

بنك ظفار ش.م.ع.ع
القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020



المقر المسجل والرئيسي للعمل:

بنك ظفار ش.م.ع.ع
حي الأعمال المركزية
ص. ب 1507، روي
الرمز البريدي 112
سلطنة عمان

1 الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

تأسس بنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") في سلطنة عُمان كشركة مساهمة عُمانية عامة ونشاطه الرئيسي هو تقديم الخدمات المصرفية لقطاع الشركات والأفراد وكذا في مجال الاستثمار. إن نافذة البنك للصيرفة الإسلامية، ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية لديها رأس مال مخصص بمقدار 55 مليون ريال عماني من رأسماله الأساسي المدفوع من قبل المساهمين. تدرج أسهم البنك ضمن الأسهم العادية المتداولة في سوق مسقط للأوراق المالية، وتدرج سندات البنك الدائمة من الفئة 1 الإضافية ضمن البورصة الأيرلندية وسوق مسقط للأوراق المالية. ومقر عمله الأساسي هو المركز الرئيسي الواقع في الحي المالي التجاري، بمسقط، سلطنة عُمان.

2 أساس الإعداد

1-2 بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام 1974 وتعديلاته ومتطلبات الإفصاح التي أصدرتها الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان، والتنظيمات المعمول بها من قبل البنك المركزي العماني.

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

2-2 أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة، والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تعد هذه أول مجموعة من القوائم المالية السنوية للبنك التي يتم فيها تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 الإيجارات. تم عرض قائمة المركز المالي في ترتيب تنازلي للسيولة حيث يعد هذا العرض أكثر ملائمة بالنسبة إلى عمليات البنك.

3-2 العملة التنفيذية وعملة العرض

يتم عرض القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة التنفيذية للبنك (عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل البنك بها)، وعملة العرض مقربة إلى أقرب ألف ما لم يذكر غير ذلك.

4-2 استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادر عنها التقرير. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. ويتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وأي فترات مستقبلية يكون التعديل مؤثراً عليها.

يتم بيان معلومات حول المجالات الهامة من التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على المبالغ المدرجة في القوائم المالية في الإيضاح رقم 4.

2 أساس الإعداد (تابع)

5-2 المعايير والتعديلات والتفسيرات على معايير التقارير المالية الدولية التي دخلت حيز التطبيق في 2019 وتعلق بأعمال البنك.

بالنسبة للسنة المنتهية في 31 مارس 2019، قام البنك بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعمليات البنك والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترة التي تبدأ في 1 يناير 2019.

قام البنك بتطبيق المعايير والتعديلات التالية للمرة الأولى لفترة التقرير المالية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2019:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 "الإيجارات"
- خصائص المبالغ المدفوعة مقدماً مع التعويض السالب - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9
- التحسينات السنوية على دورة معايير التقارير المالية الدولية 2015-2017
- تفسير رقم 23 بخصوص عدم التأكد بشأن معالجات ضريبة الدخل
- تعريف الأهمية النسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8.

اختار البنك تطبيق التعديلات التالية مبكراً:

- تعديل إصلاح معدل الفائدة المرجعي بمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7

كان على البنك تغيير سياساته المحاسبية بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16. وقد اختار البنك تطبيق القواعد الجديدة ولم يتم بتعديل الأرقام المقارنة لفترة التقرير لعام 2018. وقد تم الإفصاح عن ذلك بالإيضاح رقم 2-7. لم يكن للتعديلات الأخرى المذكورة أعلاه أي تأثير على المبالغ المعترف بها في فترات سابقة، وليس من المتوقع أن تؤثر بشكل جوهري على الفترات الحالية أو المستقبلية.

6-2 أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات الجديدة التالية ولكنها ليست إلزامية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019:

ليس هناك معايير ذات علاقة من معايير التقارير المالية الدولية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية التي قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على السنة المالية للبنك التي بدأت في 1 يناير 2019 وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

7-2 التغيرات في السياسات المحاسبية

أ. معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 "الإيجارات"

تبنى البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 اعتباراً من 1 يناير 2019، لكنه لم يتم بتعديل الأرقام المقارنة لفترة التقرير لعام 2018، وفقاً لما تسمح به الأحكام الانتقالية المحددة في المعيار. لذلك، يتم إدراج إعادة التصنيف والتعديلات الناشئة عن قواعد الإيجار الجديدة في قائمة المركز المالي الافتتاحية في 1 يناير 2019. وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية الجديدة بالإيضاح 36.

التعديلات المدرجة عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16

عند اعتماد معيار التقارير المالية الدولي رقم 16، قام البنك بإدراج التزامات الإيجار فيما يتعلق بالإيجارات التي تم تصنيفها سابقاً على أنها "إيجارات تشغيلية" بموجب مبادئ معيار المحاسبة الدولي رقم 17 "الإيجارات". يتم قياس هذه الالتزامات بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر كما في 1 يناير 2019. وكان المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي الخاص بالمستأجر المطبق على التزامات الإيجار كما في 1 يناير 2019 ما نسبته 5.5%.

(1) الوسائل العملية المطبقة

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 لأول مرة، استخدم البنك الوسائل العملية التالية المسموح بها بموجب المعيار:

- تطبيق معدل خصم واحد لمحفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول.
- المحاسبة عن الإيجارات التشغيلية التي تبلغ فترة الإيجار المتبقية لها أقل من 12 شهراً اعتباراً من 1 يناير 2019 كإيجارات قصيرة الأجل.
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية من قياس أصول حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدئي.
- استخدام الإدراك المتأخر لتحديد مدة الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيار لتمديد أو إنهاء الإيجار.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

2 أساس الإعداد (تابع)

7-2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

أ معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 "الإيجارات" (تابع)

اختار البنك أيضاً عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد يشكل أو يتضمن إيجاراً في تاريخ تقديم التطبيق المبدي. وبدلاً من ذلك، بالنسبة للعقود المبرمة قبل تاريخ التحول، اعتمد البنك على تقييمه الذي تم بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والتفسير رقم 4 تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على إيجار

(2) قياس التزامات الإيجار

مجمعة 2020 (ريال عماني بالآلاف)
3,783
2,341
(1,018)
1,323
552
771
1,323

ارتباطات الإيجار التشغيلي كما في 31 ديسمبر 2019

ارتباطات الإيجار المخصصة في تاريخ التطبيق المبدي
(ناقصاً): الإيجارات قصيرة الأجل غير المدرجة كالالتزام

التزامات الإيجار المدرجة كما في 1 يناير 2020

وتتمثل في:

التزامات الإيجار الجارية

التزامات الإيجار غير الجارية

(3) قياس أصول حق الاستخدام

تم قياس أصول حق الاستخدام ذات الصلة لعقود إيجار الممتلكات بمبلغ يساوي التزام الإيجار، وتم تعديلها وفقاً لمبلغ أي مدفوعات إيجار مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار مدرج في قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2018. لم تكن هناك عقود إيجار مثقلة بالالتزامات والتي قد تتطلب إجراء تعديل على أصول حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدي.

(4) التعديلات المدرجة في الميزانية العمومية في 1 يناير 2019

أثر التغيير في السياسة المحاسبية على العناصر التالية في قائمة المركز المالي في 1 يناير 2019.

- أصول حق الاستخدام - زيادة بمبلغ 2,535 ألف ريال عُماني
- مبالغ مدفوعة مقدماً - انخفاض بمبلغ 1,212 ألف ريال عُماني
- التزامات الإيجار - زيادة بمبلغ 1,323 ألف ريال عُماني

لم يكن هناك أي أثر على الأرباح المحتجزة الافتتاحية.

(ب) تعديل إصلاح معدل الفائدة المرجعي بمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7

في يوليو 2017، أعلنت هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة، التي تنظم سعر الفائدة بين البنوك في لندن (الليبور)، أن معدل الفائدة المرجعي سيتوقف بعد عام 2021. ومن المتوقع أن يؤثر ذلك على استراتيجية إدارة المخاطر الحالية وربما المحاسبة لبعض الأدوات المالية. وهناك حالياً حالة من عدم اليقين حول توقيت هذه التغييرات وطبيعتها الدقيقة.

لدى البنك قروض وسلف، ومستحقات من البنوك، ومستحقات إلى البنوك، وأوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1، ومبادلات معدل الفائدة التي تتعرض لتأثير ليبور.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

2 أساس الإعداد (تابع)

7-2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

(ب) تعديل إصلاح معدل الفائدة المرجعي بمعايير التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعايير التقارير المالية الدولي رقم 7 (تابع)

تبنى البنك في وقت مبكر تعديل إصلاح معدل الفائدة المرجعي بمعايير التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعايير التقارير المالية الدولي رقم 7 الصادر في سبتمبر 2019. تم اعتماد التعديلات بأثر رجعي على علاقات التغطية التي كانت موجودة في بداية فترة التقرير أو التي تم تحديدها بعد ذلك، والمبلغ المتراكم في احتياطي تغطية التدفقات النقدية في ذلك التاريخ. توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة من تطبيق متطلبات محاسبة التغطية المحددة على علاقات التغطية التي تتأثر مباشرة بإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك. والإعفاءات لها تأثير بأن إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك يجب ألا يتسبب عمومًا في إنهاء محاسبة التغطية. ومع ذلك، لا يزال يتم تسجيل أي حالات من عدم فعالية التغطية في قائمة الدخل. علاوة على ذلك، حددت التعديلات محفزات لتاريخ انتهاء الإعفاءات، والتي تشمل عدم التأكد الناشئ عن إصلاح معدل الفائدة المرجعي الذي لم يعد موجودًا.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية

1-3 معاملات بعملات أجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة التنفيذية ذات الصلة بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات.

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

الأصول والالتزامات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية، والمقاسة بالقيمة العادلة يتم إعادة تحويلها إلى العملة التنفيذية بمعدل الصرف الفوري السائد بتاريخ تحديد قيمها العادلة. وتدرج فروق العملة الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل بقائمة الدخل الشامل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة، في الربح أو الخسارة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة.

يتم إدراج فروق تحويل الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة السابقة بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.

2-3 الأصول والالتزامات المالية

1-2-3 الإدراج والقياس المبني

يقوم البنك بشكل مبني بإدراج القروض والسلفيات والودائع والأوراق المالية الخاصة بالدين الصادرة والالتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها. ويتم مبدئيًا إدراج جميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادية ومبيعات الأصول المالية) بتاريخ المتاجرة حينما يكون البنك طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي مبدئيًا، بالنسبة لأي بند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة مع إضافة تكاليف المعاملة التي ترتبط مباشرة باقتنائها أو إصدارها.

2-2-3 التصنيف

(أ) الأصول المالية

ويتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: المقاسة بالتكلفة المهلكة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

عند الإدراج المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي كما هو مقاس بالتكلفة المهلكة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

2-2-3 التصنيف (تابع)

(أ) الأصول المالية (تابع)

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة

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

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

ويتم إدراجه مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة التي تقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة ناقصاً الانخفاض في القيمة.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(1)

أدوات الدين

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

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

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

أدوات حقوق المساهمين

(2)

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

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإدراج المبدئي. ويتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة مع إدراج تكاليف المعاملات في قائمة الأرباح أو الخسائر عند تكبدها. بعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم إدراج أي أرباح أو خسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر.

تقييم نموذج الأعمال

يتضمن تقييم نموذج الأعمال تحديد كيفية إدارة الأصول المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. يستند تقييم نموذج الأعمال للبنك على الفئات التالية:

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

2-2-3 التصنيف (تابع)

(أ) الأصول المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال (تابع)

- محتفظ به للتحويل: الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول وتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. تتعلق أي مبيعات للأصل بهدف النموذج.
 - محتفظ به للتحويل والبيع: يعتبر تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والمبيعات جزءاً لا يتجزأ من تحقيق أهداف نموذج الأعمال.
 - نموذج أعمال آخر: نموذج الأعمال غير محتفظ به سواء لتحصيل التدفقات النقدية أو للبيع.
- يقوم البنك بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة، ويعكس نموذج الأعمال الطريقة التي تدار بها الأعمال وتقدم بها المعلومات للإدارة. وتشمل المعلومات التي تم 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 بمعدل فائدة معين، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
 - كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم تقارير عن ذلك إلى إدارة البنك.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج) والطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
 - كيفية تعويض مديري الأعمال، على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها.
 - تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات عن نشاط المبيعات على حدة، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك في إدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها 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، يتم تعريف "المبلغ الأساسي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي. ويتم تعريف "الفائدة" على أنها مبلغ القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة معينة 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 للمبلغ الأصلي والفائدة، يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقد يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط.

تعديلات الأصول المالية

إذا لم تكن التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المهلكة مختلفة بشكل كبير، فإن التعديل لن يؤدي إلى إلغاء إدراج الأصل المالي. في هذه الحالة، يقوم البنك بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وتقوم بإدراج المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة معدلة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

2-2-3 التصنيف (تابع)

(أ) الأصول المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال (تابع)

يتم تقييم مخاطر التخلف عن السداد على تلك الأصول بعد التعديل في تاريخ التقرير ومقارنتها مع المخاطر بموجب الشروط الأساسية عند الإدراج المبدئي، عندما لا يكون التعديل جوهرياً ومن ثم لا يؤدي إلى إلغاء إدراج الأصل الأصلي. يراقب البنك الأداء التالي للأصول المعدلة. ويجوز للبنك أن يحدد المخاطر الائتمانية التي تحسنت بشكل جوهري بعد إعادة الهيكلة، حتى يتم نقل الأصول من المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر) إلى المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر) أو المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً). هذه هي الحالة فقط بالنسبة للأصول التي انتظمت في السداد وفقاً للشروط الجديدة لاثني عشر شهراً متتالية أو أكثر.

يستمر البنك في مراقبة ما إذا كان هناك زيادة جوهريّة لاحقة في المخاطر الائتمانية المتعلقة بتلك الأصول.

عقود الضمانات المالية والتزامات القروض

بالنسبة لعقود الضمانات المالية وارتباطات القروض، يتم إدراج مخصص الخسارة كإخفاض في القيمة كما هو مبين بالإيضاح 3-3. لم يصدر البنك أي ارتباطات للقروض والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم إدراج الانخفاض في القيمة الناشئة عن الضمان المالي وارتباطات القروض ضمن مخصص انخفاض القيمة تحت بند الالتزامات الأخرى في قائمة المركز المالي.

القروض والسلف ومديونيات التمويل

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

3-2-3 الإدراج

يقوم البنك بشكل مبدئي بإدراج القروض والسلف والتمويلات إلى العملات والودائع من العملاء، والأوراق المالية الخاصة بالدين الصادرة والالتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها. ويتم مبدئياً إدراج جميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى بتاريخ المتاجرة حينما يكون البنك طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات.

3-2-4 إلغاء الإدراج

الأصول المالية

يقوم البنك بإلغاء إدراج أصل مالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية على التدفقات النقدية للأصل أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة تتحول فيها على نحو كبير كل مخاطر ومنافع الملكية المتعلقة بالأصل المالي أو التي لا يحول فيها البنك ولا يحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل فعلي ولا يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء إدراج أصل مالي، يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم إلغاء إدراجه من الأصل) ومجموع كل من (1) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مقترض) و(2) أي أرباح أو خسائر متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة.

