٩
الإجمالي	٢١,٥١٣	١١٦,٠٢١	٢٦٤,٧٦٣	٤٠٢,٣٠٧
عقود الضمانات المالية	١,٩٣٠	١٣,١٧٦	٤٨,٥٠١	٥٣,٦٠٧
أوراق قبول	٥٣	١٠١	٢٤	١٧٨
ارتباط القرض/ حدود غير مستغلة	٤,١٩٢	٤,٨٠٧	-	٨,٩٩٩
الإجمالي	٦,١٧٥	١٨,٠٨٤	٤٨,٥٢٥	٧٢,٧٨٤
إجمالي الانخفاض في القيمة	٢٧,٦٨٨	١٣٤,١١٥	٣١٣,٢٨٨	٤٧٥,٠٩١
دولار أمريكي بالآلاف	٧١,٩١٧	٣٤٨,٣٥١	٨١٣,٧٣٥	١,٢٣٤,٠٠٣
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي	١٦٧,٠٠٥	-	-	١٦٧,٠٠٥
مبالغ مستحقة من البنوك	٥٧٣,٨١٦	٧٠	-	٥٧٣,٨٨٦
قروض وسلف	٧,١٥٨,١١٢	١,٧٠٦,٢٠٢	٧٣,٠٥٩	٨,٩٣٧,٣٧٣
إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٣,٤١٤	٥,٠٧٦	-	٥٨,٤٩٠
إستثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	١,٦٧٦,٧٥٥	-	-	١,٦٧٦,٧٥٥
الإجمالي	٩,٦٢٩,١٠٢	١,٧١١,٣٤٨	٧٣,٠٥٩	١١,٤١٣,٥٠٩
عقود الضمانات المالية	١,٢٠٦,٩١٤	٥٧١,١٩٨	٢٤,٤٢٨	١,٨٠٢,٥٤٠
أوراق قبول	٧٠,٨٠٦	٧٢,٧٢٦	٢٦	١٤٣,٥٥٨
ارتباط القرض/ حدود غير مستغلة	١,٧٦٥,٥٥٣	٤٩١,٠٣٣	-	٢,٢٥٦,٥٨٦
الإجمالي	٣,٠٤٣,٢٧٣	١,١٣٤,٩٥٧	٢٤,٤٥٤	٤,٢٠٢,٦٨٤
إجمالي صافي التعرض	١٢,٦٧٢,٣٧٥	٢,٨٤٦,٣٠٥	٩٧,٥١٣	١٥,٦١٦,١٩٣
دولار أمريكي بالآلاف	٣٢,٩١٥,٢٦٠	٧,٣٩٣,٠٠٠	٢٥٣,٢٨١	٤٠,٥٦١,٥٤١

المرحلة الأولى: ٧٨,٩٪ من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الأولى ولم يشهد زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ النشوء.

المرحلة الثانية: ١٨,٥٪ من إجمالي التعرض في المرحلة الثانية وشهدت زيادة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. هذه الأصول هي المحرك الرئيسي لزيادة مخصصات إنخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

المرحلة الثالثة: ٢,٦٪ من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثالثة وتعرضت الأصول لإنخفاض في قيمتها الائتمانية بما في ذلك الأصول المتعثّرة وبعض أصول الإمهال.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
إجمالي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي	١٣٤,١٧٩	-	-	١٣٤,١٧٩
مبالغ مستحقة من البنوك	٨٢١,٤٢٨	٣٨٧	-	٨٢١,٨١٥
قروض وسلف	٧,٠١٧,٧٣٢	١,٨٧٦,٥٤٨	٢٩٨,٥٤٧	٩,١٩٢,٨٢٧
إستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٢,٤٨٦	٨,٣٠٣	-	٦٠,٧٨٩
إستثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة	١,٢٦٦,٩٦٩	٨,٠٢٩	-	١,٢٧٤,٩٩٨
الإجمالي	٩,٢٩٢,٧٩٤	١,٨٩٣,٢٦٧	٢٩٨,٥٤٧	١١,٤٨٤,٦٠٨
عقود الضمانات المالية	١,٤١٤,٤٧٣	٨٥٩,٩٣٧	٤٨,٥٤٧	٢,٣٢٢,٩٥٧
أوراق قبول	٧٧,٤٥٧	٤٥,٩٨٤	٢١	١٢٣,٤٦٢
ارتباط القرض/ حدود غير مستغلة	١,٣٤٧,٤٩٣	٦٩٨,٦٤٠	-	٢,٠٤٦,١٣٣
الإجمالي	٢,٨٣٩,٤٢٣	١,٦٠٤,٥٦١	٤٨,٥٦٨	٤,٤٩٢,٥٥٢
إجمالي مجموع التعرض	١٢,١٣٢,٢١٧	٣,٤٩٧,٨٢٨	٣٤٧,١١٥	١٥,٩٧٧,١٦٠
دولار أمريكي بالآلاف	٣١,٥١٢,٢٥٢	٩,٠٨٥,٢٦٨	٩٠١,٥٩٧	٤١,٤٩٩,١١٧
إنخفاض القيمة				
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
مستحق من بنوك	٧٥١	١٥	-	٧٦٦
قروض وسلف	١٨,٢٠٣	٧٧,٧٥١	٢١٨,٨٣٢	٣١٤,٧٨٦
إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٤٠	١,١٧١	-	١,٣١١
إستثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	٢٦٧	٣٥	-	٣٠٢
الإجمالي	١٩,٣٦١	٧٨,٩٧٢	٢١٨,٨٣٢	٣١٧,١٦٥
عقود الضمانات المالية	١,٩٤٧	١٧,٥٣٣	٣٤,٦٦٢	٥٤,١٤٢
أوراق قبول	٤٥	١٠٠	-	١٤٥
ارتباط القرض/ حدود غير مستغلة	٢,٤٦٠	٨,٢٨٥	-	١٠,٧٤٥
الإجمالي	٤,٤٥٢	٢٥,٩١٨	٣٤,٦٦٢	٦٥,٠٣٢
إجمالي الانخفاض في القيمة	٢٣,٨١٣	١٠٤,٨٩٠	٢٥٣,٤٩٤	٣٨٢,١٩٧
دولار أمريكي بالآلاف	٦١,٨٥٢	٢٧٢,٤٤٢	٦٥٨,٤٢٦	٩٩٢,٧٢٠
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي	١٣٤,١٧٩	-	-	١٣٤,١٧٩
مبالغ مستحقة من البنوك	٨٢٠,٦٧٧	٣٧٢	-	٨٢١,٠٤٩
قروض وسلف	٦,٩٩٨,٥٢٩	١,٧٩٨,٧٩٧	٧٩,٧١٥	٨,٨٧٨,٠٤١
إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٢,٣٤٦	٧,١٣٢	-	٥٩,٤٧٨
إستثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	١,٢٦٦,٧٠٢	٧,٩٩٤	-	١,٢٧٤,٦٩٦
الإجمالي	٩,٢٧٣,٤٣٣	١,٨١٤,٢٩٥	٧٩,٧١٥	١١,١٦٧,٤٤٣
عقود الضمانات المالية	١,٤١٢,٥٢٦	٨٤٢,٤٠٤	١٣,٨٨٥	٢,٢٦٨,٨١٥
أوراق قبول	٧٧,٤١٢	٤٥,٨٨٤	٢١	١٢٣,٣١٧
ارتباط القرض/ حدود غير مستغلة	١,٣٤٥,٠٣٣	٦٩٠,٣٥٥	-	٢,٠٣٥,٣٨٨
الإجمالي	٢,٨٣٤,٩٧١	١,٥٧٨,٦٤٣	١٣,٩٠٦	٤,٤٢٧,٥٢٠
إجمالي صافي التعرض	١٢,١٠٨,٤٠٤	٣,٣٩٢,٩٣٨	٩٣,٦٢١	١٥,٥٩٤,٩٦٣
دولار أمريكي بالآلاف	٣١,٤٥٠,٤٠٠	٨,٨١٢,٨٢٦	٢٤٣,١٧١	٤٠,٥٠٦,٣٩٧

المرحلة الأولى: ٧٥,٩٪ من إجمالي التعرض في نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ يقع في المرحلة الأولى ولم يشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء.

المرحلة الثانية: ٢١,٩٪ من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثانية وشهد زيادة في مخاطر الائتمان منذ النشوء. وهذه الأصول هي المحرك الرئيسي للزيادة في مخصصات إنخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

المرحلة الثالثة: ٢,٢٪ من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثالثة وتعرضت الأصول لإنخفاض في قيمتها الائتمانية بما في ذلك الأصول المتعترّة وبعض أصول الإمهال.

صافي خسائر إنخفاض القيمة على الأصول الماليّة

فيما يلي تفاصيل صافي خسائر إنخفاض القيمة على الأصول الماليّة المحمّلة في قائمة الدخل:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
(الإنخفاض في القيمة) / عكس الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية:			
(١١٧)	(١,٧٣١)	(٤,٤٩٦)	(٣٠٤)
(٦٧,٨٢٩)	(١٠٦,٠٣٩)	(٢٧٥,٤٢٦)	(١٧٦,١٧٩)
(٢٤,٣١٨)	(٩,٥٢٣)	(٢٤,٧٣٥)	(٦٣,١٦٤)
(٥٤)	(٣٤)	(٨٨)	(١٤٠)
(٥٢٦)	١,٧٤٤	٤,٥٣٠	(١,٣٦٦)
(٥٠٠)	(٢,١٢٢)	(٥,٥١٢)	(١,٢٩٩)
(٩٣,٣٤٤)	(١١٧,٧٠٥)	(٣٠٥,٧٢٧)	(٢٤٢,٤٥٢)
٣٥,٩٤٦	٣٤,٧١١	٩٠,١٥٩	٩٣,٣٦٧
-	١,١٥٩	٣,٠١٠	-
١,٢٧١	٧٩٧	٢,٠٧٠	٣,٣٠١
٣٧,٢١٧	٣٦,٦٦٧	٩٥,٢٣٩	٩٦,٦٦٨
(٥٦,١٢٧)	(٨١,٠٣٨)	(٢١٠,٤٨٨)	(١٤٥,٧٨٤)

الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل الضمانة المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى لكافة الأصول بالميزانية العمومية يتركز على صافي القيمة النقدية كما أدرجت بقائمة المركز المالي.

الحد الأقصى لمعادلات مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنود خارج الميزانية العمومية المحتسبة حسب إرشادات بازل ٣ كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٨٦,٩٨٢	٣٧٠,٢٣٣	٩٦١,٦٤٤	١,٠٠٥,١٤٨
٩٢٧,٠٢٤	٧٠٣,٣٦٤	١,٨٢٦,٩١٩	٢,٤٠٧,٨٥٤
٩٠,٠٥٤	١١٥,٧٠٧	٣٠٠,٥٣٨	٢٣٣,٩٠٧
١,٤٠٤,٠٦٠	١,١٨٩,٣٠٤	٣,٠٨٩,١٠١	٣,٦٤٦,٩٠٩

يمثل الجدول أعلاه أسوأ احتمال للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات مُحفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى مرفقة.

٢٠٢٠-٣ القروض والأوراق المالية التي تعرضت لإنخفاض في القيمة

تمتثل القروض والأوراق المالية التي انخفضت قيمتها في القروض والأوراق المالية التي قررت المجموعة أنه من المحتمل ألا يكون هناك قدرة على تحصيل كل المبلغ الأساسي إضافة إلى الفائدة المستحقة حسب شروط اتفاقات منح القرض وعقود الأوراق المالية. يتم تصنيف هذه القروض في الفئات دون المعيارية أو المشكوك في تحصيلها أو الخسارة في نظام مخاطر الائتمان الداخلي وكما في المرحلة الثالثة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

٢٠٢٠-٤ قروض تجاوزت موعد استحقاقها ولكنها لم تتعرض لإنخفاض في القيمة

هي القروض والأوراق المالية التي تتجاوز فيها مدفوعات الفائدة التعاقدية أو المبلغ الأصلي موعد استحقاقها ولكن المجموعة ترى أن الانخفاض في القيمة غير مناسب على أساس تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة.

٢٠٢٠-٥ سياسة الشطب

يقوم البنك بشطب القرض أو الضمان وأي مخصصات ذات صلة عندما تحدد المجموعة أن القرض أو الضمان غير قابل للتحويل. يتم التوصل إلى هذا التحديد بعد دراسة معلومات مثل حدوث تغييرات هامة في المركز المالي للمقترض بالصورة التي يصبح من غير الممكن للمقترض دفع أي التزام أو أن تكون حصيلة الضمانة غير كافية لسداد التعرض الكامل أو الإجراءات القانونية لاسترداد القيمة. بالنسبة للقروض القياسية ذات الأرصدة الصغيرة تستند قرارات الشطب عموماً على حالة المبالغ المتأخرة فيما يتعلق بأحد المنتجات وقدرة المقترض على سداد القرض.

٢٠٢٠-٦ تحليل إنخفاض القيمة والضمانات

أ. تقدير القيمة العادلة للضمانة الإضافية وتحسينات الضمانة الأخرى المحتفظ بها مقابل الأصول المالية موصّحة فيما يلي:

قروض وسلف وتمويل إسلامي للزبائن		قروض وسلف وتمويل إسلامي للزبائن	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
مقابل التي تعرضت لإنخفاض فردي في القيمة			
٢٢٠,٥٠٥	١٦٦,٥٧٤	٤٣٢,٦٦٠	٥٧٢,٧٤٠
٦,٦٨٢	٢٦٤	٦٨٦	١٧,٣٥٦
٣,٣٧١	٢١,٨٧٣	٥٦,٨١٣	٨,٧٥٦
٢٣٠,٥٥٨	١٨٨,٧١١	٤٩٠,١٥٩	٥٩٨,٨٥٢
مقابل التي تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها			
٥٠٠,٧٥٦	٣٥٦,٩٩١	٩٢٧,٢٤٩	١,٣٠٠,٦٦٥
٢٧,٥٧١	٢٦,١٥٤	٦٧,٩٣٢	٧١,٦١٣
١٦,٧٩٣	١٤,٥٩٣	٣٧,٩٠٤	٤٣,٦١٨
٥٤٥,١٢٠	٣٩٧,٧٣٨	١,٠٣٣,٠٨٥	١,٤١٥,٨٩٦
مقابل التي لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها			
٤,٥٧٨,٥٧١	٤,٦٨٧,١٧٣	١٢,١٧٤,٤٧٥	١١,٨٩٢,٣٩٢
٥٩٩,٢٨٧	٣٥٧,٧٩٢	٩٢٩,٣٣٠	١,٥٥٦,٥٩٠
١٩١,١٢٥	٢٣٦,٧٦٦	٦١٤,٩٧٧	٤٩٦,٤٢٩
٥,٣٦٨,٩٨٣	٥,٢٨١,٧٣١	١٣,٧١٨,٧٨٢	١٣,٩٤٥,٤١١
٦,١٤٤,٦٦١	٥,٨٦٨,١٨٠	١٥,٢٤٢,٠٢٦	١٥,٩٦٠,١٥٩



ب. ضمانات مُعاد تملكها

تحصل المجموعة على أصول عن طريق امتلاك ضمانة محتفظ بها كتأمين. القيمة الدفترية للضمانة المحتفظ بها للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

	القيمة الدفترية	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
طبيعة الأصول		
عقارات سكنية / تجارية	١٠٠	١,٨١٠
دولار أمريكي بالآلاف	٢٦٠	٤,٧٠١

يتمّ بيع العقارات المعاد امتلاكها عندما يكون ذلك عملياً مع استخدام المتحصلات لتقليل المديونية المعلقة. تصنف العقارات المعاد امتلاكها في قائمة المركز المالي ضمن أصول أخرى.

٤١-٧-٢ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية

المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير إنخفاض القيمة

انظر السياسات المحاسبية في [الإيضاح ٣-٦](#).

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر العجز عن السداد على أداة مالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، يتمّ النظر في المعلومات المعقولة والمدعومة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر له. ويشمل ذلك المعلومات والتطبيقات الكمية والنوعية على حد سواء، استناداً إلى الخبرة التاريخية وتقييم ائتمان الخبير، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقييم إلى تحديد ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان حدثت بسبب تعرض من خلال مقارنة:

- العمر المتبقي لاحتمال العجز عن السداد كما في تاريخ التقرير.
- العمر المتبقي لاحتمال العجز عن السداد لهذا الوقت من الزمن عندما تمّ تقديره عند الإدراج المبدئي للتعرض (يتمّ تعديله حينما كان مناسباً للتغيرات في توقعات الدفعات).

درجات مخاطر الائتمان

يتمّ تخصيص كل تعرض لمقياس تصنيف لتقييم المخاطر الفردية بناءً على مجموعة من البيانات المحددة لتنبؤ مخاطر العجز عن السداد وتطبيق الحكم الائتماني الخبير. وأيضاً، يتمّ تطبيق مقياس رئيسي على جميع مقياس التصنيف المختلفة المستخدمة من قبل المجموعة. والغرض الرئيسي منه هو جعل تقييم المخاطر قابلاً للمقارنة في مختلف القطاعات أو المنتجات.

المقياس الرئيسي هو مقياس لدرجات مخاطر الائتمان المقومة عادةً بمزيج من الأرقام أو الحروف أو كليهما، والتي تمثّل مخاطر الائتمان النسبية المخصصة لكل فئة أو درجة. كما يتكوّن عادة من مكون كمي وتوعوي يشير إلى خطر العجز عن السداد.

يتمّ تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر العجز عن السداد بشكل كبير حيث تندهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، الفرق في مخاطر العجز عن السداد بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و٢ أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و٣.

يتمّ تخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان عند الإدراج المبدئي بناء على المعلومات المتاحة حول المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما يؤدي إلى انتقال أحد التعرضات إلى درجات مخاطر الائتمان مختلفة. وعادة ما تضم المراقبة المراجعة الدورية لملفات الزبائن ووضع المجال الذي يعملون فيه والمقالات الصحفية والظروف الاقتصادية والتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية وغيرها من المعلومات الداخلية والخارجية الأخرى.

إيجاد هيكل الفترة لاحتمال العجز عن السداد

درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أولية لتحديد هيكل الفترة لاحتمال العجز عن السداد للتعرضات. يتم جمع وتدريل الأداء ومعلومات العجز عن السداد حول التعرض لمخاطر الائتمان من خلال الاختصاص القضائي أو المنطقة ودسب نوع المنتج والمقترض وبالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، يتمّ أيضاً استخدام المعلومات التي يتمّ شراؤها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية. كما يتمّ استخدام النماذج الإحصائية لتحليل البيانات التي يتمّ جمعها وتكوين تقديرات العمر المتبقي لاحتمال العجز عن السداد للتعرضات وكيفية التنبؤ بها نتيجة لمرور الوقت.

يشمل هذا التحليل تحليل ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدّلات العجز عن السداد والتغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية الرئيسية، وأيضاً التحليل العميق لأثر بعض العوامل الأخرى (مثل تجربة الإمهال) على مخاطر العجز عن السداد. وفي غالبية التعرضات، تضم المؤشرات الاقتصادية الكلية الرئيسية الناتج المحلي الإجمالي ومعدّلات البطالة وأسعار النفط ومؤشر الأسهم وغيرها. أما بالنسبة للتعرضات لمجالات و/أو مناطق محددة، فقد يمتد التحليل ليشمل أسعار السلع و/أو العقارات ذات الصلة.



تحديد ما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

وبموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، تتألف المرحلة الثانية من تسهيلات شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي (ما لم تكن مصّفة ضمن مخاطر المتدنية في تاريخ التقرير). وبالنسبة لهذه التعرضات، يتمّ إدراج الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

محفظة غير تجارية

المعايير النوعية

- تقييم فردي لأي تعرض غير تجاري ينتمي إلى قائمة أفضل ٢٠ مقترض.
- الحسابات الخاصة والعقود التي يكون لها مخصص محدد ولا تقع ضمن المرحلة الثالثة، والعقود التي لها فوائد مجنية وليست في المرحلة الثالثة.
- المعايير النوعية كما هي موضّحة بموجب تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧.

المعايير الكمية

- تدهور التصنيف: يتطلب الانخفاض في التصنيف الذي يبقى ضمن درجة الاستثمار إنخفاضاً في ٤ درجات تصنيف على الأقل، أما التدهور في التصنيف الذي ينقل التصنيف إلى درجة استثمار فرعي من درجة استثمار أو التدهور في درجة الاستثمار الفرعي فهو يتطلب إنخفاضاً في درجة تصنيف واحدة على الأقل. كما تتطلب أعلى درجات تصنيف المخاطر أقل من ٤ درجات لتؤدي إلى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- أيام تأخر السداد: يتمّ تخصيص أي تسهيل تأخر موعد استحقاقه لأكثر من ٣٠ يوماً والحسابات المعاد هيكلتها إلى المرحلة الثانية.

محفظة غير تجارية

يتمّ تخصيص أي تسهيل تأخر موعد استحقاقه لأكثر من ٣٠ يوماً والحسابات المعاد هيكلتها إلى المرحلة الثانية.

الأصول المالية المعدّلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق والاحتفاظ بالزبائن وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء إدراج قرض قائم من الممكن تعديل شروطه وإدراج القرض المعاد التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عند تعديل شروط أصل مالي ولا ينتج عن هذا التعديل إلغاء للإدراج، فإن تحديد فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد ازدادت بشكل جوهري تعكس مقارنة:

- العمر المتبقي لاحتمال العجز عن السداد الخاصة بها عند تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدّلة.
- العمر المتبقي لاحتمال العجز عن السداد المقدر استناداً إلى البيانات عند الإدراج المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

يتمّ إعادة التفاوض على القروض المقدمة للزبائن الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة فرص التحصيل إلى أقصى حد وتقليل مخاطر العجز عن السداد. يُمنح تعديل الفرض على أساس اختياري، إذا كان المدين في حالة عجز عن سداد ديونه، أو إذا كان هناك خطر كبير للعجز عن السداد، وهناك دليل على أن المدين بذل جميع الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بالشروط المعدّلة.

وعادةً ما تشمل الشروط المعدّلة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير أوقات دفعات الفوائد وتعديل شروط تعهدات القروض. تنطبق السياسة على محافظ الأفراد والشركات. تقوم لجنة التدقيق بشكل منتظم بمراجعة تقارير أنشطة التعديل.

بالنسبة للأصول المالية المعدّلة كجزء من السياسة، يعكس تقدير احتمال العجز عن السداد فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة القدرة على تحصيل دفعات الفائدة أو أصل الفرض والخبرة السابقة للمجموعة لإجراءات التعديل المشابهة. وكجزء من هذه العملية، يتمّ تقييم أداء سداد المقترض مقابل شروط تعاقدية معدّلة ويتمّ اعتبار مؤشرات سلوكية متعددة.

وبشكل عام، يعدّ التعديل مؤشراً نوعياً على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع التعديل دليلاً على أن التعرض هو إنخفاض قيمة الائتمان/ العجز عن السداد. يحتاج العميل إلى إظهار سلوك جيد للدفع على مدار فترة من الزمن قبل أن يصبح التعرض غير منخض القيمة ائتمانيا/ في حالة العجز عن السداد أو أن احتمال العجز عن السداد قد انخفض بحيث يعود قياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسارة ائتمانية متوقعة لفترة ١٢ شهراً.

تعريف العجز عن السداد

يكون الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

- من غير المرجح أن يقوم المقترض بدفع لإلتزاماته الائتمانية إلى المجموعة بشكل كامل دون اللجوء إلى إجراءات كتحقيق الأمن من قبل المجموعة (في حال الاحتفاظ بأي منها).
- تجاوز المقترض موعد استحقاقه لأكثر من ٨٩ يوماً لأي التزام ائتماني جوهري للمجموعة. يعتبر السحب على المكشوف متجاوزا موعد استحقاقه عندما يخالف العميل الحد المسموح به أو أنّ الحد المسموح به أقل من المبلغ المستحق.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة عجز عن السداد، يتم أخذ المؤشرات التالية في الحسبان:

- نوعي - مثال، انتهاكات التعهدات.
- كمي - مثال، حالة التأخر وعدم الدفع للإلتزام آخر من قبل نفس المصدر.
- استناداً إلى بيانات موضوعة داخليا وتمّ الحصول عليها من مصادر خارجية.

مدخلات التقييم حول ما إذا كانت الأداة المالية في حالة عجز عن السداد وأهميتها قد تختلف مع مرور الوقت لتعكس تغيرات في الظروف.

يتوافق تعريف العجز عن السداد بشكل كبير مع ما يتمّ تطبيقه للأعراض الرأسمالية التنظيمية.

دمج المعلومات المستقبلية

يتمّ دمج المعلومات المستقبلية في كل من التقييم فيما إذا كانت المخاطر الائتمانية لأداة قد ازدادت جوهرياً منذ الإدراج المبدئي ولقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. يتمّ صياغة سيناريو "حالة القاعدة" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات متوقعة محتملة أخرى. تتضمن هذه العملية وضع سيناريوهات اقتصادية إضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية في البلدان التي تعمل فيها المجموعة والمنظمات التي تتجاوز الحدود الوطنية ومجموعة مختارة من خبراء القطاع الخاص والأكاديميين.

تمثّل حالة القاعدة نتيجة محتملة الحدوث بشكل كبير وتتوافق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى كالخطيط الاستراتيجي ووضع الميزانية. بينما تمثّل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تباؤلاً وتشاؤماً. كما تقوم المجموعة بشكل دوري بإجراء اختبار التحمّل لصدّات أشد لمعايرة تحديدها لهذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى.

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قامت بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. لحساب خسارة الائتمان المتوقعة، تعتبر المجموعة ثلاثة سيناريوهات، وهي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بترجيح بنسبة ٤٠ ٪ و ٣٠ ٪ و ٣٠ ٪ على التوالي. تتضمن السيناريوهات الاقتصادية النطاقات التالية للمؤشرات الرئيسية لسلطنة عمان والسعودية والكويت.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	وحدات القياس	٢٠٢٠	٢٠٢١
سعر نفط برنت الخام	(دولار أمريكي لكل bbl)	٦٥,٢٤	٦٦,٢١
معدّل البطالة	(%)	٣,١٧	٣,١٧
نفقات الاستهلاك الخاص	(مليار ريال عماني)	١١,٦٣	١١,٧٥
معدّل الإقراض بين البنوك لليلة واحدة	(%)	١,٤١	١,٤١
إجمالي الناتج المحلي العماني	(مليار ريال عماني)	٣١	٣١,٣٣
مؤشر سعر السهم العماني	المؤشر	٦٥,٠٥	٧١,١٥
الناتج المحلي الإجمالي للسعودية	(مليار ريال سعودي)	٢,٧١٢,٩٨	٢,٧٦٢,٦٤
مؤشر سعر السهم السعودي	المؤشر	٨,٧٧٧,٨٩	٩,٦٠٧,٦٦
مؤشر سعر السهم الكويتي	المؤشر	٩٠,٥٦	٩٣,٥٩

وتماشياً مع الإرشادات التنظيمية، استخدم البنك توقعات المتغيرات الكلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. علاوة على ذلك، قام البنك بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى أحدث التنبؤات القابلة للتغيّر الكلي وتمّ اعتبار الفروقات الناتجة كإحلال إداري. انظر الملاحظة ٤٣ لمزيد من التفاصيل.

تمّ وضع العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية والعجز عن السداد ومعدّلات الخسارة على المحافظ المختلفة للأصول المائيّة استناداً إلى تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات العشر السابقة.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة تشكّل هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

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

تستمد هذه النماذج عمومًا من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى. يتمّ تعديلها لتعكس معلومات المستقبلية كما هو موضّح أعلاه.

إن تقديرات احتمال العجز عن السداد هي تقديرات في تاريخ معيّن والتي يتمّ حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية، ويتمّ تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقًا للفئات المختلفة من الأطراف ذات العلاقة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمّعة داخليًا والتي تشتمل على العوامل الكمية والنوعية. إذا قام الطرف المقابل أو التعرض بالترحيل بين فئات التصنيف، فإن هذا سيؤدّي إلى تغيير في تقديرات احتمال العجز عن السداد المصاحبة. يتمّ تقدير تقديرات احتمال العجز عن السداد بالنظر في آجال الاستحقاق التعاقدية للتعرض والمعدّلات المقدرة للدفع المسبق.

نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هي حجم الخسارة المحتملة في حال العجز عن السداد. يتمّ تقدير مقاييس العجز عن السداد بناءً على تاريخ معدّلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعّرة. تأخذ نماذج العجز عن السداد في عين الاعتبار الهيكل والضمانات وأقدمية المطالبة وصناعة الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات تعتبر جزءًا لا يتجزأ من الأصل المالي. ويتمّ حسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدّل السعر الفعلي كعامل خصم.

يمثل مستوى التعرض عند العجز عن السداد التعرض المتوقع في حالة العجز عن السداد. يستمد مستوى التعرض عند العجز عن السداد عند الحالي للطرف الآخر و التغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإهلاك. يمثل مستوى التعرض عند العجز لأصل مالي إجمالي

القيمة الدفترية له. بالنسبة للإلتزامات الإقراض والضمانات المالية، تشتمل هيئة البيئّة - أوظيفي على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتمّ تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

وفقًا لما تمّ وصفه أعلاه، يشترط في احتمال العجز عن السداد للأصول المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير أن تخضع لاستخدام أقصاه ١٢ شهرًا، يتمّ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في عين الاعتبار مخاطر العجز عن السداد خلال أقصى فترة تعاقدية (بما في ذلك خيارات تمديد المقترض) المعرّضة لمخاطر ائتمانية حتى لو تمّ أخذ فترة أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام قرض أو ضمان.

ومع ذلك، بالنسبة لعمليات السحب على المكشوف وتسهيلات بطاقات الائتمان التي تشمل كلا من القرض ومكون الائتزام غير المسحوب، يتمّ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار فترة زمنية استنادًا إلى النمط السلوكي للمحفظة والذي قد يكون أطول من الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا كانت قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الإلتزام غير المسحوب لا يحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان لفترة الإشعار التعاقدية. هذه التسهيلات ليس لديها هيكل محدد المدة أو محدد السداد ويتمّ إدارتها على أساس جماعي. يمكن للمجموعة إلغاؤه فوراً، ولكن هذا الحق التعاقدية لا يتمّ تطبيقه في الإدارة العادية لليوم، ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى المنشأة. يتمّ تقدير الفترة الأطول مع الأخذ بعين الإعتبار إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي طُضتخدم التخفيف من قيمة الائتمان. وتشمل هذه التخفيضات في الحد، وإلغاء المنشأة و/أو تحويل الرصيد القائم إلى قرض بشروط سداد ثابتة.

عندما يتمّ وضع نموذج للمقاييس على أساس جماعي، يتمّ تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تشمل:

- نوع الاستثمار.
- تصنيف مخاطر الائتمان.
- نوع الضمان.
- نسب القروض إلى قيم الرهون العقارية المجزّئة.
- تاريخ الإدراج المبدئي.
- فترة الاستحقاق المتبقية.
- الصناعة.
- الموقع الجغرافي للمقترض.

تخضع المجموعات للمراجعة المنتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معيّنة تبقى متجانسة بشكل مناسب.

منهجية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب التقارير المالية الدولي رقم ٩ توفير خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر لجميع الحسابات في المرحلة ١ و أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع الحسابات الأخرى.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر

تشير خسارة الائتمان لمدة ١٢ شهر إلى الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن الأحداث الافتراضية المحتملة في غضون ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة

تنتج أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة عن جميع أعمار حالات العجز المحتملة المتوقع للأداة المالية بعد تاريخ التقرير. يشير العمر إلى حيازة القرض للأداة المالية.

حساب خسائر الائتمان المتوقعة هي عملية متعددة الخطوات. إن العملية المتبعة في التعرضات غير التجارية والتجارية مذكورة أدناه:

التعرضات غير التجارية

فيما يلي المنهجية العامة المتبعة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات غير التجارية:

- تتضمن المدخلات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الشروط التعاقدية، والتدفقات النقدية، معدّل الفائدة الفعلي، وعوامل الخطر في الدولة والصناعة، والارتباط بالمخاطر النظامية وما يعادلها من موديز خلال تصنيفات الدورة في تاريخ النشأة وتاريخ التقرير.
- يتم تحويل تصنيف دورة موديز إلى نقطة زمنية معيّنة إلى هيكل احتمالية العجز عن السداد غير المشروطة باستخدام نموذج موديز وتيرة العجز المتوقعة الذي يتضمن البلد وعوامل الصناعة.
- تمّ تعديل نموذج موديز RiskCalc مع محفظة المجموعة غير التجارية لحساب احتمال العجز عن السداد غير المشروطة للخسارة الناتجة عن العجز.
- باستخدام نموذج موديز GCORR، تمّ تحديد ٣ سيناريوهات للاقتصاد الكلي (الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية) والوزن لكل سيناريو. الأوزان المعيّنة هي ٤٠% و ٣٠% و ٣٠% للحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية على التوالي. المتغيرات الكلية المستخدمة لبنك مسقط هي أسعار النفط والأسهم العمانية والأسهم السعودية والأسهم الكويتية وإجمالي الناتج المحلي للمملكة العربية السعودية.
- يتمّ تحويل النقطة الزمنية غير المشروطة لاحتمال العجز عن السداد إلى ١٢ شهراً، و يتمّ تحويل النقطة الزمنية المشروطة لاحتمالية أعمار العجز عن السداد والنقطة الزمنية غير المشروطة للخسارة الناتجة عن العجز عن السداد إلى النقطة الزمنية المشروطة لاحتمال العجز عن السداد باستخدام نموذج GCORR Macro لكل سيناريو مذكور أعلاه.
- يتم حساب المتوسط المرجح لسيناريو النقطة الزمنية المشروطة لاحتمال العجز عن السداد باستخدام أوزان السيناريوهات المذكورة أعلاه.

يتم حساب المتوسط المرجح لسيناريو النقطة الزمنية المشروطة لاحتمال العجز عن السداد ويتمّ تحويلها بعد ذلك إلى تصنيف ائتماني مكافئ باستخدام عملية تصنيف موديز الضمنية.

- تستخدم الشروط التعاقدية على مستوى الأدوات لتوليد التدفقات النقدية التي يتمّ خصمها بالسعر التعاقدى للحصول على التعرض الناتج عن العجز. بعض الأدوات المالية لها تدفقات نقدية غير منتظمة، وبالتالي فإن التدفقات النقدية المخصصة هي مدخلات مباشرة إلى الأداة.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً = احتمال العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصصة

أعمار خسائر الائتمان المتوقعة = أعمار احتمال العجز عن السداد X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصصة

- الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية

بالنسبة لجميع أجهزة المرحلة الأولى، تساوت الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية مع الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً محسوبة كما هو مبين أعلاه. بالنسبة لجميع أدوات المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، تساوت الخسارة الائتمانية المتوقعة النهائية مع أعمار الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المحسوبة كما هو مبين أعلاه

التعرضات التجارية

فيما يلي المنهجية المتبعة من قبل المجلس لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات تجارية:

- يتمّ استخدام الخصائص الفردية والفروض لتطوير نماذج احتمالية العجز عن السداد لكل محفظة تجرئة.
- تستخدم معلومات شطب المحفظة التاريخية لبناء نماذج الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد لكل محفظة تجارية.
- تستخدم جداول الدفع المفصلة لحساب التعرض لخطر العجز عن السداد. في حالة عدم توفر جداول زمنية مفصلة للدفع، يتمّ استخدام الإهلاك الخطي لتاريخ الاستحقاق لحساب التعرض في تاريخ توقعات محدد.
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً = احتمال العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصصة

أعمار خسائر الائتمان المتوقعة = أعمار احتمال العجز عن السداد X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصصة

- الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية

بالنسبة لجميع أدوات المرحلة الأولى، تساوت الخسارة الائتمانية المتوقعة النهائية مع الخسارة الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً محسوبة كما هو مبين أعلاه.

بالنسبة لجميع أدوات المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، تساوت الخسارة الائتمانية المتوقعة النهائية مع الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المحسوبة كما هو مبين أعلاه.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ توفير خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر لجميع الحسابات في المرحلة ١ وأعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع الحسابات الأخرى.

تساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي مدتها ١٢ شهراً المبلغ المخفض على مدى الأشهر الـ ١٢ المقبلة من نظام احتمال العجز عن السداد المخصص شهرياً مضروباً في الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض لخطر العجز عن السداد. يتمّ احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة باستخدام المبلغ المخصوم من احتمال العجز عن السداد الشهرية على مدى العمر المتبقي الكامل مضروبة من قبل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض لخطر العجز عن السداد.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ المجموعة في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (حالة القاعدة والحالة التصاعدية والحالة التنازلية) وتستند هذه السيناريوهات إلى مزيج من احتمال العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. كل من مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة التي مدتها ١٢ شهراً و أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة سيكون المتوسط المرجح لمبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتمسية باستخدام السيناريوهات الاقتصادية الكلية المناسبة.

إن احتمالية العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً والعمر لاحتمال العجز عن السداد في الوقت المحدد للتخلف عن السداد على مدى الاثني عشر شهراً القادمة والعمر المتبقي للأداة المالية، على التوالي، على أساس الظروف القائمة في تاريخ التقرير والظروف الاقتصادية المستقبلية التي تؤثر على مخاطر الائتمان.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً = احتمال العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً X التعرض لمخاطر العجز عن السداد المخصصة

أعمار خسائر الائتمان المتوقعة = أعمار احتمال العجز عن السداد X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز عن السداد المخصصة

تبيّن الجداول التالية تحليل الجودة الائتمانية للمخاطر الإجمالية في ٣١ ديسمبر والتغيرات في أرصدة التعرض الإجمالي من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر حسب فئة الأصول المالية:

مستحق من البنوك بالتكلفة المهلكة/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)	٤٦٠,٨٤٥	٣٣	-	٤٦٠,٨٧٨
درجة معيارية (Ba١ إلى Ba٢)	٥٥,١١٩	-	-	٥٥,١١٩
درجة مقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)	٥٨,٨٣١	١,٥٥٤	-	٦٠,٣٨٥
الإجمالي	٥٧٤,٧٩٥	١,٥٨٧	-	٥٧٦,٣٨٢
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)	١,٤٩٢,٩٧٤	٤,١٢٢	-	١,٤٩٧,٠٩٦

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٩,١٩٢,٨٢٧	٢٩٨,٥٤٧	١,٨٧٦,٥٤٨	٧,٠١٧,٧٣٢	الرصيد في ١ يناير
-	(٨,٨٩٢)	(١٢١,٨٩٨)	١٣٠,٧٩٠	التحويل بين المراحل
-	(٥,٠٤٦)	٨٩٩,١٩٠	(٨٩٤,١٤٤)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	٦٩,٦٣١	(٢٢,٠٩٤)	(٤٧,٥٣٧)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
(٤٤٤,٩٧٤)	٤٨,٥٩٢	(٥٥,٠٧٢)	(٤٣٨,٤٩٤)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٣,٦٥٠,٦٠٧	-	-	٣,٦٥٠,٦٠٧	إعادة قياس الأرصدة القائمة *
(٣,٠٦٢,٤٦١)	(٦٢,٤٦٢)	(٧٥٨,٦٩٥)	(٢,٢٤١,٣٠٤)	أصول مالية منشأة خلال الفترة **
(٣,١٨٦)	(٣,١٨٦)	-	-	أصول مالية مستحقة خلال الفترة **
٦٣٨	٦٣٨	-	-	شطب
٩,٣٣٣,٤٥١	٣٣٧,٨٢٢	١,٨١٧,٩٧٩	٧,١٧٧,٦٥٠	محول من / (إلى) المحفظة التذكيرية
				الرصيد في ٣١ ديسمبر

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣,١١٤,٤٧٢	-	٢٩٠,٣٢١	٢,٨٢٤,١٥١	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)
٤,٥٢٤,٠١٤	-	٧٧٥,٣٣١	٣,٧٤٨,٦٨٣	درجة معيارية (Ba١ إلى Ba٢)
١,٢٥٥,٧٩٤	-	٨١٠,٨٩٦	٤٤٤,٨٩٨	درجة مقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)
٣٨,٤٤٧	٣٨,٤٤٧	-	-	دون المعيارية
٤٩,٤٢٤	٤٩,٤٢٤	-	-	المشكوك في تحصيلها
٢١٠,٦٧٦	٢١٠,٦٧٦	-	-	خسارة
٩,١٩٢,٨٢٧	٢٩٨,٥٤٧	١,٨٧٦,٥٤٨	٧,٠١٧,٧٣٢	الإجمالي
٢٣,٨٧٧,٤٧٢	٧٧٥,٤٤٦	٤,٨٧٤,١٥١	١٨,٢٢٧,٨٧٥	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٩,٢٦٨,٠٢٦	٢٨٦,٧٨٤	٢,٣٨٥,٨٢٩	٦,٥٩٥,٤١٣	الرصيد في ١ يناير
-	(٩,١٤٧)	(١٤٢,٢٩٥)	١٥١,٤٤٢	التحويل بين المراحل
-	(٥,٢٥٣)	١,٢٠٤,٦٢٤	(١,١٩٩,٣٧١)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	١٠٧,٣٩٢	(٤١,٦٩٢)	(٦٥,٧٠٠)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
(٥٦٦,٠٢٤)	١٤,٣٩١	(١٧١,٢٠٣)	(٤٠٩,٢١٢)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٤,٠٤٤,٩٨٣	-	-	٤,٠٤٤,٩٨٣	إعادة قياس الأرصدة القائمة *
(٣,٤٩٧,٠٣٥)	(٣٨,٤٩٧)	(١,٣٥٨,٧١٥)	(٢,٠٩٩,٨٢٣)	أصول مالية منشأة خلال الفترة **
(٢,٤٢٣)	(٢,٤٢٣)	-	-	أصول مالية مستحقة خلال الفترة **
(٥٤,٧٠٠)	(٥٤,٧٠٠)	-	-	شطب
٩,١٩٢,٨٢٧	٢٩٨,٥٤٧	١,٨٧٦,٥٤٨	٧,٠١٧,٧٣٢	محول من / (إلى) المحفظة التذكيرية
				الرصيد في ٣١ ديسمبر

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨٢١,٨١٥	-	٣٨٧	٨٢١,٤٢٨	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	١٦٣	(١٦٣)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
٧,٣٥٣	-	١,١٣١	٦,٢٢٢	إعادة قياس الأرصدة القائمة *
٤٥١,٤٠٧	-	-	٤٥١,٤٠٧	أصول مالية منشأة خلال الفترة **
(٧٠٤,١٩٣)	-	(٩٤)	(٧٠٤,٠٩٩)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة **
٥٧٦,٢٨٢	-	١,٥٨٧	٥٧٤,٧٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٩٢,٩٨٢	-	١٣	٥٩٢,٩٦٩	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)
١٥٥,٠٠١	-	-	١٥٥,٠٠١	درجة معيارية (Ba١ إلى Ba٢)
٧٣,٨٣٢	-	٣٧٤	٧٣,٤٥٨	درجة مقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)
٨٢١,٨١٥	-	٣٨٧	٨٢١,٤٢٨	الإجمالي
٢,١٣٤,٥٨٤	-	١,٠٠٥	٢,١٣٣,٥٧٩	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٥٧,٤٤١	-	٣٣٥	٤٥٧,١٠٦	الرصيد في ١ يناير
-	-	(٢٨)	٢٨	التحويل بين المراحل
-	-	١٤٧	(١٤٧)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
٤,١٦١	-	(٦٧)	٤,٢٢٨	- التحويل إلى المرحلة الثانية
٧٠٦,١٣١	-	-	٧٠٦,١٣١	إعادة قياس الأرصدة القائمة *
(٣٤٥,٩١٨)	-	-	(٣٤٥,٩١٨)	أصول مالية منشأة خلال الفترة **
٨٢١,٨١٥	-	٣٨٧	٨٢١,٤٢٨	أصول مالية مستحقة خلال الفترة **
				الرصيد في ٣١ ديسمبر

قروض وسلفيات / مديونيات تمويل إسلامي بالتكلفة المهلكة

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٥٧٥,٨٧٤	-	٢٥٨,٩٠٣	٢,٣١٦,٩٧١	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)
٤,٦١٢,٥٥٠	-	٦٤٩,٨١٣	٣,٩٦٢,٧٣٧	درجة معيارية (Ba١ إلى Ba٢)
١,٨٠٧,٢٠٥	-	٩٠٩,٢٦٣	٨٩٧,٩٤٢	درجة مقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)
٢٦,١٤٥	٢٦,١٤٥	-	-	دون المعيارية
٣٧,٥٩٦	٣٧,٥٩٦	-	-	المشكوك في تحصيلها
٢٧٤,٠٨١	٢٧٤,٠٨١	-	-	خسارة
٩,٣٣٣,٤٥١	٣٣٧,٨٢٢	١,٨١٧,٩٧٩	٧,١٧٧,٦٥٠	الإجمالي
٢٤,٢٤٢,٧٢٩	٨٧٧,٤٥٩	٤,٧٢٢,٠٢٣	١٨,٦٤٢,٢٤٧	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣,٥٩٤,٣٣٦	٣٠,٦٥٣	٧٤,٩٩٥	٣,٦٩٩,٩٨٤
٢٢,٥٤٨	(١٤,٥٧٨)	(٧,٩٧٠)	-
(٢٣,٨٦٤)	٢٥,٢٧٢	(١,٤٠٨)	-
(٢٧,٢٧٥)	(٦,٨٦١)	٣٤,١٣٦	-
(٢٧٩,٠٣١)	(١,٩٠٩)	٥٦٦	(٢٨٠,٣٧٤)
٩٠٥,٨٢٩	-	-	٩٠٥,٨٢٩
(٤٧٢,٩١٥)	(٣,٦٩٩)	(١٧,٢٦٢)	(٤٩٣,٨٧٦)
-	-	(٦٨٨)	(٦٨٨)
-	-	١,١٥٥	١,١٥٥
٣,٧١٩,٦٢٨	٢٨,٨٧٨	٨٣,٥٢٤	٣,٨٣٢,٠٣٠

قروض الشركات وقروض أخرى وسلف / ومديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٣٣٠,٩١٨	٢٥٨,٨٢٧	-	١,٥٨٩,٧٤٥
١,٤٨٥,٨٨٣	٦٤٩,١٣٨	-	٢,١٣٥,٠٢١
٦٥٨,٠٦٨	٨٩١,٨٤٢	-	١,٥٤٩,٩١٠
-	-	١٨,٩١٧	١٨,٩١٧
-	-	٢١,٢٩٧	٢١,٢٩٧
-	-	١٩٧,١٨٣	١٩٧,١٨٣
٣,٤٧٤,٨٦٩	١,٧٩٩,٨٠٧	٢٣٧,٣٩٧	٥,٥١٢,٠٧٣
٩,٠٢٥,٦٣٤	٤,٦٧٤,٨٢٣	٦١٦,٦١٦	١٤,٣١٧,٠٧٣

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣,٢٩٨,١٠٤	١,٨٤٧,٦٧٠	٢١٥,٠٢٣	٥,٣٦٠,٧٩٧
١٠٩,٦٩٥	(١٠٨,٨٧٤)	(٨٢١)	-
(٨٧٨,٣٩٨)	٨٨٢,٥٠٢	(٤,١٠٤)	-
(١٩,٥٠١)	(١٢,٥١٤)	٣٢,٠١٥	-
(١٥٢,٦٠٤)	(٥٣,٠٣٨)	٤٧,٣٦٥	(١٥٨,٢٧٧)
٢,٨٨٠,٥٨٣	-	-	٢,٨٨٠,٥٨٣
(١,٧٦٣,٠١٠)	(٧٥٥,٩٣٩)	(٤٩,٨٢٣)	(٢,٥٦٨,٧٧٢)
-	-	(٢,٣٦٧)	(٢,٣٦٧)
-	-	١٠٩	١٠٩
٣,٤٧٤,٨٦٩	١,٧٩٩,٨٠٧	٢٣٧,٣٩٧	٥,٥١٢,٠٧٣

قروض التجزئة والسلف / ومديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة***

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٩٨٦,٠٥٣	٧٦	-	٩٨٦,١٢٩
٢,٤٧٦,٨٥٤	٦٧٥	-	٢,٤٧٧,٥٢٩
٢٣٩,٨٧٤	١٧,٤٢١	-	٢٥٧,٢٩٥
-	-	٧,٢٢٨	٧,٢٢٨
-	-	١٦,٢٩٩	١٦,٢٩٩
-	-	٧٦,٨٩٨	٧٦,٨٩٨
٣,٧٠٢,٧٨١	١٨,١٧٢	١٠٠,٤٢٥	٣,٨٢١,٣٧٨
٩,٦١٧,٦١٣	٤٧,٢٠٠	٢٦٠,٨٤٤	٩,٩٢٥,٦٥٧

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣,٧١٩,٦٢٨	٢٨,٨٧٨	٨٣,٥٢٤	٣,٨٣٢,٠٣٠
٢١,٠٩٥	(١٣,٠٢٤)	(٨,٠٧١)	-
(١٥,٧٤٦)	١٦,٦٨٨	(٩٤٢)	-
(٢٨,٠٣٦)	(٩,٥٨٠)	٣٧,٦١٦	-
(٢٨٥,٨٩٠)	(٢,٠٣٤)	١,٢٢٧	(٢٨٦,٦٩٧)
٧٧٠,٠٢٤	-	-	٧٧٠,٠٢٤
(٤٧٨,٢٩٤)	(٢,٧٥٦)	(١٢,٦٣٩)	(٤٩٣,٦٨٩)
-	-	(٨١٩)	(٨١٩)
-	-	٥٢٩	٥٢٩
٣,٧٠٢,٧٨١	١٨,١٧٢	١٠٠,٤٢٥	٣,٨٢١,٣٧٨

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,١١٨,١٤٢	١٦٠	-	١,١١٨,٣٠٢
٢,٣٧٥,٦٣٨	٨٨٩	-	٢,٣٧٦,٥٢٧
٢٢٥,٨٤٨	٢٧,٨٢٩	-	٢٥٣,٦٧٧
-	-	٩,٥٢٨	٩,٥٢٨
-	-	١٣,٦٧١	١٣,٦٧١
-	-	٦٠,٣٢٥	٦٠,٣٢٥
٣,٧١٩,٦٢٨	٢٨,٨٧٨	٨٣,٥٢٤	٣,٨٣٢,٠٣٠
٩,٦٦١,٣٧١	٧٥,٠٠٨	٢١٦,٩٤٥	٩,٩٥٣,٣٢٤

***تتضمن قروض الإسكان والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان والسحب البنكي على المكشوف للتجزئة

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠
٦٠,٧٨٩	-	٨,٣٠٣	٥٢,٤٨٦	الرصيد في ١ يناير
-	-	(١,٧٥٢)	١,٧٥٢	التحويل بين المراحل
-	-	١,٠٨٤	(١,٠٨٤)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
(١,١٦١)	-	١٧٨	(١,٣٣٩)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٤,٤٥٨	-	-	٤,٤٥٨	إعادة قياس الأرصدة القائمة *
(٣,٨٧٤)	-	-	(٣,٨٧٤)	أصول مالية منشأة خلال الفترة **
١,١٥٢	-	-	١,١٥٢	أصول مالية مستحقة خلال الفترة **
٦١,٣٦٤	-	٧,٨١٣	٥٣,٥٥١	ربح من التغيير في القيمة العادلة
				الرصيد في ٣١ ديسمبر

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩
٤٣,١١١	-	-	٤٣,١١١	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)
٦,٦٧٣	-	١,٧٩٤	٤,٨٧٩	درجة معيارية (Ba١ إلى Ba٢)
١١,٠٠٥	-	٦,٥٠٩	٤,٤٩٦	درجة مقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)
٦٠,٧٨٩	-	٨,٣٠٣	٥٢,٤٨٦	الإجمالي
١٥٧,٨٩٣	-	٢١,٥٦٦	١٣٦,٣٢٧	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩
٦٢,٨٧٩	-	١١,٤٣٩	٥١,٤٤٠	الرصيد في ١ يناير
-	-	(١,٠٤٥)	١,٠٤٥	التحويل بين المراحل
-	-	٩٨١	(٩٨١)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(٦٢٠)	-	١٦٢	(٧٨٢)	إعادة قياس الأرصدة القائمة *
١,٥١٤	-	-	١,٥١٤	أصول مالية منشأة خلال الفترة **
(٧,٨٠٣)	-	(٣,٢٣٤)	(٤,٥٦٩)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة **
٤٠	-	-	٤٠	الحركة في صرف العملات الأجنبية
٤,٧٧٩	-	-	٤,٧٧٩	ربح من التغيير في القيمة العادلة
٦٠,٧٨٩	-	٨,٣٠٣	٥٢,٤٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩
١,٩٩٦,١٧٠	-	٢٩٠,١٦١	١,٧٠٦,٠٠٩	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)
٢,١٤٧,٤٨٧	-	٧٧٤,٤٤٢	١,٣٧٣,٠٤٥	درجة معيارية (Ba١ إلى Ba٢)
١,٠٠٢,١١٧	-	٧٨٣,٠٦٧	٢١٩,٠٥٠	درجة مقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)
٢٨,٩١٩	٢٨,٩١٩	-	-	دون المعيار
٣٥,٧٥٣	٣٥,٧٥٣	-	-	المشكوك في تحصيلها
١٥٠,٣٥١	١٥٠,٣٥١	-	-	خسارة
٥,٣٦٠,٧٩٧	٢١٥,٠٢٣	١,٨٤٧,٦٧٠	٣,٢٩٨,١٠٤	الإجمالي
١٣,٩٢٤,١٤٨	٥٥٨,٥٠١	٤,٧٩٩,١٤٣	٨,٥٦٦,٥٠٤	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩
٥,٥٦٨,٠٤٢	٢١١,٧٨٩	٢,٣٥٥,١٧٦	٣,٠٠١,٠٧٧	الرصيد في ١ يناير
-	(١,١٧٧)	(١٢٧,٧١٧)	١٢٨,٨٩٤	التحويل بين المراحل
-	(٣,٨٤٥)	١,١٧٩,٣٥٢	(١,١٧٥,٥٠٧)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	٧٣,٢٥٦	(٣٤,٨٣١)	(٣٨,٤٢٥)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
(٢٨٥,٦٥٠)	١٣,٨٢٥	(١٦٩,٢٩٤)	(١٣٠,١٨١)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٣,١٣٩,١٥٤	-	-	٣,١٣٩,١٥٤	إعادة قياس الأرصدة القائمة *
(٣,٠٠٣,١٥٩)	(٢١,٢٣٥)	(١,٣٥٥,٠١٦)	(١,٦٢٦,٩٠٨)	أصول مالية منشأة خلال الفترة **
(١,٧٣٥)	(١,٧٣٥)	-	-	أصول مالية مستحقة خلال الفترة **
(٥٥,٨٥٥)	(٥٥,٨٥٥)	-	-	شطب
٥,٣٦٠,٧٩٧	٢١٥,٠٢٣	١,٨٤٧,٦٧٠	٣,٢٩٨,١٠٤	محوّل من / (إلى) المحفظة التذكيرية
				الرصيد في ٣١ ديسمبر

إستثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠
٣٨,٢٥٠	-	١,٠٣٥	٣٧,٢١٥	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)
١١,٩٠٩	-	-	١١,٩٠٩	درجة معيارية (Ba١ إلى Ba٢)
١١,٢٠٥	-	٦,٧٧٨	٤,٤٢٧	درجة مقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)
٦١,٣٦٤	-	٧,٨١٣	٥٣,٥٥١	الإجمالي
١٥٩,٣٨٨	-	٢٠,٢٩٤	١٣٩,٠٩٤	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

إستثمارات في أوراق الدين بالتكلفة المهلكة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٣٣,٤٠٠	-	-	٤٣٣,٤٠٠
١٣,٩٦٦	-	-	١٣,٩٦٦
١,٢٣٠,٢٤٨	-	-	١,٢٣٠,٢٤٨
١,٦٧٧,٦١٤	-	-	١,٦٧٧,٦١٤
٤,٣٥٧,٤٣٩	-	-	٤,٣٥٧,٤٣٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٢٦٦,٩٦٩	٨,٠٢٩	-	١,٢٧٤,٩٩٨
٨,٠٢٩	(٨,٠٢٩)	-	-
(٧١,١١٨)	-	-	(٧١,١١٨)
١,٠٧٧,٥٥٨	-	-	١,٠٧٧,٥٥٨
(٦٢١,٩٩٧)	-	-	(٦٢١,٩٩٧)
١٨,١٧٣	-	-	١٨,١٧٣
١,٦٧٧,٦١٤	-	-	١,٦٧٧,٦١٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٢٠,٨٨٢	-	-	٤٢٠,٨٨٢
٣٣٩,٤٢٦	٨,٠٢٨	-	٣٤٧,٤٥٤
٥٠٦,٦٦١	١	-	٥٠٦,٦٦٢
١,٢٦٦,٩٦٩	٨,٠٢٩	-	١,٢٧٤,٩٩٨
٣,٢٩٠,٨٢٩	٢٠,٨٥٥	-	٣,٣١١,٦٨٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٠٧٦,٢٧٨	٨,٩١٠	-	١,٠٨٥,١٨٨
١,١٢٨	(١,١٢٨)	-	-
(٤,٩٧٤)	٢٤٧	-	(٤,٧٢٧)
٦٧٦,٦٥٣	-	-	٦٧٦,٦٥٣
(٤٨٥,٥٢٩)	-	-	(٤٨٥,٥٢٩)
٣,٤١٣	-	-	٣,٤١٣
١,٢٦٦,٩٦٩	٨,٠٢٩	-	١,٢٧٤,٩٩٨

عقود الضمانات المالية بالتكلفة المهلكة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦٣٠,٢٥٣	١٠٧,٤١٨	-	٧٣٧,٦٧١
٥٠٣,١٥١	٢٥٨,٣٢٠	-	٧٦١,٤٧١
٧٥,٤٤٠	٢١٨,٦٣٦	-	٢٩٤,٠٧٦
-	٢,٥٤٩	٢,٥٤٩	٥,١٠٨
-	٣,٤٨٠	٣,٤٨٠	٦,٩٦٠
-	٦٦,٩٠٠	٦٦,٩٠٠	١٣٣,٨٠٠
١,٢٠٨,٨٤٤	٥٨٤,٣٧٤	٧٢,٩٢٩	١,٨٦٦,١٤٧
٣,١٣٩,٨٥٥	١,٥١٧,٨٥٥	١٨٩,٤٢٦	٤,٨٤٦,١٣٦

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٤١٤,٤٧٣	٨٥٩,٩٣٧	٤٨,٥٤٧	٢,٣٢٢,٩٥٧
١٥٧,٧٧٣	(١٥٧,٣٥٠)	(٤٢٣)	-
(٢٦٤,٨٤٧)	٢٦٨,٣٥٨	(٣,٥١١)	-
(٨٠٥)	(٣٧,٠٨٦)	٣٧,٨٩١	-
(١٣٧,٠٥٩)	(٣٨,٤٤٢)	(٣,٦٠٢)	(١٧٩,١٠٣)
٥٦١,١٥٢	-	-	٥٦١,١٥٢
(٥٢١,٨٤٣)	(٣١١,٠٤٣)	(٥,٩٧٣)	(٨٣٨,٨٥٩)
١,٢٠٨,٨٤٤	٥٨٤,٣٧٤	٧٢,٩٢٩	١,٨٦٦,١٤٧

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨٦١,٠٦١	١٠٠,٣٧٩	-	٩٦١,٤٤٠
٤٥٤,٦٠٧	٤٣٣,٩٤٧	-	٨٨٨,٥٥٤
٩٨,٨٠٥	٣٢٥,٦١١	-	٤٢٤,٤١٦
-	١٢,٠١٦	١٢,٠١٦	٢٤,٠٣٢
-	١٨,٥٣٠	١٨,٥٣٠	٣٧,٠٦٠
-	١٨,٠٠١	١٨,٠٠١	٣٦,٠٠٢
١,٤١٤,٤٧٣	٨٥٩,٩٣٧	٤٨,٥٤٧	٢,٣٢٢,٩٥٧
٣,٦٧٣,٩٥٦	٢,٢٣٣,٦٠٣	١٢٦,٠٩٦	٦,٠٣٣,٦٥٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٦٩٤,٢٩٤	٩٦٧,٠٠٩	١٥,١٣٢	٢,٦٧٦,٤٣٥
١٥٩,٣٤٢	(١٥٩,٠١٦)	(٣٢٦)	-
(٥٤٨,٩٥٩)	٥٤٩,٢٩٩	(٣٤٠)	-
(٨,٦١٠)	(٣٧,٢٦١)	٤٥,٨٧١	-
(١٢٣,٠٦٣)	(١٤٧,٤١٧)	(٤,٣٠٣)	(٢٧٤,٧٨٣)
٨٥٠,٣٨١	-	-	٨٥٠,٣٨١
(٦٠٨,٩١٢)	(٣١٢,٦٧٧)	(٧,٤٨٧)	(٩٢٩,٠٧٦)
١,٤١٤,٤٧٣	٨٥٩,٩٣٧	٤٨,٥٤٧	٢,٣٢٢,٩٥٧

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف
٣٨,٥٨٠	١٦,٠٣٥	-	٥٤,٦١٥
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)			
٣١,٦٢٦	٥٣,٢٨٣	-	٨٤,٩٠٩
درجة معيارية (Ba٢ إلى Ba١)			
٦٥٣	٣,٥٠٩	-	٤,١٦٢
درجة مقبولة (Baa٣ إلى Caa٣)			
-	-	٥٠	٥٠
المشكوك في تحصيلها			
٧٠,٨٥٩	٧٢,٨٢٧	٥٠	١٤٣,٧٣٦
الإجمالي			
١٨٤,٠٤٩	١٨٩,١٦١	١٣٠	٣٧٣,٣٤٠
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)			

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف
٧٧,٤٥٧	٤٥,٩٨٤	٢١	١٢٣,٤٦٢
الرصيد في ١ يناير			
-	-	-	-
التحويل بين المراحل			
-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة الأولى			
(٧٢,٨٢٧)	٧٢,٨٢٧	-	-
التحويل إلى المرحلة الثانية			
(٥٠)	٥٠	-	-
التحويل إلى المرحلة الثالثة			
-	-	-	-
إعادة قياس الأرصدة القائمة *			
١٤٣,٦٩٩	-	-	١٤٣,٦٩٩
أصول مالية منشأة خلال الفترة **			
(٧٧,٤٢٠)	(٤٥,٩٨٤)	(٢١)	(١٢٣,٤٢٥)
أصول مالية مستحقة خلال الفترة **			
٧٠,٨٥٩	٧٢,٨٢٧	٥٠	١٤٣,٧٣٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر			

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف
٣٦,١٢٩	٤,٣١٤	-	٤٠,٤٤٣
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)			
٤١,٢٠٦	٣٤,٧٥٢	-	٧٥,٩٥٨
درجة معيارية (Ba٢ إلى Ba١)			
١٢٢	٦,٩١٨	-	٧,٠٤٠
درجة مقبولة (Baa٣ إلى Caa٣)			
-	-	٢١	٢١
دون المعيارية			
٧٧,٤٥٧	٤٥,٩٨٤	٢١	١٢٣,٤٦٢
الإجمالي			
٢٠١,١٨٧	١١٩,٤٣٩	٥٥	٣٢٠,٦٨١
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)			

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف
٤٢,٨٧١	٦٤,٥٦١	٥٦	١٠٧,٤٨٨
الرصيد في ١ يناير			
-	-	-	-
التحويل بين المراحل			
-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة الأولى			
(٤٥,٩٨٤)	٤٥,٩٨٤	-	-
التحويل إلى المرحلة الثانية			
(٢١)	٢١	-	-
التحويل إلى المرحلة الثالثة			
-	-	-	-
إعادة قياس الأرصدة القائمة *			
١٢٣,٤٤١	-	-	١٢٣,٤٤١
أصول مالية منشأة خلال الفترة **			
(٤٢,٨٥٠)	(٦٤,٥٦١)	(٥٦)	(١٠٧,٤٦٧)
أصول مالية مستحقة خلال الفترة **			
٧٧,٤٥٧	٤٥,٩٨٤	٢١	١٢٣,٤٦٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر			

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف
٦٧٣,٤٠٧	١٢٢,٦٤٤	-	٧٩٦,٠٥١
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)			
٧٢١,٦٥٢	٢٠٦,٠٦٩	-	٩٢٧,٧٢١
درجة معيارية (Ba٢ إلى Ba١)			
٣٧٤,٦٨٦	١٦٧,١٢٧	-	٥٤١,٨١٣
درجة مقبولة (Baa٣ إلى Caa٣)			
١,٧٦٩,٧٤٥	٤٩٥,٨٤٠	-	٢,٢٦٥,٥٨٥
الإجمالي			
٤,٥٩٦,٧٤٠	١,٢٨٧,٨٩٦	-	٥,٨٨٤,٦٣٦
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)			

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف
١,٣٤٧,٤٩٣	٦٩٨,٦٤٠	-	٢,٠٤٦,١٣٣
الرصيد في ١ يناير			
-	-	-	-
التحويل بين المراحل			
٣٠٥,٩٣٧	(٣٠٥,٩٣٧)	-	-
التحويل إلى المرحلة الأولى			
(١٧٨,٢٤٠)	١٧٨,٢٤٠	-	-
التحويل إلى المرحلة الثانية			
(١,١٣٥)	(٥٠٠)	١,٦٣٥	-
التحويل إلى المرحلة الثالثة			
٧,٤٩٤	(١٥,٣٥٢)	(٩,٤٩٣)	-
إعادة قياس الأرصدة القائمة *			
٣٢٧,٣٢٠	-	-	٣٢٧,٣٢٠
أصول مالية منشأة خلال الفترة **			
(٣٩,١٢٤)	(٥٩,٢٥١)	(٩٨,٣٧٥)	-
أصول مالية مستحقة خلال الفترة **			
١,٧٦٩,٧٤٥	٤٩٥,٨٤٠	-	٢,٢٦٥,٥٨٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر			

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف
٧٥٥,٨٩٠	٢٤٣,٧٩٧	-	٩٩٩,٦٨٧
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)			
٥٦٥,٣٠٩	٤٠٣,٥٢٩	-	٩٦٨,٨٣٨
درجة معيارية (Ba٢ إلى Ba١)			
٢٦,٢٩٤	٥١,٣١٤	-	٧٧,٦٠٨
درجة مقبولة (Baa٣ إلى Caa٣)			
١,٣٤٧,٤٩٣	٦٩٨,٦٤٠	-	٢,٠٤٦,١٣٣
الإجمالي			
٣,٤٩٩,٩٨٢	١,٨١٤,٦٤٩	-	٥,٣١٤,٦٣١
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)			

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف
١,٢١٢,٣٨٤	١,٠٨٨,٤٣٧	-	٢,٣٠٠,٨٢١
الرصيد في ١ يناير			
-	-	-	-
التحويل بين المراحل			
٤٢٥,٢٧٧	(٤٢٥,٢٧٧)	-	-
التحويل إلى المرحلة الأولى			
(٢١٠,٦٨٢)	٢١٠,٦٨٢	-	-
التحويل إلى المرحلة الثانية			
(٨٩٢)	(٢,٢٨٩)	٣,١٨١	-
التحويل إلى المرحلة الثالثة			
(٥٧,٠١٤)	(٦٨,٤٤٧)	(٣,١٨١)	(١٢٨,٦٤٢)
إعادة قياس الأرصدة القائمة *			
٢٠١,٩١٣	-	-	٢٠١,٩١٣
أصول مالية منشأة خلال الفترة **			
(٢٢٣,٤٩٣)	(١٠٤,٤٦٦)	-	(٣٢٧,٩٥٩)
أصول مالية مستحقة خلال الفترة **			
١,٣٤٧,٤٩٣	٦٩٨,٦٤٠	-	٢,٠٤٦,١٣٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر			

* تغيرات في التعرضات التي لم تنشأ و لم تستحق خلال الفترة

** اصول مالية نشأت و استحققت خلال السنة، بما في ذلك الأصول المالية المجددة. الأصول المالية يتم اعتبارها في المرحلة ١ عند إنشائها

قروض وسلف/ مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة

٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	١٨,٢٠٣	٧٧,٧٥١	٢١٨,٨٣٢	٣١٤,٧٨٦
التحويل بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	٤,١٦١	(٤,١٦١)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١٦,٢٨٦)	١٦,٢٨٦	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٢٩٠)	(٢,٧٠٧)	٢,٩٩٧	-
إنخفاض القيمة المحمّل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:	١٣,٧٥٠	٢٤,٨٨٢	٦٧,٤٠٧	١٠٦,٠٣٩
- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة	(٤,٣٣١)	٣٣,٠٥٣	٦٧,٤٠٧	٩٦,١٢٩
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٢٢,٨٣٥	-	-	٢٢,٨٣٥
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٤,٧٥٤)	(٨,١٧١)	-	(١٢,٩٢٥)
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	-	-	(٣٤,٧١١)	(٣٤,٧١١)
إحتياطي الفائدة المحمّل على إيرادات الفائدة	-	(٢٧٤)	١٨,٣٦٠	١٨,٠٨٦
استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد	-	-	(٥,٥٤٦)	(٥,٥٤٦)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	-	-	(٣,١٨٦)	(٣,١٨٦)
محوّل من/ (إلى) المحفظة التذكيرية	-	-	٦٣٨	٦٣٨
الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى	-	-	(٢٨)	(٢٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٩,٥٣٨	١١١,٧٧٧	٢٦٤,٧٦٣	٣٩٦,٠٧٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)	٥٠,٧٤٨	٢٩٠,٣٣٠	٦٨٧,٦٩٦	١,٠٢٨,٧٧٤

٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	١٤,٩٤٢	١٠٧,٦٧٩	٢٠٦,٤٩٠	٣٢٩,١١١
التحويل بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	٢,٨١٦	(٢,٨١٦)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(٢١,٠٣٠)	٢١,٠٣٠	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٢٠٠)	(٢٣,٧٩٢)	٢٣,٩٩٢	-
إنخفاض القيمة المحمّل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:	٢١,٦٧٥	(٢٢,١٣٤)	٦٨,٢٨٨	٦٧,٨٢٩
- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة	(١,٩٩٠)	(٨,٢٦٠)	٦٨,٢٨٨	٥٨,٠٣٨
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٢٧,١٨٦	-	-	٢٧,١٨٦
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٣,٥٢١)	(١٣,٨٧٤)	-	(١٧,٣٩٥)
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	-	-	(٣٥,٩٤٦)	(٣٥,٩٤٦)
إحتياطي الفائدة المحمّل على إيرادات الفائدة	-	(٢,٢١٦)	١٨,٠٥٨	١٥,٨٤٢
استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد	-	-	(٤,٩١٤)	(٤,٩١٤)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	-	-	(٢,٤٢٣)	(٢,٤٢٣)
محوّل من/ (إلى) المحفظة التذكيرية	-	-	(٥٤,٧٠٠)	(٥٤,٧٠٠)
الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى	-	-	(١٣)	(١٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٨,٢٠٣	٧٧,٧٥١	٢١٨,٨٣٢	٣١٤,٧٨٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)	٤٧,٢٨٠	٢٠١,٩٥١	٥٦٨,٣٩٥	٨١٧,٦٢٦

مخصصات خسارة إنخفاض القيمة

تبيّن الجداول التالية تحليل التغيرات في مخصصات إنخفاض القيمة حسب فئة الأصول المالية.

مستحق من البنوك بالتكلفة المهلكة/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	٧٥١	١٥	-	٧٦٦
- التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١)	١	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إنخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	٢٣٠	١,٥٠١	-	١,٧٣١
- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة	٦٤	١,٥٠٢	-	١,٥٦٦
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٧٨٢	-	-	٧٨٢
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٦١٦)	(١)	-	(٦١٧)
الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى	(١)	-	-	(١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٩٧٩	١,٥١٧	-	٢,٤٩٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)	٢,٥٤٣	٣,٩٤٠	-	٦,٤٨٣

٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	٦٤٥	٣	-	٦٤٨
التحويل بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١)	١	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إنخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	١٠٦	١١	-	١١٧
- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة	(٣٤)	١١	-	(٢٣)
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٦٢١	-	-	٦٢١
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٤٨١)	-	-	(٤٨١)
الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى	١	-	-	١
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٧٥١	١٥	-	٧٦٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)	١,٩٥١	٣٩	-	١,٩٩٠

قروض التجزئة والسلف / ومديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة

٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	١٠,٦٥٦	٥,١١٠	٧٠,١٦٠	٨٥,٩٢٦
التحويل بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	١,٤٧٠	(١,٤٧٠)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(٥٧٦)	٥٧٦	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٢٧٨)	(٢,٣٩٢)	٢,٦٧٠	-
إنخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	(١,١٨٧)	١,٤٦٣	٣١,١٤١	٣١,٤١٧
- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة	(٢,١٥٩)	١,٩٨٨	٣١,١٤١	٣٠,٩٧٠
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٢,٥٧٧	-	-	٢,٥٧٧
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(١,٦٠٥)	(٥٢٥)	-	(٢,١٣٠)
مبالغ مستردة من إنخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	-	-	(١٨,٢١١)	(١٨,٢١١)
إحتياطي الفائدة المحمّل على إيرادات الفائدة	-	-	٤,٧٢٦	٤,٧٢٦
استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد	-	-	(١,٥١٣)	(١,٥١٣)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	-	-	(٨١٩)	(٨١٩)
محوّل من / (إلى) المحفظة التذكيرية	-	-	٥٢٩	٥٢٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٠,٠٨٥	٣,٢٨٧	٨٨,٦٨٣	١٠٢,٠٥٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)	٢٦,١٩٥	٨,٥٣٨	٢٣٠,٣٤٥	٢٦٥,٠٧٨

٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	١٠,٢١٣	٤,٧٩١	٦١,٧٣٩	٧٦,٧٤٣
التحويل بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	١,٦٥٩	(١,٦٥٩)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١,٢٤٠)	١,٢٤٠	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(١٨١)	(١,٥٤٩)	١,٧٣٠	-
إنخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	٢٠٥	٢,٢٨٧	٢٢,٤٧٤	٢٤,٩٦٦
- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة	(١,٨٩٣)	٢,٩٤٤	٢٢,٤٧٤	٢٣,٥٢٥
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٣,٧٢٧	-	-	٣,٧٢٧
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(١,٦٢٩)	(٦٥٧)	-	(٢,٢٨٦)
مبالغ مستردة من إنخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	-	-	(١٧,٩٢٠)	(١٧,٩٢٠)
إحتياطي الفائدة المحمّل على إيرادات الفائدة	-	-	٢,٩٩٢	٢,٩٩٢
استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد	-	-	(١,٣٢٣)	(١,٣٢٣)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	-	-	(٦٨٨)	(٦٨٨)
محوّل من / (إلى) المحفظة التذكيرية	-	-	١,١٥٦	١,١٥٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٠,٦٥٦	٥,١١٠	٧٠,١٦٠	٨٥,٩٢٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)	٢٧,٦٧٧	١٣,٢٧٣	١٨٢,٢٣٢	٢٢٣,١٨٢

قروض الشركات والقروض الأخرى والسلف/ومديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة

٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	٧,٥٤٧	٧٢,٦٤١	١٤٨,٦٧٢	٢٢٨,٨٦٠
التحويل بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	٢,٦٩١	(٢,٦٩١)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١٥,٧١٠)	١٥,٧١٠	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(١٢)	(٣١٥)	٣٢٧	-
إنخفاض القيمة المحمّل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:	١٤,٩٣٧	٢٣,٤١٩	٣٦,٢٦٦	٧٤,٦٢٢
- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة	(٢,١٧٢)	٣١,٠٦٥	٣٦,٢٦٦	٦٥,١٥٩
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٢٠,٢٥٨	-	-	٢٠,٢٥٨
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٣,١٤٩)	(٧,٦٤٦)	-	(١٠,٧٩٥)
مبالغ مستردة من إنخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	-	-	(١٦,٥٠٠)	(١٦,٥٠٠)
إحتياطي الفائدة المحمّل على إيرادات الفائدة	-	(٢٧٤)	١٣,٦٣٤	١٣,٣٦٠
استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد	-	-	(٤,٠٣٣)	(٤,٠٣٣)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	-	-	(٢,٣٦٧)	(٢,٣٦٧)
محوّل من / (إلى) المحفظة التذكيرية	-	-	١٠٩	١٠٩
الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى	-	-	(٢٨)	(٢٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٩,٤٥٣	١٠٨,٤٩٠	١٧٦,٠٨٠	٢٩٤,٠٢٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)	٢٤,٥٥٣	٢٨١,٧٩٢	٤٥٧,٣٥١	٧٦٣,٦٩٦

٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	٤,٧٢٩	١٠٢,٨٨٨	١٤٤,٧٥١	٢٥٢,٣٦٨
التحويل بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	١,١٥٧	(١,١٥٧)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١٩,٧٩٠)	١٩,٧٩٠	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(١٩)	(٢٢,٢٤٣)	٢٢,٢٦٢	-
إنخفاض القيمة المحمّل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:	٢١,٤٧٠	(٢٤,٤٢١)	٤٥,٨١٤	٤٢,٨٦٣
- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة	(٩٧)	(١١,٢٠٤)	٤٥,٨١٤	٣٤,٥١٣
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٢٣,٤٥٩	-	-	٢٣,٤٥٩
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(١,٨٩٢)	(١٣,٢١٧)	-	(١٥,١٠٩)
مبالغ مستردة من إنخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	-	-	(١٨,٠٢٦)	(١٨,٠٢٦)
إحتياطي الفائدة المحمّل على إيرادات الفائدة	-	(٢,٢١٦)	١٥,٠٦٦	١٢,٨٥٠
استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد	-	-	(٣,٥٩١)	(٣,٥٩١)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	-	-	(١,٧٣٥)	(١,٧٣٥)
محوّل من / (إلى) المحفظة التذكيرية	-	-	(٥٥,٨٥٦)	(٥٥,٨٥٦)
الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى	-	-	(١٣)	(١٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٧,٥٤٧	٧٢,٦٤١	١٤٨,٦٧٢	٢٢٨,٨٦٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)	١٩,٦٠٣	١٨٨,٦٧٨	٣٨٦,١٦٣	٥٩٤,٤٤٤

إستثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	١٤٠	١,١٧١	-	١,٣١١
التحويل بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	٥٣	(٥٣)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(٤)	٤	-	-
عكس إنخفاض القيمة إلى قائمة الدخل ل:	(٥٠)	١,٦١٥	-	١,٥٦٥
- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة	(٥٧)	١,٦١٥	-	١,٥٥٨
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	(١٧)	-	-	(١٧)
- الحركة في صرف العملات الأجنبية و حركات أخرى	(٢)	-	-	(٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٣٧	٢,٧٣٧	-	٢,٨٧٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)	٣٥٦	٧,١٠٩	-	٧,٤٦٥

٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	٨٤	٨٤٨	-	٩٣٢
التحويل بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	٥١	(٥١)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١)	١	-	-
عكس إنخفاض القيمة إلى قائمة الدخل ل:	٦	٣٧٣	-	٣٧٩
- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة	٩	٣٧٣	-	٣٨٢
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٥	-	-	٥
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٨)	-	-	(٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٤٠	١,١٧١	-	١,٣١١
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)	٣٦٤	٣,٠٤١	-	٣,٤٠٥

إستثمارات في أوراق الدين بالتكلفة المهلكة

٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	٢٦٧	٣٥	-	٣٠٢
التحويل بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	٣٥	(٣٥)	-	-
إنخفاض القيمة المحمّل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:	٥٥٧	-	-	٥٥٧
- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة	٢٤١	-	-	٢٤١
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٣٤١	-	-	٣٤١
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٢٥)	-	-	(٢٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٨٥٩	-	-	٨٥٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)	٢,٢٣١	-	-	٢,٢٣١

٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	٨٩	٩٢	-	١٨١
التحويل بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	١٦	(١٦)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إنخفاض القيمة المحمّل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:	١٦٢	(٤١)	-	١٢١
- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة	١٣٦	(٤١)	-	٩٥
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٣١	-	-	٣١
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٥)	-	-	(٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٦٧	٣٥	-	٣٠٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)	٦٩٤	٩١	-	٧٨٥

عقود الضمانات المالية بالتكلفة المهلكة

٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	١,٩٤٧	١٧,٥٣٣	٣٤,٦٦٢	٥٤,١٤٢
التحويل بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	٢,٢٣٢	(٢,٢٣٢)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(٣,٦٠٨)	٣,٦٠٨	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(١)	(٣,٢٨٧)	٣,٢٨٨	-
إنخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	١,٣٦٠	(٢,٤٤٦)	١٠,٦٠٩	٩,٥٢٣
- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة	(٢,٠٧٢)	٢,١٩٧	١٠,٦٠٩	١٠,٧٣٤
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٣,٨٤١	-	-	٣,٨٤١
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٤٠٩)	(٤,٦٤٣)	-	(٥,٠٥٢)
الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى	-	-	(٥٨)	(٥٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١,٩٣٠	١٣,١٧٦	٤٨,٥٠١	٦٣,٦٠٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)	٥,٠١٣	٣٤,٢٢٣	١٢٥,٩٧٧	١٦٥,٢١٣

٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	١,٣٣٠	٢١,٢٥٧	٧,٢٣٣	٢٩,٨٢٠
التحويل بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	١,٠٥٢	(١,٠٥٢)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(٣,٧٥٦)	٣,٧٥٦	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	(٧,٥٩٣)	٧,٥٩٣	-
إنخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	٣,٣٢١	١,١٦٥	١٩,٨٣٢	٢٤,٣١٨
- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة	(٢٩٠)	٨,٤٤٦	١٩,٨٣٢	٢٧,٩٨٨
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٣,٩٤٩	-	-	٣,٩٤٩
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٣٣٨)	(٧,٢٨١)	-	(٧,٦١٩)
الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى	-	-	٤	٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١,٩٤٧	١٧,٥٣٣	٣٤,٦٦٢	٥٤,١٤٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)	٥,٠٥٦	٤٥,٥٤٠	٩٠,٠٣١	١٤٠,٦٢٩

أوراق القبول بالتكلفة المهلكة

٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٥	١٠٠	-	١٤٥
الرصيد في ١ يناير			
التحويل بين المراحل:			
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٠١)	١٠١	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١١٠	(١٠٠)	٢٤	٣٤
إنخفاض القيمة المحمّل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:			
-	-	٢٤	٢٤
إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة			
-	-	-	-
١٥٤	-	-	١٥٤
أصول مالية منشأة خلال الفترة			
-	-	-	-
(٤٤)	(١٠٠)	-	(١٤٤)
أصول مالية مستحقة خلال الفترة			
(١)	-	-	(١)
الحركة في صرف العملات الأجنبية و حركات أخرى			
٥٣	١٠١	٢٤	١٧٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر			
١٣٨	٢٢	٢٦٢	٤٢٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)			

٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٦	٤٨	٢٧	٩١
الرصيد في ١ يناير			
التحويل بين المراحل:			
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٠٠)	١٠٠	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٢٩	(٤٨)	(٢٧)	٥٤
إنخفاض القيمة المحمّل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:			
-	-	(٢٧)	(٢٧)
إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة			
-	-	-	-
١٤٤	-	-	١٤٤
أصول مالية منشأة خلال الفترة			
(١٥)	(٤٨)	-	(٦٣)
أصول مالية مستحقة خلال الفترة			
٤٥	١٠٠	-	١٤٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر			
١١٧	٢٦٠	-	٣٧٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)			

ارتباطات قروض / حدود غير مستغلة بالتكلفة المهلكة

٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٤٦٠	٨,٢٨٥	-	١٠,٧٤٥
الرصيد في ١ يناير			
التحويل بين المراحل:			
-	-	-	-
-	-	-	-
(٤,٥٠٠)	(٤,٥٠٠)	-	(٩,٠٠٠)
التحويل إلى المرحلة الأولى			
(١,٤٨٥)	١,٤٨٥	-	-
التحويل إلى المرحلة الثانية			
(٥)	(٢)	٧	-
التحويل إلى المرحلة الثالثة			
(١,٢٨٢)	(٤٥٥)	(٧)	(١,٧٤٤)
إنخفاض القيمة المحمّل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:			
(٣,٣٩٠)	(١٥)	(٧)	(٣,٤١٢)
إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة			
-	-	-	-
٢,٢١٢	-	-	٢,٢١٢
أصول مالية منشأة خلال الفترة			
(١٠٤)	(٤٤٠)	-	(٥٤٤)
أصول مالية مستحقة خلال الفترة			
(١)	(١)	-	(٢)
الحركة في صرف العملات الأجنبية و حركات أخرى			
٤,١٩٢	٤,٨٠٧	-	٨,٩٩٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر			
١٠,٨٨٨	١٢,٤٨٦	-	٢٣,٣٧٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)			

٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٢٤٦	٧,٩٧٣	-	١٠,٢١٩
الرصيد في ١ يناير			
التحويل بين المراحل:			
-	-	-	-
١,٤٨٥	(١,٤٨٥)	-	-
التحويل إلى المرحلة الأولى			
(٤,١٢٨)	٤,١٢٨	-	-
التحويل إلى المرحلة الثانية			
(١)	(٣١٤)	٣١٥	-
التحويل إلى المرحلة الثالثة			
٢,٨٥٨	(٢,٠١٧)	(٣١٥)	٥٢٦
إنخفاض القيمة المحمّل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:			
(٤٤٢)	١٦٤	(٣١٥)	(٥٩٣)
إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة			
٤,٢٠٤	-	-	٤,٢٠٤
أصول مالية منشأة خلال الفترة			
(٩٠٤)	(٢,١٨١)	-	(٣,٠٨٥)
أصول مالية مستحقة خلال الفترة			
٢,٤٦٠	٨,٢٨٥	-	١٠,٧٤٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر			
٦,٣٩٠	٢١,٥١٩	-	٢٧,٩٠٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)			

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

٢٠٢٠	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد التقارير المالية الدولية رقم ٩	القيمة الإجمالية	المخصص وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني		المخصص وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩		الفرق	صافي القيمة الدفترية	المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
			ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف			
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧) = (٤) - (٥)	(٨) = (٣) - (٦)	(٩)	
قياسية	المرحلة الأولى	٧,٩١٩,٤٤٩	١٠٩,٤٨٦	-	٢٠,٥١٩	-	٧,٨٩٨,٩٣٠	-	
	المرحلة الثانية	١,٠٢٩,٧٣٧	١٠,٤٥٤	-	٧١,٣٦٩	-	٩٥٨,٣٦٨	-	
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	
	قائمة خاصة	٨,٩٤٩,١٨٦	١١٩,٩٤٠	-	٩١,٨٨٨	-	٨,٨٥٧,٢٩٨	-	
	المرحلة الأولى	٧٨٩,٨٣٠	١٣,٢٠٧	-	٤١,٧٥٢	-	٧٤٨,٠٧٨	-	
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	
دون المعياري	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة الثالثة	٢٨,٦٩٣	٧,٠٥٣	٥٦٦	٧,٦١٩	-	٢١,٠٧٤	-	
	المشكوك في تحصيلها	٢٨,٦٩٣	٧,٠٥٣	٥٦٦	٧,٦١٩	-	٢١,٠٧٤	-	
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة الثالثة	٤١,١٢٥	١٩,٢٨٨	١,٣٧٣	٢٠,٦٦١	-	٢٠,٤٦٤	-	
	خسارة	٤١,١٢٥	١٩,٢٨٨	١,٣٧٣	٢٠,٦٦١	-	٢٠,٤٦٤	-	
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة الثالثة	٣٤٠,٩٨٣	٢٤٧,٢٢٨	٣٧,٧٨٠	٢٨٥,٠٠٨	-	٥٥,٩٧٥	-	
	بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م. ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	٤,٧٨٠,٦١٤	-	-	٧,١٦٩	-	٤,٧٧٣,٤٤٥	-	
	المرحلة الأولى	١,١٦٠,٨٥٣	-	-	٢٠,٩٩٤	-	١,١٣٩,٨٥٩	-	
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	
	الرصيد في ٣١ ديسمبر	٥,٩٤١,٤٦٧	-	-	٢٨,١٦٣	-	٥,٩١٣,٣٠٤	-	