أي ربح/ خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة عند إلغاء إدراج هذه الأوراق المالية. يتم إدراج أي فائدة في الأصول المالية المحولة والتي تكون مؤهلة لإلغاء الإدراج التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب البنك كأصل أو التزام منفصل.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

الالتزامات المالية

ويقوم البنك بإلغاء إدراج التزام مالي عند تنفيذ أو انتهاء أو إلغاء التزاماته التعاقدية.

5-2-3 تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

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

قد يقوم البنك بتعديل الشروط التعاقدية للقروض سواء لأسباب تجارية أو ائتمانية، وشروط القرض المنتظم قد يتم تعديلها لأسباب تجارية لتقديم أسعار تنافسية للمقترضين، كما يتم أيضاً تعديل القروض لأسباب ائتمانية في حال أن الشروط التعاقدية تم تعديلها لمنح تسهيلات للمقترض الذي قد يكون يمر بصعوبة مالية.

ولجميع تعديلات الشروط التعاقدية للأصول المالية التي تؤدي إلى إلغاء إدراج الأصل الأصلي عندما تعتبر التغييرات لشروط القرض جوهرية، وهذه الشروط تتضمن معدل الفائدة، والمبلغ المصرح به، وفترة أو نوعية الضمانات الأساسية. والقرض الأصلي يتم إلغاء إدراجه والقرض الجديد يتم إدراجه بقيمته العادلة. والفرق بين القيمة الدفترية للأصل الذي تم إلغاء إدراجه والقيمة العادلة للأصل الجديد يتم إدراجه في قائمة الأرباح أو الخسائر.

ولجميع القروض المنتظمة والمتدنية قيمتها الائتمانية، في حال أن تعديل للشروط لم يؤدي إلى إلغاء إدراج القرض فإن القيمة الدفترية الإجمالية للقرض المعدل يتم إعادة احتسابها بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلية وأية أرباح أو خسائر من التعديل يتم إدراجها في مخصص الخسائر الائتمانية في قائمة الأرباح أو الخسائر.

الالتزامات المالية

يقوم البنك بإلغاء إدراج الالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة مختلفة بشكل كبير. في هذه الحالة، يتم إدراج التزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الملغى وإدراجه والمقابل المادي المدفوع في قائمة الأرباح أو الخسائر. يشمل المقابل المدفوع الأصول غير المالية المحولة -إن وجدت- وافترض الالتزامات بما في ذلك الالتزام المالي الجديد المعدل.

وفي حال أن التعديل للالتزام المالي لا يتم احتسابه على أنه إلغاء إدراج ففي هذه الحالة التكلفة المهلكة للالتزام يتم إعادة احتسابها من خلال خصم التدفقات النقدية المعدلة بموجب معدل الفائدة الفعلي الأصلي والأرباح أو الخسائر الناتجة يتم إدراجها في الربح أو الخسارة، وعن الالتزامات المالية ذات المعدلات غير الثابتة فإن معدل الفائدة الفعلي الذي يتم استخدامه لاحتساب أرباح وخسائر التعديلات يتم تعديله لكي يعكس شروط السوق بتاريخ التعديل وأية نفقات وأتعاب متكبدة يتم إدراجها على أنها تعديل للقيمة الدفترية للالتزام والمطفاً على مدار الفترة المتبقية للالتزام المالي المعدل من خلال إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

6-2-3 المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يملك حقاً قانونياً سارياً بإجراء المقاصة بمبالغ وأن يكون راعياً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح معايير التقارير المالية الدولية بذلك أو بالنسبة للمكاسب والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة للأنشطة التجارية للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

7-2-3 قياس التكلفة المهلكة

التكلفة المهلكة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أي خصومات للانخفاض في القيمة.

8-2-3 قياس القيمة العادلة

يطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. حيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإفصاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً. والتفاصيل مبينة في الإيضاح رقم 31.

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

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

يجب أن يكون البنك قادراً على الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة.

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

إن 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.

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

9-2-3 تصنيف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأصول المالية

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

الالتزامات المالية

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

- الالتزامات يتم إدارتها وتقييمها والتقارير عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة؛ أو
- أن يؤدي هذا التصنيف إلى إلغاء أو التقليل بشكلٍ جوهري من عدم تناسق القياس أو الإدراج الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

3-3 الانخفاض في القيمة

يقوم البنك بإدراج مخصصات الخسائر عن الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أرصدة لدى البنوك
- مستحق من البنوك
- استثمارات في أوراق الدين
- قروض وسلف وتمويلات إلى العملاء
- ارتباطات قرض
- ضمانات مالية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-3 الانخفاض في القيمة (تابع)

- أصول أخرى (أوراق قبول وفوائد مستحقة)
- لا يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة لاستثمارات الأسهم.
- يقوم البنك بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسهم بالخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:
- سندات الدين الاستثمارية التي خُددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- أدوات مالية أخرى التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.
- يعتبر البنك ضمانات استثمارات الدين أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون التصنيف الائتماني لها يعادل التعريف المتعارف عليه دولياً لـ "درجة الاستثمار" والبنك لا يطبق الإعفاء لمخاطر الائتمان المنخفضة على أية أدوات مالية أخرى.
- الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنشأ من أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. ويتم الإشارة إلى الأدوات المالية التي تم إدراج الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لها باسم "المرحلة الأولى الأدوات الائتمانية".
- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر هي التي تنتج عن جميع حالات العجز المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إدراج بها خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر باسم "الأدوات المالية للمرحلة الثانية".
- يتم قياس مخصصات الانخفاض في القيمة باستخدام نهج من ثلاث مراحل يعتمد على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:
- المرحلة الأولى – في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي 12 شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمال حدوث عجز عن السداد خلال الأشهر الـ 12 المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن 12 شهراً، يتم استخدام احتمالية العجز عن السداد المقابل لمدة الاستحقاق المتبقية.
- المرحلة الثانية – عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة الثانية. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناء على احتمال العجز عن السداد على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.
- المرحلة الثالثة – يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر في حالة عجز عن السداد في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة الثانية، يغطي مخصص خسائر الائتمان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.
- تتمثل المعطيات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل عام في المتغيرات التالية:
- احتمال العجز عن السداد.
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد.
- مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد.
- وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:
- احتمال العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال عدم قدرة المقترض الحاصل على قرض أو دين على سداد الدفعات اللازمة في مواعيدها والعجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة. قام البنك بإعداد نماذج لاحتمالات العجز عن السداد لمحاظ مختلفة تعكس الحالة القائمة للبيئة التي يعمل بها البنك وتماشياً مع رؤية مستقبلية. تم إنشاء نماذج احتمال العجز عن السداد لرصد مخاطر العجز المتغيرة للعملاء على مدى فترة طويلة وقد قام البنك باستخدام بياناته الداخلية لإعداد تلك النماذج. يتم تقييم احتمال العجز عن السداد لمجموعة من المقترضين تحت كل درجة تصنيف باستخدام أدوات إحصائية، والتي تمثل متوسط احتمال العجز عن السداد المتوقع خلال 12 شهراً. في حين أن التصنيفات في حد ذاتها تؤسس معايير مستقبلية إلى حد ما، تم هيكلة النماذج بطريقة تنتج متوسط تقديرات احتمال العجز عن السداد تماشياً مع المتوسطات طويلة الأجل السابقة، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-3 الانخفاض في القيمة (تابع)

• مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد الذي يتم احتسابه هو المبلغ المتوقع المدين إلى البنك -معبّر عنه كمبلغ- في الوقت الذي يعجز فيه العميل عن السداد، أو من المتوقع أن يعجز فيه عن السداد. من الممكن تمييز التعرض بين تلك المبالغ التي تشكل جزءاً من (1) مبالغ متجددة (2) مبالغ غير متجددة و(3) مبالغ تعرضات البنك خارج الميزانية العمومية حيث تم أخذ اعتبارات خاصة عند التعامل مع كل حالة. بالنسبة لجميع التعرضات غير المتجددة، تم معاملة المبلغ القائم كما في تاريخ التقرير على أنه مستوى التعرض الناتج عن العجز. أما بالنسبة لجميع التعرضات المتجددة، يلزم أن يكون مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو مجموع المبلغ القائم والمبلغ المحتمل الذي سيتم استغلاله من قبل المقترض من الحد غير المستخدم قبل العجز عن السداد. يتم تحويل البنود التي خارج الميزانية العمومية إلى ما يعادل التعرضات الائتمانية من خلال عامل التحويل الائتماني وعليه يتم تقدير مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

• الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد. قام البنك بتطبيق مناهج مختلفة لتقدير الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد بناء على المحفظة. استخدم البنك بيانات داخلية تعكس خبرة الخسارة لتطوير نموذج، بالرغم من ذلك عندما يفتقر البنك خبرة الخسارة الداخلية يتم تطبيق مؤشرات الخسارة الخارجية.

أ. قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

ب. أصول مالية معاد هيكلتها

- في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بأخر جديد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان من الواجب إلغاء الإدراج بالأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كالتالي:
- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الإدراج بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب عجز السيولة من الأصل الحالي.
 - في حال أن إعادة الهيكلة المتوقعة لن تؤدي إلى إلغاء الإدراج للأصل القائم، عندئذ يتم معالجة القيمة العادلة المتوقعة للأصل المالي الجديد على أنه التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي القائم في تاريخ إلغاء الإدراج. والمبلغ يأخذ به في احتساب الفروقات النقدية من الأصل القائم التي يتم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء الإدراج إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم.

ج. الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المهيكة والأوراق المالية الخاصة بالدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-3 الانخفاض في القيمة (تابع)

(ج) الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية (تابع)

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي. يشار إلى الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بأنها أصول المرحلة الثالثة. تتضمن أدلة انخفاض القيمة الائتمانية بيانات قابلة للملاحظة بشأن الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر.
- مخالفة العقد مثل العجز أو التأخر عن السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل البنك بشروط ما كان للبنك أن يقبل بغيرها.
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

قد لا يكون من الممكن تحديد حالة واحدة محددة – وبدلاً من ذلك، فإن الأثر الإجمالي لعدة أحداث قد يكون سبباً في أن الأصول المالية أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية. ويقوم البنك بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي هي أصول مالية مقاسة بالتكلفة المهلكة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية في كل تاريخ تقرير. ومن أجل تقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية أو التجارية منخفضة القيمة الائتمانية، يأخذ البنك بالاعتبار العناصر التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية التي تعكسها عائدات السند.
- تقييم وكالات التصنيف المالي للملاءة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى الأسواق الرأسمالية لإصدارات الدين الجديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الدين، مما يؤدي إلى تكبد حملة الأسهم الخسائر من خلال إعفاء الديون الطوعي أو الإلزامي.

القرض يعتبر منخفض القيمة عندما يتم تقديم تسهيلات إلى المقترض نظراً لتدهور الوضع المالي للمقترض ما لم يكن هناك دليل أنه نتيجة لمنح تسهيلات فإن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وأنه لا توجد أية مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة.

وعن الأصول المالية حيث يتم النظر في منح تسهيلات ولكنه لم يتم منحها فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة الائتمانية عندما يكون هناك أدلة يتم ملاحظتها لانخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك استيفاء تعريف العجز. يتضمن تعريف العجز (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 3-3 (ز)) مؤشرات عدم احتمالية الدفع ووضع حد في حال أن المبالغ كانت مستحقة لمدة 90 يوماً أو أكثر.

د. المعلومات المستقبلية

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

(هـ) عوامل الاقتصاد الكلي

يعتمد البنك في نماذج انخفاض القيمة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ التقرير. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة باستخدام حكم خبير ائتماني.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-3 الانخفاض في القيمة (تابع)

(و) تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

(ز) تعريف العجز عن السداد

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

- لا يكون من المرجح على المقترض سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية الاحتفاظ (إن وجدت)؛ أو
- تأخر الطرف المقابل في السداد لفترة أكثر من 90 يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.

تعتبر السحوبات البنكية على المكشوف متأخرة في السداد إذا ظل الرصيد المتبقي مستمراً بشكل مستمر بما يزيد عن 10٪ من الحد المسموح به / المأذون به أو في الحالات التي لا توجد فيها أرصدة كافية في الحساب لتغطية الفائدة المحملة أو السحوبات غير المصرح بها التي سُمح لها باستمرار.

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

- المعلومات النوعية - مثل عدم الالتزام بتعهد ما.
 - المعلومات الكمية - مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى البنك.
 - بناءً على البيانات التي يتم وضعها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- قد تختلف المدخلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عجز وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.
- يتبع البنك تعريف التخلف عن السداد كما هو منصوص عليه في إرشادات البنك المركزي العماني (بي إم 977 وما تلى ذلك).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-3 الانخفاض في القيمة (تابع)

(ج) عرض المخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة: كانخفاض عن القيمة الدفترية الإجمالية للأصول المالية.
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إدراج مخصص الخسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويُدرجها في احتياطي القيمة العادلة.
- تشمل مخاطر الائتمان خارج الميزانية العمومية التزامات الإقراض غير المسحوبة وخطابات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان: كمخصص انخفاض في قيمة البنود خارج الميزانية العمومية على التزامات أخرى.

عندما يتم وضع نموذج للمقاييس على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تشمل:

- نوع الأداة
- درجة مخاطر الائتمان
- نوع الضمان
- نسب القروض إلى قيم الرهون العقارية المجزئة
- تاريخ الإدراج المبدئي
- الفترة المتبقية حتى الاستحقاق
- الصناعة

تخضع المجموعات للمراجعة المنتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تبقى متجانسة بشكل مناسب.

(ط) شطب

يتم شطب القروض والسلف ومديونيات التمويل وكذلك المخصصات المتعلقة بها عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي باستردادها في المستقبل، وتكون جميع الضمانات قد تم تحقيقها أو تحويلها إلى البنك. وإذا حدث، في أي سنة لاحقة، زيادة أو انخفاض في خسارة انخفاض القيمة المقدرة بسبب حدث يقع بعد تسجيل انخفاض القيمة، تتم زيادة خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقاً أو تخفيضها عن طريق تعديل حساب انخفاض قيمة التمويل. وإذا تم استرداد أي مبالغ مشطوبة في وقت لاحق، يتم تسجيل المبالغ المستردة في قائمة الأرباح أو الخسائر. وتبقى سياسة الشطب كما هي دون تغيير.

لازال البنك يسعى إلى استرداد المبالغ المدينة على نحو قانوني بالكامل، ولكن تم شطبها جزئياً نظراً لتوقع غير معقول بشأن استردادها بالكامل.

(ي) محاسبة التغطية

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

تستوفي أنواع علاقات محاسبة التغطية التي يقوم البنك حالياً بتصنيفها متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 وتتفق مع استراتيجية إدارة المخاطر التابعة للبنك وأهدافه.

بناء على تقييم البنك، لا يوجد أي أثر من تطبيق معيار جديد على محاسبة التغطية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

4-3 النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العماني وأرصدة لدى البنك وأذون خزانة وإيداعات بأسواق النقد وودائع تستحق أصلياً خلال أقل من ثلاثة أشهر. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالقيمة المهيكة في قائمة المركز المالي.

5-3 مستحق من البنوك

يُدرج المستحق من البنوك بالتكلفة المهيكة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصصات الانخفاض في القيمة. يشمل المستحق من البنوك أرصدة لدى بنوك أخرى (نوسترو) والإيداعات والقروض للبنوك.

6-3 ممتلكات ومعدات

تُقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتركمة لانخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصروفات المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازة الأصل.

عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات.

لا يتم استهلاك الأراضي. يحتسب الاستهلاك على أصول أخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكاليفها إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها على النحو التالي:

السنوات	مبانٍ
25 - 7	أثاث وتراكيبات
7 - 3	سيارات
5 - 3	معدات حاسب آلي
10-4	النظام المصرفي الأساسي
10	

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، وتعدل عندما يكون ذلك ملائماً، بنهاية كل فترة تقرير.

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

تُحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتُدرج ضمن "الإيرادات الأخرى" في قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

7-3 ضمان قيد البيع

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

8-3 أصول غير ملموسة

تمثل الشهرة فائض تكلفة الحيازة عن القيمة العادلة المنسوبة لصافي الأصول في تاريخ الحيازة. ويتم فحص الشهرة سنوياً لتحديد انخفاض القيمة ويتم إدراجها بالتكلفة ناقصاً الخسائر المتركمة لانخفاض القيمة.

9-3 ودائع

الودائع من البنوك والعملاء وسندات الدين والالتزامات الثانوية هي مصادر تمويل البنك، ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهيكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

10-3 ضريبة الدخل

يشتمل مصروف ضريبة الدخل على الضرائب الجارية والمؤجلة. يتم تكوين مخصص لمصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في سلطنة عُمان.

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

يتم إدراج ضريبة الدخل في الربح أو الخسارة باستثناء ما يتعلق منها بعناصر مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين أو في الدخل الشامل الآخر.

تحتسب أصول/التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية على الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. تستند قيمة مخصص الضريبة المؤجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق الضريبة أو تسوية القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق فعلياً في تاريخ التقرير.

تُراجع القيمة الدفترية لأصول/التزامات ضريبة الدخل المؤجلة بتاريخ كل تقرير وتُخفض إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل أن تتوفر أرباح ضريبية كافية للسماح باستغلال كل أو جزء من أصل ضريبة الدخل المؤجلة.

11-3 أصول انتمائية

لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعهدة أو بصفة أمانة كأصول للبنك وبالتالي لا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي.

12-3 أوراق قبول

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

13-3 اتفاقيات بيع وإعادة شراء

يتم إعادة تصنيف الأوراق المالية المبيعة الخاضعة لاتفاقيات إعادة الشراء في القوائم المالية كأصول مرهونة عندما يكون للجهة المحول إليها الحق بموجب العقد أو العرف في بيع أو إعادة رهن الضمان. ويضمن التزام الطرف المقابل في المبالغ المستحقة إلى بنوك أخرى، أو الودائع من البنوك، أو الودائع الأخرى، أو الودائع المستحقة إلى العملاء، أيهما كان ملائماً. تسجل الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع (عكس اتفاقيات إعادة الشراء) كقروض وسلف لبنوك أخرى أو عملاء آخرين، أيهما كان ملائماً. يعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كفائدة وتستحق على مدى تاريخ الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل الفائدة. يحتفظ أيضاً بالأوراق المالية التي تم إقراضها للجهات المقابلة في القوائم المالية.

لا يتم إدراج الأوراق المالية المقترضة في القوائم المالية ما لم يتم بيعها إلى أطراف أخرى وفي هذه الحالة يتم تسجيل الشراء والبيع مع الربح أو الخسارة ضمن إيرادات التداول.

14-3 الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية

تدرج الأدوات المالية المشتقة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه الارتباط بعقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. يعتمد أسلوب إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة حول ما إذا كانت الأدوات المشتقة مصنفة كأداة تحوط، وإذا كانت كذلك، طبيعة البند المتحوط. يصنف البنك بعض الأدوات المالية المشتقة على أنها:

- تغطيات القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو ارتباط مؤكد (تغطيات القيمة العادلة).
- تغطيات لمخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو بمعاملة متوقعة تنزاد فرص إبرامها (تغطيات التدفقات النقدية).

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

14-3 الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية (تابع)

عند التصنيف المبدئي للأداة المالية المشتقة كأداة تغطية، يقوم البنك بتوثيق العلاقة رسمياً بين أداة التغطية والبند الذي يتم تغطيته، بما في ذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر لتنفيذ معاملة التغطية والمخاطر التي يتم تغطيتها إلى جانب الطريقة التي ستستخدم لتقييم فعالية علاقة التغطية. يقوم البنك بإجراء تقييم، سواء عند بدء علاقة التغطية وبصفة مستمرة أيضاً، لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة التغطية ذات فاعلية عالية عند مقاصة التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود التي يتم تغطيتها ذات العلاقة والعائدة إلى مخاطر التغطية.

فيما يتعلق بتغطيات التدفق النقدي، فإن الربح أو الخسارة من أدوات التغطية يتم إدراجها مبدئياً في الدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي تكون التغطية فعالة ويتم تحويلها إلى قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تؤثر فيها المعاملة التي يتم تغطيتها على الربح أو الخسارة. وإذا لم يعد من المتوقع ظهور معاملة التغطية، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

لا يملك البنك أي أدوات مشتقة تم تصنيفها كأدوات تغطية.

15-3 الإيجارات

كما هو موضح في الإيضاح 2-7، قام البنك بتغيير سياسته المحاسبية للإيجارات التي يكون فيها البنك مستأجراً. تم وصف السياسة الجديدة في الإيضاح 36 وأثر التغيير في الإيضاح 2-7.

حتى 31 ديسمبر 2018، يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا يتم بموجبها تحويل جزء كبير من مخاطر ومنافع الملكية للبنك كمستأجر كعقود إيجار تشغيلية (إيضاح 18). ويتم تحميل المدفوعات المؤداة بموجب عقود الإيجار التشغيلية (صافية من أي حوافز مستلمة من المؤجر) ضمن الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

16-3 مكافآت الموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني. وتدرج مستحقات الإجازة السنوية وبديل السفر عند استحقاقها للموظفين ويكوّن استحقاق للالتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

تدرج الاشتراكات في خطة تقاعد ذات اشتراكات محددة وتأمين المخاطر المهنية بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني لعام 1991 وتعديلاته اللاحقة كمصروف بقائمة الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

إن التزام البنك فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين، وهو يمثل خطة غير ممولة لمنافع تقاعد محددة، هو مقدار المنفعة المستقبلية التي جناها هؤلاء الموظفون في مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة.

يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية.

17-3 عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تُلزم الطرف المصدر بإجراء دفعات محددة لتعويض المستفيد عن أي خسارة تلحق به نتيجة إخفاق أحد المدينين في إجراء الدفعات المستحقة عليه عند استحقاقها، وذلك وفقاً لأحكام أداة الدين. تُمنح مثل هذه الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية والجهات الأخرى بالنيابة عن العملاء.

يتم الإدراج المبدئي للضمانات المالية بالقوائم المالية بالقيمة العادلة بتاريخ إصدار الضمانة. وبعد الإدراج المبدئي، تقاس التزامات البنك بشأن هذه الضمانات وفق للقياس المبدئي ناقصاً الإهلاك المحتسب لكي يدرج في قائمة الأرباح أو الخسائر دخل الرسوم المكتسبة على أساس القسط الثابت على مدار عمر الضمانة أو أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أية ضمانة مالية تنشأ بتاريخ التقرير، أيهما أعلى. وتحدد تلك التقديرات استناداً إلى الخبرة بمعاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة باتباعها تقدير الإدارة. تحول أي زيادة بالالتزام المتعلقة بالضمانات إلى قائمة الدخل الشامل.

18-3 اقتراضات

تدرج الاقتراضات مبدئياً بالقيمة العادلة، وتمثل متحصلات إصدار القروض (أي القيمة العادلة للمقابل المقبوض)، صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة. يتم بيان الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المهلكة؛ ويتم إدراج أي فرق بين المتحصلات صافية من تكاليف المعاملة والقيمة المستردة في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الاقتراضات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تُدرج الرسوم المدفوعة على إنشاء تسهيلات التمويل كتكاليف معاملات للقرض إذا أصبح سحب بعض أو كل التسهيلات أمراً محتملاً. في هذه الحالة، تؤجل الرسوم حتى يحدث السحب. وعندما لا يكون هناك دليل على أن سحب بعض أو كل التسهيلات أمر محتمل، تتم رسمة الرسوم كدفوعات مسبقة لخدمات السيولة وتهلك على مدى فترة التسهيلات المتعلقة بها.

19-3 توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخضع من حقوق المساهمين عند اعتمادها من الجهات الرقابية والمساهمين. ويتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

وتُعامل توزيعات أرباح العام التي يتم اعتمادها بعد تاريخ التقرير كحدث بعد تاريخ التقرير.

20-3 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.

21-3 إدراج الإيرادات والمصروفات

1. إيرادات ومصروفات الفوائد

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

21-3 إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

- تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المعروضة في قائمة الدخل الشامل:
1. الفائدة على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة على أساس معدل الفائدة الفعلي.
 2. الفائدة على سندات الدين الاستثمارية المتاحة للبيع على أساس معدل الفائدة الفعلي.

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

2 إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأصل أو الالتزام المالي في قياس معدل الفائدة الفعلي. تشمل إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى رسوم خدمة الحساب والرسوم المتعلقة بالانتماء ورسوم إدارية ورسوم الإدارة الأخرى وعمولة المبيعات ورسوم الإيداع والرسوم الاستشارية ورسوم المشاركة. يتم قياس إيرادات الرسوم والعمولات بناءً على المقابل المحدد في العقد مع العملاء. يفي البنك بالالتزامات المتعلقة بالأداء عند الانتهاء من الخدمات ذات الصلة كما هو مذكور في العقد ويتم إدراج الإيرادات وفقاً لذلك.

22-3 توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح أو الخسائر تحت "إيرادات أخرى" عندما ينشأ حق البنك في استلام الإيرادات.

23-3 المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى البنك التزام قانوني أو استدلال جاري، كنتيجة لحدث ماضٍ، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ويكون من المحتمل أن يتطلب تدفقاً خارجياً للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات. يتم تحديد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

24-3 تقارير قطاعات الأعمال

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

25-3 ربحية السهم الواحد

يعرض البنك ربحية السهم الأساسية والمعدلة لأسهمها العادية. تُحتسب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. أما ربحية السهم المعدلة فتحسب بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان آثار كافة الأسهم العادية المعدلة المحتملة، والتي تشمل على أوراق قابلة للتحويل.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

26-3 أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1

يتم إدراج الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة 1 ضمن حقوق المساهمين ويتم احتساب التوزيع المقابل على تلك الأدوات كخصم على الأرباح المحتجزة. تشكل الأوراق المالية من الفئة 1 التزامات مباشرة وغير مشروطة وثنائية وغير مضمونة للبنك وتصنف كحقوق مساهمين وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9: الأدوات المالية. لا تتمتع الأوراق المالية من الفئة 1 بتاريخ استرداد ثابت أو تاريخ استحقاق نهائي، ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في تاريخ الاستدعاء الأول أو في أي تاريخ لسداد الفائدة بعد ذلك.

4 الاجتهادات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع الاجتهادات والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبلغ عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تعد الاجتهادات الجوهرية التي اتبعتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة هي ذاتها المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 باستثناء الاجتهادات الجوهرية الجديدة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة الجديدة المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 والموضحة في الإيضاح رقم 3.

1-4 انخفاض قيمة القروض والسلف

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متعددة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق الحكم عند تحديد النموذج الأكثر ملائمة لكل نوع من الأصول وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالعوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كبدلات تساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً لأصول المرحلة الأولى، أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر أصول المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تزيد المخاطر الائتمانية الخاصة به بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي. لا يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ما يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المستقبلية الكمية والنوعية المعقولة والداعمة.

2-4 الضريبة

توجد أوجه عدم التيقن فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. يقوم البنك بتكوين مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة، عن العواقب المحتملة لوضع اللامسات النهائية للربوط الضريبية للبنك. مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل الخبرة لربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل البنك والسلطات الضريبية ذات الصلة.

3-4 تصنيف أداة حقوق المساهمين الفئة 1 بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 32

أصدر البنك أوراق مالية دائمة من الفئة 1 مدرجة في يورونكست دبلن (المعروفة سابقاً باسم البورصة الأيرلندية) وسوق مسقط للأوراق المالية والتي تم تصنيفها كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية - التصنيف. فيما يلي الملامح الرئيسية للأدوات:

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

4 الاجتهادات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة (تابع)

3-4 تصنيف أداة حقوق المساهمين الفئة 1 بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 32 (تابع)

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

4-4 تحديد مدة الإيجار بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 16

عند تحديد مدة الإيجار، يأخذ البنك في الاعتبار جميع الوقائع والظروف. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الإنهاء) في مدة الإيجار فقط إذا كان تمديد الإيجار مضموناً إلى حد معقول (أو لم يتم إنهاؤه). يأخذ البنك في الاعتبار طبيعة ومدى قابلية تنفيذ بند التمديد في اتفاقية الإيجار، وقيمة التحسينات المستأجرة، والعقوبات عند الإنهاء، والتكاليف، وتعطيل الأعمال المطلوبة لاستبدال المباني المستأجرة كعوامل لتحديد مدة الإيجار. يجوز أن تحتوي اتفاقيات الإيجار للمباني التي يشغلها البنك على خيار التمديد حيث لم تعتبر المجموعة خيارات التمديد بعد تحليل العوامل أعلاه.

تتم إعادة تقييم مدة الإيجار في حالة ممارسة خيار ما (أو عدم ممارسته) بالفعل أو يصبح البنك ملزماً بممارسته (أو لا يمارسه). لا يتم مراجعة التقييم إلا في حال وقوع حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تقع في إطار سيطرة البنك. خلال السنة المالية، لم يقدّم البنك بمراجعة تقييمه لمدة الإيجار لعدم وقوع أي أحداث أو تغييرات مهمة.

5-4 المصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

5 نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

2019	2020
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
31,223	29,094
171,007	73,867
98,175	105,875
300,405	208,836

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
إيداعات لدى البنك المركزي العُماني

تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي العُماني وديعة رأس مالية بقيمة 500,000 ريال عُُماني (2019: 500,000 ريال عُُماني). هذه غير متاحة للعمليات اليومية للبنك ولا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي العُماني. خلال السنة، بلغ متوسط الحد الأدنى من الرصيد المحتفظ به لدى البنوك المركزية كاحتياطات قانونية مبلغاً وقدره 83.18 مليون ريال عُُماني (2019: 85.77 مليون ريال عُُماني).

6 قروض وسلف وتمويلات إلى بنوك بالتكلفة المهيكلية

2019	2020
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
86,662	36,236
343,997	67,750
41,752	17,990
472,411	121,976
(1,253)	(454)
471,158	121,522

قروض مشتركة إلى بنوك أخرى
إيداعات لدى بنوك أخرى
حسابات مقاصة جارية

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

في 31 ديسمبر 2020، لم يمثل أي إيداع منفرداً لدى أي بنك نسبة 20% أو أكثر من إيداعات البنك (2019: مثل بنك محلي واحد -).