حسابات معاد هيكلتها

٢٠٢٠	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الفوائد المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق	صافي القيمة الدفترية	الفوائد المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)-(٥)+(٤) = (٧)	(٨)-(٣) = (٨)	(٩)
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	٢٥٣,٠٩٧	٥,١٠٦	-	٢٥,٢٢٣	٢٠,١١٧	٢٢٧,٨٧٤	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
	٢٥٣,٠٩٧	٥,١٠٦	-	٢٥,٢٢٣	٢٠,١١٧	٢٢٧,٨٧٤	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٨٧,٦٦٨	٦٤,١٧٨	٦,٨٢٩	٧١,٠٠٧	-	١٦,٦٦١	-	-
	٨٧,٦٦٨	٦٤,١٧٨	٦,٨٢٩	٧١,٠٠٧	-	١٦,٦٦١	-	-
الإجمالي	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	٢٥٣,٠٩٧	٥,١٠٦	-	٢٥,٢٢٣	٢٠,١١٧	٢٢٧,٨٧٤	-	-
المرحلة الثالثة	٨٧,٦٦٨	٦٤,١٧٨	٦,٨٢٩	٧١,٠٠٧	-	١٦,٦٦١	-	-
	٣٤٠,٧٦٥	٦٩,٢٨٤	٦,٨٢٩	٩٦,٢٣٠	٢٠,١١٧	٢٤٤,٥٣٥	-	-

٢٠١٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الفوائد المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق	صافي القيمة الدفترية	الفوائد المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)-(٥)+(٤) = (٧)	(٨)-(٣) = (٨)	(٩)
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	١٩٧,١٦٣	٤,٨٢٨	-	١٠,٢٨١	(٥,٤٥٣)	١٨٦,٨٨٢	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
	١٩٧,١٦٣	٤,٨٢٨	-	١٠,٢٨١	(٥,٤٥٣)	١٨٦,٨٨٢	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٩١,٠٨٤	٥٦,٧٥٥	٥,٨٥٨	٦٢,٦١٣	-	٢٨,٤٧١	-	-
	٩١,٠٨٤	٥٦,٧٥٥	٥,٨٥٨	٦٢,٦١٣	-	٢٨,٤٧١	-	-
الإجمالي	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	١٩٧,١٦٣	٤,٨٢٨	-	١٠,٢٨١	(٥,٤٥٣)	١٨٦,٨٨٢	-	-
المرحلة الثالثة	٩١,٠٨٤	٥٦,٧٥٥	٥,٨٥٨	٦٢,٦١٣	-	٢٨,٤٧١	-	-
	٢٨٨,٢٤٧	٦١,٥٨٣	٥,٨٥٨	٧٢,٨٩٤	(٥,٤٥٣)	٢١٥,٣٥٣	-	-

* وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني فإن المخصصات يجب ان تشمل على إحتياطيات القروض المعاد هيكلتها

الإجمالي	المرحلة الأولى	١٢,٧٠٠,٠٦٣	١٠٩,٤٨٦	-	٢٧,٦٨٨	٨١,٧٩٨	١٢,٦٧٢,٣٧٥	-
المرحلة الثانية	٢٣,٦٦١	٢,٩٨٠,٤٢٠	-	١٣٤,١١٥	(١١٠,٤٥٤)	٢,٨٤٦,٣٠٥	-	-
المرحلة الثالثة	٢٧٣,٥٦٩	٤١٠,٨٠١	٣٩,٧١٩	٣١٣,٢٨٨	-	٩٧,٥١٣	-	-
	٤٠٦,٧١٦	١٦,٠٩١,٢٨٤	٣٩,٧١٩	٤٧٥,٠٩١	(٢٨,٦٥٦)	١٥,٦١٦,١٩٣	-	-
٢٠١٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	القيمة الإجمالية	المخصص وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الفوائد المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية	الفرق	الفوائد المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)-(٥)+(٤) = (٧)	(٨)-(٣) = (٨)	(٩)
قياسية	المرحلة الأولى	٧,٨٣٩,١٥٩	١٠٨,٤٨٨	-	١٨,٩٥٤	٨٩,٥٣٤	٧,٨٢٠,٢٠٥	-
المرحلة الثانية	١,١٦٦,٥٦٧	١٢,١٦٦	-	٥١,٢٥٢	(٣٩,٠٨٦)	١,١١٥,٣١٥	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
	٩,٠٠٥,٧٢٦	١٢٠,٦٥٤	-	٧٠,٢٠٦	٥٠,٤٤٨	٨,٩٣٥,٥٢٠	-	-
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	٧١٠,٣٦٩	١٢,٤١٩	-	٢٦,٥١٥	(١٤,٠٩٦)	٦٨٣,٨٥٤	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
	٧١٠,٣٦٩	١٢,٤١٩	-	٢٦,٥١٥	(١٤,٠٩٦)	٦٨٣,٨٥٤	-	-
دون المعيار	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٥٠,٤٨٤	١٢,٠٣٥	٣٦١	١٢,٣٩٦	-	٣٨,٠٨٨	-	-
	٥٠,٤٨٤	١٢,٠٣٥	٣٦١	١٢,٣٩٦	-	٣٨,٠٨٨	-	-
المشكوك في تحصيلها	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٦٧,٩٥٤	٢٨,٥٥٠	١,٧٧٥	٣٩,٧٨٠	(٩,٤٥٥)	٢٨,١٧٤	-	-
	٦٧,٩٥٤	٢٨,٥٥٠	١,٧٧٥	٣٩,٧٨٠	(٩,٤٥٥)	٢٨,١٧٤	-	-
خسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٢٢٨,٦٧٧	١٦٨,٣٨٠	٢٧,٠٤٢	٢٠١,٣١٨	(٥,٨٩٦)	٢٧,٣٥٩	-	-
	٢٢٨,٦٧٧	١٦٨,٣٨٠	٢٧,٠٤٢	٢٠١,٣١٨	(٥,٨٩٦)	٢٧,٣٥٩	-	-
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م. ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	٤,٢٩٣,٠٥٨	-	-	٤,٨٥٩	٤,٢٨٨,١٩٩	-	-
المرحلة الثانية	١,٦٢٠,٨٩٢	-	-	٢٧,١٢٣	(٢٧,١٢٣)	١,٥٩٣,٧٦٩	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
	٥,٩١٣,٩٥٠	-	-	٣١,٩٨٢	(٣١,٩٨٢)	٥,٨٨١,٩٦٨	-	-
الإجمالي	المرحلة الأولى	١٢,١٣٢,٢١٧	١٠٨,٤٨٨	-	٢٣,٨١٣	٨٤,٦٧٥	١٢,١٠٨,٤٠٤	-
المرحلة الثانية	٣,٤٩٧,٨٢٨	٢٤,٥٨٥	-	١٠٤,٨٩٠	(٨٠,٣٠٥)	٣,٣٩٢,٩٣٨	-	-
المرحلة الثالثة	٣٤٧,١١٥	٢٠٨,٩٦٥	٢٩,١٧٨	٢٥٣,٤٩٤	(١٥,٣٥١)	٩٣,٦٢١	-	-
	١٥,٩٧٧,١٦٠	٣٤٢,٠٣٨	٢٩,١٧٨	٣٨٢,١٩٧	(١٠,٩٨١)	١٥,٥٩٤,٩٦٣	-	-

القروض المعاد التفاوض بشأنها

تُعرف القروض المعاد التفاوض بشأنها على أنها القروض المعاد هيكلتها بسبب التدهور في المركز المالي للمقترض. والتي قامت المجموعة بتقديم تنازلات عن طريق الموافقة على أحكام وشروط أكثر ملائمة للمقترض من تلك المقدمة مبدئياً من المجموعة والتي لم يكن بخلاف ذلك ليتنازل عنها. يبقى القرض مدرجاً كجزء من القروض المعاد التفاوض بشأنها لحين استحقاقه أو سداده بشكل مبكر أو شطبه.

مخصّص إنخفاض القيمة

٢٠٢٠	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني		وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩		الفرق	
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
خسارة إنخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة (صافي المبالغ المستردة)	٨١,٠٣٨	٨١,٠٣٨	-	٨١,٠٣٨	-	-
مخصصات مطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ^(١)	٤٤٦,٤٣٥	٤٧٥,٠٩١	(٢٨,٦٥٦)	٤٧٥,٠٩١	(٢٨,٦٥٦)	(٢٨,٦٥٦)
نسبة إجمالي القروض المتعثّرة ^(١)	%٣,٦٢	%٣,٦٢	%٠,٠٠	%٣,٦٢	%٠,٠٠	%٠,٠٠
نسبة صافي معدّل القروض المتعثّرة ^(١)	%٠,٨١	%٠,٨١	%٠,٠٠	%٠,٨١	%٠,٠٠	%٠,٠٠

٢٠١٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني		وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩		الفرق	
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
خسارة إنخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة (صافي المبالغ المستردة)	٥٦,١٢٧	٥٦,١٢٧	-	٥٦,١٢٧	-	-
مخصصات مطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ^(١)	٣٧١,٢١٦	٣٨٢,١٩٧	(١٠,٩٨١)	٣٨٢,١٩٧	(١٠,٩٨١)	(١٠,٩٨١)
نسبة إجمالي القروض المتعثّرة ^(١)	%٣,٢٥	%٣,٢٥	%٠,٠٠	%٣,٢٥	%٠,٠٠	%٠,٠٠
نسبة صافي معدّل القروض المتعثّرة ^(١)	%٠,٩٨	%٠,٨٩	%٠,٠٩	%٠,٨٩	%٠,٠٩	%٠,٠٩

٤١-٨-٢ تركيز مخاطر الائتمان

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

تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان الخاصة بها من خلال تنويع أنشطة الإقراض لتجنب التركيزات غير المرغوب بها للمخاطر مع الأفراد أو المجموعات في موقع أو أنشطة أعمال محددة. كذلك تحصل المجموعة على تركيز ضمانات مناسب حسب الموقع الجغرافي للقروض والسلف، وهو ما يتمّ قياسه بناءً على موقع المجموعة التي تحتفظ بالأصل الذي له ارتباط وثيق بموقع المقرض. التركز وفقاً للموقع بالنسبة إلى الأوراق المالية المستثمر فيها يتمّ قياسه بناءً على موقع مصدر الأوراق المالية.

فيما يلي تحليل تركيز مخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير:

القيمة الدفترية	مستحق من البنوك		مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي		إستثمارات في سندات الدين		إلتزامات عرضية وارتباطات	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
القيمة الدفترية	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
شركات	-	-	٤,٩٧١,٢٨٧	٤,٨٣٤,٥٤٧	١١٥,٤١٠	١١٧,٦٧٠	١,١٨٣,٦٦٨	١,٤٥٠,٩٥٦
جهات سيادية	-	-	١١٤,٩٨٨	٤٢,٠٤٧	١,٥٧٦,٤١١	١,١٦٤,٤٧١	٥٥,٢١٧	٢,٧٤٠
المؤسسات المالية	٥٧٦,٣٨٢	٨٧٠,٥٧٠	٤١٠,٥٥٠	٤٥٥,٦٤٨	٤٧,١٥٧	٥٣,٦٤٦	٦٢٧,٢٦٢	٨٦٩,٢٦١
أفراد	-	-	٣,٨٣٦,٦٦٦	٣,٨٦٠,٥٨٥	-	-	-	-
الإجمالي	٥٧٦,٣٨٢	٨٧٠,٥٧٠	٩,٣٣٣,٤٥١	٩,١٩٢,٨٢٧	١,٧٣٨,٩٧٨	١,٣٣٥,٧٨٧	١,٨٦٦,١٤٧	٢,٣٢٢,٩٥٧
دولار أمريكي بالآلاف	١,٤٩٧,٠٩٦	٢,٢٦١,٢٢٠	٢٤,٢٤٢,٧٣٠	٢٣,٨٧٧,٤٧٢	٢٤,٢٤٢,٧٣٠	٢٣,٨٧٧,٤٧٢	٤,٨٤٧,١٣٥	٦,٠٣٣,٦٥٥

(١) يتمّ حساب معدّلات القروض المتعثّرة على أساس القروض الممولة المتعثّرة والتعرضات الممولة

يحلل الجدول أدناه تركيز إجمالي التعرضات للزبائن حسب القطاعات المختلفة:

مستحق من البنوك	مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي		إستثمارات في سندات الدين		إلتزامات عرضية وارتباطات	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
الأنشطة الزراعية وخلافه	١٦,٧١٨	٢٦,٦٤٤	-	-	٨,٤٥٧	١١,٥٣٠
الإنشاءات	٣١٥,٣٥٢	٣٣٣,٥٥٧	-	-	٣٧٩,٢١٦	٥١٩,٥٠٩
تجارة التصدير	٢٩,٧٤٨	٢٦,٥١٤	-	-	-	-
المؤسسات المالية	٥٧٦,٣٨٢	٨٧٠,٥٧٠	٤٧,١٥٧	٥٣,٦٤٦	٦٢٧,٢٦٢	٨٦٩,٢٦١
الحكومة	١١٤,٩٨٨	٤٢,٠٤٧	١,٥٧٦,٤١١	١,١٦٤,٤٧١	٥٥,٢١٧	٢,٧٤٠
تجارة الاستيراد	٢٦٧,٤٦٨	٣٦٠,٠٦٧	-	-	١٠٧,٦٩٣	١٠٣,٦٠٥
الصناعة	٧٠٥,٦٣١	٧١٥,١٧٠	-	-	٨٥,٦٥٩	١٠٠,٥١١
التعدين والمحاجر	٦٩٠,٥٧٢	٥١٣,٥٨٦	٨,٥٠٥	٨,٦٩٩	١٢٦,٢٧٣	١٤٢,٨٧٣
العقارات	٢٩١,٦٦٠	٣٢٨,٥٠٩	-	-	٣١٢	٨,١٦٢
الخدمات	٨٥٢,١٩٧	٨١٧,٢١٥	٦١,٥٥٩	٦١,٩٣١	٣١٠,٠٦٩	٤٠٤,٨٧٦
المواصلات	٧٦١,٢٥٧	٧٦٠,٥٧٨	-	-	٦٦,٨٥٤	٦٥,٠٩٥
الخدمات	٧٣٩,١٧٨	٦٥٢,٨٦٧	٤٣,١٢٥	٤٣,١٢٠	١٩,٢١٧	٢٢,٢١٣
تجارة الجملة والتجزئة	١٦٤,٩٢٩	١٩٤,٦٠٠	-	-	٥٥,٨٦٩	٣٩,٠١١
أخرى	١٣٦,٥٧٧	١٠٥,٢٤٠	٢,٢٢١	٣,٩٢٠	٢٤,٠٤٩	٣٣,٥٧١
قروض شخصية وسكنية	٢,٨٣٦,٦٦٦	٣,٨٦٠,٥٨٥	-	-	-	-
الإجمالي	٥٧٦,٣٨٢	٨٧٠,٥٧٠	٩,٣٣٣,٤٥١	٩,١٩٢,٨٢٧	١,٨٦٦,١٤٧	٢,٣٢٢,٩٥٧
دولار أمريكي بالآلاف	١,٤٩٧,٠٩٦	٢,٢٦١,٢٢٠	٢٤,٢٤٢,٧٣٠	٢٣,٨٧٧,٤٧٢	٤,٥١٦,٨٦٦	٦,٠٣٣,٦٥٥

تراقب المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان حسب القطاع والموقع الجغرافي. فيما يلي تحليل تركيز مخاطر الائتمان حسب المنطقة كما في تاريخ التقرير:

التركيز حسب الموقع	مستحق من البنوك		مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي		إستثمارات في سندات الدين		إلتزامات عرضية وارتباطات	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
سلطنة عمان	٥١,١٦٢	١٢٥,٦٠٩	٩,٠٣٩,٩٢٩	٨,٨٢٨,٧٠٩	١,٣٠٥,٦٨٠	٨٩١,٨٤٢	١,٢٧٩,٠٨٣	١,٤٥٦,١٧١
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٢٢٢,٩٩٩	٢٦٩,٨٥١	٢٤٢,٤٤٢	٣٠٩,٩٠٨	٣٣,٢٦٧	٣٨,٩٦١	١٥٠,٧٧٦	٢٦٠,٣٧٧
أوروبا	٥٣,٥٨٩	٣٠,٧٤١	٢٨٢	٤٨٦	-	-	٢٤١,٨٠٩	٣١٢,٩٩٣
الولايات المتحدة الأمريكية	٥٢,٥٩٣	٥٥,٥٥٦	-	٦	-	-	٢١,٣٦٨	٢٨,٢٢٧
أخرى	١٩٦,٠٣٩	٣٨٨,٨١٣	٥٠,٧٩٨	٥٣,٧١٨	٤٠٠,٠٣١	٤٠٤,٩٨٤	١٧٣,١١١	٢٦٥,١٨٩
الإجمالي	٥٧٦,٣٨٢	٨٧٠,٥٧٠	٩,٣٣٣,٤٥١	٩,١٩٢,٨٢٧	١,٧٣٨,٩٧٨	١,٣٣٥,٧٨٧	١,٨٦٦,١٤٧	٢,٣٢٢,٩٥٧
دولار أمريكي بالآلاف	١,٤٩٧,٠٩٦	٢,٢٦١,٢٢٠	٢٤,٢٤٢,٧٣٠	٢٣,٨٧٧,٤٧٢	٤,٥١٦,٨٦٦	٤,٤٦٩,٥٧٦	٤,٨٤٧,١٣٥	٦,٠٣٣,٦٥٥



مقاصة الأصول والإلتزامات المالية

تشمل الإفصاحات المبينة في الجداول التالية الأصول والإلتزامات المالية:

- المدرجة كمقاصة في قائمة المركز المالي للمجموعة.
- الخاضعة لترتيبات التسوية الرئيسية القابلة للتنفيذ أو الاتفاقيات المماثلة التي تغطي الأدوات المالية بغض النظر عما إذا كانت مدرجة كمقاصة في قائمة المركز المالي.

تشمل "الاتفاقيات المماثلة" اتفاقيات المقاصة المالية واتفاقيات إعادة الشراء الرئيسية والرابطة الدولية للصكوك المقايضة والصكوك الاشتقاقية. وبهذا يعني أن الأوراق المالية المستلمة/ المقدمة هي ضمانات يمكن التعهد بها أو بيعها خلال فترة المعاملة ولكن يجب إعادتها عند استحقاق المعاملة. كما تمنح الأحكام كل طرف الحق في إلغاء المعاملات ذات الصلة عند فشل الطرف الآخر في تقديم الضمانات.

٢-٤١ مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى نشوء مخاطر وقت تسوية المعاملات والعمليات التجارية. تتعلق مخاطر التسوية بالخسائر الناجمة عن إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بإلتزاماته بتوفير المبالغ النقدية أو الضمانات أو غيرها من الأصول بحسب شروط التعاقد المتفق عليها.

تقلل المجموعة من مخاطر السداد بإجراء السداد عن طريق وكيل سداد / مقاصة، مثل أنظمة مقاصة و تسوية عمليات الصرف، أو باتفاقيات سداد ثنائية على أساس الصافي.

٣-٤١ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي احتمال عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالإلتزامات عند استحقاقها للأطراف الأخرى.

١-٣-٤١ إدارة مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة عندما تكون المجموعة غير قادرة على توليد موارد نقدية كافية للوفاء بإلتزاماتها عند استحقاقها أو لا يمكنها فعل ذلك إلا بشروط مجحفة مادياً. قد تنشأ مخاطر السيولة هذه حتى عندما تكون المؤسسة قادرة على سداد ديونها. قد يكون سبب توتر السيولة عن طريق سحب خطوط الائتمان المقابلة أو عدم تدحرج التمويل القائم أو نتيجة لاضطراب عام في الأسواق أو تشغيل على ودائع مجموعة... الخ.

تدير لجنة أصول وإلتزامات المجموعة مركز السيولة للمجموعة. من أجل ضمان أن المجموعة ستفي بإلتزاماتها المالية عند استحقاقها، تراقب عن كثب مواقف التدفق النقدي. وتضمن إدارة مخاطر السيولة أن المجموعة لديها القدرة في ظل مستويات مختلفة من الإجهاد على تلبية احتياجات السيولة اقتصادياً وبفعالية.

تعمل المجموعة بإدراك على تنويع قاعدة التمويل الخاصة بها لتتضمن الودائع الناشئة عن الإيداعات بين البنوك وشهادات الإيداع وودائع الزبائن والسندات والأرصدة متوسطة الأجل من خلال سندات يورو متوسطة الأجل وإلتزامات ثانوية. تضمن هذه الامور جميعها إلى جانب قوة حقوق المساهمين وجودة الأصول بالمجموعة بأن الأرصدة متوفرة بمعدلات تنافسية في كل الأوقات.

تتم مراقبة مصادر واستحقاقات الأصول والإلتزامات عن كثب لتجنب أي تركيزات غير مستحقة وضمن وجود إدارة فاعلة لمخاطر السيولة. تقوم المجموعة بالقيام بنمط هيكل قائم على نماذج السلوك الفعلية للزبائن لدراسة مركز السيولة الهيكلي واقتراح تدابير لتمويل هذه الفجوات.

تتعهد المجموعة بإدارة السيولة النقدية من خلال كلي من نهج التدفق النقدي ونهج الأسهم. في إطار نهج الأسهم، تدار وتراقب عن كثب نسب الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع والأصول السائلة إلى إجمالي الأصول. في إطار نهج النقدية، يتم تحليل الأصول والإلتزامات على أساس استحقاقاتها المتبقية من أجل تحديد فجوات السيولة. تقوم لجنة الأصول والإلتزامات بفحص مركز السيولة على أساس مستمر.

بيان المجموعة حول استحقاقات الأصول والإلتزامات يتم إظهاره في [الإيضاح ٢-٣-٤١](#) حول القوائم المالية المجمعة.

٢-٣-٤١ التعرض لمخاطر السيولة

أهم القياسات التي تستخدمها المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هي نسبة الأصول السائلة إلى مجموع الودائع، ونسبة الأصول السائلة إلى مجموع الأصول. ولهذا الغرض، تتضمن الأصول السائلة أرصدة النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والسندات الحكومية وسندات الخزنة والودائع بالبنوك. ويوضح الجدول أدناه نسبة الأصول السائلة إلى ودائع الزبائن والأصول السائلة إلى مجموع الأصول في تاريخ التقرير وأثناء فترة التقرير.

	نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع		نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول	
	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
كما في ٣١ ديسمبر	٢٦,٢٦%	٢٦,٢٩%	١٩,٩٨%	١٩,٣٥%
المتوسط للفترة	٢٤,٠٨%	٢٧,٤٧%	١٨,٣٤%	٢٠,٤٩%
الحد الأقصى للفترة	٢٦,٢٦%	٣٠,٩٢%	١٩,٩٨%	٢٣,٠٣%
الحد الأدنى للفترة	٢٢,٣١%	٢٤,٩٠%	١٧,٣١%	١٨,٤٤%

يحلل الجدول التالي الإلتزامات المالية غير المشتقة للمجموعة والإلتزامات المالية التي تمت تسويتها بالصافي إلى فئات الاستحقاق ذات العلاقة استناداً إلى الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية في تاريخ التقرير. يتم تضمين الإلتزامات المالية المشتقة في التحويل إذا كانت استحقاقاتها التعاقدية جوهرية لفهم توقيت التدفقات النقدية. المبالغ المفصّل عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة.

فيما يلي فترات استحقاق الأصول والإلتزامات داخل وخارج الميزانية العمومية الخاصة بالمجموعة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	عند الطلب أو خلال شهر واحد		من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً		سنة واحدة إلى خمس سنوات		أكثر من ٥ سنوات		الإجمالي	
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤٠٥,٨٥٣	٢٦,٣٩١	٦٥,٤٩٤	١٠٨,٢١٤	٥٠,٩٣٩	٦٥٦,٨٩١	-	-	٦٥٦,٨٩١	-
مستحق من البنوك	١٣٠,٥٧٧	١٢٧,٠٥٠	٢٦٦,٢٣٤	٢٥,٠٢٥	٢٥,٠٠٠	٥٧٣,٨٨٦	-	-	٥٧٣,٨٨٦	-
قروض وسلف	١,٣٢٧,٤٦٨	٥٥١,٢٥٥	٦٧٧,٤٣٠	٢,٣٦٢,٣١٣	٤,٠١٨,٩٠٧	٨,٩٣٧,٣٧٣	-	-	٨,٩٣٧,٣٧٣	-
الاستثمارات	٣٩٤,٤٦٥	٣٧٠,٨٠٤	١٥,٦٨٣	٥٧٧,١٠٥	٤٧٧,٤٠٤	١,٨٣٥,٤٦١	-	-	١,٨٣٥,٤٦١	-
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	١٥٧,٣١٠	٧٩,٠٢٣	٥٩,٩٠٥	١,١٧١	١٥٢,٧٤٥	٤٥٠,١٥٤	-	-	٤٥٠,١٥٤	-
إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية	٢,٤١٥,٦٧٣	١,١٥٤,٥٢٣	١,٠٨٤,٧٤٦	٣,٠٧٣,٨٢٨	٤,٧٢٤,٩٩٥	١٢,٤٥٣,٧٦٥	-	-	١٢,٤٥٣,٧٦٥	-
ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء	-	-	-	٣٩٤,٦١٩	-	٣٩٤,٦١٩	-	-	٣٩٤,٦١٩	-
المشتقات	٦٣١,٦١٧	٦٣٨,٢١٦	٤٥٢,٧٧٥	٢٨,٨٤٨	-	١,٧٥١,٤٥٦	-	-	١,٧٥١,٤٥٦	-
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية	٦٣١,٦١٧	٦٣٨,٢١٦	٤٥٢,٧٧٥	٤٢٣,٤٦٧	-	٢,١٤٦,٠٧٥	-	-	٢,١٤٦,٠٧٥	-
إجمالي الأصول	٣,٠٤٧,٢٩٠	١,٧٩٢,٧٣٩	١,٥٣٧,٥٢١	٣,٤٩٧,٢٩٥	٤,٧٢٤,٩٩٥	١٤,٥٩٩,٨٤٠	-	-	١٤,٥٩٩,٨٤٠	-
التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة	٣٤,٨١٤	٧٣,٨١٣	٣٣١,٤٠٣	١,١٥٢,٩٥٤	٨٦٦,٢٦١	٢,٤٥٩,٢٤٥	-	-	٢,٤٥٩,٢٤٥	-
ودائع من البنوك	٣٠٠,٨١٧	٨٦,٤٤١	٣٢,٩٢٤	٤٦٠,٠٧٥	٥٧,٧٥٠	٩٣٨,٠٠٧	-	-	٩٣٨,٠٠٧	-
ودائع الزبائن	٧٨٧,١٨١	٧٩٨,٥٠١	١,٩٩١,٦٨٠	٣,٢٨٠,٩٢٨	١,٥١٨,٩٨٤	٨,٣٧٧,٢٧٤	-	-	٨,٣٧٧,٢٧٤	-
سندات يورو متوسطة الأجل / صكوك	-	-	١٩٣,٢٩٦	٢٨٣,٥٠١	-	٤٧٦,٧٩٧	-	-	٤٧٦,٧٩٧	-
إلتزامات أخرى وظيفية	٢٣٥,٨٤٨	١٤١,٢٥٣	٢٢٢,٦٨٨	٨١٧	٤,٣٤٣	٦٠٤,٩٤٩	-	-	٦٠٤,٩٤٩	-
إلتزامات ثانوية	-	-	١٣,٠٩٠	-	-	١٣,٠٩٠	-	-	١٣,٠٩٠	-
أموال المساهمين	-	-	-	-	-	٢,٠٤٣,٦٤٨	-	-	٢,٠٤٣,٦٤٨	-
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	١,٣٢٣,٨٤٦	١,٠٢٦,١٩٥	٢,٤٥٣,٦٧٨	٤,٠٢٥,٣٢١	٣,٦٢٤,٧٢٥	١٢,٤٥٣,٧٦٥	-	-	١٢,٤٥٣,٧٦٥	-
ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء	٧٨,٤٤٣	٦٧,٣٨٤	١٣٩,١٢٨	١٠٩,٦٦٤	-	٣٩٤,٦١٩	-	-	٣٩٤,٦١٩	-
المشتقات	٦٣١,٦١٨	٦٣٨,٨٥٦	٤٤٧,٨٥٧	٢٨,٥٨٦	-	١,٧٤٦,٥١٧	-	-	١,٧٤٦,٥١٧	-
إجمالي الإلتزامات خارج الميزانية العمومية	٧٠٩,٦٦١	٧٠٦,٢٤٠	٥٨٦,٩٨٥	١٣٨,٢٥٠	-	٢,١٤١,١٣٦	-	-	٢,١٤١,١٣٦	-
إجمالي الإلتزامات	٢,٠٣٣,٥٠٧	١,٧٣٢,٤٣٥	٣,٠٤٠,٦١٣	٤,١٦٣,٥٧١	٣,٦٢٤,٧٢٥	١٤,٥٩٤,٩٠١	-	-	١٤,٥٩٤,٩٠١	-
التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة	١١,٨٨١	٢١,٠٠٤	٧١,٥٠٧	١٦٨,٩٧٧	٤٢,٧٨٧	٣١٦,١٥٦	-	-	٣١٦,١٥٦	-
الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الإلتزامات)	١,٠١٣,٧٨٣	٦٠,٣٠٤	(١,٥٠٣,١٤٢)	(٦٦٦,٢٧٦)	(١,١٠٠,٢٧٠)	٤,٩٣٩	-	-	٤,٩٣٩	-
الفجوة المتراكمة	١,٠١٣,٧٨٣	١,٠٧٤,٠٨٧	(٤٢٩,٠٥٥)	(١,٠٩٥,٣٣١)	٤,٩٣٩	-	-	-	٤,٩٣٩	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	سنة واحدة إلى خمس سنوات	من ٤ أشهر إلى ١٢ شهرا	شهرين إلى ٣ أشهر	عند الطلب أو خلال شهر واحد	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧٨١,٧٥٥	٤٨,٢١٤	١١٤,٤٥٠	٥٥,٧٠٦	٢٨,٦١٦	٥٣٤,٧٦٩	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨٦٩,٨٠٤	٢٥,٠٠٠	٣٠,٨٢٤	٢٠٤,٠١٨	٣٥٩,٠٩٤	٢٥٠,٨٦٨	مستحق من البنوك
٨,٨٧٨,٠٤١	٤,٠٢٤,٤٠٦	٢,١٧٢,٩٠٦	٨٠٣,٠٤٢	٧٤٣,٩٤٤	١,١٣٣,٧٤٣	قروض وسلف
١,٤٤٤,٨٣٢	٤٤٨,٢٨٨	٢٩١,٦٠١	١٩٠,٣٣٢	١٣٣,٧٦٠	٣٨٠,٨٥١	الاستثمارات
٣١٦,١٧٦	٧٩,٠٨١	٩,٧٢٠	٧٣,٦٤٣	٦٢,٧٣٧	٩٠,٩٩٥	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
١٢,٢٩٠,٦٠٨	٤,٦٢٤,٩٨٩	٢,٦١٩,٥٠١	١,٣٢٦,٧٤١	١,٣٢٨,١٥١	٢,٣٩١,٢٢٦	إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية
٣٢٣,١٨٠	١٧٥,٧٤٦	١٤٧,٤٣٤	-	-	-	ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
١,٨٦٨,٨٥٢	-	١٨٦,٤٢٦	٦٤٨,٤٨١	٣٧٣,٧٠٤	٦٦٠,٢٤١	المشتقات
٢,١٩٢,٠٣٢	١٧٥,٧٤٦	٣٣٣,٨٦٠	٦٤٨,٤٨١	٣٧٣,٧٠٤	٦٦٠,٢٤١	إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية
١٤,٤٨٢,٦٤٠	٤,٨٠٠,٧٣٥	٢,٩٥٣,٣٦١	١,٩٧٥,٢٢٢	١,٧٠١,٨٥٥	٣,٠٥١,٤٦٧	إجمالي الأصول
٢,٤٤٢,٥٤١	٨٥٥,٣٣٢	١,١٤٨,٦٣٥	٣٢٩,٥٣٠	٧٥,٩٨٧	٣٣,٠٥٧	التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة
١,١٧٣,٤٧٩	-	٢٣٨,٧٠٠	٦٣,٩٢٨	٣٨٨,٧٣١	٤٨٢,١٢٠	ودائع من البنوك
٨,٠٤٣,٦٦٦	١,٤١٢,٧٩٥	٣,٤٠٩,٣١٥	١,٦٧٢,٧٩٦	٨٤٤,١٤٤	٧٠٤,٦١٦	ودائع الزبائن
٤٧٥,٦١٥	-	٤٧٥,٦١٥	-	-	-	سندات يورو متوسطة الأجل
٥٦٩,٠٣٢	٩٣٠	١٢,٢٤٤	٢١٨,٧٠٩	١٤٤,٨٦٤	١٩٢,٢٨٥	إلتزامات أخرى وضريبة
٢٦,١٨٠	-	٢٦,١٨٠	-	-	-	إلتزامات ثانوية
٢,٠٠٢,٦٣٦	٢,٠٠٢,٦٣٦	-	-	-	-	أموال المساهمين
١٢,٢٩٠,٦٠٨	٣,٤١٦,٣٦١	٤,١٦٢,٠٥٤	١,٩٥٥,٤٣٣	١,٣٧٧,٧٣٩	١,٣٧٩,٠٢١	إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
٣٢٣,١٨٠	-	٧١,٩١٣	١٣٣,٣٧٦	٨٨,٩٨٢	٢٨,٩٠٩	ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
١,٨٦٢,٠١٠	-	١٨٥,٢٩٩	٦٤٥,٣٨٩	٣٧٢,٥٤٣	٦٥٨,٧٧٩	المشتقات
٢,١٨٥,١٩٠	-	٢٥٧,٢١٢	٧٧٨,٧٦٥	٤٦١,٥٢٥	٦٨٧,٦٨٨	إجمالي الإلتزامات خارج الميزانية العمومية
١٤,٤٧٥,٧٩٨	٣,٤١٦,٣٦١	٤,٤١٩,٢٦٦	٢,٧٣٤,١٩٨	١,٨٣٩,٢٦٤	٢,٠٦٦,٧٠٩	إجمالي الإلتزامات
٢٩٨,١٢٧	٣,٤٦٩	٢٠١,٩٧٣	٥٧,٦١٠	٢٤,٤٨٢	١٠,٥٩٣	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة
٦,٨٤٢	١,٣٨٤,٣٧٤	(١,٤٦٥,٩٠٥)	(٧٥٨,٩٧٦)	(١٣٧,٤٠٩)	٩٨٤,٧٥٨	الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الإلتزامات)
٦,٨٤٢	١,٣٧٧,٥٣٢	(١,٣٧٧,٥٣٢)	٨٨,٣٧٣	٨٤٧,٣٤٩	٩٨٤,٧٥٨	الفجوة المتراكمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	سنة واحدة إلى خمس سنوات	من ٤ أشهر إلى ١٢ شهرا	شهرين إلى ٣ أشهر	عند الطلب أو خلال شهر واحد	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
١,٧٠٦,٦١٠	١٣٢,٣٠٩	٢٨١,٠٧٥	١٧٠,١١٤	٦٨,٥٤٨	١,٠٥٤,١٦٤	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
١,٤٩٠,٦١٣	٦٤,٩٣٥	٦٥,٠٠٠	٦٩١,٥١٧	٣٣٠,٠٠٠	٣٣٩,١٦١	مستحق من البنوك
٢٣,٢١٣,٩٥٦	١٠,٤٣٨,٧١٩	٦,١٣٥,٨٧٨	١,٧٥٩,٥٥٨	١,٤٣١,٨٣١	٣,٤٤٧,٩٧٠	قروض وسلف
٤,٧٦٧,٤٣١	١,٢٤٠,٠١٠	١,٤٩٨,٩٧٤	٤٠,٧٣٥	٩٦٣,١٢٧	١,٠٢٤,٥٨٥	الاستثمارات
١,١٦٩,٢٣١	٣٩٦,٧٤٠	٣,٠٤٢	١٥٥,٥٩٧	٢٠٥,٢٥٥	٤٠٨,٥٩٧	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
٣٢,٣٤٧,٤٤١	١٢,٢٧٢,٧١٣	٧,٩٨٣,٩٦٩	٢,٨١٧,٥٢١	٢,٩٩٨,٧٦١	٦,٢٧٤,٤٧٧	إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية
١,٠٢٤,٩٨٤	-	١,٠٢٤,٩٨٤	-	-	-	ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
٤,٥٤٩,٢٣٧	-	٧٤,٩٣٠	١,١٧٦,٠٣٩	١,٦٥٧,٧٠٤	١,٦٤٠,٥٦٤	المشتقات
٥,٥٧٤,٢٢١	-	١,٠٩٩,٩١٤	١,١٧٦,٠٣٩	١,٦٥٧,٧٠٤	١,٦٤٠,٥٦٤	إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية
٣٧,٩٢١,٦٦٢	١٢,٢٧٢,٧١٣	٩,٠٨٣,٨٨٣	٣,٩٩٣,٥٦٠	٤,٦٥٦,٤٦٥	٧,٩١٥,٠٤١	إجمالي الأصول
٦,٣٨٧,٦٥٠	٢,٢٥٠,٠٢٩	٢,٩٩٤,٦٨٦	٨٦٠,٧٨٧	١٩١,٧٢٢	٩٠,٤٢٦	التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة
٢,٤٣٦,٣٨٢	١٥٠,٠٠٠	١,١٩٥,٠٠٠	٨٥,٥١٧	٢٢٤,٥٢٢	٧٨١,٣٤٣	ودائع من البنوك
٢١,٧٥٩,١٥٤	٣,٩٤٥,٤١٣	٨,٥٢١,٨٩١	٥,١٧٣,١٩٥	٢,٠٧٤,٠٢٩	٢,٠٤٤,٦٢٦	ودائع الزبائن وشهادات إيداع
١,٢٣٨,٤٣٤	-	٧٣٦,٣٦٦	٥٠٢,٠٦٨	-	-	سندات يورو متوسطة الأجل
١,٥٧١,٢٩٦	١١,٢٨١	٢,١٢٢	٥٧٨,٤١٠	٣٦٦,٨٩١	٦١٢,٥٩٢	إلتزامات أخرى وضرائب
٣٤,٠٠٠	-	٣٤,٠٠٠	-	-	-	إلتزامات ثانوية
٥,٣٠٨,١٧٥	٥,٣٠٨,١٧٥	-	-	-	-	أموال المساهمين
٣٢,٣٤٧,٤٤١	٩,٤١٤,٨٦٩	١٠,٤٥٥,٣٧٩	٦,٣٧٣,١٩٠	٢,٦٦٥,٤٤٢	٣,٤٣٨,٥٦١	إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
١,٠٢٤,٩٨٤	-	٢٨٤,٨٤٢	٣٦١,٣٧١	١٧٥,٠٢٣	٢٠٣,٧٤٨	ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
٤,٥٣٦,٤٠٧	-	٧٤,٢٤٩	١,١٦٣,٢٦٥	١,٦٥٩,٣٦٦	١,٦٣٩,٥٢٧	المشتقات
٥,٥٦١,٣٩١	-	٣٥٩,٠٩١	١,٥٢٤,٦٣٦	١,٨٣٤,٣٨٩	١,٨٤٣,٢٧٥	إجمالي الإلتزامات خارج الميزانية العمومية
٣٧,٩٠٨,٨٣٢	٩,٤١٤,٨٦٩	١٠,٨١٤,٤٧٠	٧,٨٩٧,٨٦٦	٤,٤٩٩,٨٣١	٥,٢٨١,٨٣٦	إجمالي الإلتزامات
٨٢١,١٨٤	١١١,١٣٥	٤٣٨,٩٠١	١٨٥,٧٣٢	٥٤,٥٥٦	٣٠,٨٦٠	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة
١٢,٨٣٠	٢,٨٥٧,٨٤٤	(١,٧٣٠,٥٨٧)	(٣,٩٠٤,٢٦٦)	١٥٦,٦٣٤	٢,٦٣٣,٢٠٥	الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الإلتزامات)
١٢,٨٣٠	٢,٨٤٥,٠١٤	(١,١١٤,٤٢٧)	(٢,٧٨٩,٨٣٩)	٢,٦٣٣,٢٠٥	٢,٦٣٣,٢٠٥	الفجوة المتراكمة



٤-٤١ مخاطر السوق

٤-٤١ إدارة مخاطر السوق

تضع المجموعة حدوداً لكل منتج وكل نوع من المخاطر للتأكد من إدارة المجموعة لمخاطر السوق بشكل جيد في إطار المتطلبات التنظيمية العامة التي وضعها البنك المركزي العُماني واللوائح الداخلية التي تحتويها السياسة المتعلقة بالمخاطر. لا تتاجر المجموعة في السلع والمشتقات. ويتمّ التقييد الصارم بكل الحدود والتوجيهات الداخلية والخارجية، ويتمّ التقرير عن أي انحرافات أن وجدت فوراً ويتمّ اتخاذ الإجراء اللازمة.

وفيما يلي أهم أنواع مخاطر السوق التي تواجهها المجموعة:

- مخاطر صرف العملات الأجنبية.
- مخاطر أسعار الاستثمارات.
- مخاطر معدّل الفائدة.
- مخاطر أسعار السلع.

٤-٤١ مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر الخسارة بسبب تذبذب أسعار صرف العملات الأجنبية. يتمّ التأكد من إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية بالمجموعة عن طريق قياس ومراقبة مراكز صرف العملات الأجنبية المفتوحة بانتظام مقارنة بالحدود المعتمدة. معظم معاملات صرف العملات الأجنبية التي يجريها القسم هي بالإنابة عن الزبائن من الشركات وكلها على أساس تغطية المعاملة بمعاملة أخرى. يتأكد قسم الخزينة من تغطية المراكز مع الزبائن في سوق التعامل بين البنوك.

وتقيّد المجموعة بصرامة مركز العملة المفتوح التابع لها بأقل من ٣٥٪ من صافي أصول المجموعة مقابل الحد التنظيمي البالغ ٤٠٪ من صافي الأصول.

كما في تاريخ التقرير، نفذت المجموعة صافي التعرضات بالعملات الأجنبية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٨,٦٧٩	٨,٩٤٦	٢٣,٢٣٦	٤٨,٥١٧
٧٧,٤٠٢	١٥٢,٧٥٥	٣٩٦,٧٦٦	٢٠١,٠٤٤
٣١,٨٦١	٣١,١٣٣	٨٠,٨٦٥	٨٢,٧٥٦
٣,٧٧٢	٥٨٣	١,٥١٤	٩,٧٩٧
٢,٢٩٣	٢,٩٢٣	٧,٥٩٢	٥,٩٥٦
٢,٤٥٣	٨,٧١٦	٢٢,٦٣٩	٦,٣٧١
٦,٢٧٧	١٩,٤١١	٥٠,٤١٨	١٦,٣٠٤
٣٣,٥١٦	٢٥,٦٦٣	٦٦,٦٥٧	٨٧,٠٥٥
١,٠٣٢	٢,٢٩٠	٥,٩٤٨	٢,٦٨١
١٧٧,٢٨٥	٢٥٢,٤٢٠	٦٥٥,٦٣٥	٤٦٠,٤٨١

تتمّ مراقبة المراكز على أساس يومي للتأكد من الإبقاء على الأوضاع ضمن الحدود المعتمدة من قبل البنك المركزي العُماني.

يتضمن صافي التعرض للمخاطر بالعملات الأجنبية التعرض لمخاطر العملة الأجنبية من الاستثمارات بالفروع الخارجية والشركة التابعة والاستثمار الجوهري في منشأة بما يعادل ٦٢ مليون ريال عُماني (٢٠١٩: ٦٠ مليون ريال عُماني)، وهذا التعرض معنى من الحد النظامي على مخاطر العملة الأجنبية.