فيما يلي تحليل حركة مخصص الانخفاض في القيمة:

2019	2020
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
837	1,253
416	(799)
-	-
1,253	454

الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
المحمل للعام-التغيرات خلال العام
ناقصاً: المعكوس خلال العام
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

7 قروض وسلف وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة التقليدية

2019	2020
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
2,425,730	2,670,470
137,827	123,762
109,865	83,750
46,898	39,089
9,450	8,521
2,729,770	2,925,592
(112,425)	(135,124)
2,617,345	2,790,468

أ. الصيرفة التقليدية

قروض
سحوبات بنكية على المكشوف
قروض مقابل إيصالات أمانة
كمبيالات مخصومة
سلف مقابل بطاقات ائتمان

إجمالي القروض والسلف والتمويلات إلى العملاء
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة بما في ذلك الفائدة المجنية

صافي القروض والسلف والتمويلات إلى العملاء

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

7 قروض وسلف وتمويلات إلى العملاء (تابع)

ب. تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية

2019	2020	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
162,731	166,054	تمويل الإسكان
276,851	305,055	تمويل الشركات
12,245	13,074	تمويل الأفراد
451,827	484,183	
(5,822)	(9,163)	يطرح: مخصص الانخفاض في القيمة
446,005	475,020	صافي التمويل إلى العملاء

يتضمن مخصص الانخفاض في القيمة مبلغ احتياطي الربح وقدره 0.63 مليون عُُماني ومبلغ 0.39 مليون ريال عُُماني للعام 2020 و 2019 على التوالي.

ج. فيما يلي تحليل حركة مخصص انخفاض القيمة:

(1) مخصص انخفاض قيمة القروض (تقليدية وإسلامية)

2019	2020	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
79,308	94,078	1 يناير
-	-	أثر الانتقال إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم 9
5,185	-	عكس احتياطي خاص لانخفاض القيمة إلى مخصص معيار التقارير المالية الدولي رقم 9
30,151	39,207	مخصص للعام
(7,996)	(8,409)	محزر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر خلال العام
(12,570)	(5,308)	مشطوب خلال العام
94,078	119,568	31 ديسمبر

(2) فائدة مجنبية

2019	2020	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
55,793	24,169	1 يناير
12,519	11,925	مجنب خلال العام
(1,623)	(2,137)	مبالغ مستردة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر خلال السنة
(42,520)	(9,238)	مشطوب خلال العام
24,169	24,719	31 ديسمبر
118,247	144,287	إجمالي مخصص الانخفاض في القيمة

في 31 ديسمبر 2020، بلغت القروض والسلف التي لم يتم تحصيل فوائد تعاقدية عنها أو لم يتم إدراجها ما قيمته 154.57 مليون ريال عُُماني (2019: 148.582 مليون ريال عُُماني). تظهر الفوائد التعاقدية المجنبية واستردادها بالتالي في صافي إيرادات الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل.

في 2019، شطب البنك مبلغاً وقدره 14.55 مليون ريال عُُماني والذي يتضمن 5.31 مليون ريال عُُماني من المبلغ الأصلي و 9.24 مليون ريال عُُماني من الفائدة المجنبية (2019 - 55.9) باعتباره شطباً فنياً.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

7 قروض وسلف وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ج) فيما يلي تحليل حركة مخصص انخفاض القيمة (تابع):

الحركة في الاحتياطي الخاص لانخفاض القيمة (معايير التقارير المالية الدولية رقم 9) (تابع):

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

(3) مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9 مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على تصنيف المخاطر - المبلغ الإجمالي وفقاً للتصنيف وصافي المبلغ المستحق والمخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9، والفائدة المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9 والفائدة المجنبية المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م 1149.

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م 1149، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المعياري، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

في 31 ديسمبر 2020

تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	رئال عماني بالآلاف
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (5) - (4)	(7) = (3) - (4) - (6)	(8) = (7) - (6)	(9)	(10)
معياري	المرحلة الأولى	2,592,730	36,881	17,626	19,255	2,555,849	2,575,104	-	-
	المرحلة الثانية	403,114	5,287	4,320	967	397,827	398,794	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		2,995,844	42,168	21,946	20,222	2,953,676	2,973,898	-	-
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	259,364	3,404	29,394	(25,990)	255,960	229,970	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		259,364	3,404	29,394	(25,990)	255,960	229,970	-	-
دون المعياري	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	10,708	5,202	5,059	143	4,998	5,649	-	508
	المرحلة الثالثة	10,708	5,202	5,059	143	4,998	5,649	-	508
الإجمالي الفرعي		10,708	5,202	5,059	143	4,998	5,649	-	508
مشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	12,994	6,805	6,447	358	5,122	6,547	-	1,067
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		12,994	6,805	6,447	358	5,122	6,547	-	1,067
خسارة	المرحلة الأولى	130,865	88,882	56,722	32,160	18,839	74,143	-	23,144
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		130,865	88,882	56,722	32,160	18,839	74,143	-	23,144
إجمالي القروض والسلف		3,409,775	146,461	119,568	26,893	3,238,595	3,290,207	-	24,719
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م 977 والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	1,919,338	186	5,743	(5,557)	1,919,152	1,913,595	-	-
	المرحلة الثانية	296,656	-	7,001	(7,001)	296,656	289,655	-	-
	المرحلة الثالثة	1,953	-	-	-	1,953	1,953	-	-
الإجمالي الفرعي		2,217,947	186	12,744	(12,558)	2,217,761	2,205,203	-	-
الإجمالي (31 ديسمبر 2020)	المرحلة الأولى	4,512,068	37,067	23,369	13,698	4,475,001	4,488,699	-	-
	المرحلة الثانية	959,134	8,691	40,715	(32,024)	950,443	918,419	-	-
	المرحلة الثالثة	156,520	100,889	68,228	32,661	30,912	88,292	-	24,719
الإجمالي		5,627,722	146,647	132,312	14,335	5,456,356	5,495,410	-	24,719

*صافي المخصص والفائدة المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

7 قروض وسلف وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ج) مخصص انخفاض قيمة القروض (تقليدية وإسلامية) (تابع)

(4) مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

في 31 ديسمبر 2019

تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	ريال عماني بالآلاف		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (5) - (4)	(7) = (3) - (4) - (5)	(8) = (3) - (5)	(9)	(10)
تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المرحلة الأولى	2,211,386	27,109	11,586	15,523	2,184,277	2,199,800	-	-
	المرحلة الثانية	581,389	7,668	8,281	(613)	573,721	573,108	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي الفرعي	2,792,775	34,777	19,867	14,910	2,757,998	2,772,908	-	-
قائمة خاصة بالإجمالي الفرعي	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	240,240	5,194	17,776	(12,582)	235,046	222,464	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي الفرعي	240,240	5,194	17,776	(12,582)	235,046	222,464	-	-
دون المعايير	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	19,899	5,245	8,723	(3,478)	13,905	11,176	749	-
	الإجمالي الفرعي	19,899	5,245	8,723	(3,478)	13,905	11,176	-	749
مشكوك في تحصيله بالإجمالي الفرعي	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	57,340	24,413	18,313	6,100	29,579	39,027	3,348	-
	الإجمالي الفرعي	57,340	24,413	18,313	6,100	29,579	39,027	-	3,348
خسارة بالإجمالي الفرعي	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	71,343	43,227	29,399	13,828	8,044	41,944	20,072	-
	الإجمالي الفرعي	71,343	43,227	29,399	13,828	8,044	41,944	-	20,072
إجمالي القروض والسلف	3,181,597	112,856	94,078	18,778	3,044,572	3,087,519	-	24,169	
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. 977 والتعليمات ذات الصلة بالإجمالي الفرعي	المرحلة الأولى	1,722,430	428	5,909	(5,481)	1,722,002	1,716,521	-	-
	المرحلة الثانية	423,510	-	8,643	(8,643)	423,510	414,867	-	-
	المرحلة الثالثة	2,452	-	-	-	2,452	2,452	-	-
	الإجمالي الفرعي	2,148,392	428	14,552	(14,124)	2,147,964	2,133,840	-	-
الإجمالي (31 ديسمبر 2018)	المرحلة الأولى	3,933,816	27,537	17,495	10,042	3,906,279	3,916,321	-	-
	المرحلة الثانية	1,245,139	12,862	34,700	(21,838)	1,232,277	1,210,439	-	-
	المرحلة الثالثة	151,034	72,885	56,435	16,450	53,980	94,599	-	24,169
	الإجمالي	5,329,989	113,284	108,630	4,654	5,192,536	5,221,359	-	24,169

*صافي المخصص والفائدة المجنبه وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

(د) قروض معاد هيكلتها

تشمل أنشطة إعادة الهيكلة ترتيبات الدفع الممددة، وخطط الإدارة الخارجية المعتمدة، وتعديل وتأجيل المدفوعات. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشبير، في حكم الإدارة، إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح. يتم الإبقاء على هذه السياسات تحت المراجعة المستمرة. عادة ما يتم تطبيق إعادة الهيكلة على القروض لأجل، وعلى وجه التحديد قروض تمويل العملاء.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

7 قروض وسلف وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(د) قروض معاد هيكلتها (تابع)

4 مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

في 31 ديسمبر 2020

ريال عماني بالآلاف

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني 31 ديسمبر 2019 (1)	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (2)	إجمالي القيمة الدفترية (3)	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (4)	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (5)	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به (6)-(5) = (5)	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني* (7)-(3)-(4) = (10)	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (8)-(3) = (5)	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (9)	الفائدة المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (10)
مصنفة على أنها عاملة	المرحلة الأولى	6,940	65	203	(138)	6,875	6,737	-	-
	المرحلة الثانية	61,014	2,344	9,342	(6,998)	58,670	51,672	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		67,954	2,409	9,545	(7,136)	65,545	58,409	-	-
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	5,982	2,834	2,387	447	1,705	3,595	-	1,443
المجموع الفرعي		5,982	2,834	2,387	447	1,705	3,595	-	1,443
الإجمالي (31 ديسمبر 2020)	المرحلة الأولى	6,940	65	203	(138)	6,875	6,737	-	-
	المرحلة الثانية	61,014	2,344	9,342	(6,998)	58,670	51,672	-	-
	المرحلة الثالثة	5,982	2,834	2,387	447	1,705	3,595	-	1,443
الإجمالي		73,936	5,243	11,932	(6,689)	67,250	62,004	-	1,443

*صافي المخصص والفائدة المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

في 31 ديسمبر 2019

ريال عماني بالآلاف

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (1)	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (2)	إجمالي القيمة الدفترية (3)	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (4)	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (5)	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به (6)-(5) = (6)	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني* (7)-(3)-(4) = (7)	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (8)-(3) = (8)	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (9)	الفائدة المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (10)
مصنفة على أنها عاملة	المرحلة الأولى	5,941	56	14	42	5,885	5,927	-	-
	المرحلة الثانية	32,072	393	2,635	(2,242)	31,679	29,437	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		38,013	449	2,649	(2,200)	37,564	35,364	-	-
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	4,760	2,953	1,881	1,072	704	2,879	-	1,103
المجموع الفرعي		4,760	2,953	1,881	1,072	704	2,879	-	1,103
الإجمالي (31 ديسمبر 2019)	المرحلة الأولى	5,941	56	14	42	5,885	5,927	-	-
	المرحلة الثانية	32,072	393	2,635	(2,242)	31,679	29,437	-	-
	المرحلة الثالثة	4,760	2,953	1,881	1,072	704	2,879	-	1,103
الإجمالي		42,773	3,402	4,530	(1,128)	38,268	38,243	-	1,103

*صافي المخصص والفائدة المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

7 قروض وسلف وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(5) تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصصات المحتفظ بها 2020

الفرق ريال عماني بالآلاف	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ريال عماني بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	
(28,990)	28,990	-	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة (صافي المبالغ المستردة)
14,335	132,312	146,647	المخصصات المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني - ب م 977 / المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي
-	4.53%	4.53%	للتقرير المالي رقم 9 (الإيضاح 1)
(0.96%)	1.81%	0.85%	إجمالي معدل القروض المتعثرة
			صافي معدل القروض المتعثرة

إجمالي القروض المتعثرة 4.53٪ وصافي القروض المتعثرة 1.81٪ بناءً على التعرضات المتعثرة الممولة على التعرضات الممولة (صافي القروض المتعثرة باستثناء احتياطي الفائدة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة).

الإيضاح 1: باستثناء احتياطي الفائدة بقيمة 24.72 مليون ريال عماني.

تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصصات المحتفظ بها 2019

الفرق ريال عماني بالآلاف	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ريال عماني بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	
(22,394)	22,394	-	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة (صافي المبالغ المستردة)
4,654	108,630	113,284	المخصصات المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني - ب م 977 / المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي
-	4.67%	4.67%	للتقرير المالي رقم 9 (الإيضاح 1)
(%0.52)	2.14%	1.62%	إجمالي معدل القروض المتعثرة
			صافي معدل القروض المتعثرة

الإيضاح 1: باستثناء احتياطي الفائدة بقيمة 24.17 مليون ريال عماني..

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

7 قروض وسلف وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(5) الأصول والالتزامات المالية (تابع)

يوضح الجدول التالي التعرض الإجمالي عن كل مرحلة والانخفاض في القيمة وصافي التعرض فقط لتلك الأصول المالية التي تم فحصها لتحديد انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بتاريخ 31 ديسمبر 2020:

ريال عماني بالآلاف					
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إجمالي التعرض	
117,684	-	-	117,684	أرصدة لدى البنك المركزي	
121,976	-	-	121,976	مستحق من بنوك	
332,334	-	-	332,334	سيادي	
19,546	-	-	19,546	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهيكلية	
				استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	
97,318	-	-	97,318	الشامل الآخر	
3,409,775	154,567	662,478	2,592,730	قروض وسلف	
41,470	-	9,753	31,717	أرباح مستحقة	
4,140,103	154,567	672,231	3,313,305	مجموع إجمالي التعرض الممول	
639,567	1,953	102,058	535,556	اعتمادات مستندية / ضمانات	
104,132	-	6,496	97,636	أوراق قبول	
743,920	-	178,349	565,571	التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	
1,487,619	1,953	286,903	1,198,763	مجموع إجمالي التعرض غير الممول	
5,627,722	156,520	959,134	4,512,068	مجموع إجمالي التعرض	
				انخفاض القيمة	
-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي	
454	-	-	454	مستحق من بنوك	
-	-	-	-	سيادي	
-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهيكلية	
				استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	
238	-	-	238	الشامل الآخر	
119,568	68,228	33,714	17,626	قروض وسلف	
400	-	289	111	أرباح مستحقة	
120,660	68,228	34,003	18,429	إجمالي انخفاض القيمة الممول	
8,337	-	5,739	2,598	اعتمادات مستندية / ضمانات	
356	-	15	341	أوراق قبول	
2,959	-	958	2,001	التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	
11,652	-	6,712	4,940	إجمالي انخفاض القيمة غير الممول	
132,312	68,228	40,715	23,369	إجمالي انخفاض القيمة	
				صافي التعرض	
117,684	-	-	117,684	أرصدة لدى البنك المركزي	
121,522	-	-	121,522	مستحق من بنوك	
332,334	-	-	332,334	سيادي	
19,546	-	-	19,546	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهيكلية	
				استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	
97,080	-	-	97,080	الشامل الآخر	
3,290,207	86,339	628,764	2,575,104	قروض وسلف	
41,070	-	9,464	31,606	أرباح مستحقة	
4,019,443	86,339	638,228	3,294,876	إجمالي صافي التعرض الممول	
631,230	1,953	96,319	532,958	اعتمادات مستندية / ضمانات	
103,776	-	6,481	97,295	أوراق قبول	
740,961	-	177,391	563,570	التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	
1,475,967	1,953	280,191	1,193,823	إجمالي صافي التعرض غير الممول	
5,495,410	88,292	918,419	4,488,699	إجمالي صافي التعرض	

يشمل إجمالي تعرض القروض والسلف بقيمة 154.57 مليون ريال عماني بموجب المرحلة الثالثة فوائد مجنبة بقيمة 24.72 مليون ريال عماني. وعليه، خضع المبلغ الأصل القائم البالغ 61.62 مليون ريال عماني إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

7 قروض وسلف وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(5) الأصول والالتزامات المالية (تابع)

يوضح الجدول التالي التعرض الإجمالي عن كل مرحلة والانخفاض في القيمة وصافي التعرض فقط لتلك الأصول المالية التي تم فحصها لتحديد انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بتاريخ 31 ديسمبر 2019:

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

7 قروض وسلف وتمويلات إلى العملاء (تابع)

الأصول والالتزامات المالية (تابع)

(d) الانخفاض في قيمة الأصول المالية والالتزامات المالية

ريال عماني بالآلاف الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
1,253	-	-	1,253	الرصيد الافتتاحي (أثر اليوم الأول) - كما في 1 يناير 2020
94,078	56,435	26,057	11,586	مستحق من البنوك
186	-	-	186	- قروض وسلف للعملاء
9,739	-	7,297	2,442	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
96	-	18	78	الشامل الآخر (دين)
3,083	-	1,192	1,891	- ارتباطات قروض وضمانات مالية
195	-	136	59	- أوراق قبول
108,630	56,435	34,700	17,495	- غير مستخدمة
				- فائدة مستحقة
				الإجمالي
-	2,072	(11,203)	9,131	صافي التحويل بين المراحل
-	-	(2,399)	2,399	- قروض وسلف للعملاء
-	-	9	(9)	- ارتباطات قروض وضمانات مالية
-	3	(4)	1	- أوراق قبول
-	2,075	(13,597)	11,522	- غير مستخدمة
				- فائدة مستحقة
				الإجمالي
(799)	-	-	(799)	المحمل للفترة (بالصافي)
30,795	15,026	18,860	(3,091)	- مستحق من البنوك
52	-	-	52	- قروض وسلف للعملاء
(1,402)	-	841	(2,243)	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
260	-	(3)	263	الشامل الآخر (دين)
(124)	-	(243)	119	- ارتباطات قروض وضمانات مالية
208	-	157	51	- أوراق قبول
28,990	15,026	19,612	(5,648)	- غير مستخدمة
				- فائدة مستحقة
				الإجمالي
(5,308)	(5,308)	-	-	مشطوب خلال العام
454	-	-	454	الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2020
119,568	68,228	33,714	17,626	- مستحق من البنوك
238	-	-	238	- قروض وسلف للعملاء
8,337	-	5,739	2,598	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
356	-	15	341	الشامل الآخر (دين)
2,959	-	958	2,001	- ارتباطات قروض وضمانات مالية
400	-	289	111	- أوراق قبول
132,312	68,228	40,715	23,369	- غير مستخدمة
				- فائدة مستحقة
				إجمالي صافي التعرض

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

7 قروض وسلف وتمويلات إلى العملاء (تابع)
الأصول والالتزامات المالية (تابع)

(د) تصنيف الأصول والالتزامات المالية (تابع)

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
				الرصيد الافتتاحي (أثر اليوم الأول) - كما في 1 يناير 2019
837	-	-	837	- مستحق من البنوك
84,493	41,400	29,743	13,350	- قروض وسلف للعملاء
				- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
266	-	-	266	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
9,980	-	6,722	3,258	- أوراق قبول
127	-	35	92	- غير مستخدمة
2,939	-	1,596	1,343	- فائدة مستحقة
164		103	61	
98,806	41,400	38,199	19,207	الإجمالي
				صافي التحويل بين المراحل
-	3,429	(4,726)	1,297	- قروض وسلف للعملاء
	-	18	(18)	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
-	-	(5)	5	- أوراق قبول
-	-	11	(11)	- غير مستخدمة
-	-		-	- فائدة مستحقة
-	3,429	(4,702)	1,273	الإجمالي
				المحمل للفترة (بالصافي)
416	-	-	416	- مستحق من البنوك
22,155	24,176	1,040	(3,061)	- قروض وسلف للعملاء
(80)	-	-	(80)	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
(241)	-	557	(798)	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
(31)	-	(12)	(19)	- أوراق قبول
144	-	(415)	559	- غير مستخدمة
31	-	33	(2)	- فائدة مستحقة
22,394	24,176	1,203	(2,985)	الإجمالي
(12,570)	(12,570)	-	-	مشطوب خلال العام
				الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2019
1,253	-	-	1,253	- مستحق من البنوك
94,078	56,435	26,057	11,586	- قروض وسلف للعملاء
				- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
186	-	-	186	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
9,739	-	7,297	2,442	- أوراق قبول
96	-	18	78	- غير مستخدمة
3,083	-	1,192	1,891	- فائدة مستحقة
195	-	136	59	
108,630	56,435	34,700	17,495	إجمالي صافي التعرض
				7 قروض وسلف وتمويلات إلى العملاء (تابع)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

(5) الأصول والالتزامات المالية (تابع)

(هـ) الانخفاض في قيمة الأصول المالية والالتزامات المالية

يتضمن الجدول أدناه مطابقة بين بنود قائمة المركز المالي وفئات الأدوات المالية:

ريال عماني بالآلاف

31 ديسمبر 2020	إيضاحات	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	التكلفة المهيكة	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	5	-	-	-	208,836	208,836
قروض وسلف للبنوك	6	-	-	-	121,522	121,522
قروض وسلف للعملاء	7	-	-	-	3,265,488	3,265,488
استثمارات في أوراق مالية	8	4,120	3,276	114,819	335,602	457,817
أصول أخرى	11	14,364	-	-	160,295	174,659
		18,484	3,276	114,819	4,091,743	4,228,322
مستحق إلى البنوك	12	-	-	-	451,955	451,955
ودائع من عملاء	13	-	-	-	2,861,315	2,861,315
التزامات ثانوية	15	-	-	-	35,000	35,000
التزامات أخرى	14	10,522	-	-	184,563	195,085
		10,522	-	-	3,532,833	3,543,355

تتضمن الأصول الأخرى 18.48 مليون ريال عماني من الأدوات المالية المشتقة المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

31 ديسمبر 2019	إيضاحات	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	التكلفة المهيكة	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	5	-	-	-	300,405	300,405
قروض وسلف للبنوك	6	-	-	-	471,158	471,158
قروض وسلف للعملاء	7	-	-	-	3,063,350	3,063,350
استثمارات في أوراق مالية	8	4,263	3,643	70,370	300,275	378,551
أصول أخرى	11	1,435	-	-	88,834	90,269
		5,698	3,643	70,370	4,224,022	4,303,733
مستحق إلى البنوك	12	-	-	-	490,179	490,179
ودائع من عملاء	13	-	-	-	2,943,188	2,943,188
التزامات ثانوية	15	-	-	-	63,875	63,875
التزامات أخرى	14	-	-	-	116,649	116,649
		-	-	-	3,613,891	3,613,891

تتضمن الأصول الأخرى 1.44 مليون ريال عماني من الأدوات المالية المشتقة المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

8 استثمارات في أوراق مالية

2019 ريال عماني بالآلاف	2020 ريال عماني بالآلاف
1,884	1,697
3,643	3,276
5,527	4,973
-	-
5,527	4,973
2,379	2,423
70,556	115,057
300,275	335,602
373,210	453,082
378,737	458,055
(186)	(238)
378,551	457,817
4,263	4,120
74,013	118,095
300,275	335,602
378,551	457,817

استثمارات أسهم:

تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إجمالي استثمارات حقوق المساهمين
ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
إجمالي استثمارات حقوق المساهمين

استثمارات الديون:

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
مقاسة بالتكلفة المهلكة
إجمالي استثمارات الديون

إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية

ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات الدين المقاسة بالتكلفة المهلكة

تلخيص حركة الاستثمارات في الأوراق المالية في الصفحات 41 و43.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

8 استثمارات في أوراق مالية (تابع)

1-8 فئات الاستثمارات بالقياس

كما في 31 ديسمبر 2020	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المهيأة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
أسهم مدرجة:				
قطاع الخدمات الأخرى	-	998	-	998
وحدات صناديق استثمارية	-	-	-	-
قطاع الخدمات المالية	-	112	-	112
قطاع الصناعة	-	1,593	-	1,593
	-	2,703	-	2,703
أسهم غير مدرجة:				
أوراق مالية محلية	-	573	-	573
وحدات صناديق استثمارية	1,697	-	-	1,697
	1,697	573	-	2,270
إجمالي استثمارات حقوق المساهمين	1,697	3,276	-	4,973
دين مدرج:				
سندات وصكوك حكومية	-	87,887	304,685	392,572
سندات أجنبية	2,423	403	-	2,826
سندات وصكوك محلية	-	26,767	917	27,684
أذون الخزانة	-	-	30,000	30,000
إجمالي استثمارات الديون	2,423	115,057	335,602	453,082
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية	4,120	118,333	335,602	458,055
ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات	-	(238)	-	(238)
	4,120	118,095	335,602	457,817

تمثل سندات التنمية الحكومية سندات الحكومة العمانية بقيمة اسمية قدرها 302.33 مليون ريال عُماني (2019: 266.89 مليون ريال عُماني) بمتوسط قسيمة قدرها 4.82٪ تستحق بين 2021 و2029.

تمثل أذون الخزانة العمانية 30 مليون ريال عُماني بمتوسط عائد 0.65٪.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

8 استثمارات في أوراق مالية (تابع)

1-8 فئات الاستثمارات من حيث القياس

فيما يلي ملخص الحركة في استثمار الأوراق المالية:

الإجمالي	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المهيكلية	استثمارات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
378,737	4,263	300,275	3,643	70,556	في 1 يناير 2020
89,003	-	35,327	-	53,676	إضافات
(8,070)	(156)	-	-	(7,914)	استبعادات ومستردات
(1,729)	13	-	(367)	(1,375)	ربح/ (خسارة) من التغير في القيمة العادلة
114	-	-	-	114	أرباح محققة عند البيع
458,055	4,120	335,602	3,276	115,057	في 31 ديسمبر 2020
(238)	-	-	-	(238)	ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
457,817	4,120	335,602	3,276	114,819	31 ديسمبر 2020

الإجمالي	التكلفة المهيكلية	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	كما في 31 ديسمبر 2019
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				أسهم مدرجة:
1,082		1,082	-	قطاع الخدمات الأخرى
153	-	-	153	وحدات صناديق استثمارية
155	-	155	-	قطاع الخدمات المالية
1,685	-	1,685	-	قطاع الصناعة
3,075	-	2,922	153	
				أسهم غير مدرجة:
721	-	721	-	أوراق مالية محلية
1,731	-	-	1,731	وحدات صناديق استثمارية
2,452	-	721	1,731	
5,527	-	3,643	1,884	إجمالي استثمارات حقوق المساهمين
				دين مدرج:
310,485	269,358	41,127	-	سندات وصكوك حكومية
2,772	-	393	2,379	سندات أجنبية
29,953	917	29,036	-	سندات وصكوك محلية
30,000	30,000	-	-	أذون الخزانة
373,210	300,275	70,556	2,379	إجمالي استثمارات الديون
378,737	300,275	74,199	4,263	إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية
(186)	-	(186)	-	ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
378,551	300,275	74,013	4,263	

قام البنك بتصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث يخطط البنك الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأسباب استراتيجية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

8 استثمارات في أوراق مالية (تابع)

1-8 فئات الاستثمارات من حيث القياس (تابع)

فيما يلي ملخص الحركة في استثمار الأوراق المالية:

الإجمالي	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المهيكلية	استثمارات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
304,598	4,140	250,927	4,118	45,413	في 1 يناير 2019
					إعادة التصنيف عند التحول لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9
					في 1 يناير (معاد تصنيفه)
229,884	88	179,371	7	50,418	إضافات
(157,048)	(77)	-	-	(26,948)	استبعادات ومستردات
1,311	112	(130,023)	(482)	1,681	خسارة من التغير في القيمة العادلة
(8)				(8)	
378,737	4,263	300,275	3,643	70,556	في 31 ديسمبر 2019
(186)	-	-	-	(186)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
378,551	4,263	300,275	3,643	70,370	الإجمالي

9 الأصول غير الملموسة

2019 ريال عماني بالآلاف	2020 ريال عماني بالآلاف	
794	397	1 يناير
(397)	(397)	انخفاض القيمة خلال العام
397		31 ديسمبر
	-	
2019 ريال عماني بالآلاف	2020 ريال عماني بالآلاف	
-	-	1 يناير
397	397	انخفاض القيمة خلال العام
397	-	31 ديسمبر

تمثل الأصول غير الملموسة الشهرة التي نتجت عن حيازة فروع بنك عمان التجاري خلال 2001 والاندماج مع بنك مجان الدولي خلال 2003. يتم اختبار الشهرة لتحري انخفاض القيمة كل عام. لقد تم إجراء تقييم لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المرتبطة بوحدة توليد النقد باستخدام معدل خصم يعادل تكلفة الأموال للبنك. إن التغير في انخفاض القيمة بمقدار 397 ألف ريال عُمان (2018: 397 ألف ريال عُمان) تم إدراجه خلال العام.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

10 ممتلكات ومعدات							
31 ديسمبر 2020							
أرض بالملكية الحرة ريال عماني بالآلاف	مبانٍ ريال عماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عماني بالآلاف	سيارات ريال عماني بالآلاف	معدات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
التكلفة							
1 يناير 2020	140	1,573	17,165	1,326	35,544	2,640	59,985
إضافات	-	-	971	21	8,112	383	9,016
استبعادات	-	-	(67)	(21)	-	(90)	(178)
31 ديسمبر 2020	140	1,573	18,069	1,326	43,656	2,933	68,823
الاستهلاك							
1 يناير 2019	-	1,351	12,947	1,169	24,529	817	40,813
المحمل للعام	-	59	1,429	104	4,401	676	6,669
استبعادات	-	-	(66)	(21)	-	(17)	(104)
31 ديسمبر 2020	-	1,410	14,310	1,252	28,930	1,476	47,378
القيمة الدفترية							
31 ديسمبر 2020	140	163	3,759	74	14,726	1,457	21,445

في 31 ديسمبر 2020، تتضمن تكلفة أجهزة الحاسب الآلي برامج تم الاستحواذ عليها بقيمة 28.51 مليون ريال عُُماني (31 ديسمبر 2019: 21.71 مليون ريال عُُماني)، وبلغ استهلاكها المتراكم مقابل هذه البرامج 19.51 مليون ريال عُُماني (31 ديسمبر 2019: 13.66 مليون ريال عُُماني).