الجزء الأكبر من مخاطر صرف العملة الأجنبية للمجموعة هي بالدولار الأمريكي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والتي لها تعادل ثابت مع الريال العُماني (باستثناء الدينار الكويتي)، ما لم يتغير الارتباط.



عند الطلب أو خلال شهر واحد	شهرين إلى ٣ أشهر	من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	سنة واحدة إلى خمس سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٣٨٩,٠١١	٧٤,٣٢٧	١٤٤,٦٩١	٢٩٧,٢٧٣	١٢٥,٢٣١	٢,٠٣٠,٥٣٣
٦٥١,٦٠٤	٩٣٢,٧١٢	٥٢٩,٩١٧	٨٠,٠٦٢	٦٤,٩٣٥	٢,٢٥٩,٢٣٠
٢,٩٤٤,٧٨٧	١,٩٣٢,٣٢١	٢,٠٨٥,٨٢٣	٥,٦٤٣,٩١٢	١٠,٤٥٣,٠٠٣	٢٣,٠٥٩,٨٤٦
٩٨٩,٢٢٤	٣٤٧,٤٢٩	٤٩٤,٣٦٩	٧٥٧,٤٠٥	١,١٦٤,٣٨٤	٣,٧٥٢,٨١١
٢٣٦,٣٥٠	١٦٢,٩٥٣	١٩١,٢٨١	٢٥,٢٤٧	٢٠٥,٤٠٥	٨٢١,٢٣٦
٦,٢١٠,٩٧٦	٣,٤٤٩,٧٤٢	٣,٤٤٦,٠٨١	٦,٨٠٣,٨٩٩	١٢,٠١٢,٩٥٨	٣١,٩٢٣,٦٥٦
-	-	-	٣٨٢,٩٤٥	٤٥٦,٤٨٣	٨٣٩,٤٢٨
١,٧١٤,٩١٢	٩٧٠,٦٦٠	١,٦٨٤,٣٦٦	٤٨٤,٢٢٣	-	٤,٨٥٤,١٦١
١,٧١٤,٩١٢	٩٧٠,٦٦٠	١,٦٨٤,٣٦٦	٨٦٧,١٦٨	٤٥٦,٤٨٣	٥,٦٩٣,٥٨٩
٧,٩٢٥,٨٨٨	٤,٤٢٠,٤٠٢	٥,١٣٠,٤٤٧	٧,٦٧١,٠٦٧	١٢,٤٦٩,٤٤١	٣٧,٦١٧,٢٤٥
٨٥,٨٦٢	١٩٧,٣٧٠	٨٥٥,٩٢٢	٢,٩٨٣,٤٦٧	٢,٢٢١,٦٤٢	٦,٣٤٤,٢٦٣
١,٢٥٢,٢٥٩	١,٠٠٩,٦٩١	١٦٦,٠٤٧	٦٢٠,٠٠٠	-	٣,٠٤٧,٩٩٧
١,٨٣٠,١٧١	٢,١٩٢,٥٨٢	٤,٣٤٤,٩٢٥	٨,٨٥٥,٣٦٤	٣,٦٦٩,٥٩٧	٢٠,٨٩٢,٦٣٩
-	-	-	١,٢٣٥,٣٦٤	-	١,٢٣٥,٣٦٤
٤٩٩,٤٤١	٣٧٦,٢٦٩	٥٦٨,٠٧٥	٣١,٨٠٣	٢,٤١٦	١,٤٧٨,٠٠٤
-	-	-	٦٨,٠٠٠	-	٦٨,٠٠٠
-	-	-	-	٥,٢٠١,٦٥٢	٥,٢٠١,٦٥٢
٣,٥٨١,٨٧١	٣,٥٧٨,٥٤٢	٥,٠٧٩,٠٤٧	١٠,٨١٠,٥٣١	٨,٨٧٣,٦٦٥	٣١,٩٢٣,٦٥٦
٧٥,٠٨٨	٢٣١,١٢٢	٣٤٦,٤٣١	١٨٦,٧٨٧	-	٨٣٩,٤٢٨
١,٧١١,١١٤	٩٦٧,٦٤٤	١,٦٧٦,٣٣٥	٤٨١,٢٩٦	-	٤,٨٣٦,٣٨٩
١,٧٨٦,٢٠٢	١,١٩٨,٧٦٦	٢,٠٢٢,٧٦٦	٦٦٨,٠٨٣	-	٥,٦٧٥,٨١٧
٥,٣٦٨,٠٧٣	٤,٧٧٧,٣٠٨	٧,١٠١,٨١٣	١١,٤٧٨,٦١٤	٨,٨٧٣,٦٦٥	٣٧,٥٩٩,٤٧٣
٢٧,٥١٥	٦٣,٥٩٠	١٤٩,٦٣٥	٥٢٤,٦٠٥	٩,٠١٢	٧٧٤,٣٥٧
٢,٥٥٧,٨١٥	(٣٥٦,٩٠٦)	(١,٩٧١,٣٦٦)	(٣,٨٠٧,٥٤٧)	٣,٥٩٥,٧٧٦	١٧,٧٧٢
٢,٥٥٧,٨١٥	٢,٢٠٠,٩٠٩	٢٢٩,٥٤٣	(٣,٥٧٨,٠٠٤)	١٧,٧٧٢	

تمثّل التدفقات النقدية المستقبلية للفائدة المبيّنة في الجداول أعلاه التدفقات الواردة والصادرة حتى الاستحقاق التعاقدى للأصول والإلتزامات المالية. ينشأ عدم التطابق في التدفقات النقدية للفوائد لأن الاستحقاق التعاقدى للأصول المالية أطول من الاستحقاق التعاقدى للإلتزامات المالية. تدرج الإلتزامات المالية التاريخية ضمن الاستحقاق التعاقدى والذي لا يتمّ اخذه بالاعتبار عند حساب التدفقات النقدية المستقبلية. وبالإضافة إلى ذلك، لا تأخذ التدفقات النقدية للفائدة بالاعتبار الطبيعة المستقرة للاستحقاق غير المحدد للإلتزامات المالية مثل الودائع تحت الطلب وودائع التوفير.

تحليل التعرض والحساسية

يشير الجدول أدناه إلى تحليل حساسية مخاطر صرف العملة الأجنبية للمجموعة مع التغييرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتماثلة كما في ٣١ ديسمبر مع إبقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

صافي أصول العملات الأجنبية غير المتماثلة	٢٠٢٠		٢٠١٩	
	نسبة التغير في سعر العملة (-/+)	التغير في الربح وحقوق المساهمين (-/+)	نسبة التغير في سعر العملة (-/+)	التغير في الربح وحقوق المساهمين (-/+)
روبية هندية	٪١٠	٨٧٢	٪١٠	٢٤٥
روبية باكستانية	٪١٠	٢٩٢	٪١٠	٢٢٩
دينار كويتي	٪١٠	١,٩٤١	٪١٠	٦٢٨
أخرى	٪١٠	٢٢٩	٪١٠	١٠٣

٤١-٤-٣ مخاطر أسعار الاستثمارات

مخاطر أسعار الاستثمارات هي مخاطر الانخفاض في القيمة السوقية لمحفظة المجموعة نتيجة إنخفاض القيمة السوقية للإستثمارات الفردية. وتحكم إستثمارات المجموعة سياسة الاستثمارات وسياسة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة وتخضع الاستثمارات لفحص صارم نافي للجهالة. يتم تحديد حدود الاستثمار مثل حدود المراكز وحدود المخاطر وحدود وقف الخسائر والحدود القطاعية ضمن السياسات المختلفة والتي تمكن من إدارة ملائمة لمخاطر إستثمارات المجموعة. وتقوم لجنة الاستثمار بالمجموعة بمراقبة الاستثمارات. تتم مراقبة التصنيف والتكلفة مقابل السعر السوقي للأدوات على أساس يومي وتتخذ الإجراءات الضرورية لتقليل التعرض للمخاطر. ويتم إعادة تقييم محفظة المتاجرة بشكل يومي والباقي تتم إعادة تقييمهم على فترات منتظمة للتأكد من أن الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بسبب إنخفاض القيمة السوقية للإستثمار عن تكلفتها تبقى في نطاق المقاييس المقبولة المحددة بسياسة الاستثمار للمجموعة.

تحليل التعرض والحساسية

تحلل المجموعة حساسية الأسعار لمحفظة الأسهم كما يلي:

- بالنسبة لمحفظة الأسهم المحلية المدرجة، استنادا إلى عامل بيتا لأداء المحفظة مقارنة بأداء مؤشر سوق مسقط ٣٠.
- بالنسبة لمحفظة الأسهم العالمية المدرجة، استنادا إلى تحركات سعر السوق للأوراق المالية فردياً.

تتأثر مخاطر السوق للمجموعة بشكل رئيسي بالتغييرات على سعر السوق الفعلي للأصول المالية. ويتعلق الأداء الفعلي لمحفظة أسهم المجموعة بأداء مؤشر سوق مسقط ٣٠.

عامل بيتا لمحفظة الأسهم المدرجة المحلية للمجموعة مقابل مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية ٣٠ لعام ٢٠٢٠ كان -٠,٦٦ (٢٠١٩: ١,١١). وبالتالي، فإن تغيير بمعدّل +/- ٥٪ في مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية ٣٠ قد ينتج عنه تغيير بمعدّل ٣,٢٨٪ (٢٠١٩: ٥,٥٥٪) في قيمة محفظة الأسهم المدرجة المحلية للمجموعة بما قيمته (٠,٨٩٨) مليون ريال عُمان (٢٠١٩: ١,٨٢٨ مليون ريال عُمان) كتغير في الربح غير المحقق المدرج في إيرادات الاستثمار/ قائمة الدخل الشامل الموّحد للعام بناء على تصنيف المحفظة.

تتمثل محفظة الأسهم المدرجة الدولية للمجموعة من أسهم مدرجة في أسواق الأسهم بدول مجلس التعاون الخليجي وأسواق الأسهم الهندية وأسواق دولية أخرى. إن تغيير بمعدّل +/- ٥٪ في سعر السوق لأوراق مالية معيّنة قد ينتج عنه تغيير في قيمة المحفظة بمبلغ ٣,٥٥ مليون ريال عُمان (٢٠١٩: ٣,٧٩ مليون ريال عُمان). وبالتالي زيادة أو إنخفاض في الربح غير المحقق المدرج في إيرادات الاستثمار/ قائمة الدخل الشامل الموّحد بناء على تصنيف المحفظة.

٤١-٤-٤ إدارة مخاطر معدّل الفائدة

مخاطر معدّل الفائدة هي مخاطر الأثر العكسي على المركز المالي للمجموعة نتيجة لتغير معدّلات الفائدة في السوق. وفي حين أن الأثر على مجال الأنشطة التجارية ينشأ بتغيير في قيمة المحفظة، فإن مجال الأعمال المصرفية يسبب تأثير على صافي إيرادات الفائدة و/أو القيمة الاقتصادية للأسهم. يقاس الأثر قصير المدى لمخاطر معدّل الفائدة عن طريق دراسة الأثر على صافي إيرادات الفائدة للمجموعة بينما يقاس الأثر طويل المدى عن طريق دراسة الأثر على القيمة الاقتصادية للأسهم. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر معدّلات الفائدة على عاتق قسم خزينة الشركة الأم تحت إشراف لجنة إدارة الأصول والإلتزامات بالمجموعة. يعتمد مركز حساسية الأصول والإلتزامات بالمجموعة لمعدّل الفائدة على إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق المتعاقد عليها، أي هذه التواريخ يحل أولاً، وهي كالتالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	معدّل الفائدة الفعلية السنوي معدّل ٪	خلال شهر واحد	٢ إلى ٣ أشهر	٤ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ أعوام	غير حساسة لمعدّل الفائدة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٠,٥٠٠	١٦٠,٠٦٦	٤,٤٢٠	٢,٥١٩	-	-	٤٨٩,٨٨٦	٦٥٦,٨٩١
مستحق من البنوك	١,٤٣	١٢٨,٩٧٣	١٢٧,٠٥٠	٢٦٦,٢٣٤	٢٥,٠٢٥	٢٥,٠٠٠	١,٦٠٤	٥٧٣,٨٨٦
قروض وسلف	٤,٨٩	١,٦٥٣,٩٦٣	١,١١١,١٣٤	١,٠٤٦,٠٤٨	٢,٨٦٦,٥٣٩	٢,٢٥٩,١٦٢	٥٢٧	٨,٩٣٧,٣٧٣
الاستثمارات	٣,٣٤	٣٨٢,٩٦٤	٣٦٨,٧٧٢	١٨,٨٤٧	٥٢٧,٧٥٥	٤٤٥,٨١٣	٩١,٣١٠	١,٨٣٥,٤٦١
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	لا يوجد	-	-	-	-	-	٤٥٠,١٥٤	٤٥٠,١٥٤
الإجمالي	٢,٣٢٥,٩٦٦	١,٦١١,٣٧٦	١,٣٣٣,٦٤٨	٣,٤١٩,٣١٩	٢,٧٢٩,٩٧٥	٢,٧٢٩,٩٧٥	١,٠٣٣,٤٨١	١٢,٤٥٣,٧٦٥
المشتقات	٧٢٩,٧٠٣	٨٩٣,٣٥٩	٤٤٧,٧٢٠	٥١١,٧٨٧	١١٧,٦٩٢	-	-	٢,٧٠٠,٢٦١
إجمالي الأصول	٣,٠٥٥,٦٦٩	٢,٥٠٤,٧٣٥	١,٧٨١,٣٦٨	٣,٩٣١,١٠٦	٢,٨٤٧,٦٦٧	٢,٨٤٧,٦٦٧	١,٠٣٣,٤٨١	١٥,١٥٤,٠٢٦
ودائع من البنوك	٢,١٥	٢٩٦,٢١٧	٨٦,٤٤١	٣٢,٩٢٤	٥١٧,٨٢٥	-	٤,٦٠٠	٩٣٨,٠٠٧
ودائع الزبائن	١,٧٣	٣٠٢,٩٩٢	٣٥٩,٠٣٠	٥,٠٠٩,٤٤٩	١,٢٠٢,٢٥٤	١٠٩,٠٧٢	١,٣٩٤,٤٧٧	٨,٣٧٧,٢٧٤
سندات / صكوك يورو متوسطة الأجل / صكوك	٤,٦٨	-	-	١٩٣,٢٩٦	٢٨٣,٥٠١	-	-	٤٧٦,٧٩٧
إلتزامات أخرى وضريبة	لا يوجد	-	-	-	-	-	٦٠٤,٩٤٩	٦٠٤,٩٤٩
إلتزامات ثانوية	٥,٢٠	-	-	١٣,٠٩٠	-	-	-	١٣,٠٩٠
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	٥,٥٠	-	-	-	١٣٠,٠٠٠	-	-	١٣٠,٠٠٠
أموال المساهمين	لا يوجد	-	-	-	-	-	٢,٠٤٣,٦٤٨	٢,٠٤٣,٦٤٨
الإجمالي	٥٩٩,٢٠٩	٤٤٥,٤٧١	٤٤٥,٧٢٠	٥,٢٤٨,٧٥٩	٢,١٣٣,٥٨٠	٢,١٣٣,٥٨٠	٤,٠٤٧,٦٧٤	١٢,٥٨٣,٧٦٥
المشتقات	٧٢٩,٣٠٨	٨٩٣,٩٩٥	٤٤٥,٧٢٠	٥٠٨,٦٠٧	١١٧,٦٩٢	-	-	٢,٦٩٥,٣٢٢
إجمالي الإلتزامات	١,٣٢٨,٥١٧	١,٣٣٩,٤٦٦	٥,٦٩٤,٤٧٩	٢,٦٤٢,١٨٧	٢,٢٦٦,٧٦٤	٢,٢٦٦,٧٦٤	٤,٠٤٧,٦٧٤	١٥,٢٧٩,٠٨٧
إجمالي فجوة حساسية معدّل الفائدة	١,٧٢٧,١٥٢	١,١٦٥,٢٦٩	(٣,٩١٣,١١١)	١,٢٨٨,٩١٩	٢,٦٢٠,٩٠٣	٢,٦٢٠,٩٠٣	(٣,٠١٤,١٩٣)	(١٢٥,٠٦١)
الفجوة التراكمية لحساسية معدّل الفائدة	١,٧٢٧,١٥٢	٢,٨٩٢,٤٢١	(١,٠٢٠,٦٩٠)	٢٦٨,٢٢٩	٢,٨٨٩,١٣٢	٢,٨٨٩,١٣٢	(١٢٥,٠٦١)	(١٢٥,٠٦١)
(دولار أمريكي بالآلاف)	٤,٤٨٦,١٠٩	٧,٥١٢,٧٨٢	(٢,٦٥١,١٤٣)	٦٩٦,٦٩٩	٧,٥٠٤,٢٣٩	٧,٥٠٤,٢٣٩	(٣٢٤,٨٣٣)	(٣٢٤,٨٣٣)



كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	معدّل الفائدة الفعلية السنوي معدّل %	خلال شهر واحد	٢ إلى ٣ أشهر	٤ إلى ١٢ شهرا	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ أعوام	غير حساسة لمعدّل الفائدة	الإجمالي
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٠,٥٠	١٢٩,١٤٢	٢,٥٢٦	٢,٥١١	-	-	٦٤٧,٥٧٦	٧٨١,٧٥٥
مستحق من البنوك	٢,٥٨	٢٤٩,٣٦٠	٣٥٩,٠٩٤	٢٠٤,٠١٨	٣٠,٨٢٤	٢٥,٠٠٠	١,٥٠٨	٨٦٩,٨٠٤
قروض وسلف	٥,٠٩	١,٢٩٢,٧٩٤	١,٢٥٨,٥٩٨	١,١٤٤,٨٢٠	٢,٨٧٤,٣٩٢	٢,٣٠٢,٦١٠	٤,٨٢٧	٨,٨٧٨,٠٤١
الاستثمارات	٢,٦٣	٣١٧,٣٨٤	١٣١,٦٥٦	١٨٩,٠٣٩	٢٨٨,٠٥٦	٤١٦,٦٩٧	١٠٢,٠٠٠	١,٤٤٤,٨٣٢
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	لا يوجد	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١,٩٨٨,٦٨٠	١,٧٥١,٨٧٤	١,٥٤٠,٣٨٨	٣,١٩٣,٢٧٢	٢,٧٤٤,٣٠٧	١,٠٧٢,٠٨٧	١,٠٧٢,٠٨٧	١٢,٢٩٠,٦٠٨
المشتقات	٨٧٢,٦٧٤	٥٥٩,٩٩٥	٦٧٢,٧١٢	٦٦٤,٩٣٦	١٦٧,٤٧٦	-	-	٢,٩٣٧,٧٩٣
إجمالي الأصول	٢,٨٦١,٣٥٤	٢,٣١١,٨٦٩	٢,٢١٣,١٠٠	٣,٨٥٨,٢٠٨	٢,٩١١,٧٨٣	١,٠٧٢,٠٨٧	١,٠٧٢,٠٨٧	١٥,٢٢٨,٤٠١
ودائع من البنوك	٣,٠٣	٤٧٩,٠٦٢	٣٨٨,٧٣١	٦٣,٩٢٨	٢٣٨,٧٠٠	-	٣,٠٥٨	١,١٧٣,٤٧٩
ودائع الزبائن	١,٨٠	٢٦٦,٥٤٣	٤٥٩,٨٤٢	٤,١٢٨,٥٨٣	١,٧٤٢,٢٠٧	١٢٠,٨٤٧	١,٣٢٥,١٤٤	٨,٠٤٣,٦٦٦
سندات يورو متوسطة الأجل / صكوك	٤,٧٢	-	-	-	٤٧٥,٦١٥	-	-	٤٧٥,٦١٥
إلتزامات أخرى وضريبة	لا يوجد	-	-	-	-	-	-	-
إلتزامات ثانوية	٦,٣١	-	-	٢٦,١٨٠	-	-	-	٢٦,١٨٠
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	٥,٥٠	-	-	-	١٣٠,٠٠٠	-	-	١٣٠,٠٠٠
أموال المساهمين	لا يوجد	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٧٤٥,٦٠٥	٨٤٨,٥٧٣	٤٢١,٦٩١	٢,٥٨٦,٥٢٢	١٢٠,٨٤٧	٣,٧٧٠,٣٧٠	١,٨٧٢,٦٣٦	١٢,٢٩٠,٦٠٨
المشتقات	٨٨١,٠٤١	٥٤٩,٠٠١	٨٨٥,٨١٠	٤٤٤,١٩٦	١٧٠,٩٠٣	-	-	٢,٩٣٠,٩٥١
إجمالي الإلتزامات	١,٦٢٦,٦٤٦	١,٣٩٧,٥٧٤	٥,١٠٤,٥٠١	٣,٠٣٠,٧١٨	٢٩١,٧٥٠	٣,٧٧٠,٣٧٠	٣,٧٧٠,٣٧٠	١٥,٢٢١,٥٥٩
إجمالي فجوة حساسية معدّل الفائدة	١,٢٣٤,٧٠٨	٩١٤,٢٩٥	(٢,٨٩١,٤٠١)	٨٢٧,٤٩٠	(٢,٦٢٠,٠٣٣)	(٢,٦٩٨,٢٨٣)	(٢,٦٩٨,٢٨٣)	٦,٨٤٢
الفجوة التراكمية لحساسية معدّل الفائدة	١,٢٣٤,٧٠٨	٢,١٤٩,٠٠٣	(٧٤٢,٣٩٨)	٨٥,٠٩٢	(٢,٧٠٥,١٢٥)	٦,٨٤٢	٦,٨٤٢	-
(دولار أمريكي بالآلاف)	٣,٢٠٧,٠٣٤	٥,٥٨١,٨٢٦	(١,٩٢٨,٣٠٦)	٢٢١,٠١٨	(١,٩٢٨,٣٠٦)	٧,٠٢٦,٢٩٩	١٧,٧٧٢	-

- يعتمد بيان إعادة تسعير الفائدة على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ إعادة تسعير الفائدة التالي.
- ينشأ أصل أو مركز فجوة (إيجابي) بينما تتم إعادة تسعير الفائدة بصورة أسرع أو بنسبة أكبر للأصول عنها للإلتزامات خلال فترة محددة مما يؤدي إلى استفادة صافي إيرادات الفوائد في بيئة يرتفع فيها سعر الفائدة. يوجد التزام أو مركز فجوة (سلبي) بينما تتم إعادة تسعير الالتزام بصورة أسرع أو بنسبة أكبر للإلتزامات عنها للأصول خلال فترة محددة مما يؤدي إلى ترجيح صافي إيرادات الفوائد في بيئة ينخفض فيها سعر الفائدة.

فجوة إعادة تسعير الفائدة هي الفرق بين الأصول والإلتزامات ذات الحساسية لأسعار الفائدة موزعة على شرائح فترات الاستحقاق بناءً على الأيام الباقية حتى الاستحقاق أو إعادة التسعير. تستخدم الشركة الأم فجوات إعادة تسعير موحدة حسب العملة للتحديد الكمي لبيان التعرض لمخاطر معدّل الفائدة على استحقاقات محددة وتحليل التغييرات في حجم المحافظ الضرورية لتعديل بيان المخاطر القائمة. إن توزيع الأصول والإلتزامات على الفترات الزمنية يتم بناءً على جداول إعادة التسعير الفعلية. وتستخدم الجداول كإرشادات لتقييم حساسية مخاطر معدّل الفائدة والتركيز على جهودات تقليل عدم التناسق في نمط إعادة تسعير الأصول والإلتزامات.

تستخدم الشركة الأم تقارير المحاكاة كأداة فاعلة لفهم التعرض للمخاطر تحت مختلف سيناريوهات معدّلات الفائدة. هذه التقارير تساعد لجنة الأصول والإلتزامات على فهم اتجاه مخاطر معدّل الفائدة بالشركة الام واتخاذ القرار بالاستراتيجية الملائمة وآلية التغطية لإدارة تلك المخاطر. يتم تقييم تعرضات الشركة الأم الحالية داخل وخارج الميزانية العمومية في بيئة ثابتة لتحديد حجم الأثر المتوقع للخدمات الخارجية لمعدّلات الفائدة على الإيرادات والقيمة الاقتصادية للأسهم المعرّضة للمخاطر باستخدام افتراضات عن اتجاهات معدّلات الفائدة المستقبلية والتغير في بيان نشاط الشركة الأم.

القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين هي القيمة الحالية لكافة التدفقات النقدية للأصول مخصومة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية للإلتزامات. وبحساب القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين، تكون المجموعة قادرة على عرض أثر تغييرات معدّل الفائدة المختلفة في إجمالي رأس مالها. تعدّ هذه القيمة أداة رئيسية تمكن المجموعة من الإعداد فيما يتعلق بمعدّل الفائدة المتغير بشكل ثابت. وتتم مراقبة أثر تغييرات معدّلات الفائدة على القيمة الاقتصادية للأسهم بإدراج التغييرات في قيمة الأصول والإلتزامات لتغير معيّن في معدّل الفائدة بالسوق. يتم تسهيل إدارة مخاطر معدّل الفائدة بحدود بمعدّل ٥٪ لأثر صافي إيرادات الفوائد و ٢٠٪ لأثر القيمة الاقتصادية للأسهم لصدمة تغير بمقدار ٢٠٠ نقطة أساسية.

تحليل حساسية المجموعة لارتفاع أو انخفاض معدّلات الفائدة بالسوق كالتالي:

التأثير على صافي إيرادات الفوائد	٢٠٠+ نقطة أساسية	٢٠٠- نقطة أساسية	١٠٠+ نقطة أساسية	١٠٠- نقطة أساسية	٥٠+ نقطة أساسية	٥٠- نقطة أساسية
٢٠٢٠	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر	٣٧,٢١١	(٦,٢٤٤)	٢٣,٨٣٨	(١,٣٥٣)	١٦,٤٧٦	١,٩٦٥
المتوسط للفترة	٢٨,١٦٩	(١٠,٦٩٦)	١٥,٦٠٥	(٤,٢٨٧)	٨,١٣٣	٧٣٧
الحد الأقصى للفترة	٣٧,٢١١	(١٨,٠٥١)	٢٣,٨٣٨	(١١,٠٠٣)	١٦,٤٧٦	٢,٨٢٥
الحد الأدنى للفترة	١٨,٩٦٧	(٥,٠٩٢)	١١,٤٥٦	(٥٨٧)	٤,٤١٣	(١,٩٣٧)

٢٠١٩

كما في ٣١ ديسمبر	١٨,٧٠٠	(١٢,٧٥٠)	١٠,٣٨٧	(٣,٥٠٤)	٥,٥٧٦	٢,٣٦٧
المتوسط للفترة	١٨,٣٦٨	(١٧,٤١٧)	١١,٢٣٨	(٤,٦٥٩)	٥,٨١٢	٨٥٨
الحد الأقصى للفترة	٢٢,٧١٢	(٢٠,٧٨٢)	١٢,٧٤٧	(٦,٣٣٠)	٦,٥١٤	٢,٣٦٧
الحد الأدنى للفترة	١٣,٥٦٠	(١٢,٧٥٠)	٩,٧١٥	(٢,٥٨٢)	٥,٠٩٧	(١,٤٢٩)

التأثير على القيمة الاقتصادية	٢٠٠+ نقطة أساسية	٢٠٠- نقطة أساسية	١٠٠+ نقطة أساسية	١٠٠- نقطة أساسية	٥٠+ نقطة أساسية	٥٠- نقطة أساسية
٢٠٢٠	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر	(٢٣٢,٢٠٧)	٣٦٩,٥٥٨	(٧٦,٦١٤)	١١٠,٤٦٨	٧,٤٥٩	١,٠٣٣
المتوسط للفترة	(٢٢٥,٨٥٦)	٣٥٣,١٢٩	(٧٤,٣٩١)	١٠١,٨٤٩	٦,٦١٩	(١٦,٣٢٢)
الحد الأقصى للفترة	(٢٣٩,٧٧٦)	٣٦٩,٥٥٨	(٨١,٩٨١)	١١٠,٤٦٨	١٢,٢٨٥	١,٣٠٠
الحد الأدنى للفترة	(٢٠٢,٦١٩)	٣٣٩,١٣٨	(٦٣,٦٥٩)	٩٢,٢٥٩	(٦١٩)	(٤١,٩٤٤)

٢٠١٩

كما في ٣١ ديسمبر	(٢٣٧,٠٠٠)	٣٥٠,٥٨٠	(٨٧,٤١٣)	١٠٦,٠٣٦	(١٠٤,٠٧٠)	١٠٦,٩٠٥
المتوسط للفترة	(٢٢٤,٨٦٦)	٣٤٣,٨٧٨	(٨٠,٤١٦)	١٠٦,٣١١	(٩٩,٠٥٧)	٦٤,٨٥٢
الحد الأقصى للفترة	(٢٣٧,٧٤٤)	٣٦٨,٩١١	(٨٧,٨٢٣)	١٢٢,٢٧٧	(١٠٤,٠٧٠)	١٠٦,٩٠٥
الحد الأدنى للفترة	(٢١١,٥٧٦)	٣١٧,٩٤٦	(٧٢,٧٧٥)	٩٤,٦٦٩	(٩٤,٩٢٠)	(٣,٣٢٩)

التأثير على صافي إيرادات الفوائد	٢٠٠+ نقطة أساسية	٢٠٠- نقطة أساسية	١٠٠+ نقطة أساسية	١٠٠- نقطة أساسية	٥٠+ نقطة أساسية	٥٠- نقطة أساسية
٢٠٢٠	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر	٩٦,٦٥٢	(١٦,٢١٧)	٦١,٩١٧	(٣,٥١٥)	٤٢,٧٩٥	٥,١٠٣
المتوسط للفترة	٧٣,١٦٥	(٢٧,٧٨١)	٤٠,٥٣٢	(١١,١٣٥)	٢١,١٢٥	١,٩١٦
الحد الأقصى للفترة	٩٦,٦٥٢	(٤٦,٨٨٥)	٦١,٩١٧	(٢٨,٥٧٨)	٤٢,٧٩٥	٧,٣٣٨
الحد الأدنى للفترة	٤٩,٢٦٥	(١٣,٢٢٧)	٢٩,٧٥٦	(١,٥٢٥)	١١,٤٦٢	(٥,٠٣١)

٢٠١٩

كما في ٣١ ديسمبر	٤٨,٥٧٢	(٣٣,١١٨)	٢٦,٩٨٠	(٩,١٠٢)	١٤,٤٨٣	٦,١٤٧
المتوسط للفترة	٤٧,٧١٠	(٤٥,٢٤٠)	٢٩,١٨٩	(١٢,١٠٢)	١٥,٠٩٦	٢,٢٢٩
الحد الأقصى للفترة	٥٨,٩٩٢	(٥٣,٩٧٨)	٣٣,١٠٩	(١٦,٤٤١)	١٦,٩١٩	٦,١٤٧
الحد الأدنى للفترة	٣٥,٢٢٢	(٣٣,١١٨)	٢٥,٢٣٣	(٦,٧٠٧)	١٣,٢٣٩	(٣,٧١٣)



التأثير على القيمة الاقتصادية	أساسية ٢٠٠+	أساسية ٢٠٠-	أساسية ١٠٠+	أساسية ١٠٠-	أساسية ٥٠+	أساسية ٥٠-
٢٠٢٠	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر	(٦٠٣,١٣٦)	٩٥٩,٨٩٠	(١٩٨,٩٩٨)	٢٨٦,٩٣١	١٩,٣٣٣	٢,٦٨٣
المتوسط للفترة	(٥٨٦,٦٤٠)	٩١٧,٢١٨	(١٩٣,٢٢٢)	٢٦٤,٥٤٣	١٧,١٩١	(٤٢,٣٩٤)
الحد الأقصى للفترة	(٦٢٢,٧٩٥)	٩٥٩,٨٩٠	(٢١٢,٩٣٩)	٢٨٦,٩٣١	٣١,٩٠٩	٣,٣٧٦
الحد الأدنى للفترة	(٥٢٦,٢٨٣)	٨٨٠,٨٧٧	(١٦٥,٣٤٧)	٢٣٩,٦٣٤	(١,٦٠٧)	(١٠٨,٩٤٦)

٢٠١٩

كما في ٣١ ديسمبر	(٦١٥,٥٨٥)	٩١٠,٥٩٧	(٢٢٧,٠٤٨)	٢٧٥,٤١٨	(٢٧٠,٣١٢)	٢٧٧,٦٧٤
المتوسط للفترة	(٥٨٤,٠٦٨)	٨٩٣,١٨٩	(٢٠٨,٨٧٢)	٢٧٦,١٣٢	(٢٥٧,٢٩١)	١٦٨,٤٤٦
الحد الأقصى للفترة	(٦١٧,٥١٦)	٩٥٨,٢١٠	(٢٢٨,١١٣)	٣١٧,٦٠٣	(٢٧٠,٣١٢)	٢٧٧,٦٧٤
الحد الأدنى للفترة	(٥٤٩,٥٤٨)	٨٢٥,٨٣٣	(١٨٩,٠٢٦)	٢٤٥,٨٩٣	(٢٤٦,٥٤٤)	(٨,٦٤٦)

٤١-٥- إصلاح الـ IBOR

عقب قرار المنظمين العالميين بالتخلص التدريجي من الـ IBOR والاستعاضة عنه بأسعار مرجعية بديلة، أنشأ البنك مشروعاً لإدارة عملية الانتقال لكل من عقوده التي يمكن أن تتأثر بالقرار. ويتولى الإشراف على المشروع لجنة A LCO و ممثلون من مختلف دوائر البنك بما في ذلك الدوائر التي تتعامل مع الزبائن بشكل مباشر، والشؤون القانونية، والمالية، والعمليات، وإدارة المخاطر، والتكنولوجيا.

يعرض IBOR المجموعة لمخاطر مختلفة، و هذه المخاطر يديرها المشروع ويراقبها عن كثب. وتشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- مخاطر قواعد السلوك و هي ناشئة عن المناقشات مع الزبائن و الأطراف المقابلة في السوق بسبب التعديلات المطلوبة على العقود القائمة لتنفيذ إصلاح IBOR
- المخاطر المالية التي تتعرض لها المجموعة وزبائنها من حيث أن الأسواق قد تعطلت بسبب إصلاح IBOR مما يؤدي إلى خسائر مالية
- مخاطر التسعير من احتمال نقص معلومات السوق إذا انخفضت السيولة في IBOR و RFRs بطريقة لا يمكن تلافئها
- المخاطر التشغيلية الناشئة عن التغييرات في أنظمة وعمليات تكنولوجيا المعلومات الخاصة بالمجموعة، وكذلك خطر تعطل المدفوعات.
- المخاطر المحاسبية إذا فشلت علاقات التحوط الخاصة بالمجموعة بالإضافة الى خطر وجود بيانات دخل غير تمثيلية مع انتقال الأدوات المالية إلى RFRs.

ويبيّن الجدول أدناه تعرضات المجموعة في نهاية العام فيما يتعلق بإصلاح IBOR للانتقال الى PFRs. وستظل هذه المخاطر معلقة حتى بعد أن يتوقف IBOR حسب المتوقع بحلول (٣١ كانون الأول/ديسمبر ٢٠٢١) وبالتالي ستنتقل في المستقبل، أي أن الجدول يستني التعرضات لـ IBOR التي ستنتهي صلاحيتها قبل أن تكون المرحلة الانتقالية مطلوبة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أصول مالية غير مشتقة - القيمة الدفترية	إلتزامات مالية غير مشتقة - القيمة الدفترية	مشتقات القيمة الاسمية
١,١٣٢,٨٨١	٥١٧,٨٢٥	٦٧٢,٨٢٣	LIBOR بالدولار الأمريكي

٤١-٥- مخاطر أسعار السلع

كجزء من عمليات الخزينة، تعرض المجموعة تسهيل تغطية البضائع لزبائنها. زبائن المجموعة الذين يتعاملون ببضائع كالتحاس والألمنيوم والنفط والجواهر المتأثرة بأسعار الذهب يغطون مخاطر سلعهم من خلال المجموعة. تغطي المجموعة كافة مخاطر السلع بدعم مقابل في السوق.

تعمل المجموعة في سوق السلع فقط كمقدم تسهيلات تغطية ولا تتاجر في السلع والسياتك أو تحتفظ بمراكز بالسلع. يُمنح زبائن المجموعة حد لحجم المعاملة بناء على معدّل الدوران / الطلبات، كما يتمّ تطبيق حد هامش التباين للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة في السوق. إن حد حجم المعاملة يحد من القيمة الإجمالية للعقود المتبقية ضمن متطلبات الأعمال الخاصة بالعميل ويقوم حد هامش التباين بحماية المجموعة من مخاطر ائتمان كبيرة تنتج عن حركة أسعار عكسية في أسعار السلع الأساسية. ويطلب من الزبائن نداءات هامشية من أجل الضمان الإضافي أو الودائع النقدية لتجاوز حد هامش التباين. يقوم مكتب الخزينة الأوسط بمراقبة مراكز الزبائن ومؤشر السوق بشكل يومي.



٤١-٦- مخاطر التشغيل

يقصد بمخاطر التشغيل مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن قصور أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو عن أحداث خارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل المخاطر القانونية باستثناء المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. تنشأ خسائر مخاطر التشغيل من عدم كفاءة وقصور نظم المعلومات والرقابة الداخلية أو الأحداث الخارجية التي لا يمكن السيطرة عليها. وترتبط هذه المخاطر بالأخطاء البشرية وفشل النظم والإجراءات أو الضوابط غير الكافية وأسباب خارجية.

توفر سياسة المخاطر بالمجموعة إطاراً لتحديد وتقييم ورصد مخاطر التشغيل والإبلاغ عنها بطريقة منسقة وشاملة في جميع أقسام ووحدات المجموعة. وتعمل وحدة مخاطر التشغيل بشكل مستقل لدعم وحدات الأعمال في إدارة مخاطر التشغيل. وتتضمن الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر التشغيل فيما يلي:

- السيطرة التامة على المخاطر من خلال استخدام أحدث التقنيات وأساليب إدارة المخاطر بما يؤدي إلى القدرة المميزة على إدارة المخاطر وتمكين وحدات الأعمال المختلفة من تلبية أهداف الأداء والنمو.
- للتقليل من تأثير أحداث المخاطر التشغيلية من خلال نظام استعادة البيانات في حالات الكوارث وترتيبات التأمين الشامل والوثائق الحديثة والتنفيذ الفعال لخطة استمرارية الأعمال.
- الحد من الخسائر التشغيلية وزيادة كفاءة وفعالية الموارد المتاحة .
- توفير التدريب على مخاطر التشغيل للموظفين الجدد إلى جانب التدريب المنتظم المقدم للموظفين المختصين للتوعية بأحدث مستجدات المخاطر.
- نشر الوعي والتثقيف بمخاطر التشغيل عبر مختلف أقسام ووحدات البنك وذلك لضمان وجود ضوابط داخلية فعالة.

تتحملّ وحدات الأعمال المسؤولية الأساسية نحو فهم وتحديد وإدارة مخاطر التشغيل المتأصلة في المنتجات والأنشطة والعمليات والنظم ذات الصلة. يتمّ التحكم في مخاطر التشغيل من خلال الضوابط الداخلية القوية وأعمال المراجعة، والفصل الجيد والواضح بين الواجبات، وخطوط الإبلاغ، وأدلة التشغيل التفصيلية، والمعايير. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لفعالية الضوابط الداخلية للمجموعة ومدى قدرتها على خفض تأثير مخاطر التشغيل.

لجنة المخاطر التابعة للإدارة هي الجهة الرقابية الأساسية على مخاطر التشغيل. وتضم اللجنة مختلف وحدات الأعمال والرقابة وتحمّل مسؤولية التأكيد من أنّ المجموعة لديها إجراءات كافية لإدارة المخاطر تشمل تحديد وتقييم وإدارة مخاطر التشغيل وصياغة سياسات سليمة وكافية لإدارة مخاطر التشغيل. وتقع مسؤولية تسهيل عملية إدارة مخاطر التشغيل على عاتق وحدة مخاطر التشغيل وفقاً للإطار التشغيلي لإدارة المخاطر.

إدارة استمرارية الأعمال

إدارة استمرارية الأعمال هي التخطيط والتنفيذ والإدارة لضمان قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على الأقل في وقت محدد مسبقاً بعد وقوع أي حادث أو حادث عرضي هام أو اضطرابات تشغيلية كبيرة بالمجموعة. تتأكد المجموعة من أن نظمها وإجراءاتها مرنة في مواقف يحتمل فيها توقف العمل. ولقد وضعت المجموعة خطط استمرارية الأعمال لكل إدارة هامة ولكل فرع لضمان استمرار أعمالها بفاعلية في ظروف الكوارث غير المتوقعة حسب إرشادات البنك المركزي العُماني حول استمرارية العمل والمبادئ رفيعة المستوى لملتقى لجنة بازل المشترك حول استمرارية الأعمال ومعايير استمرار الأعمال العالمية. وتعمل المجموعة بشكل مستمر على تعزيز الخطط الحالية لديها من خلال تنفيذ إطار متين لاستمرارية الأعمال للاستعداد دائم لتلبية متطلبات "التأهب لحالات الطوارئ". وتوفر المجموعة تدريباً لموظفيها الجدد والموظفين الحاليين من خلال تدريب عبر الإنترنت وداخل الموقع لضمان دراية كل موظف بإجراءات مواصلة واستعادة الأعمال. وقد مُنحت لجنة توجيهية لخدمات الحماية سلطة صياغة وتبني وتنفيذ واختبار وصيانة خطط فعالة لاستمرارية الأعمال بالمجموعة. وتقوم اللجنة بشكل مستمر بمراجعة استراتيجية استمرارية الأعمال والموافقة عليها. وتقع كذلك على عاتق اللجنة مسؤولية ضمان توزيع مسؤوليات التخطيط والصيانة وفهمها وتنفيذها في جميع أقسام الأعمال بالمجموعة. ويتمتع مركز التعافي من الكوارث بالمجموعة بالقدرة على الاستجابة الفعالة لأي كوارث غير متوقعة ويضمن القدرة على الاستمرار في التشغيل في حال حدوث أي اضطرابات تشغيلية كبيرة. ولضمان عمل مركز التعافي من الكوارث بالشكل المطلوب، يجب على جميع أقسام المجموعة إكمال الاختبارات النصف سنوية للتحقق من أنها قادرة على العمل بنجاح في أوقات الطوارئ.

٧-٤١ إدارة رأس المال

١-٧-٤١ رأس المال النظامي

يضع البنك المركزي العُماني كجهة منظمة للشركة الأم ويشرف على متطلبات رأس مال الشركة الأم ككل. ولتطبيق متطلبات رأس المال كما ورد في بازل ٣، يتطلب البنك المركزي العُماني من الشركة الأم الاحتفاظ بنسبة ١٤,٥% من مجموع رأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر كحد أدنى. يمكن تحليل رأس مال المجموعة النظامي حسب بازل ٣ إلى الفئات التالية:

- الفئة الأولى من رأس المال وتشمل الأسهم العادية وعلو الإصدار والاحتياطيات القابلة وغير القابلة للتوزيع والأرباح المحتجزة (بالصافي من توزيعات الأرباح المقترحة) بعد خصم الشهرة وخمسين في المئة من القيمة الدفترية للإستثمار في الشركات الشقيقة وفقاً للتعديلات التنظيمية المدرجة في حقوق المساهمين، ولكن تمّ التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال.
- الفئة الثانية من رأس المال وتشمل الإلتزامات الثانوية المؤهلة وإنخفاض قيمة خسائر القروض العامة /مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة الأولى والثانية) وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالمكاسب غير المدققة من أدوات حقوق المساهمين المصنفة كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم خمسين في المئة من القيمة الدفترية للإستثمارات في الشركات الشقيقة.

تمّ تطبيق حدود مختلفة على عناصر قاعدة رأس المال. إن رأس المال المؤهل من الفئة الثانية والفئة الثالثة لا يمكن أن يتعدى رأس المال من الفئة الأولى، كما لا يمكن أن تزيد الإلتزامات الثانوية المؤهلة عن نسبة ٥٠% من رأس المال من الفئة الأولى، فيما تمّ تحديد مبلغ مخصصات إنخفاض القيمة الجماعية التي يمكن قيدها كجزء من الفئة الثانية لرأس المال عند ٢٥% من إجمالي الأصول المرجحة للمخاطر.