بنك ظفار ش.م.ع.ع

مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

10 ممتلكات ومعدات (تابع)

31 ديسمبر 2019	أرض بالملكية الحرة	مبان	وتركيبات	سيارات	معدات	أعمال	أصول حق الاستخدام	الإجمالي
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف
التكلفة								
1 يناير 2019	140	1,573	15,248	1,326	27,970	4,650	2,535	53,442
إضافات	-	-	2,633	35	7,908	(3,053)	105	7,628
استبعادات	-	-	(716)	(35)	(334)		-	(1,085)
								59,985
31 ديسمبر 2019	140	1,573	17,165	1,326	35,544	1,597	2,640	
الاستهلاك								
1 يناير 2019	-	1,292	12,318	1,059	21,321	-	-	35,990
المحمل للعام	-	59	1,307	145	3,368	-	817	5,696
استبعادات	-	-	(678)	(35)	(160)	-	-	(873)
								40,813
31 ديسمبر 2019	-	1,351	12,947	1,169	24,529	-	817	
القيمة الدفترية								
31 ديسمبر 2019	140	222	4,218	157	11,015	1,597	1,823	19,172

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

11 أصول أخرى

2019 ريال عماني بالآلاف	2020 ريال عماني بالآلاف	
55,567	104,132	أوراق قبول
18,794	42,126	فوائد مستحقة القبض
1,710	1,915	مصرفات مدفوعة مقدماً
1,435	14,364	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 30)
1,028	5,341	أصل الضريبة المؤجلة (إيضاح 24)
14,473	14,437	مديونيات أخرى
(195)	(400)	ناقصا: مخصص الانخفاض في القيمة
92,812	181,915	

12 مستحق إلى البنوك

192,500	325,325	اقتراضات مشتركة بين البنوك
297,368	126,290	اقتراضات بين البنوك
311	340	مستحق السداد عند الطلب
490,179	451,955	

في 31 ديسمبر 2020، تضمنت الاقتراضات بين البنوك، اقتراضات نافذة الصيرفة الإسلامية بين البنوك لدى بنوك أخرى بمبلغ 30.8 مليون ريال عُُماني (2019: 38.88 مليون ريال عُُماني). وقد التزم البنك بالتعهد المالي الخاص بتسهيلات الاقتراض التابعة له خلال 2020 و2019.

في 31 ديسمبر 2020، إن الاقتراضات بين بنوك لدى بنك فردي واحد تمثل 20٪ من اقتراضات بين البنوك (2019: بنك واحد 20٪). لم يعجز البنك عن الوفاء بالتزاماته نحو سداد المبلغ الأصلي أو الفوائد ولا يوجد أي حالات عدم وفاء خلال السنة عن أمواله المقترضة.

13 ودائع من عملاء - الصيرفة التقليدية

621,320	612,720	حسابات جارية
457,380	487,924	حسابات ادخار
1,449,677	1,375,215	ودائع لأجل وشهادات إيداع
9,590	12,194	حسابات هامشية
2,537,967	2,488,053	
112,498	99,014	ودائع من عملاء - نافذة الصيرفة الإسلامية
39,319	53,456	حسابات جارية
253,404	220,792	حسابات ادخار
405,221	373,262	ودائع لأجل

تتضمن الحسابات الجارية والودائع لأجل ودائع من حكومة سلطنة عُمان ومؤسساتها بمبلغ 856.44 مليون ريال عُُماني كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 1,160.6 مليون ريال عُُماني).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

14 التزامات أخرى

2019 ريال عماني بالآلاف	2020 ريال عماني بالآلاف	
55,567	104,132	أوراق قبول
17,798	11,686	فوائد مستحقة الدفع
42,325	53,799	دائنيات ومستحقات
-	10,522	القوة العادلة السالبة للمشتق (إيضاح 9)
764	671	التزامات الإيجار
1,721	2,623	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (1)
12,918	11,652	مخصص انخفاض القيمة لبنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح 7) (2)
131,093	195,085	

يتكون مخصص انخفاض القيمة بشأن بنود خارج الميزانية العمومية من ارتباطات قروض وضمانات مالية وأوراق قبول وحد انتماني غير مستخدم. راجع الإيضاح 7 (2).

(1) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

2019 ريال عماني بالآلاف	2020 ريال عماني بالآلاف	
1,637	1,721	1 يناير
299	1,337	المحمل للعام
(215)	(435)	مدفوعات خلال العام
1,721	2,623	

15 قروض ثانوية

طبقا للوائح البنك المركزي العماني، يتم إدراج القروض الثانوية عند احتساب رأس المال التكميلي كما هو محدد من بنك التسويات الدولية (BIS) لأغراض احتساب كفاية رأس المال.

2019 ريال عماني بالآلاف	2020 ريال عماني بالآلاف	
35,000	35,000	قرض ثانوي - بالريال العماني (1) و(2)
28,875	-	قرض ثانوي - بالدولار الأمريكي (3)
63,875	35,000	

- (1) في مايو 2017، حصل البنك على قرض ثانوي غير مضمون بقيمة 35 مليون ريال عماني لمدة 66 شهرا. تحمل هذه التسهيلات معدل فائدة ثابت مستحق الدفع نصف سنوي مع سداد أصل القرض عند الاستحقاق.
- (2) في سبتمبر 2014، حصل البنك على قرض ثانوي غير مضمون بقيمة 75 مليون دولار أمريكي (28.875 مليون ريال عماني) لمدة 66 شهرا. تحمل هذه التسهيلات معدل فائدة ثابت مستحق الدفع نصف سنوي مع سداد أصل القرض عند الاستحقاق.
- (3) تفاصيل احتياطي القرض الثانوي مبينة في الإيضاح 18 (ب).

يتم سداد القروض الثانوية بالقيمة الاسمية عند الاستحقاق. تم الإفصاح عن فترات الاستحقاق وحساسية معدل فائدة الالتزامات الثانوية بالإيضاح 32.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

16(أ) رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به من 5,000,000,000 سهم عادي بقيمة 0.100 ريال عُمانى للسهم الواحد (2019: 5,000,000,000 سهم عادي بقيمة 0.100 ريال عُمانى للسهم الواحد).

في 31 ديسمبر 2020، يتكون رأس المال المصدر والمدفوع من 2,996,351,436 سهماً عادياً بقيمة 0.100 ريال عُمانى للسهم الواحد (2019: 2,996,351,436 سهماً عادياً بقيمة 0.100 ريال عُمانى للسهم الواحد).

المساهمون

فيما يلي تفاصيل مساهمي البنك الذين يملكون نسبة 10% أو أكثر من رأس مال البنك:

2019	2020	
%	%	عدد الأسهم
24.4%	24.4%	730,570,498
23.4%	23.5%	702,668,215
10.5%	10.5%	4,256,261,103
58.3%	58.4%	1,747,494,974
41.7%	41.6%	1,248,856,462
100%	100%	2,996,351,436

شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
المهندس/ عبدالحافظ سالم رجب العجيلي وشركته التابعة صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية

الإجمالي
أخرى

يوجد لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك، "ميسرة" للخدمات المصرفية الإسلامية رأس مال مخصص بمقدار 70 مليون ريال عُمانى فيما يتعلق بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من رأس المال الأساسي المدفوع للبنك كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 55 مليون

16(ب) أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1

2019	2020	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	
115,500	115,500	أوراق مالية من الفئة 1 بالدولار الأمريكي
40,000	40,000	أوراق مالية من الفئة 1 بالريال العماني
155,500	155,500	

أوراق مالية من الفئة 1 بالدولار الأمريكي

قام البنك بتاريخ 27 مايو 2015 بإصدار الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة 1 بالدولار الأمريكي ("أوراق مالية من الفئة 1 بالدولار الأمريكي") بمقدار 300,000 ألف دولار أمريكي وهي مدرجة في سوق الأوراق المالية بأيرلندا.

تشكل الأوراق المالية من الفئة 1 بالدولار الأمريكي التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة 1 بالدولار الأمريكي تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويمكن أن تسترد من قبل البنك بناء على تقديره بتاريخ 27 مايو 2020 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

16 (ب) أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1 (تابع)

أوراق مالية من الفئة 1 بالدولار الأمريكي (تابع)

إن الأوراق المالية من الفئة 1 بالدولار الأمريكي تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره 6.85%. بعد ذلك سيتم إعادة ضبط معدل الفائدة على فترات خمس سنوات. سيتم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

أوراق مالية من الفئة 1 بالريال العماني

قام البنك بتاريخ 27 ديسمبر 2018 بإصدار الأوراق الرأسمالية الدائمة الإضافية من الفئة 1 ("أوراق مالية من الفئة 1 بالريال العماني) بمقدار 40,000 ألف ريال عُُماني وهي مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

تشكل الأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويمكن أن تسترد من قبل البنك بناء على تقديره بتاريخ 27 ديسمبر 2023 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

إن الأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره 7.50%. بعد ذلك سيتم إعادة ضبط معدل الفائدة على فترات خمس سنوات. وتدفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

يجوز للبنك بناء على تقديره وحده اختيار عدم توزيع الفوائد للأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة 1 ولا يعتبر ذلك حالة تخلف عن السداد. في حال عدم قيام البنك بدفع فوائد على أوراق الفئة 1 بالدولار الأمريكي و/أو بالريال العماني، بتاريخ دفع الفائدة المقرر (لأي سبب كان)، فإنه ينبغي على البنك عدم إجراء أي توزيع أو دفع آخر فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه الأساسية الأخرى بموجب أدوات الفئة 1 أو الأوراق المالية، التي تكون ذات مرتبة أقل أو متساوية مع أوراق الفئة 1 بالدولار الأمريكي وبالريال العماني ما لم وحتى يكون قد سدد دفعة فائدة واحدة بالكامل على أوراق الفئة 1 بالدولار الأمريكي وبالريال العماني. كما تسمح أوراق الفئة 1 بالدولار الأمريكي والريال العماني للبنك بتخفيض (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحملة الأوراق المالية في ظروف معينة.

وتمثل هذه الأوراق المالية جزءاً من الفئة 1 لرأس مال البنك وتمثل لأحكام بازل 3 ولوائح البنك المركزي العماني (التعميم ب.م. 1114).

يُرجى الرجوع إلى الاجتهادات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة في الإيضاح 3-4.

17 علاوة إصدار الأسهم

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

18 الاحتياطات

(أ) احتياطي قانوني

2019	2020
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
55,878	58,966
3,024	3,059
64	-
-----	-----
58,966	62,025
=====	=====

1 يناير

مخصص خلال العام (1)

زيادة في الاحتياطي القانوني (2)

31 ديسمبر

(1) وفقاً للمادة 106 من قانون الشركات التجارية لعام 2019، تجنب سنوياً نسبة 10% من أرباح العام لحساب هذا الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيده المتراكم ثلث رأس مال البنك المدفوع. هذا الاحتياطي غير متوفر للتوزيع.

(ب) احتياطي قروض ثانوية

2019	2020
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
30,100	42,875
12,775	7,000
-	(28,875)
-----	-----
42,875	21,000
=====	=====

1 يناير

مخصص خلال العام:

احتياطي القروض الثانوية

تحويل إلى أرباح محتجزة (راجع الإيضاح 15)

31 ديسمبر

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

(ج) احتياطي إعادة تقييم الاستثمار

يشمل احتياطي إعادة تقييم الاستثمار صافي التغيرات المتراكمة للقيم العادلة لأدوات حقوق المساهمين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وصافي التغيرات المتراكمة للقيم العادلة للأوراق المالية للديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حتى يتم إلغاء إدراج الأصول أو إعادة تصنيفها.

فيما يلي تحليل حركة احتياطي إعادة تقييم الاستثمار:

2019	2020
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(1,789)	(627)
1,162	(1,743)
-----	-----
(627)	(2,370)
=====	=====

1 يناير

زيادة/ (انخفاض) في القيمة العادلة

31 ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

18 الاحتياطات (تابع)

(د) احتياطي خاص

في عام 2013، أدرج البنك بقائمة الأرباح أو الخسائر، مبلغاً مسترداً من حكم قضائي بقيمة 26.1 مليون ريال عماني، وضمن ذلك المبلغ خصص البنك 18.49 مليون ريال عماني (تم استخدام مبلغ مماثل من حساب علاوة إصدار الأسهم لإصدار الأسهم المجانية والتي صادقت عليها الجمعية العمومية للمساهمين خلال اجتماعها السنوي المنعقد في 28 مارس 2012) إلى احتياطي خاص لتقوية رأس المال وتتطلب الموافقة المسبقة من البنك المركزي العماني لأي توزيعات من "حساب الاحتياطي الخاص".

(هـ) احتياطي خاص - القروض المعاد هيكلتها

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني بي أس دي/2018/بي كيه يو بي/ بنك وإف إل سي/467 المؤرخين في 20 يونيو 2018، يلزم على البنوك تكوين احتياطي خاص بنسبة 15٪ لكافة التمويل المعاد هيكلته بعد تاريخ التعميم. يتم احتساب المبلغ كتوزيع من صافي الربح وغير مؤهل لاعتباره لغرض رأس المال النظامي وتوزيع الأرباح.

المتطلبات بتكوين احتياطي خاص بنسبة 15٪ قد تم تنفيذها مباشرة عقب صدور تعميم البنك المركزي العماني رقم: بي أس دي/سي بي/إف إل سي/2019/15 المؤرخ 18 نوفمبر 2018.

(و) احتياطي خاص لانخفاض القيمة - معيار التقارير المالية الدولي رقم 9

يتطلب التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني ب م 1149 قيام البنك بإنشاء احتياطي للفرق بين المخصصات بموجب قواعد البنك المركزي العماني ومخصصات معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وقواعد البنك المركزي العماني أعلى من مخصصات معيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

(ز) احتياطي خاص لإعادة تقييم الاستثمارات - معيار التقارير المالية الدولي رقم 9

من 1 يناير 2018، قام البنك بتصنيف محفظة استثمارات الأسهم الخاصة به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (منتخبة). بعض الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في قيمتها سابقاً، مع وجود مخصص انخفاض في القيمة قدره 709 ألف ريال عماني محسوب في قائمة الأرباح أو الخسائر. تم تسجيل تسوية واحدة في 1 يناير 2018 إلى الأرباح المحتجزة لمراعاة ذلك كجزء من التسويات الانتقالية للبنك بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. وسيتم الإفراج عن هذا الاحتياطي للأرباح المحتجزة عند استبعاد الاستثمارات.

19 أرباح محتجزة

تمثل الأرباح المحتجزة أرباح البنك التي لم يتم توزيعها منذ إنشائه.