٢-٧-٤١ كفاية رأس المال

تشير كفاية رأس المال إلى قدرة المجموعة على الوفاء بأي طارئ دون المساس بمصلحة المودعين وتوفير الائتمان عبر دورات الأعمال. يساعد رأس المال الكافي بالنظر إلى محفظة المخاطر التي قد تكون أصول المجموعة عرضة لها على تعزيز الاستقرار المالي وثقة المساهمين والدائنين. وتسعى المجموعة إلى تعظيم القيمة للمساهمين من خلال هيكلة أمثل لرأس المال يحمي مصالح أصحاب المصلحة في أقصى الظروف المتأزمة، ويوفر فرصة كافية للنمو مع الوفاء بالمتطلبات التنظيمية، وفي الوقت نفسه تحقيق عائد مجز للمساهمين. تتمتع المجموعة بسياسة رأسمالية متطلعة للمستقبل تأخذ في الاعتبار المخاطر الحالية وخطط النمو وتقييم المخاطر الناشئة للفترة المتوقعة.

وفي حين أن تغطية المخاطر تعتبر العامل الرئيسي الذي يؤثر على الاحتفاظ برأس المال، تدرك المجموعة حقيقة أنها كيان تجاري وأن رأس مالها بحاجة للخدمة وأن هنالك حاجة لتوفير معدّل عائد مجز للمساهمين. سوف يؤدي رأس المال المفرط إلى إضعاف العائد على رأس المال والذي بدوره يمكن أن يسبب ضغط على الربحية ونمو الأصول بشكل مفرط مما يؤدي إلى حمل المجموعة للتعرض لمستويات أعلى من المخاطر. وبالتالي، عند الاحتفاظ برأس المال، تخضع سياسة المجموعة لمدى الحاجة لوضع مخصص مناسب للمخاطر ذات الصلة وخدمة رأس المال المحتفظ به. وتستخدم المجموعة رأس المال الإضافي الفئة ١ والدين الثانوي (رأس المال الفئة ٢) ورفع رأس المال عند الحاجة. توفر القاعدة القوية والمتنوعة لمساهمي المجموعة الثقة اللازمة للمجموعة من حيث قدرتها على زيادة رأس المال عند الحاجة.

ترغب المجموعة في الانتقال إلى نهج أكثر تقدماً لقياس مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وقد وضعت نهج "كتلة المبنى". وقد تمّ وضع خارطة طريق لكل منطقة رئيسية من المخاطر مثل الائتمان والسوق والتشغيل. وقد تمّ إحراز تقدم وفقاً لخارطة الطريق وتتمّ مراقبتها على أساس مستمر والإبلاغ عنها.

التقارير التنظيمية بازل ٣

أصدر البنك المركزي العُماني الإرشادات النهائية من أجل تطبيق قواعد رأس المال الجديد مع ترتيبات المرحلة في معايير إعداد التقارير. تبقى المجموعة في وضع قوي لرأس المال تماشياً مع ترتيبات المرحلة الانتقالية.

يبين الجدول التالي مركز كفاية رأس المال للمجموعة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
رأس المال الأساسي من الفئة ١: الأدوات والاحتياطي ات			
٣٠٩,٤٧٨	٣٢٤,٩٥٢	٨٤٤,٠٣١	٨٠٣,٨٣٩
٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥	١,٣٨٠,٦١٠	١,٣٨٠,٦١٠
١٠٣,١٦٠	١٠٨,٣١٨	٢٨١,٣٤٥	٢٦٧,٩٤٨
٣٨٤,٠٧٨	٣٩٧,١٦٨	١,٠٣١,٦٠٥	٩٩٧,٦٠٥
١٣,٠٩٠	١٣,٠٩٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٤١٨,١٧٠	٤٥٦,٣١٧	١,١٨٥,٢٣٩	١,٠٨٦,١٥٦
١,٧٥٩,٥١١	١,٨٣١,٣٨٠	٤,٧٥٦,٨٣٠	٤,٥٧٠,١٥٨
الإجمالي			
يطرح: التعديلات النظامية			
(٩,٩٥٢)	(١٥,٩٦٠)	(٤١,٤٥٥)	(٢٥,٨٤٩)
(٣٤)	(١٤٠)	(٣٦٤)	(٨٨)
(٥,١٥٧)	(٦,٤٢٨)	(١٦,٦٩٦)	(١٣,٣٩٥)
(٢,٢٩٦)	(٢,٤٠٧)	(٦,٢٥٢)	(٥,٩٦٤)
(٣٤,٠٧٧)	(٢٧,٧٢٨)	(٧٢,٠٢١)	(٨٨,٥١٢)
(٥١,٥١٦)	(٥٢,٦٦٣)	(١٣٦,٧٨٨)	(١٣٣,٨٠٨)
١,٧٠٧,٩٩٥	١,٧٧٨,٧١٧	٤,٦٢٠,٠٤٢	٤,٤٣٦,٣٥٠
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	٣٣٧,٦٦٢	٣٣٧,٦٦٢
١,٨٣٧,٩٩٥	١,٩٠٨,٧١٧	٤,٩٥٧,٧٠٤	٤,٧٧٤,٠١٢
رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات			
٨١١	١,٢٢٣	٣,١٧٧	٢,١٠٦
٨٦,٧٤٧	٩٨,٨٦٩	٢٥٦,٨٠٣	٢٢٥,٣١٧
٣,٩٢٧	-	-	١٠,٢٠٠
٩١,٤٨٥	١٠٠,٠٩٢	٢٥٩,٩٨٠	٢٣٧,٦٢٣
يطرح: التعديلات النظامية			
-	-	-	-
-	-	-	-
٩١,٤٨٥	١٠٠,٠٩٢	٢٥٩,٩٨٠	٢٣٧,٦٢٣
١,٩٢٩,٤٨٠	٢,٠٠٨,٨٠٩	٥,٢١٧,٦٨٤	٥,٠١١,٦٣٥
٩,٧٨٤,٨٤٥	٩,٦٦٩,٨٤٦	٢٥,١١٦,٤٨٣	٢٥,٤١٥,١٨٢
٨,٧٩٦,٥٢٥	٨,٦٢٩,٩٠٦	٢٢,٤١٥,٣٤٠	٢٢,٨٤٨,١١٧
١٥١,٥٤١	١٨٠,٨٧٤	٤٦٩,٨٠٣	٣٩٣,٦١٣
٨٣٦,٧٧٩	٨٥٩,٠٦٦	٢,٢٣١,٣٤٠	٢,١٧٣,٤٥٢

نسب رأس المال:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
١٧,٤٦%	١٨,٣٩%	١٨,٣٩%	١٧,٤٦%
١٨,٧٨%	١٩,٧٤%	١٩,٧٤%	١٨,٧٨%
١٩,٧٢%	٢٠,٧٧%	٢٠,٧٧%	١٩,٧٢%

قام البنك باستخدام "مرشح إحترازي" خلال عملية احتساب كفاية رأس المال عن طريق إدخال التعديلات الدورية على المراحل ١ و ٢ الخاصة بالخسائر الإئتمانية المتوقعة. هذا وقد بلغ تأثيراستخدام المرشح المذكور اعلاه ١٨ نقطة أساس على رأس المال النظامي للبنك.

تمّ التوصل إلى إجمالي نسبة كفاية رأس المال النظامي وقدرها ٢٠,٧٧٪ (٢٠١٩ : ١٩,٧٢٪) بعد الأخذ في عين الاعتبار توزيعات الأرباح المقترحة بمقدار ٢٥٪ نقداً و ١٠٪ أسهم (٢٠١٩ : ٣٥٪ نقداً و ٥٪ أسهم). ويكون إجمالي نسبة كفاية رأس المال قبل الأخذ في الاعتبار توزيعات الأرباح ما نسبته ٢١,٦١٪ (٢٠١٩ : ٢٠,٨٣٪).

كفاية رأس المال وفقاً لبازل ٢ التقرير لأعراض الرقابة

يحدد الجدول التالي مركز كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات بازل ٢ الصادرة من البنك المركزي العماني للمجموعة لأعراض الرقابة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤,٨١٨,٢٦٧	٤,٩٩٣,٧١٨	رأس المال الفئة ١	١,٨٥٥,٠٣٣
٢١٧,١٦٦	٢٢٣,٩٦٦	رأس المال الفئة ٢	٨٣,٦٠٩
٥,٠٣٥,٤٣٣	٥,٢١٧,٦٨٤	إجمالي رأس المال النظامي	١,٩٣٨,٦٤٢
		إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر:	
٢٢,٨٤٨,١١٧	٢٢,٤١٥,٣٤٠	مخاطر الائتمان	٨,٧٩٦,٥٢٥
٣٩٣,٦١٣	٤٦٩,٨٠٣	مخاطر السوق	١٥١,٥٤١
٢,١٧٣,٤٥٢	٢,٢٣١,٣٤٠	مخاطر التشغيل	٨٣٦,٧٧٩
٢٥,٤١٥,١٨٢	٢٥,١١٦,٤٨٣	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٩,٧٨٤,٨٤٥
		نسب رأس المال	
١٩,٨١٪	٢٠,٧٧٪	إجمالي رأس المال النظامي المبين كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١٩,٨١٪
١٨,٩٦٪	١٩,٨٨٪	إجمالي رأس مال الفئة ١ المبين كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١٨,٩٦٪

تمّ التوصل إلى إجمالي نسبة كفاية رأس المال النظامي وقدرها ٢٠,٧٧٪ (٢٠١٩ : ١٩,٨١٪) بعد الأخذ في عين الاعتبار توزيعات الأرباح المقترحة بمقدار ٢٥٪ نقداً و ١٠٪ أسهم (٢٠١٩ : ٣٥٪ نقداً و ٥٪ أسهم). ويكون إجمالي نسبة كفاية رأس المال قبل الأخذ في الاعتبار توزيعات الأرباح ما نسبته ٢١,٦١٪ (٢٠١٩ : ٢٠,٩٢٪).

٤١-٧-٣ عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي

إضافة إلى رأس المال النظامي الذي يستند على المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العماني، تتبع المجموعة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال من أجل التقييم الفعلي لكفاية رأس مال المجموعة على أساس قياس متقدم لرأس المال الاقتصادي. تتضمن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال تأثير المخاطر المتبقية بما في ذلك مخاطر العمل ومخاطر التركيز ومخاطر الارتباط ومخاطر أسعار الفائدة على محفظة البنك جنباً إلى جنب مع المخاطر الأساسية. إن الغرض من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بالمجموعة ليس فقط تقديم تقييم مفصل لكفاية رأس المال الحالي ولكن أيضاً لتقدير نسب كفاية رأس المال في المستقبل بما يتماشى مع خطط العمل المعتمدة بغية تقييم صلاحيتها من منظور المخاطر. وقد تضمن الإطار العام منهجية منظمة لتقييم شامل وذي نظرة مستقبلية لرأس المال على أساس المخاطر التي تكون المجموعة عرضة لها. وسوف يتمّ من خلال هذه العملية فحص نموذج العمل الحالي للمجموعة وربما يؤدي ذلك إلى تعديلات إذا كانت المخاطر الكامنة تتجاوز قدرة المجموعة على التحمل. وسيتمّ تحديث الخطة سنوياً على الأقل وعلى أساس متجدد لمدة السنوات الخمس المقبلة. وعلى أساس سنوي، يعتمد مجلس الإدارة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ويقدمها سنوياً إلى البنك المركزي. ويتمّ تقديم تقرير ربع سنوي بشأن كفاية رأس المال إلى مجلس الإدارة. وتعتقد المجموعة أن رأس مالها الحالي والمتوقع مناسب لدعم استراتيجية أعمالها.

وقد ساعد تقييم كفاية رأس المال ذو النظرة المستقبلية المجموعة في التخطيط للمستقبل لإدارة رأس المال.

٤١-٧-٤ تخصيص رأس المال

يهدف تخصيص رأس المال بين وحدات العمل والأنشطة المحددة، إلى حد كبير، إلى تعظيم العائد على رأس المال المخصص. وعلى الرغم من أن تعظيم العائد على رأس المال الموزون بالمخاطر هو الأساس الرئيسي المستخدم في تحديد كيفية تخصيص رأس المال داخل المجموعة لوحدات العمل أو الأنشطة المحددة، لا يعتبر تعظيم العائد الأساس الوحيد المستخدم لاتخاذ القرار. وتؤخذ في الاعتبار عوامل أخرى مثل التناغم بين الوحدات أو الأنشطة وتوفر الإدارة والموارد الأخرى ومدى ملاءمة النشاط مع الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى للمجموعة عند تخصيص رأس المال.

٤٢- معلومات القيمة العادلة

بناءً على منهجية التقييم الموضحة أدناه اعتبر كل من مجلس الإدارة والإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية داخل وخارج الميزانية العمومية كما في تاريخ التقرير لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية:

المستوى	القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المهلكة	مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيضاحات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
							ريال عماني بالآلاف
٣	٦٥٦,٨٩١	٦٥٦,٨٩١	٦٥٦,٨٩١	-	-	٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٣	٥٧٩,٧٥٣	٥٧٣,٨٨٦	٥٦٤,٢٦١	٩,٦٢٥	-	٦	مستحق من البنوك
٣	٩,٠٦٩,٣٨٥	٨,٩٣٧,٣٧٣	٨,٩٣٧,٣٧٣	-	-	٧	مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي
١,٢,٣	١,٨٧٣,٤٨٦	١,٨٣٥,٤٦١	١,٦٧٦,٧٥٥	١٣٧,٩٤١	٢٠,٧٦٥	٩	إستثمارات في أوراق مالية
٢	٣٥,٤٢٩	٣٥,٤٢٩	-	-	٣٥,٤٢٩	٣٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
	١٢,٢١٤,٩٤٤	١٢,٠٣٩,٠٤٠	١١,٨٣٥,٢٨٠	١٤٧,٥٦٦	٥٦,١٩٤		
٣	٩٤٠,٢١٠	٩٣٨,٠٠٧	٩٣٨,٠٠٧	-	-	١٤	ودائع من البنوك
٣	٨,٤٠٨,٨٦٠	٨,٣٧٧,٢٧٤	٨,٣٧٧,٢٧٤	-	-	١٥	ودائع الزبائن بما في ذلك الودائع الإسلامية للزبائن
١	٩٠,٠٢٧	٩٠,٢٠٥	٩٠,٢٠٥	-	-	١٦	صكوك
١	٤٠٤,٧٤٣	٣٨٦,٥٩٢	٣٨٦,٥٩٢	-	-	١٧	سندات يورو متوسطة الأجل
٣	١٣,٠٩٠	١٣,٠٩٠	١٣,٠٩٠	-	-	٢٠	إلتزامات ثانوية
٢	٣٢,٠٠١	٣٢,٠٠١	-	-	٣٢,٠٠١	٣٧	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
	٩,٨٨٨,٩٣١	٩,٨٣٧,١٦٩	٩,٨٠٥,١٦٨	-	٣٢,٠٠١		

المستوى	القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المهلكة	مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيضاحات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
							ريال عماني بالآلاف
٣	٧٨١,٧٥٥	٧٨١,٧٥٥	٧٨١,٧٥٥	-	-	٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٣	٨٨٠,٢٢٣	٨٦٩,٨٠٤	٨٠٥,٧٢١	١٥,٣٢٨	٤٨,٧٥٥	٦	مستحق من البنوك
٣	٩,٠٢٨,٤٥٠	٨,٨٧٨,٠٤١	٨,٨٧٨,٠٤١	-	-	٧	مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي
١,٢,٣	١,٤٦٩,٩٥٨	١,٤٤٤,٨٣٢	١,٢٧٤,٦٩٦	١٤٤,٢٠٢	٢٥,٩٣٤	٩	إستثمارات في أوراق مالية
٢	٢٢,٢٧٤	٢٢,٢٧٤	-	-	٢٢,٢٧٤	٣٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
	١٢,١٨٢,٦٦٠	١١,٩٩٦,٧٠٦	١١,٧٤٠,٢١٣	١٥٩,٥٣٠	٩٦,٩٦٣		
٣	١,١٨٠,٢٦١	١,١٧٣,٤٧٩	١,١٧٣,٤٧٩	-	-	١٤	ودائع من البنوك
٣	٨,٠٦٨,٧١٦	٨,٠٤٣,٦٦٦	٨,٠٤٣,٦٦٦	-	-	١٥	ودائع الزبائن بما في ذلك الودائع الإسلامية للزبائن
١	٨٩,٦٧٠	٩٠,٢٠٥	٩٠,٢٠٥	-	-	١٦	صكوك

سندات يورو متوسطة الأجل	١٧	-	٣٨٥,٤١٠	٣٨٥,٤١٠	٣٩٧,٠٨١	١
إلتزامات ثانوية	٢٠	-	٢٦,١٨٠	٢٦,١٨٠	٢٦,١٨٠	٣
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	٣٧	١٨,٦٧٥	-	١٨,٦٧٥	١٨,٦٧٥	٢
		١٨,٦٧٥	-	٩,٧١٨,٩٤٠	٩,٧٨٠,٥٨٣	

تبنّت المجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٠ التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ للأدوات المالية التي يتمّ قياسها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي. يقتضي هذا التعديل الإفصاح عن أساليب قياس القيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما يلي:

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدّلة) في الأسواق النشطة للأصول والإلتزامات المتماثلة.

المستوى ٢: مدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١، يمكن ملاحظتها للأصل أو الإلتزام إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل مشتق من الأسعار).

المستوى ٣: قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والإلتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

يعرض الجدول التالي أصول المجموعة وإلتزاماتها المقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول				
مشتقات	-	٣٥,٤٢٩	-	٣٥,٤٢٩
مستحق من البنوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٩,٦٢٥	-	٩,٦٢٥
حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠,٢٦٦	-	١٠,٤٩٩	٢٠,٧٦٥
حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٧,١٩٤	-	٢,٢٥٧	٧٩,٤٥١
الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٥,٦٠٣	-	٢,٨٨٧	٥٨,٤٩٠
إجمالي الأصول	١٤٣,٠٦٣	٤٥,٠٥٤	١٥,٦٤٣	٢٠٣,٧٦٠
الإلتزامات				
مشتقات	-	٣٢,٠٠١	-	٣٢,٠٠١

٢٠١٩	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول				
مشتقات	-	٢٢,٢٧٤	-	٢٢,٢٧٤
مستحق من البنوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٥,٣٢٨	-	١٥,٣٢٨
مستحق من البنوك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٤٨,٧٥٥	-	٤٨,٧٥٥
حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٧,١٤٠	-	٨,٧٩٤	٢٥,٩٣٤
حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨١,١٩٧	-	٣,٥٢٧	٨٤,٧٢٤
الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٥,١٠٩	-	٤,٣٦٩	٥٩,٤٧٨
إجمالي الأصول	١٥٣,٤٤٦	٨٦,٣٥٧	١٦,٦٩٠	٢٥٦,٤٩٣
الإلتزامات				
مشتقات	-	١٨,٦٧٥	-	١٨,٦٧٥

ليس هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال العامين ٢٠٢٠ و٢٠١٩.

فيما يلي تأثير التغيير في التقديرات بنسبة ٥٪ من أصول وإلتزامات المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر على قائمة الدخل الشامل الموّحد الآخر:

٢٠٢٠	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول				
مشتقات	-	١,٧٧١	-	١,٧٧١
مستحق من البنوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٤٨١	-	٤٨١
حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥١٣	-	٥٢٥	١,٠٣٨
الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٨٦٠	-	١١٣	٣,٩٧٣
حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٧٨٠	-	١٤٤	٢,٩٢٤
إجمالي الأصول	٧,١٥٣	٢,٢٥٢	٧٨٢	١٠,١٨٧
الإلتزامات				
مشتقات	-	١,٦٠٠	-	١,٦٠٠

٢٠١٩	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول				
مشتقات	-	١,١١٤	-	١,١١٤
مستحق من البنوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٧٦٦	-	٧٦٦
مستحق من البنوك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٢,٤٣٨	-	٢,٤٣٨
حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨٥٧	-	٤٤٠	١,٢٩٧
الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٠٦٠	-	١٧٦	٤,٢٣٦
حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٧٥٥	-	٢١٨	٢,٩٧٣
إجمالي الأصول	٧,٦٧٢	٤,٣١٨	٨٣٤	١٢,٨٢٤
الإلتزامات				
مشتقات	-	٩٣٤	-	٩٣٤

تأثير التغيير في التقديرات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ لا يعدّ جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية. ويوضّح الجدول التالي حركة إستثمارات المستوى ٣ للمجموعة:

	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
في ١ يناير ٢٠٢٠	٣,٥٢٧	٤,٣٦٩	٨,٧٩٤	١٦,٦٩٠
أرباح محققة عند البيع	-	-	٦٩	٦٩
ربح / (خسارة) من التغيير في القيمة العادلة	(١,٢٧٠)	٣١٢	(١٣٧)	(١,٠٩٥)
إضافات	-	-	١,٨٤١	١,٨٤١
استبعادات ومستردات	-	(١٠٩)	(٦٨)	(١٧٧)
إنخفاض قيمة الاستثمارات	-	(١,٦٩١)	-	(١,٦٩١)
فروق صرف العملة	-	٦	-	٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٢٥٧	٢,٨٨٧	١٠,٤٩٩	١٥,٦٤٣



يمثل الجدول التالي الحركة في إستثمارات المستوى الثالث للمجموعة:

حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
في ١ يناير ٢٠١٩	١٠,٧٦٢	٧,٩٣٧	٨,٨١٢	٢٧,٥١١
أرباح محققة عند البيع	-	-	٢١٨	٢١٨
ربح/ (خسارة) من التغير في القيمة العادلة	٢٩١	٣٧٤	(١١٩)	٥٤٦
إضافات	-	-	١,٠٤٤	١,٠٤٤
استبعادات ومستردات	(٧,٥٢٦)	(٣,٦٠٠)	(١,١٥٤)	(١٢,٢٨٠)
إنخفاض قيمة الاستثمارات	-	(٣٤٢)	-	(٣٤٢)
فروق صرف العملة	-	-	(٧)	(٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣,٥٢٧	٤,٣٦٩	٨,٧٩٤	١٦,٦٩٠

اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تمّ تقييم ٤٩٪ (٢٠١٩: ٥٤٪) من أسهم حقوق المساهمين من المستوى ٣ على أساس التقييم العادل الذي تمّ تنفيذه وفقًا لطرق التقييم المناسبة استنادًا إلى نهج الدخل (خصم التدفقات النقدية) ونهج السوق (باستخدام الأسعار أو غيرها من المعلومات ذات الصلة الناتجة عن معاملات السوق لكيانات متطابقة أو متشابهة)، أو نهج التكلفة أو مزيج منها. تستخدم المدخلات غير القابلة للملاحظة لقياس القيمة العادلة إلى الحد الذي لا تتوفر فيه مدخلات قابلة للملاحظة ذات علاقة، وذلك باستخدام أفضل المعلومات المتاحة في هذه الظروف. وهذه قد تتضمن البيانات الخاصة بالبنوك وتراعي جميع المعلومات حول افتراضات المشاركين في السوق والمتوفرة بشكل معقول.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تمّ تقييم ٥١٪ (٢٠١٩: ٤٦٪) من أسهم حقوق المساهمين من المستوى ٣ على أساس أحدث قوائم حسابات رأس المال المتاحة للشركات المستثمر فيها والمستلمة من مدراء الصناديق المستقلين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ أو في تاريخ لاحق وتمّ تعديلها وفقا للتدفقات النقدية اللاحقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أو على أساس صافي قيم الأصول المستلمة من مدراء الصناديق المستقلين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ أو في تاريخ لاحق.

تمّ تقييم إستثمارات الديون على أساس القيمة العادلة. يستند التقييم إلى معدّل (العائد) للخصم المعدّل وفقا للمخاطر مع الأخذ في الاعتبار مجموعة معقولة من التقديرات. من شأن الانخفاض الجوهرّي في جودة الائتمان أن يؤديّ إلى إنخفاض القيمة العادلة مع زيادة جوهرية في الهامش أعلى من المعدّل الخالي من المخاطر والعكس بالعكس. تحتفظ المجموعة بمخصصات كافية على الاستثمارات المذكورة أعلاه اعتبارًا من تاريخ التقرير.

١٤-١ تقدير القيم العادلة

يلخص ما يلي الطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والإلتزامات:

١٤-١-١ قروض وسلف

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

١٤-١-٢ الاستثمارات المدرجة بالتكلفة والمشتقات

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

عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدرّة إلى أفضل تقديرات الإدارة ويكون معدّل الخصم هو معدّل يتعلق بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة بتاريخ التقرير.



١٤-١-٣ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تستند القيم العادلة للإستثمارات المدرجة إلى أسعار الشراء المدرجة كما في تاريخ التقرير. ويتمّ تقييم الاستثمارات غير المدرجة بالقيمة العادلة ويتمّ قياسها وفقاً لأساليب التقييم الملائمة بناء على طرق الإيرادات أو السوق أو التكاليف أو مزيج منها أو على أساس آخر قوائم حسابات رأسمالية متاحة أو صافي قيم الأصول للشركات المستثمر فيها الواردة من مديريّ الصناديق المستقلة والمعدّلة للتدفقات النقدية اللاحقة حتى تاريخ التقرير.

١٤-١-٤ الودائع البنكية وودائع الزبائن

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

١٤-١-٥ أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

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

يتمّ تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. تمّ إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود في القيم الدفترية للأصول والإلتزامات الأخرى.

٤٣- تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

تفشي فيروس كورونا

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

التدابير الحكومية

نفذت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. تماشياً مع ذلك، اتخذ البنك المركزي العماني (CBO) أيضًا مجموعة من الإجراءات لحماية استقرار اقتصاد البلاد. تشمل هذه التدابير تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتأثرين (خاصة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة)، وتأجيل الفوائد / الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العمانيين المتأثرين العاملين في القطاع الخاص، والتنازل عن رسوم نقاط البيع (POS)، وخفض نسب رأس المال التنظيمية. وزيادة نسبة الإقراض وما إلى ذلك (راجع تعميم البنك المركزي العماني رقم CB / BSD / ٢٠٢٠/٠٠١ للحصول على التفاصيل). تمّ تمديد هذه الإجراءات حتى ٣١ مارس ٢٠٢١.

تأثير كوفيد-١٩ على البنك

يعتمد تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو مجهود لا داعي له. عند تقييم ظروف التنبؤ، ينبغي النظر في كل من تأثيرات كوفيد-١٩ وتدابير الدعم الحكومي الهامة التي يتمّ اتخاذها. لن تؤدي تدابير الإعفاء، مثل إجازات السداد، تلقائيًا إلى قياس القروض على أساس الخسائر مدى أعمارها، وستكون هناك حاجة إلى حكم كبير لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذا الوقت. عندما لا يكون من الممكن عكس هذه المعلومات في النماذج، ينبغي النظر في تراكبات أو تعديلات ما بعد النموذج. هذا يتوافق أيضًا بشكل عام مع الإرشادات الصادرة عن جهات تنظيمية أخرى بما في ذلك تلك الصادرة عن البنك المركزي العماني.

تنص إرشادات معيار التقرير المالي الدولي ٩ الإضافية الصادرة عن البنك المركزي العماني على ما يلي:

- قد لا تؤدي إجراءات البنك المركزي العماني المتعلقة بتأجيل سداد القرض من قبل المقترض من تلقاء نفسه إلى احتساب ٣٠ يوم فات موعد إستحقاقها أو أكثر من الدعامة المستخدمة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو ٩٠ يومًا الماضية المستحقة السداد المستخدمة لتحديد التخلف عن السداد. ومع ذلك، يجب أن تستمر البنوك / الشركات ذات المسؤولية المحدودة في تقييم احتمالية قيام المدين بدفع المبلغ المستحق بعد فترة التأجيل، وفي حالة الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو ضعف الائتمان، وإذا لم يكن ذلك ذا طبيعة مؤقتة، وبناءً عليه يتمّ الاعتراف بهذه المخاطر بشكل عادل.

• قد يشير تأجيل السداد من قبل المقترضين إلى مشاكل السيولة قصيرة الأجل أو التدفق النقدي، وبالتالي فإن تأجيل سداد القرض قد لا يكون عاملًا حاسمًا وحيدًا لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو إنخفاض القيمة حتى وما لم تكن البنوك و الشركات ذات المسؤولية المحدودة قد واجهت أدلة أخرى داعمة على وجود تدهور في جودة الائتمان للمتعهد.

• وبالمثل، فإن أي خرق للعهد له صلة خاصة بـ كوفيد-١٩، على سبيل المثال التأخير في تقديم الحسابات المالية المدققة أو أي خرق آخر، يمكن اعتباره مختلفًا عن الانتهاكات العادية المتعلقة بعوامل الخطر المحددة للمقترض والتي تؤدي إلى تقصير المقترضين. قد لا يؤدي هذا النوع من الانتهاك بالضرورة إلى تفعيل الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان مما يؤدي إلى نقل الحسابات إلى المرحلة الثانية.

• يجب على البنوك والشركات ذات المسؤولية المحدودة تطوير تقديرات بناءً على أفضل المعلومات الداعمة المتاحة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية. عند تقييم الظروف المتوقعة، يجب مراعاة تأثيرات كوفيد-١٩ إلى جانب أسعار النفط وتدابير سياسة البنك المركزي العماني الهامة التي يتم اتخاذها.

• ومع ذلك، فإن أي تغييرات يتم إجراؤها على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة لتأثير استغائة كوفيد-١٩ ستخضع لمستويات عالية جدًا من عدم اليقين نظرًا لأن المعلومات التطلعية المعقولة والقابلة للدعم قد لا تكون متاحة حاليًا لإثبات هذه التغييرات. على هذا النحو، لا يمكن إعادة معايرة توقعات الاقتصاد الكلي المطبقة من قبل البنوك وشركات التجارة الحرة في نماذج معيار المالي الدولي ٩ / خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بهم مقدمًا مع تأثيرات ما قبل النضج لتدابير دعم كوفيد-١٩ و البنك المركزي العماني، إلى جانب قد تتأثر خسارة التخلف الفردية والجماعية بسبب تأثير كوفيد-١٩ على أسعار السوق للضمانات والكفالات. ومع ذلك، من المتوقع أن تستخدم البنوك والشركات تعديلات ما بعد النموذج وتراكبات الإدارة من خلال تطبيق سيناريوهات الاقتصاد الكلي المتعددة مع التطبيق الدقيق لأوزان الاحتمالية لكل من هذه السيناريوهات أثناء حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المحفظة كحكمة.

اللجنة التوجيهية لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ مسؤولة بشكل أساسي عن الإشراف على كفاية البنك فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة. يراقب عن كثب تأثير كوفيد-١٩ من خلال مراجعة مستمرة للمحفظة بما في ذلك مراجعة جميع التعرضات الفردية الهامة في الصناعات والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر. يتم تقييم زبائن الشركات الصغيرة والمتوسطة بناءً على استقرار صاحب العمل والأعمال وأي حالات عدم تطابق في التدفق النقدي قصيرة الأجل يدعمها البنك.

تتألف محفظة التجزئة للبنك إلى حد كبير من المواطنين العاملين في القطاع الحكومي، وبالتالي من المتوقع أن يظل هذا القطاع بمعزل عن خفض الوظائف وتخفيض الرواتب. إقرض التجزئة لموظفي القطاع الخاص التي تشكل نسبة صغيرة من إجمالي محفظة التجزئة للبنوك من المتوقع أن تشهد بعض التأثير على المدى القصير إلى المتوسط بسبب الوباء، وبالتالي يمكن أن يؤدي إلى مشاكل ائتمانية محتملة. البنك ملتزم تمامًا بمساعدة زبائنه خلال هذه الفترة المضطربة وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني. واصل البنك دعم زبائنه وشركائه من خلال خطط استمرارية الأعمال جيدة التنفيذ، بالإضافة إلى تبني إجراءات الصحة والسلامة التي أعلنتها اللجنة العليا المختصة بإيجاد آليات للتعامل مع التطورات الناتجة عن جائحة كوفيد-١٩. يراجع البنك باستمرار إجراءاته الاحترازية والإدارية استجابة للتغيرات على أرض الواقع.

تأثير على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

لا يعتبر البنك ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بمفرده، بمثابة تفعيل الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، وكجزء من عملية التقييم الائتماني للبنك، وخاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي بسبب آثار الإغلاق، حصل البنك على مزيد من المعلومات من العميل لفهم مركزه المالي وقدرته على سداد المبلغ وفي حالة وجود مؤشرات هامة وقد لوحظ التدهور، وتم تعديل التصنيفات الائتمانية للزبائن، وبالتالي تم تعديل مرحلة التعرض، حيثما أمكن ذلك.

تأثير على خسائر الائتمان المتوقعة

تم بناء نماذج البنك ومعياريتها باستخدام الاتجاهات والارتباطات التاريخية بالإضافة إلى السيناريوهات الاقتصادية المستقبلية. إن شدة توقعات الاقتصاد الكلي الحالية والتعقيد الإضافي الناجم عن خطط الدعم المختلفة والتوجيه التنظيمي عبر المناطق الرئيسية التي يعمل فيها البنك لا يمكن أن تكون نموذجية موثوقة في الوقت الحالي نتيجة لذلك، قد تولد النماذج الحالية نتائج إما شديدة التحفظ أو مفرطة في التفاؤل اعتمادًا على المحفظة / القطاع المحدد. نتيجة لذلك، هناك حاجة إلى تعديلات ما بعد النموذج. نظرًا لأن تغييرات النموذج تستغرق وقتًا طويلاً لتطويرها واختبارها وقضايا قيود البيانات المذكورة أعلاه، يتوقع البنك أنه سيتم تطبيق تعديلات ما بعد النموذج في المستقبل المنظور.

تعديلات ما بعد النموذج وتراكبات الإدارة

بالنظر إلى الطبيعة المتطورة باستمرار للأزمة الصحية والاقتصادية الحالية، فإن إدارة البنوك ترى أن بيانات الاقتصاد الكلي التطلعية وهياكل احتمالية المدى الافتراضي للتخلف عن الدفع التي نشرها الاقتصاديون ووكالات التصنيف خلال عام ٢٠٢٠ لم تعكس بعد بشكل معقول تأثير الاضطراب الاقتصادي الناجم عن كوفيد-١٩ وأيضًا على التدخل المالي من قبل سلطات الدولة ذات الصلة.

ومن ثم، واستنادًا إلى التوجيهات التنظيمية وتوجيهات مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، كتنوير من تدابير الحيطه، حيثما كان

ذلك ضروريًا، طبق البنك تعديلات نموذجية لاحقة وتراكبات أحكام الإدارة، أثناء حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بقصد التغطية الجماعية للتالي،

- العميل، والصناعة، والقطاع المحدد، مخاطر الائتمان المتطورة والرغبة.
- تأثير التصنيفات الخارجية الأخيرة والتغيير الناتج في هياكل مصطلح احتمالية المدى الافتراضي للتخلف عن الدفع.
- تأثير كوفيد-١٩ وأسعار النفط المنخفضة المتوفرة في أحدث المعلومات التطلعية.
- التخفيف من آثار تدابير الدعم الحكومي إلى أقصى حد ممكن.

كما في تاريخ التقرير، فإن المخصصات الجماعية التي يحتفظ بها البنك من خلال تراكبات الإدارة تصل إلى ١,٨٪ من إجمالي الانخفاض في القيمة بناءً على أحدث هيكل متاح لاحتمالية المدى الافتراضي للتخلف عن الدفع المحدود الأجل وتوقعات الاقتصاد الكلي. هذا بالإضافة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالية التي تم أخذها بعين الاعتبار في الممارسات المحافظة لتخفيف أي آثار غير متوقعة في المحفظة. سيواصل البنك إعادة تقييم هذه التراكبات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم طوال الفترة المتأثرة.

عند التحديد أعلاه، راعت الإدارة الافتراضات التالية:

- سعر النفط المستخدم من قبل البنك حوالي ٥٠,٨ دولار / برميل (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦٥,٧ دولار / برميل).
- مؤشر أسعار سهم عمان: ٥٢,٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦١,٦).
- وزن السيناريو المرجح الذي يأخذ في الاعتبار من قبل البنك هو ٤٠٪، ٣٠٪، ٣٠٪ لسيناريوهات الأساس والجانب السلبي والصعود (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٠٪، ٣٠٪، ٣٠٪).

حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان على الأصول المالية غير المنخفضة القيمة (المرطنتان ١ و ٢) بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناءً على ترجيح الاحتمالية لثلاثة سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن عمليات المحاكاة من كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

حساسية تقديرات إنخفاض القيمة	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	خسائر الائتمان المتوقعة	تأثير على خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	تأثير على خسائر الائتمان المتوقعة
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
خسائر إئتمان متوقعة على قروض غير منخفضة القيمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩	١٦١,٨٠٣		١٢٨,٧٠٣	
المحاكاة				
الحالة العلوية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪	١٤١,٦٦٢	(٢٠,١٤١)	١١٢,٤٣٨	(١٦,٢٦٥)
الحالة الأساسي - مرجح بنسبة ١٠٠٪	١٦٠,٤٢٩	(١,٣٧٤)	١٢٨,٥٦٩	(١٣٤)
سيناريو الاتجاه الهابط - مرجح بنسبة ١٠٠٪	١٨٣,٧٧٧	٢١,٩٧٤	١٤٥,١٤٦	١٦,٤٤٣

محاسبة خسارة التعديل

في حالة الزبائن من الشركات، تخطط المجموعة لإضافة الفائدة البسيطة المستحقة خلال فترة التأجيل إلى المبلغ الأساسي القائم وإما تمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقرض أو زيادة الأقساط في نهاية إحتمال التخلّف عن الدفع. قررت المجموعة أن التعديلات الناتجة عن تأجيل الأقساط والتنازل عن الربح المسموح به بما يتماشى مع إجراءات التخفيف للبنك المركزي العماني لم ينتج عنها استيعاد الموجودات المالية.

علاوة على ذلك، لم يتم اعتبار تأثير خسارة التعديل في اليوم الأول جوهرياً للفترة. تحليل مرطي للزبائن المستفيدين من تأجيل الدفع. يحتوي الجدول التالي على تحليل للمبلغ المؤجل لأصل المبلغ المستحق والفوائد / الأرباح المستحقة المتعلقة بالقرض والسلف ودمم التمويل الإسلامي للزبائن الذين تمّ تزويدهم بهذه المزايا والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
قرض وسلف / مدبونيّات تمويل إسلامية وأوراق قبول	٥٢٧,٨٥٧	٩٩٦,٦٤٦	١٢,٨٣٥	١,٥٣٧,٣٣٨
خارج تعرضات الميزانية العمومية	٤٧,٧٦٤	١٥٩,٦٦٣	١٦٨	٢٠٧,٥٩٥
إجمالي التعرض	٥٧٥,٦٢١	١,١٥٦,٣٠٩	١٣,٠٠٣	١,٧٤٤,٩٣٣
إجمالي إنخفاض القيمة	١,٤٤٦	٥٢,٠١٤	٤,٧٥٤	٥٨,٢١٤
منها				
مبلغ مؤجل	٥٤,٨١٠	١١٣,٢٧٥	٧٣٨	١٦٨,٨٢٣
مخصصات إنخفاض قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٤١	٤,٧٨٢	٣١٢	٥,٢٣٥
القيمة الدفترية	٥٤,٦٦٩	١٠٨,٤٩٣	٤٢٦	١٦٣,٥٨٨

التأثير على كفاية رأس المال

إلى جانب ذلك، طبق البنك أيضًا في حسابات كفاية رأس المال "عامل التصفية التحوطي" بموجب ترتيبات التعديل المرطية للمرحلة ١ و ٢ من خسائر الائتمان المتوقعة. تأثير المرشح أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو ٢٠ نقطة أساس.

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

٤٤- أرقام المقارنة

تمّت إعادة تصنيف بعض الأرقام المقابلة للعام ٢٠١٩ وذلك بغرض موافقة طريقة عرض الأرقام للسنة الحالية. إعادة التصنيف لهذا الغرض لم تؤثر على مبالغ الأرباح أو حقوق المساهمين المعترف بها في فترات سابقة.



إرنست و بونغ ش م م
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢
مبنى لاند مارك، الطابق الخامس
مقابل مسجد الأمين
بوشر، مسقط
سلطنة عُمان
رقم البطاقة الضريبية : ٨٢١٨٢٢٠

هاتف: +٩٦٨ ٢٢ ٥٠٤ ٥٥٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٢ ٠٦٠ ٨١٠
muscat@om.ey.com
ey.com

س ت ١٢٤٠١٢
ش م ح/ ١٥/٢٠١٥، ش م أ/ ١٥/٢٠١٥

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك مسقط (ش م ع ع)

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لبنك مسقط (ش م ع ع) (يشار إلى بنك مسقط ش م ع ع باسم "البنك" ونافذة الخدمات المصرفية الإسلامية باسم "ميثاق")، التي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والبيانات المتعلقة بالدخل، والتدفقات النقدية، والتغيرات في حقوق الملاك ومصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، والمركز المالي لميثاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ونتائج العمليات، وتدفقاتها النقدية، والتغيرات في حقوق الملاك ومصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم تعديلها من قبل البنك المركزي العماني ومتطلبات البنك المركزي العماني الأخرى المعمول بها.

في رأينا، بأن ميثاق قد إلتمز أيضًا بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية للميثاق خلال الفترة قيد التدقيق.

أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تم وصف مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير بمزيد من التفصيل في قسم مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في تقريرنا. نحن مستقلون عن ميثاق وفقاً لميثاق قواعد السلوك للمحاسبين والمدققين الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق. نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٠

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي حساباتنا. إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا في البيانات المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ولا نعبر عن أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة وإعتماد فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو يبدو أنه تشويها أخطاء جوهرية. إذا استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به، بأن هناك أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فيطلب منا رفع تقرير بهذه الحقيقة. ليس لدينا ما نرفع به تقرير في هذا الصدد.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية

إن هذه البيانات المالية وتعهد ميثاق بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية هي من مسؤولية مجلس إدارة البنك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وبموجب الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية لتمكين إعداد البيانات المالية الخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كان ذلك بسبب الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن تقييم قدرة ميثاق على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب الاقتضاء، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم يعترف مجلس الإدارة القيام إما تصفية ميثاق أو وقف عملياته، أو ليس أمامه بديل واقعي سوى القيام بذلك.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك مسقط (ش م ع ع) (تابع)

مسؤوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول حول سواء البيانات المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكن ليس ضمان بأن عملية التدقيق التي تتم وفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ستكشف دائماً الأخطاء الجوهرية حينما تكون موجودة. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرية في حال، بشكل فردي أو في مجموعها، يمكن توقعها بمعقولية بأنها تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، نمارس الأحكام المهنية والحفاظ على الشكوك المهنية في جميع أنحاء التدقيق. ونقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية الناتجة عن الغش هو أعلى من واحد من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ والتزوير، أو الحذف المتعمد ومحاولات التشويه، أو تجاوز ضوابط الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية ضوابط الرقابة الداخلية لميثاق.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة المعدة من قبل مجلس الإدارة.
- التوصل إلى قرار حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لأساس الإستمرارية للمحاسبة، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري موجود ذو صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة ميثاق على الاستمرار كمنشأة مستمرة. في حال نستنتج بأن هناك عدم يقين جوهري موجود، يتطلب منا لفت الانتباه في تقريرنا كمدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، لتعديل رأينا. استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في ميثاق لتتوقف عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، هيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وسواء البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المعنية بطريقة تحقق العرض العادل.

نتواصل مع أولئك المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، في النطاق المخطط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في ضوابط الرقابة الداخلية التي حددناها خلال تدقيقنا.

نقدم أيضاً إلى أولئك المسؤولين عن الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا بمتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة بشأن الإستقلال، والتواصل معهم بكافة العلاقات وغيرها من الأمور التي قد تكون من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلالنا، وعند الاقتضاء، تم إتخاذ إجراءات للقضاء على التهديدات أو تطبيق الضمانات.

Ernst & Young LLC

مسقط

٢٨ فبراير ٢٠٢١



تقرير هيئة الرقابة الشرعية إلى مساهمي بنك مسقط (ش.م.ع.ع)

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

إلى الأفاضل/ مساهمي بنك مسقط (ش.م.ع.ع) الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،، أما بعد،

بموجب خطاب التعيين، نقدم التقرير التالي:

لقد قمنا بمراجعة السياسات، والاتفاقيات، والمنتجات، والخدمات، والأنشطة التي أبرمها أو زاولها ميثاق - نافذة الصيرفة الإسلامية التابعة لبنك مسقط ("ميثاق") - خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م؛ كما قمنا بالمراجعة الواجبة لإبداء الرأي في مدى التزام ميثاق بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات والتوجيهات التي أصدرناها.

وفي سبيل تحقيق ذلك، عقدنا العديد من الاجتماعات خلال عام 2020م، تمت فيها مراجعة العقود والاتفاقيات بعد الحصول على المعلومات اللازمة لإبداء الرأي بخصوصها. كما تم من خلال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي إجراء فحص شرعي على أعمال ميثاق وعملياته حسب الخطة السنوية المعتمدة للتدقيق الشرعي على كافة إدارات ميثاق وفروعه.

علما أنه تقع على إدارة البنك مسؤولية ضمان مطابقة الأعمال المصرفية والتزامها بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية؛ وتتنحصر مسؤوليتنا في تكوين رأي محايد بناءً على مراجعتنا لعمليات ميثاق وتقديم تقرير بشأنها إليكم.

وقد تمت مراجعتنا، والتي اشتملت على الفحص المبني على عينات عشوائية، لكل صنف من أصناف المعاملات والوثائق والإجراءات المعنية التي اعتمدها ميثاق.

وقمنا بتخطيط وتنفيذ مراجعتنا للحصول على جميع المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة كافية لإعطاء تأكيد معقول بأن ميثاق لم يخالف مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وفتاوانا وقراراتنا وتوجيهاتنا.

كما اطلعنا على القوائم والبيانات المالية لميثاق للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م وناقشناها واعتمدناها.

ميثاق البيانات المالية

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		الأصول		
٣,٣٢١	٤,٢٣٣	النقدية	١٠,٩٩٥	٨,٦٢٧
٨٥,٥٢٢	٤٣,٥٣٥	أرصدة لدى البنك المركزي العماني	١١٣,٠٧٨	٢٢٢,١٣٦
٤٣,٠٣٢	٨,٢٦٣	٤ مستحق من البنوك	٢١,٤٦٣	١١١,٧٧١
٧٤,٨٨٨	٥٥,٢٧٩	٥ مرابحة ومديونيات أخرى	١٤٣,٥٨٢	١٩٤,٥١٤
٩٠٧,٦٣٤	٩٥٨,٦٠٣	٦ مشاركة	٢,٤٨٩,٨٧٨	٢,٣٥٧,٤٩١
١٠١,٠١٩	١٠٢,٤٦٦	٧ إجارة منتهية بالتملك	٢٦٦,٠٤٢	٢٦٢,٣٨٧
٨٢,٣٠٧	١١٣,٨٥٩	٨ وكالة بالاستثمار	٢٩٥,٧٣٧	٢١٣,٧٨٤
١٣١,٣٦٦	١٥٣,٢٧٩	٩ إستثمارات	٣٩٨,١٢٧	٣٤١,٢١٠
٢,٥١١	٢,٦١١	١٠ ممتلكات ومعدات	٦,٧٨٢	٦,٥٢٢
٩,٩٥٣	٢٤,٠٩٣	١١ أصول أخرى	٦٢,٥٨٠	٢٥,٨٥٢
١,٤٤١,٥٥٣	١,٤٦٦,١٨١	إجمالي الأصول	٣,٨٠٨,٢٦٤	٣,٧٤٤,٢٩٤
		الإلتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين		
		الإلتزامات		
١٦١,١٥٠	١٤٠,٥٢٥	مستحق إلى البنوك	٣٦٥,٠٠٠	٤١٨,٥٧١
١٣٥,٠١٩	١٥٢,١٢٥	حسابات جارية	٣٩٥,١٣٠	٣٥٠,٦٩٩
٩٠,٢٠٥	٩٠,٢٠٥	١٢ صكوك	٢٣٤,٢٩٩	٢٣٤,٢٩٩
٢٧,٧١٥	٣٣,٢٥٥	١٣ إلتزامات أخرى	٨٦,٣٧٨	٧١,٩٨٧
٤١٤,٠٨٩	٤١٦,١١٠	إجمالي الإلتزامات	١,٠٨٠,٨٠٧	١,٠٧٥,٥٥٦
٨٩٩,٨٨١	٨٦٣,٩٧٥	١٤ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار حقوق المالكين	٢,٧٢٧,٤٥٧	٢,٦٦٨,٧٣٨
٧٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٥ رأس المال المخصص	٣١١,٦٨٨	١٨١,٨١٨
٥٩,٢٤٤	٦٧,٦٨٠	أرباح محتجزة	١٧٥,٧٩٢	١٥٣,٨٨١
٣٨٥	١٥٧	إحتياطي إنخفاض القيمة / إحتياطي إعادة هيكلة التمويل	٤٠٨	١,٠٠٠
(٢,٠٤٦)	(١,٧٤١)	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار	(٤,٥٢٢)	(٥,٣١٤)
١٢٧,٥٨٣	١٨٦,٠٩٦	إجمالي حقوق المالكين	٤٨٣,٣٦٦	٣٣١,٣٨٥
١,٤٤١,٥٥٣	١,٤٦٦,١٨١	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	٣,٨٠٨,٢٦٤	٣,٧٤٤,٢٩٤
٣١,٢٧٩	٧٣,٧٠٣	١٦ خطابات اعتماد وضمانات	١٩١,٤٣٦	٨١,٢٤٤

تم اعتماد إصدار القوائم المالية في ٢٨ فبراير ٢٠٢١ بموجب قرار أعضاء مجلس الإدارة.

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٢٥٧ إلى ٢٩٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية إلى مساهمي بنك مسقط (ش.م.ع.ع)

وفي رأينا:

أولاً: أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها ميثاق خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م حسب ما اطلعنا عليها تمت وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وفتاوانا وقراراتنا وتوجيهاتنا.

ثانياً: أن توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار لدى ميثاق يتفق مع الأساس الذي اعتمدها طبقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وفتاوانا وقراراتنا وتوجيهاتنا؛

ثالثاً: أنه قيدت الإيرادات التي تحققت في ميثاق من مصادر أو بطرق مخالفة لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية لصالح حساب الخيرات للتخلص منها في وجوه الخير.

رابعاً: إدارة ميثاق غير مسؤولة عن دفع الزكاة نيابة عن المساهمين؛ وعليه فمسؤولية دفع زكاة المساهمين تقع على عاتقهم.

وفي الختام، نتقدم إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالشكر والتقدير لحرصهم على الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، متمنين للمساهمين كل التوفيق، داعين الله لزيان ميثاق بكثير من الخيرات والبركات، ولهذا البلد الطيب بمزيد من التقدم والازدهار.

نسأل المولى سبحانه أن يمنحنا التوفيق والسداد لما فيه الخير والصلاح.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

عضو الهيئة
فضيلة الشيخ / عصام بن محمد بن إسحاق
عضو الهيئة
فضيلة الشيخ / د. ماجد بن محمد الكندي

رئيس الهيئة
فضيلة العلامة / أ.د. علي محيي الدين القره داغي

10 جمادى الآخرة، 1442 هـ / الموافق 24 يناير، 2021م
مسقط - سلطنة عمان.

	٢٠٢٠	٢٠١٩		٢٠٢٠	٢٠١٩
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	إيضاحات	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الإيرادات					
إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية	١٧٧,١٤٦	١٧١,٢٨٨	١٧	٦٥,٩٤٦	٦٥,٩٤٦
العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار قبل حصة ميثاق كمضارب	(٩٣,٣٨٢)	(٨٧,٩٦١)		(٣٣,٨٦٥)	(٣٣,٨٦٥)
حصة ميثاق كمضارب	١٢,٣٣٠	١١,٢٥٧		٤,٣٣٤	٤,٣٣٤
العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	(٨١,٠٥٢)	(٧٦,٧٠٤)		(٢٩,٥٣١)	(٢٩,٥٣١)
حصة ميثاق من الإيرادات كمضارب وكرب مال	٩٦,٠٩٤	٩٤,٥٨٤		٣٦,٤١٥	٣٦,٤١٥
أرباح مدفوعة على الصوك	(١٢,٦٤٧)	(١٠,١١٢)		(٣,٨٩٣)	(٣,٨٩٣)
صافي الربح على المستحق للبنوك	(٩,٦١٦)	(١٤,٩٤٠)		(٥,٧٥٢)	(٥,٧٥٢)
إيرادات أخرى	٧٣,٨٣١	٦٩,٥٣٢		٢٦,٧٧٠	٢٦,٧٧٠
صافي إيرادات التشغيل	٨١,١١٢	٧٧,٧٣٥	١٨	٢٩,٩٢٨	٢٩,٩٢٨
مصروفات التشغيل					
مصروفات الموظفين	(١٥,٢٧٠)	(١٥,٤٦٠)		(٥,٩٥٢)	(٥,٩٥٢)
تكاليف إشغال	(٢,١٩٧)	(٣,٥٨٢)		(١,٣٧٩)	(١,٣٧٩)
استهلاك	(٤,٣٥٨)	(٣,١٧٤)	١٠	(١,٢٢٢)	(١,٢٢٢)
مصروفات التشغيل الأخرى	(٩,٩٣٠)	(١١,٨٦٠)		(٤,٥٦٦)	(٤,٥٦٦)
	(٣١,٧٥٥)	(٣٤,٠٧٦)		(١٣,١١٩)	(١٣,١١٩)
صافي الدخل قبل المخصصات والضريبة	٤٩,٣٥٧	٤٣,٦٥٩		١٦,٨٠٩	١٦,٨٠٩
إنخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	(٢٥,٣٠١)	(١٩,٤٥٢)	١٩	(٧,٤٨٩)	(٧,٤٨٩)
إنخفاض قيمة الاستثمارات	١٩٠	(٢٢١)	٩	(٨٥)	(٨٥)
مبالغ مستردة من مخصصات إنخفاض القيمة	٥,١١٧	٨,٠٠٥	١٩	٣,٠٨٢	٣,٠٨٢
صافي الدخل قبل الضريبة	٢٩,٣٦٣	٣١,٩٩١		١٢,٣١٧	١٢,٣١٧
الضريبة	(٤,٤١٦)	(٣,٨٢١)		(١,٤٧١)	(١,٤٧١)
صافي الدخل للعام	٢٤,٩٤٧	٢٨,١٧٠		١٠,٨٤٦	١٠,٨٤٦
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للعام					
البند الذي لا يجوز إعادة تصنيفه إلى بيان الدخل					
التغييرات في القيمة العادلة للأوراق المالية المقاسة من خلال حقوق الملكية	(٢,٧٦٦)	(٩٩٢)		(٣٨٢)	(٣٨٢)
الخسارة الشاملة الأخرى للعام	(٢,٧٦٦)	(٩٩٢)		(٣٨٢)	(٣٨٢)
إجمالي الدخل الشامل للعام	٢٢,١٨١	٢٧,١٧٨		١٠,٤٦٤	١٠,٤٦٤

	٢٠٢٠	٢٠١٩		٢٠٢٠	٢٠١٩
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	إيضاحات	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
أنشطة التشغيل					
صافي الدخل قبل الضريبة	٢٩,٣٦١	٣١,٩٩١		١٢,٣١٧	١٢,٣١٧
تسويات لـ:					
استهلاك	٤,٣٥٨	٣,١٧٤	١٠	١,٢٢٢	١,٢٢٢
إنخفاض قيمة الاستثمارات	(١٩٠)	٢٢١	٩	(٧٣)	٨٥
إنخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	٢٥,٣٠١	١٩,٤٥٢	١٩	٧,٤٨٩	٧,٤٨٩
مبالغ مستردة من إنخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	(٥,١١٧)	(٨,٠٠٥)	١٩	(٣,٠٨٢)	(٣,٠٨٢)
ربح من بيع إستثمارات	١٠	(٨٨)		(٣٤)	(٣٤)
توزيعات أرباح مستلمة	(١,٤٠٣)	(١,٦٨٦)		(٦٤٩)	(٦٤٩)
إحتياطي معادلة الأرباح	١,٠٠٣	١,٠٨٦	١٤	٣٨٦	٤١٨
إحتياطي مخاطر الاستثمار	١٧٤	١٧٩	١٤	٦٧	٦٩
أرباح التشغيل قبل التغييرات في أصول وإلتزامات التشغيل	٥٣,٤٩٧	٤٦,٣٢٤		٢٠,٥٩٧	١٧,٨٣٥
صافي التغييرات في أصول وإلتزامات التشغيل:					
مرابحة ومديونيات أخرى	٤٩,٩٨٤	(٥٢,١٢٥)		(٢٠,٠٦٨)	(٢٠,٠٦٨)
مشاركة	(١٤٠,٧٦٤)	(١٣٦,٥٢٥)		(٥٢,٥٦٢)	(٥٢,٥٦٢)
إجارة منتهية بالتملك	(١٠,٠٤٧)	٣١,١٩٥		١٢,٠١٠	١٢,٠١٠
وكالة بالاستثمار	(٨٥,٤٠٠)	٢,٠٦٥		٧٩٥	٧٩٥
أصول أخرى	(٣٦,٧٢٥)	(٤,٢٥٧)		(١,٦٣٩)	(١,٦٣٩)
حسابات جارية	٤٤,٤٣١	(١٠٤,٩٩٧)		(٤٠,٤٢٤)	(٤٠,٤٢٤)
مستحق لبنوك بموجب الوكالة	-	٣٠٠,٠٠٠		١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
إلتزامات أخرى	٥,٧٣٢	(٨٠,٠٨٣)		(٣٠,٨٣٢)	(٣٠,٨٣٢)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل	(١١٩,٢٩٢)	١,٥٩٧		(٤٥,٩٢٦)	٦١٥
أنشطة الاستثمار					
توزيعات أرباح مستلمة	١,٤٠٣	١,٦٨٦		٦٤٩	٦٤٩
شراء إستثمارات	(١٩٢,١٩٢)	(١٥٥,٢٤٤)		(٥٩,٧٦٩)	(٥٩,٧٦٩)
متحصلات من بيع إستثمارات	١٣٢,٠٤٩	٨٣١		٣٢٠	٣٢٠
إضافة إلى الممتلكات والمعدات	(٨٢٣)	(٢,٩٩٥)	١٠	(٣١٧)	(١,١٥٣)
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار	(٥٩,٥٦٣)	(١٥٥,٧٢٢)		(٢٢,٩٣٢)	(٥٩,٩٥٣)

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق
قائمة التغيرات في حقوق المالكين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

رأس المال المخصص	أرباح محتجزة	إحتياطي إعادة هيكلية التمويل	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار	إجمالي حقوق المالكين	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	
					ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧٠,٠٠٠	٥٩,٢٤٤	٣٨٥	(٢,٠٤٦)	١٢٧,٥٨٣	٧٠,٠٠٠	٢٠١٩
-	(٢٦)	-	-	(٢٦)	-	٢٠٢٠
٧٠,٠٠٠	٥٩,٢١٨	٣٨٥	(٢,٠٤٦)	١٢٧,٥٥٧	٧٠,٠٠٠	٢٠١٩
-	٩,٦٠٤	-	-	٩,٦٠٤	-	٢٠٢٠
-	-	-	(١,٠٦٥)	(١,٠٦٥)	-	٢٠١٩
-	٩,٦٠٤	-	(١,٠٦٥)	٨,٥٣٩	-	٢٠٢٠
٥٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٢٠١٩
-	٢٢٨	(٢٢٨)	-	-	-	٢٠٢٠
-	(١,٣٧٠)	-	١,٣٧٠	-	-	٢٠١٩
١٢٠,٠٠٠	٦٧,٦٨٠	١٥٧	(١,٧٤١)	١٨٦,٠٩٦	١٢٠,٠٠٠	٢٠١٩
٣١١,٦٨٨	١٧٥,٧٩٢	٤٠٨	(٤,٥٢٢)	٤٨٣,٣٦٦	٣١١,٦٨٨	٢٠٢٠
٧٠,٠٠٠	٤٨,٥٤٦	٧٦٥	(٢,١٩٢)	١١٧,١١٩	٧٠,٠٠٠	٢٠١٩
-	١٠,٨٤٦	-	-	١٠,٨٤٦	-	٢٠٢٠
-	-	-	(٣٨٢)	(٣٨٢)	-	٢٠١٩
-	١٠,٨٤٦	-	(٣٨٢)	١٠,٤٦٤	-	٢٠٢٠
-	٣٨٠	(٣٨٠)	-	-	-	٢٠١٩
-	(٥٢٨)	-	٥٢٨	-	-	٢٠٢٠
٧٠,٠٠٠	٥٩,٢٤٤	٣٨٥	(٢,٠٤٦)	١٢٧,٥٨٣	٧٠,٠٠٠	٢٠١٩
١٨١,٨١٨	١٥٣,٨٨١	١,٠٠٠	(٥,٣١٤)	٣٣١,٣٨٥	١٨١,٨١٨	٢٠٢٠

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٢٥٧ إلى ٢٩٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي	
			٢٠٢٠ بالآلاف	٢٠١٩ بالآلاف
أنشطة التمويل				
رأس المال المخصص المستلم	٥٠,٠٠٠	-	١٢٩,٨٧٠	-
صكوك مصدرة خلال العام	-	٤٥,٥٩٧	-	١١٨,٤٣٥
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	(٣٦,٣٦١)	١١٤,٣٥٦	(٩٤,٤٤٤)	٢٩٧,٠٢٩
صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل	١٣,٦٣٩	١٥٩,٩٥٣	٣٥,٤٢٦	٤١٥,٤٦٤
صافي التغير في النقد وما يماثل النقد	(٥٥,٢١٩)	١٠٠,٦١٥	(١٤٣,٤٢٨)	٢٦١,٣٣٩
النقد وما يماثل النقد في بداية العام	٨٦,٢٢٥	(١٤,٣٩٠)	٢٢٣,٩٦٣	(٣٧,٣٧٦)
النقد وما يماثل النقد في نهاية العام	٣١,٠٠٦	٨٦,٢٢٥	٨٠,٥٣٥	٢٢٣,٩٦٣
يشتمل النقد وما يماثل النقد على:				
التدفقات النقدية	٤,٢٣٣	٣,٣٢١	١٠,٩٩٥	٨,٦٢٧
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٤٣,٥٣٥	٨٥,٥٢٢	١١٣,٠٧٨	٢٢٢,١٣٦
مستحق من البنوك	٨,٢٦٣	٤٣,٠٣٢	٢١,٤٦٢	١١١,٧٧١
مستحق لبنوك بموجب الوكالة	(٢٥,٠٢٥)	(٤٥,٦٥٠)	(٦٥,٠٠٠)	(١١٨,٥٧١)
	٣١,٠٠٦	٨٦,٢٢٥	٨٠,٥٣٥	٢٢٣,٩٦٣

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٢٥٧ إلى ٢٩٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

	٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	٢٠١٩	٢٠٢٠
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مصادر أموال الصندوق الخيري					
٥٤	١١١	٤٣	٢١	٢١	٢١
٨٨	٨٨	٣٤	٣٤	٣٤	٣٤
٣٩	٢٦	١٠	١٥	١٥	١٥
١٨١	٢٢٥	٨٧	٧٠	٧٠	٧٠
إجمالي مصادر أموال الصندوق الخيري خلال العام					
استخدامات أموال الصندوق الخيري					
٧٠	١١٢	٤٣	٢٧	٢٧	٢٧
٧٠	١١٢	٤٣	٢٧	٢٧	٢٧
١١١	١١٣	٤٤	١٣	٤٣	٤٣
أموال الصندوق الخيري غير الموزعة كما في نهاية العام					

١- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

أسس بنك مسقط ش.م.ع.م ("البنك" أو "المركز الرئيسي") نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية ("ميثاق") في سلطنة عمان لتنفيذ الأنشطة المصرفية والمالية الأخرى وفقاً لقواعد وأنظمة الشريعة الإسلامية. تعمل ميثاق بموجب ترخيص مصرفي إسلامي تمّ منحه من قبل البنك المركزي العماني بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٣. يعهد مجلس الرقابة الشرعية في نافذة ميثاق ضمان التزام ميثاق بقواعد ومبادئ الشريعة في معاملاتها وأنشطتها.

تقدم ميثاق مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية لميثاق: قبول ودائع الزبائن المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية على أساس مختلف الطرق المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والقيام بالأنشطة الاستثمارية وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وأنشطة الاستثمارات الأخرى المسموح بها بموجب لوائح الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك المركزي العماني كما هي محددة في إطار الترخيص. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان لدى ميثاق ٢٣ فرعاً عاملاً في سلطنة عمان (٢٠١٩: ٢٠ فرعاً عاملاً) وعنوانها المسجّل هو ص. ب. ١٣٤، روي، ص. ب. ١١٢، سلطنة عمان. لدى ميثاق ٢٣٥ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٢٢٦ موظفاً).

لا تعدّ النافذة منشأة قانونية منفصلة وتمّ إعداد القوائم المالية المنفصلة لميثاق للالتزام بمتطلبات البنود من ١-٥-١ إلى ١-٥-١ من المادة ٢ بعنوان "الإلتزامات العامة والحوكمة" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

٢- أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم ٢-١ من المادة ٣ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، فقد تمّ إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تمّ تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ميثاق والمتطلبات المنطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن الأمور التي تعطيها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتوجيهات الأخرى تستخدم نافذة الصيرفة الإسلامية معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

٢-٢ أساس القياس

تمّ إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدّل لكي يشمل تطبيق قياس القيمة العادلة المطلوب أو المسموح بموجب المعايير المحاسبية ذات العلاقة.

٢-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تمّ عرض هذه القوائم المالية بالريال العُماني وهي العملة الوظيفية لميثاق والدولار الأمريكي أيضاً تسهيلاً على القارئ. تمّ تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية من المبالغ بالريال العُماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٣,٨٥ ريال عُماني. تمّ تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٢-٤ المعايير الجديدة والمعايير المطبقة والتعديلات على المعايير الحالية

يتمّ الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدّلة التي صدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للبنك. ينوي البنك تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدّلة، إن كانت ضرورية، عندما تصبح سارية المفعول.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ - إنخفاض القيمة وخسائر الائتمان والإلتزامات الشاقة: يوفر هذا المعيار مبادئ للمحاسبة وإعداد التقارير المالية حول إنخفاض القيمة وخسائر الائتمان لمختلف أصول التمويل والاستثمار الإسلامي وغيرها من الأصول للمؤسسات المالية الدولية والمراجعات ذات الصلة للإلتزامات الشاقة. كما يحدد المعيار كيفية إدراج إنخفاض القيمة وخسائر الائتمان وتوقيت وكيفية عكسهما (معيار التقارير المالية الدولي المقابل هو معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الذي طبقته ميثاق خلال العام الحالي).

طبقت ميثاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لإنخفاض القيمة وخسائر الائتمان، ولذلك ترى الإدارة أن تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ في عام ٢٠٢١ لن يسفر عن أي آثار مالية جوهرية.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ - أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ "الوكالة بالاستثمار" في عام ٢٠١٨. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لأدوات وكالة الاستثمار

والأصول والإلتزامات ذات الصلة من وجهة نظر كل من الطرف الأصيل (المستثمر) والوكيل. يتطلب المعيار التعامل مع الإلتزامات بموجب عقد الوكالة على أنها خارج الميزانية العمومية للوكيل. وسيدخل هذا المعيار حيز التطبيق اعتبارًا من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، ويسمح بالتطبيق المبكر. ليس من المتوقع أن يكون للمعيار أي تأثير جوهري على البيانات المالية.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ - الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ المحددة لتصنيف معاملات الإجارة والاعتراف بها وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخل فيها المؤسسات المالية الإسلامية بصفتها المؤجر والمستأجر على حد سواء. يجلب هذا المعيار تحوُّلاً جوهريًا في النهج المحاسبي لمعاملات الإجارة، وخاصة من جانب المستأجر، على عكس النهج السابق للمحاسبة خارج الميزانية العمومية للإجارة. وسيدخل هذا المعيار حيز التطبيق اعتبارًا من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، ويسمح بالتطبيق المبكر. تقوم ميثاق حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار. اعتمدت ميثاق في وقت مبكر هذا المعيار اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠ ولكنها لم تقم بإعادة صياغة المقارنات للفترة المشمولة بالتقرير ٢٠١٩، كما هو مسموح به بموجب الأحكام الانتقالية في المعيار. أدى تطبيق هذا المعيار إلى الاعتراف بأصل حق الاستخدام بمبلغ ١,٣٢٦ ألف ريال عماني ومطلوبات إيجار بمبلغ ١,٣٥٢ ألف ريال عماني ونقص ناتج عن ذلك في الأرباح المحتجزة بمبلغ ٢٦ ألف ريال عماني

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣: الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة - تمّ إصدار المعيار في عام ٢٠٢٠ ليحل محل المعيار السابق رقم ٢٥ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" الصادر عن مجلس المحاسبة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبدأ تصنيف وتقدير وقياس وعرض والافصاح عن الاستثمارات في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الاستثمار المماثلة التي تصدرها المؤسسات المالية الإسلامية. يحدد المعيار الأنواع الرئيسية لأدوات الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، ويحدد المعالجات المحاسبية الأساسية بما يتناسب مع خصائص ونموذج العمل للمؤسسة التي بموجبها يتمّ إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها. يسري مفعول هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم ميثاق حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أيضا معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ "إحتياطيات المخاطر". يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ المحاسبة والابلاغ المالي لإحتياطيات المخاطر التي يتمّ إنشاؤها للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة، وخاصة المستثمرين الذين يجنون الأرباح أو الخسائر، لدى المؤسسات المالية الإسلامية.

يحل كلا هذين المعيارين محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم ١١ "المخصصات والاحتياطيات". سوف يسري مفعول معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ ومعيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ اعتبارًا من الفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، ويسمح بالتطبيق المبكر.

٣- السياسات المحاسبية

٣-١ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه.

٣-١-١ النقد وما يماثل النقد

يتكوّن النقد وما يماثل النقد من النقد في الصندوق، والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني، والمستحق من / إلى البنوك. ويدرّج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في قائمة المركز المالي.

٣-١-٢ مستحق من البنوك

يمثل المستحق من البنوك مديونيات بموجب عقود الوكالة وأرصدة لدى بنوك أخرى. يتمّ إدراج عقود الوكالة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصاً المبالغ المسددة، إن وجدت. يتمّ استلام الأرباح من أرصدة الوكالة وفقاً للاتفاقية المعنية. الأرصدة لدى بنوك أخرى هي الحسابات الجارية لميثاق لدى مؤسسات مالية أخرى.

٣-١-٣ مديونيات المرابحة

تدرج مديونيات المرابحة بعد خصم الأرباح المؤجلة والمبالغ المشطوبة ومخصص إنخفاض القيمة، إن وجد.

مديونيات المرابحة هي مبيعات بشروط سداد مؤجلة. تقوم ميثاق بتمويل معاملة المرابحة من خلال شراء أصل (الذي يمثل موضوع المرابحة) ومن ثم بيع هذا الأصل إلى المرابح (المستفيد) بعد احتساب هامش الربح على التكلفة. يتمّ سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح)على أقساط من قبل المرابح خلال الفترة المتفق عليها. الوعد في المرابحة للأمر بالشراء ليس ملزماً للزائن.

٣-١-٤ المشاركة

تمثّل عقود المشاركة شراكةً بين ميثاق والعميل حيث يساهم كل طرف برأس مال مساوٍ أو بنسبة مختلفة لتطوير أصل جديد أو حصة في أصل حالي بحيث يصبح كل طرف مالكاً لرأس المال على أساس دائم أو متناقص وله حصة من الأرباح أو الخسائر. تدرج هذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة أو مخصص لإنخفاض القيمة، إن وجد. في حالة المعاملات المبنية على المشاركة المتناقصة، ترتبط ميثاق بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصول الثابتة (مثل المنزل أو الأرض

أو المصنع أو الآلات) مع زبائنها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال حصة مشاركة ميثاق من قبل العميل. على مدى الفترة، إستثمار شريك واحد في الشراكة ينخفض على حساب زيادة الشريك الآخر في الاستثمار في الشراكة من خلال سداد حصة الشريك السابق.

٣-١-٥ الإجارة المنتهية بالتملك

تدرج أصول الإجارة (الإجارة المنتهية بالتملك) بالتكلفة ناقص الاستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. بموجب شروط عقد الإيجار، الملكية القانونية للأصول تنتقل في نهاية فترة الإيجار، شريطة أن يتمّ سداد جميع أقساط الإيجار. يتمّ احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بشكل منتظم للتقليل من تكلفة الأصول المستأجرة على مدى فترة عقد الإيجار. تقوم ميثاق في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن هذه الأصول قد انخفضت قيمتها. يتمّ قياس خسائر إنخفاض القيمة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصول (بما في ذلك مديونيات عقود الإيجار) والقيمة المتوقعة استردادها. خسائر إنخفاض القيمة، إن وجدت، يتمّ إدراجها في قائمة الدخل.

٣-١-٦ الوكالة بالاستثمار

وهي اتفاقية بين طرفين يكون بموجبها أحد الطرفين مالكاً للمال ("الموكل") ويقدم مبلغاً معيّنًا من المال ("رأس مال الوكالة") لوكيل ("الوكيل") الذي يقوم بإستثمار رأس مال الوكالة بطريقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية وفقاً لدراسة جدوى/ خطة إستثمار يقدمها الموكل للوكيل.

٣-١-٧ صكوك

الصكوك هي شهادات ائتمان مدعومة بالأصول ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. صكوك المشاركة هي شهادات ذات قيمة متساوية تمثّل ملكية الأصل. يتمّ إدراج الصكوك بمبلغ المتحصلات ناقصا تكلفة الإصدار المحصلة من المستثمرين. ويتمّ إدراج الأرباح بشكل دوري حتى تاريخ الاستحقاق وفقا لشروط وأحكام إصدار الوثائق.

٣-١-٨ إستثمارات

تشتمل الاستثمارات على أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة المهلكة.

تدرج جميع الاستثمارات مبدئيًا بالتكلفة كونها القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف الحيازة المصاحبة للإستثمار، باستثناء في حالة الاستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إن وجد.

أدوات حقوق الملكية / الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

لاحقاً للحيازة، تتمّ إعادة قياس الاستثمارات المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة مع الأرباح أو الخسائر غير المحققة المدرجة بالنسبة والتناسب في حقوق المالكين وحقوق حملة حسابات الاستثمار حتى يتمّ إلغاء إدراج الاستثمار أو تحديد إنخفاض قيمته عندما يتمّ إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجّلة سابقاً في حقوق المالكين أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار في قائمة الدخل. وعندما لا يوجد قياس موثوق للقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية، يتمّ قياسها بالتكلفة. إن خسائر إنخفاض القيمة في الأدوات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية لا يتمّ عكسها من خلال قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

لاحقاً للحيازة، تتمّ إعادة قياس الاستثمارات المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة وتدرج جميع الأرباح أو الخسائر غير المحققة في قائمة الدخل. يتمّ إدراج كافة الأرباح أو الخسائر الأخرى الناشئة من هذه الاستثمارات أيضاً في قائمة الدخل.

أدوات الدين بالتكلفة المهلكة

تصنف الاستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، ولدى ميثاق النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المهلكة. تدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المهلكة، بعد خصم مخصص إنخفاض القيمة. يتمّ حساب التكلفة المهلكة مع الأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الحيازة. يتمّ إدراج أية أرباح أو خسائر لهذه الأدوات في قائمة الدخل عند إلغاء إدراج الأدوات أو إنخفاض قيمتها.

٣-١-٩ الأدوات المالية المشتقة

تملك ميثاق أدوات مالية مشتقة (قائمة على الوعد) للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية. ومع ذلك، فإنها لا تطبق محاسبة التحوط. بالتالي، يتمّ إعادة تقييم مراكز تداول العملات الأجنبية، بما في ذلك العقود الفورية والآجلة، بأسعار السوق السائدة في تاريخ التقرير ويتمّ إدراج الأرباح والخسائر الناتجة للسنة المالية في قائمة الدخل.

٣-١-١٠ ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم. تتمّ رسمة تكلفة الاضافات والتحسينات الرئيسية. يتمّ تحميل الصيانة والإصلاحات على قائمة الدخل عند تكيدها. وتدرج الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد في إيرادات التشغيل الأخرى. يتمّ احتساب

الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكاليفها أو قيمها المُعاد تقييمها إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر لها على النحو التالي:

الأعوام	أثاث وتركيبات ومعدات
٥ - ١٠	أجهزة وبرمجيات
٥ - ١٠	

تتمّ مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، ويتمّ تعديلها إذا كان ذلك ملائماً، في نهاية فترة كل تقرير. وعندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدر استردادها عن ذلك الأصل، تخفض قيمته الدفترية فوراً إلى القيمة المتوقع استردادها.

٣-١-١١ مستحق لبنوك بموجب الوكالة

يشمل المستحق لبنوك ومؤسسات مالية دائنات بموجب عقود وكالة. يتمّ إدراجها بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً المبالغ المسددة، إن وجدت. الأرباح على هذه الحسابات يتمّ دفعها بموجب الاتفاقية المعنية.

٣-١-١٢ حسابات جارية

الحسابات الجارية هي الأموال التي يتمّ استلامها بموجب القرض حيث يتمّ ضمان المبلغ الأصلي ليتّم سداه من قبل ميثاق. لا يحق لهذه الأموال أي ربح ولا تحمّل أي خسائر. تدرج الحسابات الجارية بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً المبالغ المسددة، إن وجدت.

٣-١-١٣ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

تشمل حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار على ودائع تمّ الحصول عليها على أساس المضاربة والتي يتمّ إستثمارها في الأصول الإسلامية. ليس هناك قيود على ميثاق لاستخدام حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً المبالغ المسددة.

٣-١-١٤ إحتياطي مخاطر الاستثمار

إحتياطي مخاطر الاستثمار هو عبارة عن مبالغ تمّ تخصيصها من إيرادات حملة حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية لحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار.

٣-١-١٥ إحتياطي معادلة الأرباح

تقوم ميثاق بتخصيص بعض المبالغ الفائضة عن الأرباح التي سيتمّ توزيعها على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بعد أخذ حصة المضارب من الإيرادات في الاعتبار. تستخدم هذه للمحافظة على مستوى عائد معيّن من الاستثمارات لحقوق الملكية لحملة حساب الاستثمار.

٣-١-١٦ إدراج الإيرادات

مديونيات المرابحة

يتمّ إدراج الربح من مديونيات المرابحة عندما تكون الإيرادات قابلة للتحديد تعاقدياً وقابلة للقياس عند بدء المعاملة. يتمّ إدراج مثل هذه الإيرادات من خلال تخصيص الأرباح المنسوبة بشكل تناسبي على مدى الفترة المؤجلة بحيث تحمّل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض النظر عن استلام الأموال النقدية، بعد خصم الأرباح المعلقة.

المشاركة

يتمّ إدراج إيرادات المشاركة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع، بعد خصم الأرباح المعلقة.

الإجارة المنتهية بالتملك

يتمّ إدراج إيرادات أصول الإجارة المنتهية بالتملك على أساس طريقة التناسب الزمني على مدى فترة الإيجار، بعد خصم الاستهلاك. يتمّ استثناء الإيرادات المتعلقة بأصول الإجارة المنتهية بالتملك المتعترّة من قائمة الدخل.

الوكالة بالاستثمار

يتمّ احتساب أرباح الوكالة المقدر بشكل يعتمد عليه على أساس متناسب زمنياً على مدار فترة الوكالة بناءً على رأس مال الوكالة القائم. يتحمّل الوكيل الخسارة في حال عجزه عن السداد أو إهماله أو انتهاكه لأي من أحكام وشروط اتفاقية الوكالة، أما بخلاف ذلك، فيتحمّل الموكل الخسارة.

الأرباح المعلقة

يتمّ استبعاد الأرباح المستحقة القبض المشكوك في تحصيلها من الأرباح المدرجة حتى يتمّ استلامها نقداً.

حصة ميثاق من إيرادات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (رب المال والمضارب)

تخصص الإيرادات بالتناسب بين حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين على أساس إستثماراتهم قبل تخصيص رسوم المضارب. تتكبد حصة ميثاق كمضارب لإدارة حقوق حملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

إيرادات الرسوم والعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

تدرج عمولات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان كإيرادات خلال فترة المعاملة.

تدرج رسوم هيكلية وترتيب عمليات التمويل لصالح وبالنيابة عن الأطراف الأخرى عندما تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالوفاء بجميع إلتزاماتها فيما يتعلق بالمعاملة ذات الصلة، أو يتمّ إهلاكها على مدار الفترة لمعاملة التمويل المعنية.

إيرادات إستثمار

يتمّ إدراج إيرادات الاستثمارات بالتكلفة المهلكة بشكل متناسب زمنياً بناءً على معدّل العائد الضمني. تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق ميثاق باستلام الدفعات.

٣-١-١٧ العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يتمّ احتساب العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار على أساس الإيرادات المتولدة من الأصول الممولة بصورة مشتركة بعد خصم المصروفات المتعلقة بمحفظة الاستثمار (مصروفات المحفظة). تشمل مصروفات المحفظة جميع المصروفات المباشرة التي تكبدتها ميثاق، بما في ذلك المخصصات المحددة. تخصم حصة ميثاق "حصة المضارب من الإيرادات" من حصة إيرادات المستثمرين قبل توزيع هذه الإيرادات.

٣-١-١٨ الضرائب

يتمّ احتساب الضرائب وتُدفع من قبل المركز الرئيسي على أساس شامل. يمثل مصروف الضرائب في القوائم المالية تخصيص تلك الضرائب إلى ميثاق. يتمّ إدراج أصول وإلتزامات الضريبة المؤجلة فقط على مستوى المركز الرئيسي.

٣-١-١٩ المخصصات

يتمّ إدراج المخصصات عند وجود التزام هالي (قانوني أو استدلالي) لدى ميثاق نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقاً خارجياً للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لسداد ذلك الإلتزام ويكون من الممكن تقدير مبلغ الإلتزام بشكل موثوق.

٣-١-٢٠ إلغاء إدراج الأصول والإلتزامات المالية

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

١. ينتهي حق استلام التدفقات النقدية من الأصل.
 ٢. قيام ميثاق بالاحتفاظ بحقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكنها تتحمّل التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير المدفوعات".
 ٣. تقوم ميثاق بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أنها قامت بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الأصل، أو (ب) أنها لم تقم بالتحويل ولا الاحتفاظ بصورة جوهريّة بكافة مخاطر وعوائد الأصل ولكنها قامت بتحويل الرقابة على الأصل.
- يتمّ إلغاء الإلتزام المالي عندما يتمّ الوفاء بالإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو تنتهي صلاحيته.

٣-١-٢١ تحديد وقياس الأصول منخفضة القيمة

تدرج مخصصات الخسائر عن الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التالية:

لا تدرج خسارة إنخفاض في قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية. تقاس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة، باستثناء الأدوات المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الادراج المبدئي والتي تمّ قياسها كخسائر ائتمانية متوقعة خلال ١٢ شهراً.

السياسة مبينة بالتفصيل في [الإيضاح ٣-١](#) من القوائم المالية لبنك مسقط.

٣-١-٢٢ أرباح محظورة بموجب الشريعة الإسلامية

تلتزم ميثاق بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية. وتبعاً لذلك، تضاف الإيرادات غير الإسلامية، إن وجدت، في حساب صندوق خيري تستخدم ميثاق أمواله لأغراض اجتماعية خيرية.



٣-١-٢٣ العملات الأجنبية

يتمّ تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتمّ تحويل الأصول والإلتزامات النقدية المنفذة بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية هذه المعاملات وتلك الناتجة من تحويل العملات بمعدّلات الصرف السائدة في نهاية العام للأصول والإلتزامات النقدية المنفذة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتمّ تحويل البنود غير النقدية التي يتمّ قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأولية. يتمّ تحويل البنود غير النقدية التي يتمّ قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتمّ التعامل مع الربح أو الخسارة الناشئة من تحويل البنود غير النقدية التي يتمّ قياسها بالقيمة العادلة وذلك تماشياً مع الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للبند.

٣-١-٢٤ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة للموظفين العمانيين وفقاً لخطة التأمينات الاجتماعية المعمول بها في سلطنة عُمان، يتمّ إدراجها كمصرف في قائمة الدخل عند استحقاقها. إن التزام ميثاق بشأن مكافآت نهاية الخدمة لغير العمانيين وهي خطة منافع تقاعد محددة وغير الممولة، هو مقدار المنفعة المستقبلية التي استحقها هؤلاء الموظفين مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتمّ تكوين مخصص لهذا المبلغ ويتمّ إدراجه كمصرف في قائمة الدخل.

٣-١-٢٥ التمويل المشترك والذاتي

تصنف الأصول المملوكة بصورة مشتركة من قبل ميثاق وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار تحت بند "تمويل مشترك" في القوائم المالية. تصنف الأصول الممولة فقط من قبل ميثاق، إن وجدت، ضمن "التمويل الذاتي".

٣-١-٢٦ الزكاة

ليس مطلوب من ميثاق دفع الزكاة نيابةً عن المساهمين وحملة حسابات الاستثمار. تقع مسؤولية دفع الزكاة على عاتق المساهمين وحملة حسابات الاستثمار.

٣-١-٢٧ المقاصة

يتمّ إجراء مقاصة بين الأصول المالية والإلتزامات المالية والإفصاح عن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يوجد حق قانوني أو شرعي يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وكانت هناك نية لدى ميثاق للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

٣-١-٢٨ اختلاط الأموال

لا تختلط أموال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع أموال العمليات التقليدية للبنك.

٣-١-٢٩ القيمة العادلة

يتمّ تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم الميينة فيما يلي:

- يتمّ تحديد القيمة العادلة للإستثمارات التي تتمّ المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى أسعار الشراء المدرجة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.
- بالنسبة للإستثمارات غير المدرجة، يتمّ تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع كبيرة حديثة مع أطراف ثالثة والتي إما تمّ إكمالها أو أنها قيد التنفيذ. حيث أنه لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تمت أو أنها قيد التنفيذ، فيتمّ تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لإستثمارات مماثلة. بالنسبة للإستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.
- بالنسبة للإستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، فتستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية التي تحددها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية باستخدام معدّلات الربحية الحالية للإستثمارات ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.
- إن الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه يتمّ إدراجها بسعر التكلفة، ناقصاً خسارة إنخفاض القيمة، إن وجدت.

٣-٢ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية لميثاق من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المقرر عنها في القوائم المالية. تمثّل الاستخدام الجوهرى للاجتهادات والتقديرات فيما يلي:



أ. تحديد وقياس إنخفاض قيمة الأصول المالية

يتطلب قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال اذتمالية عجز العملاء عن السداد والذسائر الناتجة).

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

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق المرتبطة بالخسارة الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

يوضّح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات ميثاق للخسائر الائتمانية على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرطلتان ١ و ٢) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
٢٦,٣٠٢	١٨,١١٦	-	-
الخسارة الائتمانية المتوقعة على القروض التي انخفضت قيمتها بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩			
محاكاة			
الحالة التصاعدية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪	٢٤,١٦٩	١٦,٧١٧	(١,٣٩٩)
حالة القاعدة - مرجحة بنسبة ١٠٠٪	٢٧,٠٢٥	١٨,٦١٨	٥٠١
السيناريو التنازلي - مرجح بنسبة ١٠٠٪	٢٧,٤٧٠	١٨,٨٤٧	٧٣١

ب. السيولة

تدير ميثاق السيولة الخاصة بها من خلال أخذ فترات استحقاق أصولها وإلتزاماتها وحسابات الاستثمار الموضّحة في إفصاحات مخاطر السيولة في الاعتبار. ويتطلب هذا القيام باجتهاد عند تحديد فترات استحقاق الأصول والإلتزامات وحسابات الاستثمار بدون فترات استحقاق معيّنة.