20 صافي الأصول للسهم الواحد

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

2018	2020	
530,655,000	540,364,000	صافي الأصول (ريال عماني)
2,996,351,436	2,996,351,436	عدد الأسهم القائمة في 31 ديسمبر
0.177	0.180	صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

21 صافي إيرادات الفوائد

2019	2020	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الصيرفة التقليدية
153,126	149,621	قروض وسلف
16,534	8,478	مستحق من بنوك
474	16,845	استثمارات
170,134	174,944	الإجمالي

2019	2020	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية
23,851	26,983	مديونيات تمويل إسلامي
153	23	مستحقات إسلامية من بنوك
2,236	3,304	استثمارات
26,240	30,310	الإجمالي

22 مصروفات الفوائد/ توزيعات على المودعين

2019	2020	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الصيرفة التقليدية
69,468	68,988	ودائع العملاء
3,578	2,479	التزامات ثانوية / سندات قابلة للتحويل إلزامياً
12,439	11,258	اقتراضات بنكية
85,485	82,725	الإجمالي
2019	2020	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية
12,343	12,996	ودائع العملاء
619	1,893	اقتراضات البنك الإسلامية
1,479	14,889	الإجمالي

تم إدراج الفائدة على القرض الثانوي مقابل الأطراف ذات العلاقة والعملاء بقيمة 2.48 مليون ريال عُُماني (2019: 3.58 مليون ريال عُُماني) ضمن مصروفات الفوائد على ودائع من العملاء وأطراف ذات علاقة. تشمل مصروفات الفوائد على ودائع العملاء تكلفة خطط الجوائز بقيمة 2 مليون ريال عُُماني ينتمي منها إلى البنك العادي والمصرف الإسلامي 0.78 مليون ريال عُُماني (2019: 1.8 مليون ريال عُُماني و 0.66 مليون ريال عُُماني يقدمها البنك إلى أصحاب ودائع التوفير).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

22 (أ) إيرادات التشغيل الأخرى

2019 ريال عماني بالآلاف	2020 ريال عماني بالآلاف
4,268	6,841
444	336
1,967	1,587
<u>6,679</u>	<u>8,764</u>
<u><u>6,679</u></u>	<u><u>8,764</u></u>

صرف عملات أجنبية
إيرادات الاستثمار 22(ب)
إيرادات متنوعة

(ب) إيرادات الاستثمار
إيرادات توزيعات الأرباح
ربح/ (خسارة) من استبعادات

289	222
155	114
<u>444</u>	<u>336</u>
<u><u>444</u></u>	<u><u>336</u></u>

23 تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية

أ. تكاليف موظفين

36,205	35,026
11,294	5,102
299	1,328
<u>47,798</u>	<u>41,456</u>
<u><u>47,798</u></u>	<u><u>41,456</u></u>

رواتب وبدلات
تكاليف الموظفين الأخرى
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين

في 31 ديسمبر 2019، كان لدى البنك 1,586 موظفاً (2018: 1,600 موظف).

ب. تكاليف إدارية

4,003	3,388
12,069	12,734
397	397
1,511	435
<u>17,980</u>	<u>16,954</u>
<u>65,778</u>	<u>58,410</u>
<u><u>65,778</u></u>	<u><u>58,410</u></u>

تكاليف إشغال
تكاليف تشغيل وإدارة
انخفاض قيمة الشهرة
أخرى

إجمالي تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

24 ضريبة الدخل

2019 ريال عماني بالآلاف	2020 ريال عماني بالآلاف
4,895	6,631
331	3,019
<u>5,226</u>	<u>9,650</u>
609	(1,085)
13	(3,228)
<u>622</u>	<u>(4,313)</u>
<u>5,848</u>	<u>5,338</u>

(أ) مصروف ضريبة الدخل:
ضريبة جارية
المحمل عن العام الحالي
أعوام سابقة

ضريبة مؤجلة
العام الحالي
أعوام سابقة

مصروفات ضريبة للعام

(ب) تسوية الضرائب على الأرباح المحاسبية قبل الضريبة عن العام البالغة 35.92 مليون ريال عُمني (2019: 36.1 مليون ريال عُمني) والضرائب المحملة بالقوائم المالية المجمعة كما يلي:

2019 ريال عماني بالآلاف	2020 ريال عماني بالآلاف
36,092	35,923
5,414	5,388
(43)	(23)
146	182
331	3,019
	(3,228)
<u>5,848</u>	<u>5,338</u>

الربح قبل الضريبة

ضريبة الدخل وفق المعدلات المذكورة أعلاه
إيرادات معفاة من الضريبة
مصروفات غير قابلة للخصم
أعوام سابقة

مصروفات ضريبة للعام

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

24 ضريبة الدخل (تابع)

(ج) تم إدراج أصل / التزام الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل ضريبي قدره 15٪ (2019 - 15٪).

يتعلق أصل/(التزام) الضريبة المؤجلة في قائمة المركز المالي والضريبة المؤجلة المستردة/(المحتملة) في قائمة الدخل الشامل بالأثر الضريبي للمخصصات، ومخصص انخفاض القيمة على الأدوات المالية، والتغير في القيمة العادلة للاستثمارات والمشتقات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستهلاك المعجل والمصروفات المرفوضة مما يؤدي إلى التزام الضريبة المؤجلة كما يلي:

البنود	2020	مدرجة في قائمة الدخل الشامل	2020	مدرجة في قائمة الدخل الشامل
ممتلكات ومعدات	(496)	(231)	(727)	-
مخصص انخفاض القيمة على الأدوات المالية	1,200	4,777	5,977	-
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)	121	-	121	-
القيمة العادلة للمشتقات	(96)	-	(96)	-
احتياطي خاص للانخفاض في القيمة لخسائر القروض بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9	(1)	-	-	2,151
مخصص مطالبات قانونية	375	(195)	180	-
أصول حق الاستخدام والتزامات التمويل	(75)	(43)	(118)	-
الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح والخسائر	-	5	5	-
صافي أصل / (التزام) الضريبة المؤجلة	1,028	4,313	5,341	2,151

البنود	2019	مدرجة في قائمة الدخل الشامل	2019	مدرجة في قائمة الدخل الشامل الآخر
ممتلكات ومعدات	(294)	(202)	-	(496)
مخصص انخفاض القيمة على الأدوات المالية	1,920	(720)	-	1,200
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)	121	-	-	121
القيمة العادلة للمشتقات	(96)	-	-	(96)
احتياطي خاص للانخفاض في القيمة لخسائر القروض بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9	(623)	-	622	(1)
مخصص مطالبات قانونية	-	375	-	375
أصول حق الاستخدام والتزامات التمويل	-	(75)	-	(75)
صافي أصل / (التزام) الضريبة المؤجلة	1,028	(622)	622	1,028

(ب) وضع الإقرارات عن السنوات السابقة:

لم يتم بعد الموافقة على الإقرارات الضريبية للبنك للسنوات من 2015 حتى 2017 مع الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية.

(ج) التزام الضريبة

فيما يلي ملخص حركة التزام ضريبة الدخل:

2020	2019
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
11,355	13,810
9,605	5,226
47	-
(3,203)	(7,681)
17,804	11,355

في 31 ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

25 ربحية السهم الواحد (الأساسية والمعدلة)

يستند حساب الأرباح الأساسية والمعدلة للسهم على ربح السنة المنسوب إلى المساهمين العاديين كما يلي:

2019 ريال عُمانى	2020 ريال عُمانى
30,244,000	30,585,000
(10,912,000)	(10,144,000)
19,332,000	20,441,000
2,996,351,436	2,996,351,436
0.006	0.007

ربح العام (ريال عُمانى)

ناقصاً: قسائم الفئة I الإضافية

ربح الفترة المنسوب إلى مساهمي البنك

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام

ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة (ريال عُمانى)

تم احتساب ربحية السهم (الأساسية والمعدلة) بقسمة ربح السنة المنسوب للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة. وحيث أنه لا توجد أسهم معدلة محتملة، فإن الربحية المعدلة للسهم مطابقة للربحية الأساسية للسهم.

26 معاملات مع أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، يقوم البنك ببعض المعاملات وفقاً للشروط المتفق عليها بصورة مشتركة مع أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين والشركات التي لدى هذه الأطراف القدرة على ممارسة نفوذ جوهري عليها. فيما يلي إجمالي مبالغ الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة:

2019 ريال عُمانى بالآلاف	2020 ريال عُمانى بالآلاف
42,445	51,274
25,755	24,829
68,200	76,103
23,663	15,000
19,775	14,000
43,438	29,000
125,597	265,198
213,739	159,109
339,336	424,307
3,305	3,840
5,201	5,186
8,506	9,026

قروض وسلف

أعضاء مجلس الإدارة والمساهمون الذين يملكون 10% أو أكثر في البنك
أطراف أخرى ذات علاقة

قروض ثانوية

أعضاء مجلس الإدارة والمساهمون الذين يملكون 10% أو أكثر في البنك
أطراف أخرى ذات علاقة

ودائع وحسابات أخرى

أعضاء مجلس الإدارة والمساهمون الذين يملكون 10% أو أكثر في البنك
أطراف أخرى ذات علاقة

التزامات عرضية وارتباطات

أعضاء مجلس الإدارة والمساهمون الذين يملكون 10% أو أكثر في البنك

أطراف أخرى ذات علاقة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

26 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

المكافآت المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة
رئيس مجلس الإدارة
مكافآت مدفوعة
أتعاب حضور جلسات مدفوعة
أعضاء مجلس الإدارة الآخرين
مكافآت مدفوعة
أتعاب حضور جلسات مدفوعة

15	15
10	10
100	97
75	78
200	200
564	554
2,894	2,734
48	50
1,740	1,601

معاملات أخرى
مدفوعات إيجارية لأطراف ذات علاقة

معاملات أخرى
مكافآت وأتعاب مقترحة إلى مجلس الرقابة الشرعية لنافذة الصيرفة الإسلامية

تعويضات للإدارة العليا
- رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل

يقوم البنك بإجراء بعض المعاملات مع أعضاء مجلس إدارته وتتراوح معدلات الفائدة على القروض والسلف بين 2.75% إلى 7% بينما تتراوح معدلات الفائدة على الودائع من 0% إلى 4.85%.

27 مقترض منفرد وكبار الأعضاء

2019 ريال عماني بالآلاف	2020 ريال عماني بالآلاف
157,798	235,966
4	2
74,534	99,599
8,507	9,255
83,041	108,854
47	42

أ. مقترض منفرد

إجمالي التعرض المباشر

عدد الأعضاء

ب. كبار الأعضاء

إجمالي التعرض:

مباشر

غير مباشر

عدد الأعضاء

28 التزامات عرضية وارتباطات

أ. البنود العرضية المتعلقة بالائتمان

فيما يلي الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وارتباطات أخرى مقدمة من البنك إلى العملاء:

88,954	67,981
721,976	593,510
810,930	661,491

اعتمادات مستندية
الضمانات وسندات الأداء

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

28 التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

كما في 31 ديسمبر 2020، الاعتمادات المستندية والضمانات والارتباطات الأخرى البالغة 216.31 مليون ريال عماني (2019: 264.70 مليون ريال عماني) تم ضمانها بالتقابل من قبل بنوك أخرى.

كما في 31 ديسمبر 2020، بلغت الحدود غير المستغلة مقابل القروض والسلف والتمويلات إلى العملاء مبلغاً وقدره 850.90 مليون ريال عماني (2019: 786.98 مليون ريال عماني).

ب. ارتباطات رأسمالية واستثمارية

2019	2020
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
4,269	9,426

ارتباطات تعاقدية لممتلكات ومعدات

ج. عقود إيجار غير قابلة للإلغاء

يستأجر البنك العديد من المكاتب ومرافق التخزين ومساحات التجزئة لفروعه. وعادة ما يتم إبرام الإيجارات لفترات محددة من عام واحد إلى 5 أعوام ولكن قد يكون له خيارات تمديد أخرى.

من 1 يناير 2019، قام البنك بإدراج أصول حق الاستخدام للإيجارات التشغيلية باستثناء الإيجارات قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. للحصول على معلومات إضافية، انظر الإيضاح 8 (ب) والإيضاح 26.

2019	2020
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
2,014	2,292
-	-
-	-
2,014	2,292

فيما يلي الارتباطات للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة السداد بموجب عقود الإيجار غير القابلة للإلغاء:

خلال عام واحد
أكثر من عام واحد حتى 5 أعوام
أكثر من 5 أعوام

مصرفات إيجار متعلقة بعقود الإيجار

2019	2020
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
2,440	1,695
-	-
2,440	1,695

الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار

إيجارات محتملة

إجمالي مصرفات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

29 فصل صافي إيرادات الرسوم والعمولات 2020

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الخزينة والاستثمار ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للمؤسسات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	
4,301	168	-	3,863	خدمات المعاملات
7,074	445	6,619	10	خدمات المتاجرة
3,538	256	2,523	759	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل
325	261	64	-	خدمات الاستشارات وإدارة الأصول
14,968	1,130	9,206	4,632	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

يشمل الإجمالي البالغ 14.97 مليون ريال عُُماني إيرادات رسوم الخدمة بقيمة 1.38 مليون ريال عُُماني المدرجة ضمن الإيرادات الأخرى كإيرادات متنوعة (الإيضاح 22). بلغ عكس المخصص القائم طويل الأجل واسترداد الأصول الأخرى 0.21 مليون ريال عُُماني.

29 فصل صافي إيرادات الرسوم والعمولات 2019

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الخزينة والاستثمار ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للمؤسسات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	
3,462	62	-	3,400	خدمات المعاملات
8,422	279	8,130	13	خدمات المتاجرة
3,672	202	2,608	862	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل
472	209	263	-	خدمات الاستشارات وإدارة الأصول
16,028	752	11,001	4,275	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

يشمل الإجمالي البالغ 16.03 ألف ريال عُُماني إيرادات رسوم الخدمة بقيمة 1.80 مليون ريال عُُماني المدرجة ضمن الإيرادات الأخرى كإيرادات متنوعة (الإيضاح 22). بلغ عكس المخصص القائم طويل الأجل واسترداد الأصول الأخرى 0.16 مليون ريال عُُماني.

30 الأدوات المالية المشتقة

يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض أخرى غير أغراض التغطية:

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

توفر المبالغ الاسمية لبعض أنواع الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع أدوات مدرجة بقائمة المركز المالي ولكن لا تشير بالضرورة إلى مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، وبالتالي لا تشير إلى تعرض البنك لمخاطر الائتمان أو مخاطر الأسعار. تصبح الأدوات المالية المشتقة مفضلة للبنك (أصول) أو (التزامات) غير مفضلة نتيجة للتقلبات في معدلات الفائدة بالسوق أو معدلات صرف العملة الأجنبية المتعلقة بشروطها. إجمالي المبلغ التعاقدى أو الفرضي للأدوات المالية المشتقة الموجودة حالياً، والمدى الذي تكون فيه الأدوات مفضلة للبنك أو ليست مفضلة، وبالتالي إجمالي القيم العادلة للأصول والتزامات المالية المشتقة المبينة ضمن أصول والتزامات أخرى، يمكن أن تتقلب بشكل جوهري من وقت لآخر. فيما يلي القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها:

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

30 الأدوات المالية المشتقة (تابع)

إن الجدول المبين في الصفحة التالية يوضح القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، والتي تكون مساوية لقيم السوق، إضافة إلى تحليل القيم الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق. وتعادل القيم الاسمية القيم الأساسية للأداة المشتقة والمعدل المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

31 ديسمبر 2020						ريال عماني بالآلاف
القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق						
المشتقات:	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	12-4 شهراً	أكثر من 12 شهراً
مقايضات معدل الفائدة عملاء	-	9,615	185,385	-	-	185,385
مقايضات معدل الفائدة عملاء	9,615	-	185,385	-	-	185,385
خيارات عملات مشتراه	-	-	-	-	-	-
خيارات عملات مبيعة	-	-	-	-	-	-
عقود شراء آجلة	4,749	-	-	478,011	460,750	90,360
عقود بيع آجلة	-	907	-	476,818	456,977	88,550
الإجمالي	14,364	10,522	370,770	954,829	917,727	549,680

31 ديسمبر 2019

31 ديسمبر 2019						ريال عماني بالآلاف
القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق						
المشتقات:	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	12-4 شهراً	أكثر من 12 شهراً
تغطية القيمة العادلة	-	3,419	83,244	-	-	83,244
تحوط التدفقات النقدية	3,419	-	83,244	-	-	83,244
شراء مقايضات أسعار الفائدة	-	-	-	321	-	-
عقود مقايضات معدل الفائدة	-	-	-	321	-	-
عقود شراء آجلة	3,150	-	-	587,197	495,420	217,042
عقود بيع آجلة	-	1,715	-	586,747	491,890	213,490
الإجمالي	6,569	5,134	166,488	1,174,586	987,310	597,020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

30 الأدوات المالية المشتقة (تابع)

يشير الجدول التالي إلى القيم العادلة الإيجابية للمشتقات (بالصافي) المرتبطة بالمشتقات المدرجة في قائمة الدخل الشامل.