ج. تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الحيازة:

- بالنسبة للأصول المالية من الأسهم، ما إذا كان ينبغي إدراجها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المالكين أو من خلال قائمة الدخل.
- بالنسبة للأصول المالية من الديون، ما إذا كان ينبغي إدراجها بالتكلفة المهلكة أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

٤- مستحق من البنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٩٣,٥٧١	١٥,٠٠٠	مستحق من بنوك بموجب وكالة	٣٦,٠٢٥
١٨,٢٧٠	٦,٤٧٣	حسابات جارية لدى بنوك أخرى	٧,٠٣٤
(٧٠)	(١٠)	يطرح: مخصص خسائر إنخفاض القيمة	(٢٧)
١١١,٧٧١	٢١,٤٦٣		٤٣,٠٣٢

٨- مرابحة ومديونيات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٠٥,٨٦٢	١٥٤,٤٤٧	٧٩,٢٥٧	٥٩,٤٦٢
(١٤,٨٠٥)	(١٣,٩٧٤)	(٥,٧٠٠)	(٥,٣٨٠)
(٢,١٣٠)	(٣,٠٦٢)	(٨٢٠)	(١,١٧٩)
١٨٨,٩٢٧	١٣٧,٤١١	٧٢,٧٣٧	٥٢,٩٠٣
٥,٧١٧	٥,٣٣٢	٢,٢٠١	٢,٠٥٣
-	٩٨٤	-	٣٧٩
(١٣٠)	(١٤٥)	(٥٠)	(٥٦)
١٩٤,٥١٤	١٤٣,٥٨٢	٧٤,٨٨٨	٥٥,٢٧٩

تشمل مديونيات المرابحة ٧,٣ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١٧,٢ مليون ريال عماني) لمديونيات المرابحة غير المضمونة.

١-٥ الحركة في الأرباح المؤجلة

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(١٣,٨١٦)	(١٤,٨٠٥)	(٥,٣١٩)	(٥,٧٠٠)
(١٦٤,٦٤١)	(١٠٥,٧٩٤)	(٦٣,٣٨٧)	(٤٠,٧٣١)
١٥٦,٧٦٦	٩٩,١٨٤	٦٠,٣٥٥	٣٨,١٨٦
٦,٨٨٦	٧,٤٤٢	٢,٦٥١	٢,٨٦٥
(١٤,٨٠٥)	(١٣,٩٧٣)	(٥,٧٠٠)	(٥,٣٨٠)

٦- المشاركة

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٤١٢,٩٣٠	٢,٥٥٤,٨٢٩	٩٢٨,٩٧٨	٩٨٣,٦٠٩
(٥٥,٤٣٩)	(٦٤,٩٥١)	(٢١,٣٤٤)	(٢٥,٠٠٦)
٢,٣٥٧,٤٩١	٢,٤٨٩,٨٧٨	٩٠٧,٦٣٤	٩٥٨,٦٠٣

٧- الإجارة المنتهية بالتملك

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٧٢,٠١٣	٢٨٢,٠٦٠	١٠٤,٧٢٥	١٠٨,٥٩٣
(٩,٦٦٦)	(١٦,٠١٨)	(٣,٧٠٦)	(٦,١٦٧)
٢٦٢,٣٨٧	٢٦٦,٠٤٢	١٠١,٠١٩	١٠٢,٤٢٦

٨- الوكالة بالاستثمار

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢١٤,٣٤٠	٢٩٩,٧٤٠	٨٢,٥٢١	١١٥,٤٠٠
(٥٥٦)	(٤,٠٠٣)	(٢١٤)	(١,٥٤١)
٢١٣,٧٨٤	٢٩٥,٧٣٧	٨٢,٣٠٧	١١٣,٨٥٩

٩- إستثمارات

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٠,٤٦٢	١٥,٥٦١	٧,٨٧٨	٥,٩٩١
٢,٠٧٣	٢,٠٦٢	٧٩٨	٧٩٤
٣,٦٦٢	٣,٦٠٥	١,٤١٠	١,٣٨٨
٣١٥,٤١٠	٣٧٧,١٠٦	١٢١,٤٣٣	١٤٥,١٨٦
٣٤١,٦٠٧	٣٩٨,٣٣٤	١٣١,٥١٩	١٥٣,٣٥٩
(٣٩٧)	(٢٠٨)	(١٥٣)	(٨٠)
٣٤١,٢١٠	٣٩٨,١٢٧	١٣١,٣٦٦	١٥٣,٢٧٩

ملخص الحركة في الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:

٢٠٢٠		
إستثمارات الأسهم	إستثمارات الديون	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨,٦٧٦	١٢٢,٦٩٠	١٣١,٣٦٦
-	٧٣,٩٩٤	٧٣,٩٩٤
(٨٤٤)	(٤٩,٩٩٥)	(٥٠,٨٣٩)
٣٢٣	(٢٢)	٣٠١
-	٧٣	٧٣
-	(٢٤٦)	(٢٤٦)
(١,٣٧٠)	-	(١,٣٧٠)
٦,٧٨٥	١٤٦,٤٩٤	١٥٣,٢٧٩
١٧,٦٢٣	٣٨٠,٥٠٤	٣٩٨,١٢٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ريال عماني بالآلاف)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (دولار أمريكي بالآلاف)

١-١٠ ممتلكات ومعدات

٢٠٢٠			
الإجمالي	أجهزة وبرمجيات	معدات	أثاث وتجهيزات
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التكلفة:			
٢,٨٦٥	٤,٤٠٢	٨١٥	٢,٨٦٥
في ١ يناير ٢٠٢٠			
٢٢٢	٣٤	٦١	٢٢٢
إضافات			
٨,٣٩٩	٤,٤٣٦	٨٧٦	٢,٨٦٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الاستهلاك المتراكم:			
٢,٣٣٨	٢,٥٣٠	٧٠٣	٢,٣٣٨
في ١ يناير ٢٠٢٠			
٢٦٠	٧٢٤	٧٣	٢٦٠
مكّون خلال العام			
٢,٥٩٨	٣,٢٥٤	٧٧٦	٢,٥٩٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
صافي القيم الدفترية:			
٤٨٩	١,٨٨٢	١٠٠	٤٨٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ريال عماني بالآلاف)			
١,٧٧١	٣,٠٧٠	٢٦٠	١,٧٧١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (دولار أمريكي بالآلاف)			

٢٠١٩			
الإجمالي	أجهزة وبرمجيات	معدات	أثاث وتجهيزات
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التكلفة:			
٢,٨٢٩	٣,٣١١	٧٨٩	٢,٨٢٩
في ١ يناير ٢٠١٩			
٣٦	١,٠٩١	٢٦	٣٦
إضافات			
٢,٨٦٥	٤,٤٠٢	٨١٥	٢,٨٦٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الاستهلاك المتراكم:			
١,٨٩٩	١,٨٦٢	٥٨٨	١,٨٩٩
في ١ يناير ٢٠١٩			
٤٣٩	٦٦٨	١١٥	٤٣٩
مكّون خلال العام			
٢,٣٣٨	٢,٥٣٠	٧٠٣	٢,٣٣٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
صافي القيم الدفترية:			
٥٢٧	١,٨٧٢	١١٢	٥٢٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ريال عماني بالآلاف)			
١,٣٦٩	٤,٨٦٢	٢٩١	١,٣٦٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)			

٢٠١٩		
الإجمالي	إستثمارات الديون	إستثمارات الأسهم
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٩,٢٩١	٦٣,٠٥٨	٧٢,٣٤٩
في ١ يناير ٢٠١٩		
٩٢	٥٩,٦٧٧	٥٩,٧٦٩
إضافات		
(٣٢٠)	-	(٣٢٠)
الاستبعاد والاسترداد		
١٨٠	-	١٨٠
ربح/ (خسارة) من التغير في القيمة العادلة		
(٤٠)	(٤٥)	(٨٥)
خسائر إنخفاض القيمة		
(٥٢٧)	-	(٥٢٧)
خسارة محققة		
٨,٦٧٦	١٢٢,٦٩٠	١٣١,٣٦٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ريال عماني بالآلاف)		
٢٢,٥٣٥	٣١٨,٦٧٥	٣٤١,٢١٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)		

ملخص الدركة في إنخفاض قيمة الإستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:

٢٠٢٠		٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٥٣	٣٩٧	٦٨	١٧٧
في ١ يناير			
-	-	٨٥	٢٢٠
مكّون خلال العام			
(٧٣)	(١٩٠)	-	-
مسترد خلال العام			
٨٠	٢٠٧	١٥٣	٣٩٧
في ٣١ ديسمبر			

يتم إدراج إستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة وتتضمن الخسارة بسعر السوق بقيمة ١,٧٨ مليون ريال عماني (٢٠١٩: خسارة بقيمة ٢,٠٦ مليون ريال عماني).

١-١٠ ممتلكات ومعدات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الإجمالي	ممتلكات ومعدات (إيضاح ١-١٠)	حق استخدام موجودات (إيضاح ٢-١٠)	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨,٣٩٩	١,٧٤٠	١٠,١٣٩	٨,٣٩٩
القيمة الدفترية الإجمالية			
٦,٦٢٨	٩٠٠	٧,٥٢٨	٦,٦٢٨
الاستهلاك المتراكم			
١,٧٧١	٨٤٠	٢,٦١١	١,٧٧١
صافي القيم الدفترية			
٤,٦٠٠	٢,١٨٢	٦,٧٨٢	٤,٦٠٠
صافي القيم الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)			
١,٠٥٧	٦٢١	١,٦٧٨	١,٠٥٧
رسوم الإهلاك للسنة			

التكلفة:	
في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٩٧٧
اضافات خلال العام	١٣٥
إفقال عقد الإيجار	(٣٧٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٧٤٠
الاهلاك متراكم:	
في ١ يناير ٢٠٢٠	٦٥١
الاهلاك للسنة	٦٢١
الإهلاك عند إفقال عقد الإيجار	(٣٧٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٩٠٠
صافي القيم الدفترية:	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (ريال عماني بالآلاف)	٨٤٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (دولار أمريكي بالآلاف)	٢,١٨٢

٣-١٠ في مطلوبات الإجارة المتعلقة بأصول حق الاستخدام (الأرض والمباني) إلى جانب ملف استحقاق هذه الالتزامات هي كما يلي:

مستحق خلال ١٢ شهر	مستحق لأكثر من ١٢ شهر وأقل من ٥ سنوات	مستحق لأكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٩٢	-	٤٤٩	٩٤١
(٣٣)	-	(٣٠)	(٦٣)
٤٥٩	-	٤١٩	٨٧٨

١١ أصول أخرى

٢٠١٩		٢٠٢٠	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٩,٩٩٣	٥٨,٠٧٩	٢٢,٣٦٠	٧,٦٩٧
٤,٧٥٣	٣,٠٤٩	١,١٧٤	١,٨٣٠
١,١٠٦	١,٤٥٢	٥٥٩	٤٢٦
٢٥,٨٥٢	٦٢,٥٨٠	٢٤,٠٩٣	٩,٩٥٣

١٢ - صكوك

في يونيو ٢٠١٧، أصدرت نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية لبنك مسقط ش.م.ع. (ميثاق) شهادات صكوك المشاركة. وتم تأسيس منشأة خاصة لهذا الغرض (وهي شركة ميثاق صكوك ش.م.م) وهي المصدر والحارس الأمين لبرنامج صكوك.

وكجزء من البرنامج، تم إصدار أول سلسلة من الشهادات في يونيو ٢٠١٧ بقيمة ٤٤,٦ مليون ريال عماني (بقيمة اسمية تبلغ ١,٠٠٠ ريال عماني لكل شهادة) ويمتد لفترة خمسة أعوام من خلال ترتيب تمويل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم إصدار السلسلة الثانية من الشهادات في مايو ٢٠١٩ بمبلغ ٤٥,٦ مليون ريال عماني (بقيمة اسمية تبلغ ١,٠٠٠ ريال عماني لكل شهادة) وتمتد لفترة خمسة أعوام. يتم دفع الأرباح على الصكوك كل عامين ويتم إدراجها في سوق مسقط للأوراق المالية.

الصكوك المدرجة - سوق مسقط للأوراق المالية	معدّل الربح السنوي المتوقع	الاستحقاق	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
صكوك صادرة عن ميثاق (الإصدار الأول)	٥,٠٠٪	يونيو- ٢٠٢٢	٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨
صكوك صادرة عن ميثاق (الإصدار الثاني)	٥,٠٠٪	مايو - ٢٠٢٤	٤٥,٥٩٧	٤٥,٥٩٧
			٩٠,٢٠٥	٩٠,٢٠٥

١٣ - إلتزامات أخرى

٢٠١٩		٢٠٢٠	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٧,٧٦٢	٤٥,٠٣٥	أرباح مستحقة الدفع	١٤,٥٣٨
٥,١١٩	٩,٥٢٢	مخصص ضرائب	١,٩٧١
٢٩,١٠٦	٣١,٨٢١	أخرى	١١,٢٠٦
٧١,٩٨٧	٨٦,٣٧٨		٢٧,٧١٥

يتضمن بند "أخرى" الأموال الخيرية مستحقة الدفع بقيمة ٤٤ الف ريال عماني (٢٠١٩: ٤٣ ألف ريال عماني) التي تراكمت خلال العام. تشمل الأخرى أيضًا ٨٧٨ ألف ريال عماني (٢٠١٩ - لا شيء) على حساب صافي التزامات الإجارة المتعلقة بالأراضي والمباني (إيضاح ١٠-٣) لا تعدّ ميثاق كياناً منفصلاً خاضعاً للضريبة. وتحتسب الضريبة وتدفع على أساس شامل من قبل المركز الرئيسي. وبناءً على معدّل الضريبة الفعلي، خصص المركز الرئيسي مخصص ضريبة لميثاق. خلال السنة، لم يتم دفع أي مبالغ للمركز الرئيسي لدفع مبالغ الضريبة المستحقة للسنوات السابقة (٢٠١٩: ٤,٣ مليون ريال عماني).

١٤ - حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يتم مزج حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار مع أموال ميثاق ويتم استخدامها في الأعمال التجارية لميثاق وفقاً لأوزان كل نوع من الأموال. يتم الإعلان عن هذه الأوزان من قبل ميثاق في بداية كل شهر. يتم تحميل مصروفات المضارب على المحفظة التي تشمل جميع المصروفات المباشرة التي تكبدتها ميثاق، بما في ذلك مخصصات إنخفاض القيمة، بلغت حصة ميثاق الفعلية في الأرباح كمضارب للفترة ١٣,٢٪ (٢٠١٩: ١٢,٨٠٪). يتم الإفصاح عن معدّل العائد لكل نوع من حساب الاستثمار من قبل ميثاق على أساس شهري. فيما يلي تحليل حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩		٢٠٢٠	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٥٦٠,١١٧	٦٩٢,٤٥٧	حسابات ادخار	٢١٥,٦٤٥
١,٦٣١,٧٩٧	١,٣٦٩,٨٤٢	حسابات لأجل ثابتة	٦٢٨,٢٤٢
١٣٨,٩٤٥	١٧٤,١٢٢	ودائع أخرى	٥٣,٤٩٤
٢,٣٣٠,٨٥٩	٢,٢٣٦,٤٢١	الإجمالي	٨٩٧,٣٨١
٥,٦٥٥	٦,٦٥٧	إحتياطي معادلة الأرباح (إيضاح ١٤-١)	٢,١٧٧
٨٣٩	١,٠١٣	إحتياطي مخاطر الاستثمار (إيضاح ١٤-٢)	٣٢٣
٢,٣٣٧,٣٥٣	٢,٢٤٤,٠٩١		٨٩٩,٨٨١

١٤- الحركة في إحتياطي معادلة الأرباح

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤,٥٦٩	٢,١٧٧	٥,٦٥٥	١,٧٥٩
١,٠٨٦	٣٨٦	١,٠٠٣	٤١٨
-	-	-	-
٥,٦٥٥	٢,٥٦٣	٦,٦٥٨	٢,١٧٧

١٤-٢ الحركة في إحتياطي مخاطر الاستثمار

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦٦٠	٣٢٣	٨٣٩	٢٥٤
١٧٩	٦٧	١٧٤	٦٩
-	-	-	-
٨٣٩	٣٩٠	١,٠١٣	٣٢٣

١٥- رأس المال المخصص

خلال عام ٢٠٢٠، تمّ تخصيص ٥٠ مليون رال عماني كرأس مال إضافي من قبل المكتب الرئيسي (٢٠١٩ : لا شي).

١٦- إلتزامات عرضية وارتباطات

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٨,٢٢١	١٦,٦٤١	٤٣,٢٢٣	٧,٠١٥
٦٣,٠٢٣	٥٧,٠٦٢	١٤٨,٢١٣	٢٤,٢٦٤
٨١,٢٤٤	٧٣,٧٠٣	١٩١,٤٣٦	٣١,٢٧٩

١٧- إيرادات من التمويل والاستثمارات الإسلامية

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦,٨٨٦	٢,٨٦٥	٧,٤٤٢	٢,٦٥١
١٣٠,١٠٩	٤٩,٤٧٧	١٢٨,٥١٢	٥٠,٠٩٢
١٦,٤٧٥	٥,٥٣١	١٤,٣٦٦	٦,٣٤٣
٨,٦٩١	٣,٧٦٠	٩,٧٦٦	٣,٣٤٦
٤٩	٦٢	١٦١	١٩
٩,٠٧٨	٦,٥٠٦	١٦,٨٩٩	٣,٤٩٥
١٧١,٢٨٨	٦٨,٢٠١	١٧٧,١٤٦	٦٥,٩٤٦

١٨- إيرادات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٦٤٩	١,٠١٤	٢,٦٣٤	١,٠٢٠
٢,٤٩٦	٨٦٤	٢,٢٤٤	٩٦١
١,٠٥٥	٥٢٧	١,٣٦٩	٤٠٦
٢,٠٠٣	٣٩٨	١,٠٣٤	٧٧١
٨,٢٠٣	٢,٨٠٣	٧,٢٨١	٣,١٥٨

١٩- مخصص إنخفاض القيمة

تحليل الحركة في مخصص إنخفاض قيمة التمويل الإسلامي هو على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٥٥,٥٣٠	٢٦,٠٨٤	٦٧,٧٥١	٢١,٣٧٩
١٩,٦٦٨	٩,٣٩٨	٢٤,٤١٠	٧,٥٧٢
(٨,٠٠٥)	(١,٩٧٠)	(٥,١١٧)	(٣,٠٨٢)
٥٥٨	٤٣٧	١,١٣٥	٢١٥
٦٧,٧٥١	٣٣,٩٤٩	٨٨,١٧٩	٢٦,٠٨٤

تحليل الحركة في مخصص التعرض غير الممول هو على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٩,٦٦٨	٩,٣٩٨	٢٤,٤١٠	٧,٥٧٢
(٢٦٨)	٣٦٦	٩٥١	(١٠٣)
٥٢	(٢٣)	(٦٠)	٢٠
١٩,٤٥٢	٩,٧٤١	٢٥,٣٠١	٧,٤٨٩

٢٠- المعلومات القطاعية

تمّ أنشطة ميثاق على أساس متكامل. وعليه، فإن أي تقسيم للإيرادات التشغيلية والمصرفيات والأصول والإلتزامات يعتبر غير مناسب. علاوة على ذلك، تعمل ميثاق في سلطنة عُمان فقط، وعليه، لم يتمّ تقديم أية معلومات عن القطاعات الجغرافية.

٢١- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثّل الأطراف ذات العلاقة بالمركز الرئيسي وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا لميثاق والمركز الرئيسي والأعضاء المقربين من أسرهم، وكيانات مسيطر عليها أو تحت السيطرة المشتركة أو يتمّ ممارسة نفوذ جوهري عليها من قبلهم، والشركات الزميلة لهم بحكم مساهمة مشتركة مع البنك، وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمراقبين الخارجيين.

فيما يلي الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٩٣,٥٧١	٢٧,٣٦٥	٧١,٠٧٨	٣٦,٠٢٥
٥,١١٩	٣,٦٦٦	٩,٥٢٢	١,٩٧١
٩٨,٦٩٠	٣١,٠٣١	٨٠,٦٠٠	٣٧,٩٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهرا	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول				
٤٩,٧٠٦	١٧,٩٠٤	٣٧,٢٤٢	١٩,٢٢١	١٢٤,٠٧٣
٢١,٤٦٣	-	-	-	٢١,٤٦٣
٥٤,٨٦٨	٢٥,٤٠٠	٥٦,٣٩٧	٦,٩١٧	١٤٣,٥٨٢
٥٤,٧٨٠	١٦٠,٧٢٧	٨١٤,٤٢٣	١,٤٥٩,٩٤٨	٢,٤٨٩,٨٧٨
٢,٩١٣	١٣,٩٨٤	١٣٥,٦٠٥	١١٣,٥٤٠	٢٦٦,٠٤٢
١٥,٤٠١	١٥٢,١٨٤	٨٥,٢٩٦	٤٢,٨٥٦	٢٩٥,٧٣٧
١٤,٤٤٩	٦,٠٠٠	٢٠٤,٧٠٩	١٧٢,٩٦٩	٣٩٨,١٢٧
-	-	-	٦,٧٨٢	٦,٧٨٢
٦٢,٥٨٠	-	-	-	٦٢,٥٨٠
<u>٢٧٦,١٦٠</u>	<u>٣٧٦,١٩٩</u>	<u>١,٣٣٣,٦٧٢</u>	<u>١,٨٢٢,٢٣٣</u>	<u>٣,٨٠٨,٢٦٤</u>
الإلتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين				
٦٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	-	٣٦٥,٠٠٠
١٥٨,٠٥٠	١٣٨,٢٩٦	-	٩٨,٧٨٤	٣٩٥,١٣٠
-	-	٢٣٤,٢٩٩	-	٢٣٤,٢٩٩
٦٤,٨٦٠	٢١,٥١٨	-	-	٨٦,٣٧٨
٢٨٧,٩١٠	٢٣٤,٨١٤	٤٥٩,٢٩٩	٩٨,٧٨٤	١,٠٨٠,٨٠٧
٢٣٩,٠٤٦	٤٠١,٤٨٣	١,١٢٢,٨٠٥	٤٨٠,٧٥٧	٢,٢٤٤,٠٩١
-	-	-	٤٨٣,٣٦٦	٤٨٣,٣٦٦
<u>٥٢٦,٩٥٦</u>	<u>٦٣٦,٢٩٧</u>	<u>١,٥٨٢,١٠٤</u>	<u>١,٠٦٢,٩٠٧</u>	<u>٣,٨٠٨,٢٦٤</u>
(٢٥٠,٧٩٦)	(٢٦٠,٠٩٨)	(٢٤٨,٣٤٢)	٧٥٩,٣٢٦	-
<u>(٢٥٠,٧٩٦)</u>	<u>(٥١٠,٨٩٤)</u>	<u>(٧٥٩,٣٢٦)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهرا	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهرا	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول				
١٥٣,٢٣٣	٢٢,١٨٢	٣٦,٠٤٢	١٩,٣٠٦	٢٣٠,٧٦٣
١١١,٧٧١	-	-	-	١١١,٧٧١
٣٧,٣٩٨	٨٣,٢٤٩	٦٢,٦٢٣	١١,٢٤٤	١٩٤,٥١٤
١٧٠,٠٠٦	١٢٤,١٩٢	٧٥٦,٨٥٧	١,٣٠٦,٤٣٦	٢,٣٥٧,٤٩١
٢,٦٧٧	٨,٠٣٤	١٥٠,٢٢٩	١٠١,٤٤٧	٢٦٢,٣٨٧
٦,٤٣٦	١٣٨,٤٢٦	٢٢,٦٢١	٤٦,٣٠١	٢١٣,٧٨٤
١٤,٨٨٣	١٢٩,٨٧٠	٨٦,٦٩٦	١٠٩,٧٦١	٣٤١,٢١٠
-	-	-	٦,٥٢٢	٦,٥٢٢
٢٥,٨٥٢	-	-	-	٢٥,٨٥٢
<u>٥٢٢,٢٥٦</u>	<u>١,١١٥,٠٦٨</u>	<u>١,١١٥,٠٦٨</u>	<u>١,٦٠١,٠١٧</u>	<u>٣,٧٤٤,٢٩٤</u>
الإلتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين				
١١٨,٥٧١	-	٣٠٠,٠٠٠	-	٤١٨,٥٧١
١٤٠,٢١١	١٢٢,٧٨٥	-	٨٧,٧٠٣	٣٥٠,٦٩٩
-	-	٢٣٤,٢٩٩	-	٢٣٤,٢٩٩
٥٧,٧٥٦	١٤,٢٣١	-	-	٧١,٩٨٧
٣١٦,٥٣٨	١٣٧,٠١٦	٥٣٤,٢٩٩	٨٧,٧٠٣	١,٠٧٥,٥٥٦
٢٤١,٩٣٢	٥٣٦,٩١٢	١,٠٧١,٨٨٨	٤٨٦,٦٢١	٢,٣٣٧,٣٥٣
-	-	-	٣٣١,٣٨٥	٣٣١,٣٨٥
<u>٥٥٨,٤٧٠</u>	<u>٦٧٣,٩٢٨</u>	<u>١,٦٠٦,١٨٧</u>	<u>٩٠٥,٧٠٩</u>	<u>٣,٧٤٤,٢٩٤</u>
(٣٦,٢١٤)	(١٦٧,٩٧٥)	(٤٩١,١١٩)	٦٩٥,٣٠٨	-
<u>(٣٦,٢١٤)</u>	<u>(٢٠٤,١٨٩)</u>	<u>(٦٩٥,٣٠٨)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهرا	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول				
٥٨,٩٩٤	٨,٥٤٠	١٣,٨٧٦	٧,٤٣٣	٨٨,٨٤٣
٤٣,٠٣٢	-	-	-	٤٣,٠٣٢
١٤,٣٩٨	٣٢,٠٥١	٢٤,١١٠	٤,٣٢٩	٧٤,٨٨٨
٦٥,٤٥٢	٤٧,٨١٤	٢٩١,٣٩٠	٥٠٢,٩٧٨	٩٠٧,٦٣٤
١,٠٣١	٣,٠٩٣	٥٧,٨٣٨	٣٩,٠٥٧	١٠١,٠١٩
٢,٤٧٨	٥٣,٢٩٤	٨,٧٠٩	١٧,٨٢٦	٨٢,٣٠٧
٥,٧٣٠	٥٠,٠٠٠	٣٣,٣٧٨	٤٢,٢٥٨	١٣١,٣٦٦
-	-	-	٢,٥١١	٢,٥١١
٩,٩٥٣	-	-	-	٩,٩٥٣
<u>٢٠١,٠٦٨</u>	<u>١٩٤,٧٩٢</u>	<u>٤٢٩,٣٠١</u>	<u>٦١٦,٣٩٢</u>	<u>١,٤٤١,٥٥٣</u>
الإلتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين				
١١٨,٥٧١	-	٣٠٠,٠٠٠	-	٤١٨,٥٧١
١٤٠,٢١١	١٢٢,٧٨٥	-	٨٧,٧٠٣	٣٥٠,٦٩٩
-	-	٢٣٤,٢٩٩	-	٢٣٤,٢٩٩
٥٧,٧٥٦	١٤,٢٣١	-	-	٧١,٩٨٧
٣١٦,٥٣٨	١٣٧,٠١٦	٥٣٤,٢٩٩	٨٧,٧٠٣	١,٠٧٥,٥٥٦
٢٤١,٩٣٢	٥٣٦,٩١٢	١,٠٧١,٨٨٨	٤٨٦,٦٢١	٢,٣٣٧,٣٥٣
-	-	-	٣٣١,٣٨٥	٣٣١,٣٨٥
<u>٥٥٨,٤٧٠</u>	<u>٦٧٣,٩٢٨</u>	<u>١,٦٠٦,١٨٧</u>	<u>٩٠٥,٧٠٩</u>	<u>٣,٧٤٤,٢٩٤</u>
(٣٦,٢١٤)	(١٦٧,٩٧٥)	(٤٩١,١١٩)	٦٩٥,٣٠٨	-
<u>(٣٦,٢١٤)</u>	<u>(٢٠٤,١٨٩)</u>	<u>(٦٩٥,٣٠٨)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهرا	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الإلتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين				
٤٥,٦٥٠	-	١١٥,٥٠٠	-	١٦١,١٥٠
٥٣,٩٨١	٤٧,٢٧٢	-	٣٣,٧٦٦	١٣٥,٠١٩
-	-	٩٠,٢٠٥	-	٩٠,٢٠٥
٢٢,٢٣٦	٥,٤٧٩	-	-	٢٧,٧١٥
١٢١,٨٦٧	٥٢,٧٥١	٢٠٥,٧٠٥	٣٣,٧٦٦	٤١٤,٠٨٩
٩٣,١٤٤	٢٠٦,٧١١	٤١٢,٦٧٧	١٨٧,٣٤٩	٨٩٩,٨٨١
-	-	-	١٢٧,٥٨٣	١٢٧,٥٨٣
<u>٢١٥,٠١١</u>	<u>٢٥٩,٤٦٢</u>	<u>٦١٨,٣٨٢</u>	<u>٣٤٨,٦٩٨</u>	<u>١,٤٤١,٥٥٣</u>
(١٣,٩٤٣)	(٦٤,٦٧٠)	(١٨٩,٠٨١)	٢٦٧,٦٩٤	-
<u>(١٣,٩٤٣)</u>	<u>(٧٨,٦١٣)</u>	<u>(٢٦٧,٦٩٤)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهرا	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول				
١٥٣,٢٣٣	٢٢,١٨٢	٣٦,٠٤٢	١٩,٣٠٦	٢٣٠,٧٦٣
١١١,٧٧١	-	-	-	١١١,٧٧١
٣٧,٣٩٨	٨٣,٢٤٩	٦٢,٦٢٣	١١,٢٤٤	١٩٤,٥١٤
١٧٠,٠٠٦	١٢٤,١٩٢	٧٥٦,٨٥٧	١,٣٠٦,٤٣٦	٢,٣٥٧,٤٩١
٢,٦٧٧	٨,٠٣٤	١٥٠,٢٢٩	١٠١,٤٤٧	٢٦٢,٣٨٧
٦,٤٣٦	١٣٨,٤٢٦	٢٢,٦٢١	٤٦,٣٠١	٢١٣,٧٨٤
١٤,٨٨٣	١٢٩,٨٧٠	٨٦,٦٩٦	١٠٩,٧٦١	٣٤١,٢١٠
-	-	-	٦,٥٢٢	٦,٥٢٢
٢٥,٨٥٢	-	-	-	٢٥,٨٥٢
<u>٥٢٢,٢٥٦</u>	<u>١,١١٥,٠٦٨</u>	<u>١,١١٥,٠٦٨</u>	<u>١,٦٠١,٠١٧</u>	<u>٣,٧٤٤,٢٩٤</u>
الإلتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين				
١١٨,٥٧١	-	٣٠٠,٠٠٠	-	٤١٨,٥٧١
١٤٠,٢١١	١٢٢,٧٨٥	-	٨٧,٧٠٣	٣٥٠,٦٩٩
-	-	٢٣٤,٢٩٩	-	٢٣٤,٢٩٩
٥٧,٧٥٦	١٤,٢٣١	-	-	٧١,٩٨٧
٣١٦,٥٣٨	١٣٧,٠١٦	٥٣٤,٢٩٩	٨٧,٧٠٣	١,٠٧٥,٥٥٦
٢٤١,٩٣٢	٥٣٦,٩١٢	١,٠٧١,٨٨٨	٤٨٦,٦٢١	٢,٣٣٧,٣٥٣
-	-	-	٣٣١,٣٨٥	٣٣١,٣٨٥
<u>٥٥٨,٤٧٠</u>	<u>٦٧٣,٩٢٨</u>	<u>١,٦٠٦,١٨٧</u>	<u>٩٠٥,٧٠٩</u>	<u>٣,٧٤٤,٢٩٤</u>
(٣٦,٢١٤)	(١٦٧,٩٧٥)	(٤٩١,١١٩)	٦٩٥,٣٠٨	-
<u>(٣٦,٢١٤)</u>	<u>(٢٠٤,١٨٩)</u>	<u>(٦٩٥,٣٠٨)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهرا	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول				
١٥٣,٢٣٣	٢٢,١٨٢	٣٦,٠٤٢	١٩,٣٠٦	٢٣٠,٧٦٣
١١١,٧٧١	-	-	-	١١١,٧٧١
٣٧,٣٩٨	٨٣,٢٤٩	٦٢,٦٢٣	١١,٢٤٤	١٩٤,٥١٤
١٧٠,٠٠٦	١٢٤,١٩٢	٧٥٦,٨٥٧	١,٣٠٦,٤٣٦	٢,٣٥٧,٤٩١
٢,٦٧٧	٨,٠٣٤	١٥٠,٢٢٩	١٠١,٤٤٧	٢٦٢,٣٨٧
٦,٤٣٦	١٣٨,٤٢٦	٢٢,٦٢١	٤٦,٣٠١	٢١٣,٧٨٤
١٤,٨٨٣	١٢٩,٨٧٠	٨٦,٦٩٦	١٠٩,٧٦١	٣٤١,٢١٠
-	-	-	٦,٥٢٢	٦,٥٢٢
٢٥,٨٥٢	-	-	-	٢٥,٨٥٢
<u>٥٢٢,٢٥٦</u>	<u>١,١١٥,٠٦٨</u>	<u>١,١١٥,٠٦٨</u>	<u>١,٦٠١,٠١٧</u>	<u>٣,٧٤٤,٢٩٤</u>
الإلتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين				
١١٨,٥٧١	-	٣٠٠,٠٠٠	-	٤١٨,٥٧١
١٤٠,٢١١	١٢٢,٧٨٥	-	٨٧,٧٠٣	٣٥٠,٦٩٩
-	-	٢٣٤,٢٩٩	-	٢٣٤,٢٩٩
٥٧,٧٥٦	١٤,٢٣١	-	-	٧١,٩٨٧
٣١٦,٥٣٨	١٣٧,٠١٦	٥٣٤,٢٩٩	٨٧,٧٠٣	١,٠٧٥,٥٥٦
٢٤١,٩٣٢	٥٣٦,٩١٢	١,٠٧١,٨٨٨	٤٨٦,٦٢١	٢,٣٣٧,٣٥٣
-	-	-	٣٣١,٣٨٥	٣٣١,٣٨٥
<u>٥٥٨,٤٧٠</u>	<u>٦٧٣,٩٢٨</u>	<u>١,٦٠٦,١٨٧</u>	<u>٩٠٥,٧٠٩</u>	<u>٣,٧٤٤,٢٩٤</u>
(٣٦,٢١٤)	(١٦٧,٩٧٥)	(٤٩١,١١٩)	٦٩٥,٣٠٨	-
<u>(٣٦,٢١٤)</u>	<u>(٢٠٤,١٨٩)</u>	<u>(٦٩٥,٣٠٨)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>



ب. مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدّل الربح وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

مخاطر معدّل الربح

مخاطر معدّل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد ميثاق خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق معدّل الربح مع أصول وإلتزامات ميثاق.

يستند توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات تقاسم الأرباح. وبالتالي، فإن ميثاق لا تخضع لأي مخاطر كبيرة لمعدّل الربح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة بينما لا تسمح نتائج ميثاق بتوزيع أرباح تتماشى مع أسعار السوق. ولمواجهة نقل المخاطر التجارية، تقوم ميثاق بتكوين إحتياطي معادلة الأرباح كما تمّ الإفصاح عنه في [الإيضاح ١٤](#).

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر إنخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. سيكون التغير بنسبة ١٠٪ في مؤشرات الأسهم تأثير قدره ٠,٦٠ ريال عماني على حقوق ميثاق (٢٠١٩ - ٠,٧٩ مليون ريال عماني).

فيما يلي معدّلات الربح الفعلي على الأصول والإلتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار المدوّرة للأرباح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
الأصول:		
التمويل	٥,٠٨٪	٥,٢٣٪
مستحق من البنوك	١,٠٢٪	١,١١٪
إستثمارات	٤,٥٦٪	٤,٠٣٪
الإلتزامات:		
مستحق لبنوك	٢,٧٢٪	٣,٣٩٪
صكوك ميثاق	٥,٣٩٪	٥,٣٧٪
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٣,١٣٪	٢,٩٧٪

مخاطر صرف العملات الأجنبية

تنشأ مخاطر صرف العملات الأجنبية عن حركة سعر الصرف على مدى فترة من الزمن. تتمّ مراقبة المراكز على أساس منتظم للتأكد من بقائها ضمن الحدود المعتمدة المعمول بها. يلخص الجدول التالي مخاطر صرف العملة كما في ٣١ ديسمبر.

	٢٠٢٠		
	الأصول	الإلتزامات	الصافي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
دولار أمريكي	١٨١,٩٥٦	١٦٨,٨٥٣	١٣,١٠٣
يورو	٦٥	٥٣	١١
جنيه إسترليني	١٦	-	١٦
درهم إماراتي	٩٠	١٣٦	(٤٦)
أخرى	٤٠٢	-	٤٠٢

	٢٠١٩		
	الأصول	الإلتزامات	الصافي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
دولار أمريكي	٢٢٨,٩٠٠	٢٢٤,٣٥٣	٤,٥٤٦
يورو	٢٠٩	٤٧	١٦٢
جنيه إسترليني	٥٠	-	٥٠
درهم إماراتي	١٧٧	١٤٧	٣٠
أخرى	٤٥٢	-	٤٥٢



تحليل حساسية مخاطر العملة الأجنبيةة

إن تغييراً بنسبة ٥٪ في أسعار صرف العملات الأجنبيةة، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، سوف يؤثر بمقدار ٠,٦٧ مليون ريال عماني على بيان دخل ميثاق (٢٠١٩: ٠,٢٦ مليون ريال عماني).

ج. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف العقد المالي في الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تدار مخاطر أئتمان ميثاق من خلال مراقبة المخاطر الائتمانية، والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف المقابلة، وإبرام اتفاقيات ضمانات في شكل الرهن العقاري، ورهن الأصول والضمانات الشخصية.

تصنف ميثاق أصولها المالية في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على النحو التالي:

- المرحلة الأولى: تصنف فيها الأدوات المالية التي لم تتعرض لإنخفاض في قيمتها الائتمانية ولم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. وعندما يتمّ إدراج تسهيل ائتماني لأول مرة، تدرج ميثاق مخصص خسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً.
- المرحلة الثانية: تصنف فيها الأدوات المالية التي تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء (إن لم تنخفض قيمتها). وعندما يشهد التسهيل الائتماني زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تدرج ميثاق مخصص خسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر المتبقي.
- المرحلة الثالثة: تصنف فيها جميع التسهيلات الائتمانية التي انخفضت قيمتها الائتمانية إما عند النشوء أو في تاريخ التقرير (على سبيل المثال في مرحلة العجز عن السداد)، أي عند وجود دليل موضوعي على العجز / إنخفاض القيمة الائتمانية. إن التسهيلات الائتمانية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية هي تلك التسهيلات التي يكون فيها المبلغ الأصلي أو الربح متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً. وإلى جانب ذلك يتمّ تطبيق معايير كمية ونوعية لتحديد التسهيلات المدرجة في المرحلة الثالثة. وفي مثل هذه الحالات، تدرج ميثاق مخصص خسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر المتبقي.

يوضّح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة وإستثمارات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وما لم يتمّ تحديد الأصول المالية على وجه خاص، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثّل إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة لارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي، تمثّل المبالغ المبينة في الجدول المبالغ الملتمزم بها أو المضمونة، على التوالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
إجمالي التعرض	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مستحق من البنوك	٨,١٠٨	١٥٩	-	٨,٢٦٧
التمويل الإسلامي	٨٤٠,١٩٩	٤٠٨,٠٧١	١٥,٨٤٦	١,٢٦٤,١١٦
إستثمارات	١٤٦,٥٧٤	-	-	١٤٦,٥٧٤
مجموع إجمالي التعرض الممول	٩٩٤,٨٨١	٤٠٨,٢٣٠	١٥,٨٤٦	١,٤١٨,٩٥٧
اعتمادات مستندية / ضمانات	٦٨,٩٤٩	٤,٧٥٤	-	٧٣,٧٠٣
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٢٢,٩٤٠	٤٣,٩٨٨	-	٦٦,٩٢٨
مجموع إجمالي التعرض	١,٠٨٦,٧٧٠	٤٥٦,٩٧٢	١٥,٨٤٦	١,٥٥٩,٥٨٨
إنخفاض القيمة				
مستحق من البنوك	٤	-	-	٤
التمويل الإسلامي	٢,١٠٩	٢٤,١٩٣	٧,٦٤٧	٣٣,٩٤٩
إستثمارات	٨٠	-	-	٨٠
إجمالي إنخفاض القيمة الممول	٢,١٩٣	٢٤,١٩٣	٧,٦٤٧	٣٤,٠٣٣
اعتمادات مستندية / ضمانات	٦٠	٤٩	-	١٠٩
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٧٨	٣٨٨	-	٤٦٦
إجمالي إنخفاض القيمة	٢,٣٣١	٢٤,٦٣٠	٧,٦٤٧	٣٤,٦٠٨
صافي التعرض				
مستحق من البنوك	٨,١٠٤	١٥٩	-	٨,٢٦٣
التمويل الإسلامي	٨٣٨,٠٩٠	٣٨٣,٨٧٨	٨,١٩٩	١,٢٣٠,١٦٧
إستثمارات	١٤٦,٤٩٤	-	-	١٤٦,٤٩٤
إجمالي صافي التعرض الممول	٩٩٢,٦٨٨	٣٨٤,٠٣٧	٨,١٩٩	١,٣٨٤,٩٢٤
اعتمادات مستندية / ضمانات	٦٨,٨٨٩	٤,٧٠٥	-	٧٣,٥٩٤
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٢٢,٨٦٢	٤٣,٦٠٠	-	٦٦,٤٦٢
إجمالي صافي التعرض	١,٠٨٤,٤٣٩	٤٣٢,٣٤٢	٨,١٩٩	١,٥٢٤,٩٨٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
إجمالي التعرض	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مستحق من البنوك	٤٢,٥٢٥	٥٣٤	-	٤٣,٠٥٩
التمويل الإسلامي	٨٤٨,٤٣١	٣٢٨,٥٨٣	١٤,٩١٨	١,١٩١,٩٣٢
إستثمارات	١٢١,٨٦٥	٩٧٨	-	١٢٢,٨٤٣
مجموع إجمالي التعرض الممول	١,٠١٢,٨٢١	٣٣٠,٠٩٥	١٤,٩١٨	١,٣٥٧,٨٣٤
اعتمادات مستندية / ضمانات	٢٣,٧٣٤	٧,٥٤٥	-	٣١,٢٧٩
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٤,٤٢٩	٦١,١٨٢	-	٦٥,٦١١
مجموع إجمالي التعرض	١,٠٤٠,٩٨٤	٣٩٨,٨٢٢	١٤,٩١٨	١,٤٥٤,٧٢٤
إنخفاض القيمة				
مستحق من البنوك	٢٦	١	-	٢٧
التمويل الإسلامي	٢,٤٩٢	١٥,٦٢٤	٧,٩٦٨	٢٦,٠٨٤
إستثمارات	١١٥	٣٨	-	١٥٣
إجمالي إنخفاض القيمة الممول	٢,٦٣٣	١٥,٦٦٣	٧,٩٦٨	٢٦,٢٦٤
اعتمادات مستندية / ضمانات	١٤	٧	-	٢١
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	١٢	١٧٧	-	١٨٩
إجمالي إنخفاض القيمة	٢,٦٥٩	١٥,٨٤٧	٧,٩٦٨	٢٦,٤٧٤
صافي التعرض				
مستحق من البنوك	٤٢,٤٩٩	٥٣٣	-	٤٣,٠٣٢
التمويل الإسلامي	٨٤٥,٩٣٩	٣١٢,٩٥٩	٦,٩٥٠	١,١٦٥,٨٤٨
إستثمارات	١٢١,٧٥٠	٩٤٠	-	١٢٢,٦٩٠
إجمالي صافي التعرض الممول	١,٠١٠,١٨٨	٣١٤,٤٣٢	٦,٩٥٠	١,٣٣١,٥٧٠
اعتمادات مستندية / ضمانات	٢٣,٧٢٠	٧,٥٣٨	-	٣١,٢٥٨
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٤,٤١٧	٦١,٠٠٥	-	٦٥,٤٢٢
إجمالي صافي التعرض	١,٠٣٨,٣٢٥	٣٨٢,٩٧٥	٦,٩٥٠	١,٤٢٨,٢٥٠

المرحلة الأولى: ٧٠٪ من إجمالي التعرض في نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ يقع في المرحلة الأولى ولم يشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء (٢٠١٩: ٧٣٪).

المرحلة الثانية: ٢٩٪ من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثانية وهدد زيادة في مخاطر الائتمان منذ النشوء. وهذه الأصول هي المحرك الرئيسي للزيادة في مخصصات إنخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٢٠١٩: ٢٦٪).

المرحلة الثالثة: ١٪ من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثالثة وتعرضت الأصول لإنخفاض في قيمتها الائتمانية بما في ذلك الأصول المتعترّة وبعض أصول الإمهال (٢٠١٩: ١٪).

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة

فيما يلي إجمالي التعرض للأصول المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذلك التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية من حيث فئة الأدوات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
مستحق من البنوك	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الدرجة المعيارية	٨,١٠٨	١٥٩	-	٨,٢٦٧
	٨,١٠٨	١٥٩	-	٨,٢٦٧

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
مستحق من البنوك	٤٢,٥٢٥	٥٣٤	-	٤٣,٠٥٩
الرصيد الافتتاحي				
التحويلات بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إعادة قياس المبالغ المستحقة	(٤,٢١٩)	(٣٧٥)	-	(٤,٥٩٤)
أصول مالية منشأة خلال السنة	٥,٨٢٧	-	-	٥,٨٢٧
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(٣٦,٠٢٥)	(٣٧٥)	-	(٣٦,٠٢٥)
	(٣٤,٤١٧)	(٣٧٥)	-	(٣٤,٧٩٢)
الرصيد الختامي	٨,١٠٨	١٥٩	-	٨,٢٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
مستحق من البنوك	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الدرجة المرتفعة (Aaa إلى Baa٣)	٤٢,٨٨٦	٥٣٤	-	٤٣,٠٥٩
مستحق من البنوك	٤٢,٨٨٦	١٧٣	-	٤٣,٠٥٩
الرصيد الافتتاحي	٢٠,٨٣٩	-	-	٢٠,٨٣٩
التحويلات بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١١٤)	١١٤	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
	(١١٤)	١١٤	-	-
إعادة قياس المبالغ المستحقة	٣,٦٦٩	٤٢٠	-	٣,٧٢٨
أصول مالية منشأة خلال السنة	٣٦,٣٨٥	-	-	٣٦,٣٨٥
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(١٧,٨٩٣)	-	-	(١٧,٨٩٣)
	٢٢,١٦١	٤٢٠	-	٢٢,٢٢٠
الرصيد الختامي	٤٢,٥٢٥	٥٣٤	-	٤٣,٠٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
إجمالي التمويل الإسلامي			
الدرجة المرتفعة (Aaa إلى Baa3)	٣٨٠,٧٩٩	٣٤,٩٦٨	٤١٥,٧٦٧
الدرجة المعيارية (Ba1 إلى Ba2)	٣٢٤,٢٠٠	١٥٠,٦٧٨	٤٧٤,٨٧٨
الدرجة المقبولة (Ba3 إلى Caa3)	١٤٣,٤٣٢	١٤٢,٩٣٧	٢٨٦,٣٦٩
المنتظمة السداد	٨٤٨,٤٣١	٣٢٨,٥٨٣	١,١٧٧,٠١٤
دون المعيارية	-	-	٥,٨١٠
مشكوك في تحصيله	-	-	٥,٣٦٩
خسارة	-	-	٣,٧٣٩
المتعثرة	-	-	١٤,٩١٨
	٨٤٨,٤٣١	٣٢٨,٥٨٣	١,١٩١,٩٣٢
إجمالي التمويل الإسلامي			
الرصيد الافتتاحي	٨٥٥,٧٣٨	٢٦٥,٢٥٦	١,١٢١,٨٠٩
التحويلات بين المراحل:			
- التحويل إلى المرحلة الأولى	٥,٢٩٢	(٤,٨٤٦)	(٤٤٦)
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١٦٥,٨٧٣)	١٦٧,١٠٥	(١,٢٣١)
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٨,٤١٦)	(١,١١٠)	٩,٥٢٦
إعادة قياس المبالغ المستحقة	(١٦٨,٩٩٧)	١٦١,١٤٩	٧,٨٤٩
أصول مالية منشأة خلال السنة	(٣٨,٠٢٢)	(٢٨,٣٨٥)	(١,٠٦٥)
أصول مالية مستحقة خلال السنة	٣٤١,٢٩٩	-	٣٤١,٢٩٩
	(١٤١,٥٨٧)	(٦٩,٤٣٧)	(٢١٣,٧٠٥)
	١٦١,٦٩٠	(٩٧,٨٢٢)	(٣,٧٤٥)
الرصيد الختامي	٨٤٨,٤٣١	٣٢٨,٥٨٣	١,١٩١,٩٣٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
تمويل الأفراد			
الدرجة المرتفعة (Aaa إلى Baa3)	٢٣٨,٤٩١	٣	٢٣٨,٤٩٤
الدرجة المعيارية (Ba1 إلى Ba2)	٢٤٨,٢١٦	٥٤	٢٤٨,٢٧٠
الدرجة المقبولة (Ba3 إلى Caa3)	٤٠,٣٥٦	١,٣٤٩	٤١,٧٠٥
المنتظمة السداد	٥٢٧,٠٦٣	١,٤٠٦	٥٢٨,٤٦٩
دون المعيارية	-	-	٤٤٣
مشكوك في تحصيله	-	-	١,١٧٤
خسارة	-	-	٢,٩٢٨
المتعثرة	-	-	٤,٥٤٥
	٥٢٧,٠٦٣	١,٤٠٦	٥٢٣,٠١٤
تمويل الأفراد			
الرصيد الافتتاحي	٥٢٨,٥٧٨	٢,٠٥٦	٥٣٤,٤٩٣
التحويلات بين المراحل:			
- التحويل إلى المرحلة الأولى	١,٢٦٣	(١,١٣٥)	(١٢٧)
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١,١٠٨)	١,٠٠١	(٣)
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(١,١٩٥)	(٣٠٤)	١,٤١٢
إعادة قياس المبالغ المستحقة	(١,٠٤٠)	(٤٣٨)	١,٢٨٢
أصول مالية منشأة خلال السنة	(٣٠,٥٣٨)	(٢٥)	(٣٠,٦١٥)
أصول مالية مستحقة خلال السنة	٦٠,٠٥٩	-	٦٠,٠٥٩
	(٢٩,٩٩٦)	(١٨٧)	(٣٠,٧٢٧)
	(٤٧٥)	(٢١٢)	(١,٢٨٣)
الرصيد الختامي	٥٢٧,٠٦٣	١,٤٠٦	٥٢٣,٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
إجمالي التمويل الإسلامي			
الدرجة المرتفعة (Aaa إلى Baa3)	٣٤١,٣٨٩	١٥,٧٧٦	٣٥٧,١٦٥
الدرجة المعيارية (Ba1 إلى Ba2)	٤١٤,٠٦٣	١٦٤,٩٣٥	٥٧٨,٩٩٨
الدرجة المقبولة (Ba3 إلى Caa3)	٨٤,٧٤٧	٢٢٧,٣٦٠	٣١٢,١٠٧
المنتظمة السداد	٨٤٠,١٩٩	٤٠٨,٠٧١	١,٢٤٨,٢٧٠
دون المعيارية	-	-	٦,٠٣١
مشكوك في تحصيله	-	-	٢,٧١٣
خسارة	-	-	٧,١٠٢
المتعثرة	-	-	١٥,٨٤٦
	٨٤٠,١٩٩	٤٠٨,٠٧١	١,٢٦٤,١١٦
إجمالي التمويل الإسلامي			
الرصيد الافتتاحي	٨٤٨,٤٣١	٣٢٨,٥٨٣	١,١٩١,٩٣٢
التحويلات بين المراحل:			
- التحويل إلى المرحلة الأولى	٢٦,٦٨٢	(٢٦,٣٨٣)	(٢٩٨)
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١١١,٨٦٧)	١١١,٨١٨	(٦١)
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(١,٩٧٩)	(٨٢٤)	٢,٧١٦
إعادة قياس المبالغ المستحقة	(٨٧,١٦٤)	٨٤,٦١١	٢,٣٥٧
أصول مالية منشأة خلال السنة	(٢١,٥٥٥)	١٥,٠١٧	(٣٥٨)
أصول مالية مستحقة خلال السنة	٢٢٥,٩٧٢	-	٢٢٥,٩٧٢
	(١٢٥,٤٨٥)	(٢٠,١٤٠)	(١,٠٧١)
	٧٨,٩٣٢	(٥,١٢٣)	(١,٤٢٩)
الرصيد الختامي	٨٤٠,١٩٩	٤٠٨,٠٧١	١,٢٦٤,١١٦



٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
تمويل الشركات			
٩٢,٥٧٠	٣٤,٩٤٤	-	١٢٧,٥١٤
الدرجة المرتفعة (Aaa إلى Baa٣)			
١٢٠,٦٢٤	١٥٠,٤٤٠	-	٢٧١,٠٦٤
الدرجة المعيارية (Ba١ إلى Ba٢)			
١٠٦,٦٥٩	١٤١,١٤٣	-	٢٤٧,٨٠٢
الدرجة المقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)			
٣١٩,٨٥٣	٣٢٦,٥٢٧	-	٦٤٦,٣٨٠
المنتظمة السداد			
-	-	٥,٢٨٠	٥,٢٨٠
دون المعيارية			
-	-	٤,٤٥١	٤,٤٥١
مشكوك في تحصيله			
-	-	١,٣٢٨	١,٣٢٨
خسارة			
-	-	١١,٠٥٩	١١,٠٥٩
المتعثرة			
٣١٩,٨٥٣	٣٢٦,٥٢٧	١١,٠٥٩	٦٥٧,٤٣٩
تمويل الشركات			
٣٣٣,١٠٥	٢٦٢,٤٨٧	٧,٨١٤	٦٠٣,٤٠٦
الرصيد الافتتاحي			
التحويلات بين المراحل:			
٣,٨٢٧	(٣,٦٥٣)	(١٧٤)	-
- التحويل إلى المرحلة الأولى			
(١٦٤,٤١٧)	١٦٥,٦٤٩	(١,٢٣٢)	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية			
(٧,٢٢١)	(٤٩٣)	٧,٧١٤	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة			
(١٦٧,٨١١)	١٦١,٥٠٣	٦,٣٠٨	-
إعادة قياس المبالغ المستحقة			
(١١,٣٢٢)	(٢٨,٢٨٣)	(٦٨٦)	(٤٠,٢٩١)
أصول مالية منشأة خلال السنة			
٢٨١,٠٢٨	-	-	٢٨١,٠٢٨
أصول مالية مستحقة خلال السنة			
(١١٥,١٤٧)	(٦٩,١٨٠)	(٢,٣٧٧)	(١٨٦,٧٠٤)
أصول مالية مستحقة خلال السنة			
١٥٤,٥٥٩	(٩٧,٤٦٣)	(٣,٠٦٣)	٥٤,٠٣٣
الرصيد الختامي	٣٢٦,٥٢٧	١١,٠٥٩	٦٥٧,٤٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
إستثمارات			
-	-	-	-
الدرجة المرتفعة (Aaa إلى Baa٣)			
١٢,٣٢٤	-	-	١٢,٣٢٤
الدرجة المعيارية (Ba١ إلى Ba٢)			
١٣٤,٢٥٠	-	-	١٣٤,٢٥٠
الدرجة المقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)			
١٤٦,٥٧٤	-	-	١٤٦,٥٧٤
المنتظمة السداد			
-	-	-	-
دون المعيارية			
-	-	-	-
مشكوك في تحصيله			
-	-	-	-
خسارة			
-	-	-	-
المتعثرة			
١٢١,٨٦٥	٩٧٨	-	١٢٢,٨٤٣
تمويل الشركات			
٩٧٨	(٩٧٨)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الأولى			
-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية			
-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة			
٩٧٨	(٩٧٨)	-	-
إعادة قياس المبالغ المستحقة			
(٢٥٧)	-	-	(٢٥٧)
أصول مالية منشأة خلال السنة			
٧٣,٩٨٣	-	-	٧٣,٩٨٣
أصول مالية مستحقة خلال السنة			
(٤٩,٩٩٥)	-	-	(٤٩,٩٩٥)
أصول مالية مستحقة خلال السنة			
٢٣,٧٣١	-	-	٢٣,٧٣١
الرصيد الختامي	-	-	١٤٦,٥٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
تمويل الأفراد			
٢٨٨,٢٢٩	٢٤	-	٢٨٨,٢٥٣
الدرجة المرتفعة (Aaa إلى Baa٣)			
٢٠٣,٥٧٦	٢٣٨	-	٢٠٣,٨١٤
الدرجة المعيارية (Ba١ إلى Ba٢)			
٣٦,٧٧٣	١,٧٩٤	-	٣٨,٥٦٧
الدرجة المقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)			
٥٢٨,٥٧٨	٢,٠٥٦	-	٥٣٠,٦٣٤
المنتظمة السداد			
-	-	٥٣٠	٥٣٠
دون المعيارية			
-	-	٩١٨	٩١٨
مشكوك في تحصيله			
-	-	٢,٤١١	٢,٤١١
خسارة			
-	-	٣,٨٥٩	٣,٨٥٩
المتعثرة			
٥٢٨,٥٧٨	٢,٠٥٦	٣,٨٥٩	٥٣٤,٤٩٣
تمويل الأفراد			
٥٢٢,٦٣٣	٢,٧٦٩	٣,٠٠١	٥٢٨,٤٠٣
الرصيد الافتتاحي			
التحويلات بين المراحل:			
١,٤٦٥	(١,١٩٣)	(٢٧٢)	-
- التحويل إلى المرحلة الأولى			
(١,٤٥٦)	١,٤٥٥	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية			
(١,١٩٥)	(٦١٧)	١,٨١٢	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة			
(١,١٨٦)	(٣٥٥)	١,٥٤٠	-
إعادة قياس المبالغ المستحقة			
(٢٦,٧٠٠)	(١٠٢)	(٣٧٨)	(٢٧,١٨٠)
أصول مالية منشأة خلال السنة			
٦٠,٢٧١	-	-	٦٠,٢٧١
أصول مالية مستحقة خلال السنة			
(٢٦,٤٤٠)	(٢٥٧)	(٣٠٤)	(٢٧,٠٠١)
أصول مالية مستحقة خلال السنة			
٧,١٣١	(٣٥٩)	(٦٨٢)	٦,٠٩٠
الرصيد الختامي	٢,٠٥٦	٣,٨٥٩	٥٣٤,٤٩٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
تمويل الشركات			
١٠٢,٨٩٨	١٥,٧٧٣	-	١١٨,٦٧١
الدرجة المرتفعة (Aaa إلى Baa٣)			
١٦٥,٨٤٧	١٦٤,٨٨١	-	٣٣٠,٧٢٨
الدرجة المعيارية (Ba١ إلى Ba٢)			
٤٤,٣٩١	٢٢٦,٠١١	-	٢٧٠,٤٠٢
الدرجة المقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)			
٣١٣,١٣٦	٤٠٦,٦٦٥	-	٧١٩,٨٠١
المنتظمة السداد			
-	٥,٥٨٨	٥,٥٨٨	٥,٥٨٨
دون المعيارية			
-	١,٥٣٩	١,٥٣٩	١,٥٣٩
مشكوك في تحصيله			
-	٤,١٧٤	٤,١٧٤	٤,١٧٤
خسارة			
-	١١,٣٠١	١١,٣٠١	١١,٣٠١
المتعثرة			
٣١٣,١٣٦	٤٠٦,٦٦٥	١١,٣٠١	٧٣١,١٠٢
تمويل الشركات			
٣١٩,٨٥٣	٣٢٦,٥٢٧	١١,٠٥٩	٦٥٧,٤٣٩
الرصيد الافتتاحي			
التحويلات بين المراحل:			
٢٥,٤١٩	(٢٥,٢٤٨)	(١٧١)	-
- التحويل إلى المرحلة الأولى			
(١١٠,٧٥٩)	١١٠,٨١٧	(٥٨)	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية			
(٧٨٤)	(٥٢٠)	١,٣٠٤	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة			
(٨٦,١٢٤)	٨٥,٠٤٩	١,٠٧٥	-
إعادة قياس المبالغ المستحقة			
٨,٩٨٣	١٥,٠٤٢	(٣٠٦)	٢٣,٧١٩
أصول مالية منشأة خلال السنة			
١٦٥,٩١٣	-	-	١٦٥,٩١٣
أصول مالية مستحقة خلال السنة			
(٩٥,٤٨٩)	(١٩,٩٥٣)	(٥٢٧)	(١١٥,٩٦٩)
أصول مالية مستحقة خلال السنة			
٧٩,٤٠٧	(٤,٩١١)	(٨٣٣)	٧٣,٦٦٣
الرصيد الختامي	٤٠٦,٦٦٥	١١,٣٠١	٧٣١,١٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
إستثمارات			
٧,٩١١	٥,٥٣٨	-	١٣,٤٤٩
١٥,٨٢١	١,٨٦٤	-	١٧,٦٨٥
٢	١٤٣	-	١٤٥
٢٣,٧٣٤	٧,٥٤٥	-	٣١,٢٧٩
٢٩,٩٧١	٣٠,٨٠٩	٢١٢	٦٠,٩٩٢
الرصيد الافتتاحي			
التحويلات بين المراحل:			
٢,١٩٧	(٢,١٩٧)	-	-
(١٠,١٢٨)	١٠,١٤٥	(١٧)	-
-	-	-	-
(٧,٩٣١)	٧,٩٤٨	(١٧)	-
(٨,٤٦٧)	(١٥,٣٣٧)	(٣٩)	(٢٣,٨٤٣)
١٥,٨٣٩	-	-	١٥,٨٣٩
(٥,٦٧٨)	(١٥,٨٧٥)	(١٥٦)	(٢١,٧٠٩)
١,٦٩٤	(٣١,٢١٢)	(١٩٥)	(٢٩,٧١٣)
٢٣,٧٣٤	٧,٥٤٥	-	٣١,٢٧٩
الرصيد الختامي			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة			
٢,٣٨٢	٢,٧٨٠	-	٥,١٦٢
١٩,٩٩٣	٣٠,٨٣٢	-	٥٠,٨٢٥
٥٦٥	١٠,٣٧٦	-	١٠,٩٤١
٢٢,٩٤٠	٤٣,٩٨٨	-	٦٦,٩٢٨
الرصيد الافتتاحي			
٤,٤٢٩	٦١,١٨٢	-	٦٥,٦١١
التحويلات بين المراحل:			
١٩,٤٥٨	(١٩,٤٥٨)	-	-
(٨٩٦)	٨٩٦	-	-
-	-	-	-
١٨,٥٦٢	(١٨,٥٦٢)	-	-
-	-	-	-
-	١,٤٥٢	-	١,٤٥٢
(٥١)	(٨٤)	-	(١٣٥)
(٥١)	١,٣٦٨	-	١,٣١٧
٢٢,٩٤٠	٤٣,٩٨٨	-	٦٦,٩٢٨
الرصيد الختامي			

٣١ ديسمبر ١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
إستثمارات			
-	٩٧٨	-	٩٧٨
٥٦,٩٢٠	-	-	٥٦,٩٢٠
٦٤,٩٤٥	-	-	٦٤,٩٤٥
١٢١,٨٦٥	٩٧٨	-	١٢٢,٨٤٣
٦٢,٢٥٥	٨٧١	-	٦٣,١٢٦
التحويلات بين المراحل:			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٦	١٠٧	-	١٦٣
٥٩,٥٥٤	-	-	٥٩,٥٥٤
-	-	-	-
٥٩,٦١٠	١٠٧	-	٥٩,٧١٧
١٢١,٨٦٥	٩٧٨	-	١٢٢,٨٤٣
الرصيد الختامي			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
إستثمارات			
٣,٥٣٦	٢,٤٥٢	-	٥,٩٨٨
٦١,٨٢٣	٢,٣٠٢	-	٦٤,١٢٥
٣,٥٩٠	-	-	٣,٥٩٠
٦٨,٩٤٩	٤,٧٥٤	-	٧٣,٧٠٣
الرصيد الافتتاحي			
٢٣,٧٣٤	٧,٥٤٥	-	٣١,٢٧٩
التحويلات بين المراحل:			
٥,١٥٩	(٥,١٥٩)	-	-
(١٠,٤٠٠)	١٠,٤٠٠	-	-
-	-	-	-
(٥,٢٤١)	٥,٢٤١	-	-
(١١,٢٣٩)	(٥,٥٥٧)	-	(١٦,٧٩٦)
٦٥,٨٧٦	-	-	٦٥,٨٧٦
(٤,١٨١)	(٢,٤٧٥)	-	(٦,٦٥٦)
٥٠,٤٥٦	(٨,٠٣٢)	-	٤٢,٤٢٤
٦٨,٩٤٩	٤,٧٥٤	-	٧٣,٧٠٣
الرصيد الختامي			

٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢١,١٩٧	١٤,٢٧٥	٤,٩٠٧	٢١,٣٧٩
الرصيد الافتتاحي			
التحويلات بين المراحل:			
٥٥	(٥٥)	-	-
(٦,١٤٥)	٦,١٤٥	-	-
(٩)	(٣١)	٤٠	-
(٦,٠٩٩)	٦,٠٥٩	٤٠	-
إنخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:			
١٨٧	(٣,٦٧٧)	٥,٩٣١	٢,٤٤١
٦,٦٣٣	-	-	٦,٦٣٣
(٤٢٦)	(١,٠٧٦)	-	(١,٥٠٢)
٦,٣٩٤	(٤,٧٥٣)	٥,٩٣١	٧,٥٧٢
-	-	(٣,٠٨٢)	(٣,٠٨٢)
-	٤٣	١٧٢	٢١٥
٢,٤٩٢	١٥,٦٢٤	٧,٩٦٨	٢٦,٠٨٤

تبيّن الجداول التالية التسويات بين الرصيد الافتتاحي والختامي لمخصص الخسارة للتمويل الإسلامي للشركات:

٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٤٨٩	١٥,٥٤٦	٤,٩٥١	٢١,٩٨٦
الرصيد الافتتاحي			
التحويلات بين المراحل:			
٦٨٦	(٦٨٦)	-	-
(٢,٨٣٨)	٢,٨٣٨	-	-
-	-	١٢	١٢
(٢,١٥٢)	٢,١٥٢	١٢	١٢
إنخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:			
(٩٩٦)	٧,٠٠٤	(٣٠٨)	٥,٧٠٠
٢,٨٨١	-	-	٢,٨٨١
(٢٤٣)	(٥٥٤)	-	(٧٩٧)
١,٦٤٢	٦,٤٥٠	(٣٠٨)	٧,٧٨٤
-	-	(٩٩٤)	(٩٩٤)
-	-	٣٤٢	٣٤٢
٩٧٩	٢٤,١٤٨	٤,٠٠٣	٢٩,١٣٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٠٧٢	٤٦,٩٤٠	-	٤٨,٠١٢
٣,٣٥٧	١٠,١٥٨	-	١٣,٥١٥
-	٤,٠٨٤	-	٤,٠٨٤
٤,٤٢٩	٦١,١٨٢	-	٦٥,٦١١
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة			
٢,٩٠٨	٤٧,٤٦٥	-	٥٠,٣٧٣
الرصيد الافتتاحي			
التحويلات بين المراحل:			
٣,٠٢٣	(٣,٠٢٣)	-	-
(١,٧٣٤)	١,٧٣٤	-	-
-	(١٣)	١٣	-
١,٢٨٩	(١,٣٠٢)	١٣	-
١٨٩	١٥,٠١٩	(١٣)	١٥,١٩٥
٤٣	-	-	٤٣
-	-	-	-
٢٣٢	١٥,٠١٩	(١٣)	١٥,٢٣٨
٤,٤٢٩	٦١,١٨٢	-	٦٥,٦١١

مخصصات الخسارة

تبيّن الجداول التالية التسويات بين الرصيد الافتتاحي والختامي لمخصص الخسارة للتمويل الإسلامي للشركات:

٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٤٩٢	١٥,٦٢٤	٧,٩٦٨	٢٦,٠٨٤
الرصيد الافتتاحي			
التحويلات بين المراحل:			
٧٠٢	(٧٠٢)	-	-
(٢,٨٤٧)	٢,٨٤٧	-	-
(٥)	(٢٣)	٤٠	١٢
(٢,١٥٠)	٢,١٢٢	٤٠	١٢
إنخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:			
(٩٦٩)	٧,٠٠٩	١,١٧٢	٧,٢١٢
٣,٠٦١	-	-	٣,٠٦١
(٣٢٥)	(٥٦٢)	-	(٨٨٧)
١,٧٦٧	٦,٤٤٧	١,١٧٢	٩,٣٨٦
-	-	(١,٩٧٠)	(١,٩٧٠)
-	-	٤٣٧	٤٣٧
٢,١٠٩	٢٤,١٩٣	٧,٦٤٧	٣٣,٩٤٩

٢٠١٩			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٩٩٠	٢,٠٤١	٩٣	٨٥٦
الرصيد الافتتاحي			
التحويلات بين المراحل:			
-	-	(١٧)	١٧
-	-	١٩	(١٩)
-	٢٥	(٢٠)	(٥)
-	٢٥	(١٨)	(٧)
إنخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:			
١,٦٣٢	١,٥٧٥	٥٠	٧
٢٠٧	-	-	٢٠٧
(١٠٧)	-	(٤٧)	(٦٠)
١,٧٣٢	١,٥٧٥	٣	١٥٤
(٦٥٩)	(٦٥٩)	-	-
٣٥	٣٥	-	-
٤,٠٩٨	٣,٠١٧	٧٨	١,٠٠٣

٢٠١٩			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٨,٣٨٩	٢,٨٦٦	١٤,١٨٢	١,٣٤١
الرصيد الافتتاحي			
التحويلات بين المراحل:			
-	-	(٣٨)	٣٨
-	-	٦,١٢٦	(٦,١٢٦)
-	١٥	(١١)	(٤)
-	١٥	٦,٠٧٧	(٦,٠٩٢)
إنخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:			
٨٠٩	٤,٣٥٦	(٣,٧٢٧)	١٨٠
٦,٤٢٦	-	-	٦,٤٢٦
(١,٣٩٥)	-	(١,٠٢٩)	(٣٦٦)
٥,٨٤٠	٤,٣٥٦	(٤,٧٥٦)	٦,٢٤٠
(٢,٤٢٣)	(٢,٤٢٣)	-	-
١٧٨	١٣٧	٤٣	-
٢١,٩٨٦	٤,٩٥١	١٥,٥٤٦	١,٤٨٩

تبيّن الجداول التالية التسويات بين الرصيد الافتتاحي والختامي لمخصص الخسارة للتمويل الإسلامي بالتجزئة:

٢٠٢٠			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤,٠٩٨	٣,٠١٧	٧٨	١,٠٠٣
الرصيد الافتتاحي			
التحويلات بين المراحل:			
-	-	(١٦)	١٦
-	-	٩	(٩)
-	٢٨	(٢٣)	(٥)
إنخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:			
١,٥١٢	١,٤٨٠	٥	٢٧
١٨٠	-	-	١٨٠
(٩٠)	-	(٨)	(٨٢)
١,٦٠٢	١,٤٨٠	(٣)	١٢٥
(٩٧٦)	(٩٧٦)	-	-
٩٥	٩٥	-	-
٤,٨١٩	٣,٦٤٤	٤٥	١,١٣٠

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الأرباح المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الأرباح المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص بـه	المخصص المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
٩	٨	(٥)-(٣)=(٧)	(٥)-(٤)=(٦)	٥	٤	٣	٢	١
-	-	٨٤٥,٩٣٩	(٩,٦٤٢)	٢,٤٩١	١٢,١٣٣	٨٤٨,٤٣٠	المرحلة الأولى	
-	-	١٥٧,٨٤٩	٤,١٥٣	٧,٤٥٩	٣,٣٠٦	١٦٥,٣٠٨	المرحلة الثانية	معياري
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	١,٠٠٣,٧٨٨	(٥,٤٨٩)	٩,٩٥٠	١٥,٤٣٩	١,٠١٣,٧٣٨		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	١٥٥,١٠٩	٦,٥٢٩	٨,١٦٦	١,٦٣٧	١٦٣,٢٧٥	المرحلة الثانية	قائمة خاصة
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	١٥٥,١٠٩	٦,٥٢٩	٨,١٦٦	١,٦٣٧	١٦٣,٢٧٥		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	دون المعياري
٣٧	٣٧	٤,٣٣٣	-	١,٤٧٧	١,٤٧٧	٥,٨١٠	المرحلة الثالثة	
٣٧	٣٧	٤,٣٣٣	-	١,٤٧٧	١,٤٧٧	٥,٨١٠		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	مشكوك في تحصيله
١٤٩	١٤٩	٢,٦١٠	-	٢,٧٥٩	٢,٧٥٩	٥,٣٦٩	المرحلة الثالثة	
١٤٩	١٤٩	٢,٦١٠	-	٢,٧٥٩	٢,٧٥٩	٥,٣٦٩		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	مشكوك في تحصيله
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
٢٩٩	٢٩٩	٨	-	٣,٧٣٢	٣,٧٣٢	٣,٧٤٠		الإجمالي الفرعي
٢٩٩	٢٩٩	٨	-	٣,٧٣٢	٣,٧٣٢	٣,٧٤٠		الإجمالي الفرعي
-	-	١٩٢,٣٨٦	١٦٧	١٦٧	-	١٩٢,٥٥٣	المرحلة الأولى	بنود أخرى غير مشمولة في التعميم ب م ٩٧٧
-	-	٧٠,٠١٦	٢٢٣	٢٢٣	-	٧٠,٢٣٩	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	٢٦٢,٤٠٢	٣٩٠	٣٩٠	-	٢٦٢,٧٩٢		الإجمالي الفرعي
-	-	١,٠٣٨,٣٢٥	(٩,٤٧٥)	٢,٦٥٨	١٢,١٣٣	١,٠٤٠,٩٨٣	المرحلة الأولى	
-	-	٣٨٢,٩٧٤	١٠,٩٠٥	١٥,٨٤٨	٤,٩٤٣	٣٩٨,٨٢٢	المرحلة الثانية	
٤٨٥	٤٨٥	٦,٩٥١	-	٧,٩٦٨	٧,٩٦٨	١٤,٩١٩	المرحلة الثالثة	
٤٨٥	٤٨٥	١,٤٢٨,٢٥٠	١,٤٢٩	٢٦,٤٧٤	٢٥,٠٤٥	١,٤٥٤,٧٢٤		

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأرباح المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الأرباح المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص بـه	المخصص المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
٩	٨	(٥)-(٣)=(٧)	(٥)-(٤)=(٦)	٥	٤	٣	٢	١
-	-	٨٣٨,٠٩٠	(١٥,٦٥٨)	٢,١٠٩	١٧,٧٦٧	٨٤٠,١٩٩	المرحلة الأولى	
-	-	١٩٩,١٨٨	١٩,٥٧٣	٢٣,٦٦٨	٤,٠٩٥	٢٢٢,٨٥٦	المرحلة الثانية	معياري
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	١,٠٣٧,٢٧٨	٣,٩١٥	٢٥,٧٧٧	٢١,٨٦٢	١,٠٦٣,٠٥٥		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	١٨٤,٦٩٠	(٦٧)	٥٢٥	٥٩٢	١٨٥,٢١٥	المرحلة الثانية	قائمة خاصة
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	١٨٤,٦٩٠	(٦٧)	٥٢٥	٥٩٢	١٨٥,٢١٥		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	دون المعياري
١٩٥	١٩٥	٤,٣٤٩	-	١,٦٨٣	١,٦٨٣	٦,٠٣٢	المرحلة الثالثة	
١٩٥	١٩٥	٤,٣٤٩	-	١,٦٨٣	١,٦٨٣	٦,٠٣٢		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	مشكوك في تحصيله
٣٢	٣٢	١,٦٢٢	-	١,٠٩١	١,٠٩١	٢,٧١٣	المرحلة الثالثة	
٣٢	٣٢	١,٦٢٢	-	١,٠٩١	١,٠٩١	٢,٧١٣		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	مشكوك في تحصيله
٦٧٣	٦٧٣	٢,٢٢٨	-	٤,٨٧٣	٤,٨٧٣	٧,١٠١	المرحلة الثالثة	
٦٧٣	٦٧٣	٢,٢٢٨	-	٤,٨٧٣	٤,٨٧٣	٧,١٠١		الإجمالي الفرعي
-	-	٢٤٦,٣٤٩	٢٢٢	٢٢٢	-	٢٤٦,٥٧١	المرحلة الأولى	بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م. ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
-	-	٤٨,٤٦٤	٤٣٧	٤٣٧	-	٤٨,٩٠١	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	٢٩٤,٨١٣	٦٥٩	٦٥٩	-	٢٩٥,٤٧٢		الإجمالي الفرعي
-	-	١,٠٨٤,٤٣٩	(١٥,٤٣٦)	٢,٣٣١	١٧,٧٦٧	١,٠٨٦,٧٧٠	المرحلة الأولى	
-	-	٤٣٢,٣٤٢	١٩,٩٤٣	٢٤,٦٣٠	٤,٦٨٧	٤٥٦,٩٧٢	المرحلة الثانية	
٩٠٠	٩٠٠	٨,١٩٩	-	٧,٦٤٧	٧,٦٤٧	١٥,٨٤٦	المرحلة الثالثة	
٩٠٠	٩٠٠	١,٥٢٤,٩٨٠	٤,٥٠٧	٣٤,٦٠٨	٣٠,١٠١	١,٥٥٩,٥٨٨		الإجمالي

وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني		بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩		الفرق	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧,٦٩٨	٤,٤٩٢	٧,٦٩٨	٤,٤٩٢	-	-
٣٠,١٠١	٢٥,٠٤٥	٣٤,٦٠٨	٢٦,٤٧٤	٤,٥٠٦	١,٤٢٩
%١,٢٥	%١,٢٥	%١,٢٥	%١,٢٥	-	-
%٠,٦٥	%٠,٥٨	%٠,٦٥	%٠,٥٨	-	-

د. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي أوجه القصور في نظم المعلومات / الضوابط الداخلية أو أحداث خارجية لا يمكن السيطرة عليها والتي تؤدي إلى خسارة. ترتبط المخاطر بالأخطاء البشرية أو فشل الأنظمة أو عدم كفاية الإجراءات أو السيطرة أو أسباب خارجية. وفقاً للجنة بازل لرقابة التجميع، المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو أحداث خارجية. وتشمل المخاطر التشغيلية المخاطر القانونية ولكنها تستثني المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

كما هو الحال بالنسبة لإدارة كافة المخاطر الأخرى، تدار المخاطر التشغيلية لميثاق مركزياً على مستوى المركز الرئيسي. ويتم الإفصاح عن نهج إدارة المخاطر التشغيلية بالتفصيل في القوائم المالية المجمعة للبنك.

٢٤- إدارة رأس المال

يقوم البنك المركزي العُماني بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال للبنك ككل وكذلك بشكل فردي لميثاق كونها تعمل كنافذة لعمليات البنك. على ميثاق الاحتفاظ بما لا يقل عن نسبة ١١٪ من إجمالي رأس المال إلى إجمالي نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر. يتم تحليل رأس المال النظامي لميثاق في الفئات التالية:

- رأس المال الفئة ١، ويتضمن رأس المال المخصص من المركز الرئيسي.
- رأس المال الفئة ٢، ويتضمن المرحلة الأولى و٤٠٪ من مخصص المرحلة الثانية للعام ٢٠١٩م المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ على أساس سقف بنسبة ١,٢٥٪ من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان، ولا يتجاوز مبلغ رأس المال الفئة ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. كما سمح البنك المركزي العماني، بموجب منشور بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠، بتضمين الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية التي تمّ إنشاؤها في محفظة المرحلة ٢ خلال عام ٢٠٢٠ إلى المستوى ٢ من رأس المال. ومع ذلك، سيتمّ التخلص التدريجي من هذا المبلغ الإضافي بحلول عام ٢٠٢٤.

يوضّح الجدول التالي مركز كفاية رأس المال لميثاق:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٢٧,٠٥٣	١٨٥,٦٤٢	٤٨٢,١٨٧	٣٣٠,٠٠٨
٨,٣١٩	١٧,١٥٣	٤٤,٥٥٥	٢١,٦٠٧
١٣٥,٣٧٢	٢٠٢,٧٩٥	٥٢٦,٧٤٢	٣٥١,٦١٥
الأصول المرجحة بالمخاطر			
٨٨٠,١٩٠	٨٩٦,١٧٧	٢,٣٢٧,٧٣٤	٢,٢٨٦,٢٠٨
١١,٦١٣	١٣,٢٥٢	٣٤,٤٢٠	٣٠,١٦٥
٥٣,٠٦٨	٥٥,٩٧٦	١٤٥,٣٩٣	١٣٧,٨٣٨
٩٤٤,٨٧١	٩٦٥,٤٠٦	٢,٥٠٧,٥٤٧	٢,٤٥٤,٢١١
نسب رأس المال			
١٤,٣٣%	٢١,٠١%	٢١,٠١%	١٤,٣٣%
١٣,٤٥%	١٩,٢٣%	١٩,٢٣%	١٣,٤٥%

تركيز مخاطر الائتمان

يحلل الجدول أدناه تركيز الأصول المالية حسب القطاعات المختلفة:

مستحق من البنوك		التمويل الإسلامي		سندات الدين		ارتباطات التمويل والضمانات الصادرة	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨,٢٦٧	٤٣,٠٥٩	١,٢٦٤,١١٦	١,١٩١,٩٣٢	١٤٦,٥٧٤	١٢٢,٨٤٣	١٤٠,٦٣١	٩٦,٨٩٠
القيمة الإجمالية / الارتباطات والضمانات							
التركيز حسب القطاع الشركات:							
-	-	١٤٣,٢٠٥	١٣١,٠١٠	-	-	٥,٨٥٣	٧,٠٧٨
-	-	٤٦,٨٠٢	٢٢,٩٢٣	-	-	-	-
-	-	١٩٥,٧٤٧	١٥٩,١٥٨	-	-	٢٠,٧٤١	٤٦,٥٤١
-	-	٢١,٢٨٦	٢٠,١١٦	-	-	١,٧٠٢	١,٥١٠
-	-	٢٥٩	٢٥٢	-	-	٢٥٨	٩٣٣
-	-	-	-	-	-	١	٤٨
-	-	١٤٨,٤٣٦	١٤٦,١٢٠	-	-	-	-
-	-	١٧٥,٥٢٢	١٧٧,٨٦٠	-	-	٦٦,٥٠١	٣٠,٧٠٩
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٣٦,١٩٦	١٢,٤٦٥	٤٦٨	١٠,٠٧١
السيادي:							
-	-	-	-	١١٠,٣٧٨	١١٠,٣٧٨	٤١,٤٤٣	-
٨,٢٦٧	٤٣,٠٥٩	-	-	-	-	٣,٦٦٤	-
الأفراد:							
-	-	٥٣٢,٨٥٩	٥٣٤,٤٩٣	-	-	-	-
٨,٢٦٧	٤٣,٠٥٩	١,٢٦٤,١١٦	١,١٩١,٩٣٢	١٤٦,٥٧٤	١٢٢,٨٤٣	١٤٠,٦٣١	٩٦,٨٩٠
(٤)	(٢٧)	(٣٣,٩٤٩)	(٢٦,٠٨٤)	(٨٠)	(١٥٣)	(٥٧٥)	(٢١٠)
٨,٢٦٣	٤٣,٠٣٢	١,٢٣٠,١٦٧	١,١٦٥,٨٤٨	١٤٦,٤٩٤	١٢٢,٦٩٠	١٤٠,٠٥٦	٩٦,٦٨٠

٢٧- أنشطة ائتمانية

تتكوّن هذه الأنشطة من أنشطة إدارة الاستثمار التي تتمّ بموجب اتفاقيات الوكالة (غير الاختيارية) مع الزبائن. وفيما يلي المبالغ الإجمالية للصاديق المدارة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٠,٤٨٢	٢٥,٨٣٠	٦٧,٠٩١	٥٣,٢٠٠

٢٨- تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

أعلنت منظمة الصحة العالمية مرض فيروس كورونا (كوفيد-١٩) كجائحة عالمية رسميًا بتاريخ ١١ مارس ٢٠٢٠. ومنذ النصف الأخير من الربع الأول لعام ٢٠٢٠، كانت البيئة الاقتصادية والأنشطة التجارية للبنك تشهد تغيرات سريعة نتيجة لتفشي الجائحة بشكل غير مسبوق، فضلا عن تراجع أسعار النفط الخام عالمياً. وقد أدى كساد الأسواق وعمليات الإغلاق وفرض القيود على حركة التجارة والأفراد إلى حدوث اضطرابات جوهرية في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وبمختلف الصناعات والقطاعات. للمزيد من التفاصيل حول تأثير كوفيد-١٩ على البنوك راجع [الإيضاح ٤٣](#) للبيانات المالية المجمعة لبنك مسقط.

الجدول التالي يتضمن تحليل للمبلغ المؤجل من المبلغ الأساسي القائم والفوائد / الأرباح المستحقة المتعلقة بالقروض والسلف واذمم التمويل الإسلامي للزبائن الذين تمّ تزويدهم بهذه المنافع، والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١١٦,٥٨٣	٢٨٨,١١٧	٥,١٥٩	٤٠٩,٨٥٩	التمويل والمستحقات ذات الصلة
٦,٠٣٥	٣٩,٤٤١	-	٤٥,٤٧٦	التعرض خارج الميزانية العمومية
١٢٢,٦١٨	٣٢٧,٥٥٨	٥,١٥٩	٤٥٥,٣٣٥	إجمالي التعرض
٣٠٢	١٧,٤٣٣	٢,٤٩٠	٢٠,٢٢٥	إجمالي الاضمحلال
يشمل:				
٧,٢٣٦	١٦,٦٨٣	٣٨٥	٢٤,٣٠٥	المبلغ المؤجل
١٨	٨٨٨	١٨٦	١,٠٨٠	مخصصات إنخفاض القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٧,٢١٨	١٥,٧٩٦	١٩٩	٢٣,٢٢٥	القيمة الدفترية

التأثير على كفاية رأس المال

بالإضافة إلى ذلك، طبق البنك أيضًا ضمن حسابات لكفاية رأس المال "عامل التصفية التحوطي" بموجب ترتيبات التعديل المرطبية للمرحلة الأولى والمرحلة ٢ من مراحل الخسائر الائتمانية المتوقعة. تأثير عامل التصفية أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو ٩٠ نقطة أساس.

٢٩- أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام مقارنة معيّنة لسنة ٢٠١٩ لتتوافق مع العرض المعتمد للسنة الحالية. لا تعتبر عمليات إعادة التصنيف جوهرية ولا تؤثر على صافي الإيرادات أو حقوق المالكين المسجلة سابقاً. تقرير مراقب الحسابات المستقل.

العنوان

وحدة رقم: ٣١١
مرتفعات المطار - السيب,
ص. ب: ١٢٣ روي
الرمز البريدي ١١٢ - مسقط
سلطنة عمان

مركز الإتصالات

+٩٦٨ ٢٤ ٧٩٥٥٥٥

الموقع الإلكتروني

bankmuscat.com