الالتزامات	الأصول	2020	2020
2019	2019	ريال عماني	ريال عماني
ريال عماني	ريال عماني	بالآلاف	بالآلاف
بالآلاف	بالآلاف		
-	1,435	10,522	14,354

التدفقات النقدية المتوقعة

31 معلومات القيمة العادلة

تكون القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية مقاربة لقيمتها العادلة المدرجة في قائمة المركز المالي. قياسات القيمة العادلة المدرجة في قائمة المركز المالي

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

- المستوى 1: قياس القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات مماثلة.
- المستوى 2: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات عدا الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى 1 الملحوظة للأصول والالتزامات، سواءً بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل: المشتقة من الأسعار).
- المستوى 3: قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

في 31 ديسمبر 2020

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي	التكلفة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول المالية				
118,677	-	573	119,250	119,541
2,423	-	1,697	4,120	4,154
أدوات مالية مشتقة				
-	14,354	-	14,354	-
-	14,354	-	14,354	-
121,100	14,354	2,270	137,724	123,695

في 31 ديسمبر 2019

73,478	-	721	74,199	74,825
2,532	-	1,731	4,263	4,485
أدوات مالية مشتقة				
-	1,435	-	1,435	-
-	1,435	-	1,435	-
76,010	1,435	2,452	79,897	79,310

31 معلومات القيمة العادلة (تابع)

تأثير التغير في التقديرات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للمستوى 3 لا يعد جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية. ويوضح الجدول التالي حركة استثمارات المستوى 3 للمجموعة: المستوى 3 الحركة

2019	2020	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
2,383	2,452	في 1 يناير
(19)	(182)	إجمالي الخسائر
88	-	مشتريات
-	-	المحول من المستوى 3
2,452	2,270	كما في 31 ديسمبر

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة، مقارنة بالأدوات المماثلة التي توجد لها أسعار سوق قابلة للملاحظة ونماذج تقييم أخرى. وتتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات فائدة معيارية خالية من المخاطر وهامش الائتمان وفرضيات أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية ومؤشرات الأسهم ومضاعفات الأرباح وتقلبات الأسعار المتوقعة والارتباطات.

تتوفر الأسعار ممكنة الملاحظة أو مدخلات النماذج عادة بأسواق الأوراق المالية وأوراق الدين ومشتقات الأوراق المالية المدرجة ومشتقات الصرف المتداولة والمشتقات الفورية مثل مبادلات أسعار الفائدة. إن توفر أسعار السوق ممكنة الملاحظة والمدخلات النموذجية يقللان الحاجة إلى حكم وتقدير الإدارة كما يقللان عنصر عدم التأكد في تقدير القيم العادلة. ويختلف توفر أسعار السوق ممكنة الملاحظة والمدخلات على المنتجات والأسواق وهي عرضة للتغيرات استناداً إلى الأحداث المحددة والأحوال العامة بالأسواق المالية.

تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2

لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة.

32 إدارة المخاطر المالية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

32 إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد البنك خسارة مالية في حال عدم تمكن أحد العملاء أو الأطراف المقابلة في الأداء المالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ هذه المخاطر أساساً من القروض والسلف والتمويل الإسلامي والمبالغ المستحقة من البنوك والاستثمار في سندات الدين. ولدى البنك قسم مستقل لإدارة مخاطر الائتمان الذي يقوم بتحديد وتقييم وإدارة مخاطر الائتمان على مستوى فردي أو مستوى الكيان. يتم تقييم جميع مقترحات الائتمان للشركات بشكل مستقل من قبل قسم إدارة المخاطر قبل أن يتم النظر فيها من قبل سلطات الموافقة المناسبة. وحدد البنك مستويات مختلفة من السلطات للموافقة على الائتمان، حيث تعد اللجنة التنفيذية في مجلس الإدارة بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الائتمان بالبنك، وهي مسؤولة بشكل رئيسي عن الموافقة على جميع مقترحات الائتمان التي تخرج عن نطاق صلاحيات الإدارة. كما تعد هذه اللجنة بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الاستثمارات التي تخرج عن نطاق صلاحيات الإدارة. إن لجنة الائتمان المنبثقة عن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن اتخاذ قرارات الإدارة وهي مخولة بالنظر في كافة المسائل المتعلقة بالائتمان وصولاً إلى حدود معينة.

وضع البنك سياسات وإجراءات قوية لإدارة مخاطر الائتمان ونظماً لتصنيف المخاطر لتحليل المخاطر المرتبطة بالائتمان، مما يساعد الجهات التي تملك سلطة الموافقة على اتخاذ القرارات الخاصة بالائتمان. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم إدارة المخاطر بالمساعدة في / استعراض تصنيفات الملتزمين والقيام بتحليلات كبيرة منتظمة لمحفظة الائتمان ومراقبة حدود تركيز الائتمان.

تم تحديد الحد الأقصى لتعرضات الطرف المقابل / البنك بنسبة 15% من القاعدة الرأسمالية للبنك وفقاً لما هو مقرر من قبل البنك المركزي العماني، على أن يتم الحصول على موافقته المسبقة إذا تطلب الأمر وضع حدود أعلى بالنسبة للمشاريع الوطنية الهامة. كما تم وضع حدود فردية لكل دولة باستخدام الوكالات الخارجية لتصنيف الائتماني من أجل ضمان تنوع المحفظة من ناحية تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض للمخاطر الجغرافية. تمت الموافقة على هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. سياسة الإقراض للأفراد متفقة اتفاقاً تاماً مع توجيهات البنك المركزي العماني.

1 التعرض لمخاطر الائتمان

يقدم الجدول التالي معلومات حول التعرض لمخاطر الائتمان لعملاء البنك:

(1) التركزات الجغرافية

الالتزامات			الأصول			
التزامات عرضية	مستحق إلى بنوك	ودائع من عملاء	استثمارات في أوراق مالية	إجمالي القروض والسلف والتمويلات للعملاء	إجمالي القروض والسلف والتمويلات للبنوك	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
						31 ديسمبر 2020
564,923	16,679	2,859,807	455,229	3,409,675	60,050	سلطنة عُمان
						دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
35,450	403,706	1,224	2,105	-	11,507	
44,713	31,570	4	-	110	21,081	أوروبا وأمريكا الشمالية
16,405	-	280	721	-	29,338	أفريقيا وآسيا
661,491	451,955	2,861,315	458,055	3,409,785	121,976	
						31 ديسمبر 2019
688,744	85,704	2,941,485	375,965	3,181,597	87,202	سلطنة عُمان
						دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
32,321	352,692	1,390	2,076	-	209,776	
56,858	26,950	4	-	-	103,914	أوروبا وأمريكا الشمالية
33,007	24,833	309	696	-	71,519	أفريقيا وآسيا
810,930	490,179	2,943,188	378,737	3,181,597	472,411	

الأصول والالتزامات الأخرى تتركز معظمها في سلطنة عمان.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

32. إدارة المخاطر المالية

(3) مخاطر الائتمان (تابع)

(2) تركيزات العملاء

الالتزامات			الأصول			
التزامات عرضية	مستحق إلى بنوك	ودائع من عملاء	استثمارات في أوراق مالية	إجمالي القروض والسلف والتمويلات للعملاء	إجمالي القروض والسلف والتمويلات للبنوك	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
						31 ديسمبر 2020
173	-	704,019	-	1,259,193	-	الأفراد
660,989	451,951	1,300,854	34,566	1,746,684	121,976	الشركات
329	-	856,442	423,489	403,898	-	الحكومة
661,491	451,951	2,861,315	458,055	3,409,775	121,976	
						31 ديسمبر 2019
3,875	-	641,452	-	1,286,585	-	الأفراد
788,609	490,179	1,141,100	37,335	1,646,270	472,411	الشركات
18,446	-	1,160,636	341,402	248,742	-	الحكومة
810,930	490,179	2,943,188	378,737	3,181,597	472,411	

(3) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

الالتزامات		الأصول
التزامات عرضية	ودائع من عملاء	إجمالي القروض والسلف والتمويلات للعملاء
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
173	704,640	1,259,193
41,072	167,727	115,003
263,486	118,168	505,372
42,754	68,610	167,666
22,224	33,483	37,089
31,568	29,134	199,762
217,021	77,006	186,129
329	856,442	403,898
33,901	131,416	230,244
8,963	674,689	305,419
661,491	2,861,315	3,409,775

31 ديسمبر 2020

الأفراد
التجارة الدولية
الإنشاءات
التصنيع
تجارة الجملة والتجزئة
الاتصالات والمرافق
الخدمات المالية
الحكومة
خدمات أخرى
أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

32 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(3) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

الأصول	الالتزامات	
إجمالي القروض والسلف والتموليات للعملاء	ودائع من عملاء	التزامات عرضية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
1,286,585	641,452	3,875
103,650	69,642	25,662
534,641	179,670	379,395
184,372	42,017	44,491
28,178	13,298	21,661
165,769	59,668	19,722
146,916	89,089	236,531
248,742	1,160,636	18,446
176,315	128,099	31,339
306,429	559,617	29,808
3,181,597	2,943,188	810,930

31 ديسمبر 2019

الأفراد

التجارة الدولية

الإنشاءات

التصنيع

تجارة الجملة والتجزئة

الاتصالات والمرافق

الخدمات المالية

الحكومة

خدمات أخرى

أخرى

(4) إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

مجموع إجمالي التعرض	المتوسط الشهري لإجمالي التعرض		
2020	2019	2020	2019
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
123,762	137,827	158,227	158,227
2,670,470	2,425,730	2,448,399	2,448,399
83,750	109,865	101,088	101,088
39,089	46,898	59,893	59,893
8,521	9,450	9,207	9,207
484,183	451,827	423,868	423,868
3,409,775	3,181,597	3,200,682	3,200,682
3,409,775	3,181,597	3,340,142	3,340,142

سحوبات بنكية على المكشوف

قروض

قروض مقابل إيصالات أمانة

كمبيالات مخصومة

سلف مقابل بطاقات ائتمان

تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية

الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

32 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(5) التوزيع الجغرافي للتعرضات:

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الدول الأخرى ريال عماني بالآلاف	سلطنة عُمان ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2020
123,762	-	123,762	سحوبات بنكية على المكشوف
2,670,470	-	2,670,470	قروض
83,750	-	83,750	قروض مقابل إيصالات أمانة
4,862	110	4,752	كمبيالات مخصومة
8,521	-	8,521	سلف مقابل بطاقات ائتمان
34,227	-	34,227	أخرى
484,183	-	484,183	تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية
3,409,775	110	3,409,665	
137,827	-	137,827	31 ديسمبر 2019
2,425,730	-	2,425,730	سحوبات بنكية على المكشوف
109,865	-	109,865	قروض
10,334	-	10,334	قروض مقابل إيصالات أمانة
9,450	-	9,450	كمبيالات مخصومة
36,564	-	36,564	سلف مقابل بطاقات ائتمان
451,827	-	451,827	أخرى
3,181,597	-	3,181,597	تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية

(6) توزيع التعرضات حسب القطاع مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

التعرض خارج الميزانية العمومية ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أخرى ريال عماني بالآلاف	كمبيالات مخصومة ريال عماني بالآلاف	قروض بما في ذلك التمويل الإسلامي ريال عماني بالآلاف	سحوبات بنكية على المكشوف ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2020
35,723	107,171	8,142	-	89,563	9,466	تجارة الاستيراد
5,349	7,832	7	-	7,606	219	تجارة التصدير
22,224	37,089	2,528	-	30,585	3,976	تجارة الجملة/ التجزئة
671	31,137	9	-	29,600	1,528	التعدين والمحاجر
263,486	505,372	58,777	3,169	393,608	49,818	الإنشاءات
42,754	167,666	37,488	1,302	111,072	17,804	التصنيع
25,646	196,395	419	-	194,872	1,104	الكهرباء والغاز والمياه النقل والاتصالات
5,922	3,367	314	-	2,070	983	المؤسسات المالية
217,021	186,019	-	281	184,070	1,668	الخدمات
33,901	230,244	2,786	-	210,153	17,305	القروض الشخصية
173	1,259,193	8,260	-	1,249,166	1,767	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
1,079	15,356	2,620	-	8,848	3,888	الحكومة
329	403,898	7	-	403,891	-	إقراض لغير المقيمين
-	110	-	110	-	-	أخرى
7,213	258,926	5,141	-	239,549	14,236	
661,491	3,409,775	126,498	4,862	3,154,653	123,762	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

32 إدارة المخاطر المالية (تابع)

A. مخاطر الائتمان (تابع)

(6) توزيع التعرضات حسب القطاع مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

31 ديسمبر 2019					
25,662	103,336	12,588	-	79,776	10,972
59	314	5	-	121	188
21,661	28,178	2,349	-	21,008	4,821
619	18,757	13	162	16,723	1,859
379,395	534,641	77,871	4,683	399,072	53,015
44,491	184,372	42,789	3,527	121,123	16,933
14,675	162,710	169	-	161,826	715
5,047		556	-	1,455	1,048
	3,059				
236,531	146,916	-	1,940	143,728	1,248
31,339	176,315	2,015	-	149,100	25,200
3,875	1,286,585	8,943	-	1,276,017	1,625
813		1,782	22	4,543	4,022
	10,369				
18,446	248,742	3	-	248,739	-
	-	-	-	-	-
28,317	277,303	6,796	-	254,326	16,181
810,930	3,181,597	155,879	10,334	2,877,557	137,827

(7) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (بالصافي من انخفاض القيمة) دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها:

2019	2020	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
30,000	30,000	أذون الخزانة
471,158	121,522	القروض والسلف والتمويلات للبنوك
3,063,350	3,265,488	القروض والسلف والتمويلات للعملاء
310,485	392,572	سندات و صكوك تنمية حكومية
2,772	2,826	سندات أجنبية
29,953	27,684	سندات و صكوك محلية
3,907,718	3,840,092	
721,976	593,510	البند خارج الميزانية العمومية
		ضمانات مالية
4,629,694	4,433,602	

كما في 31 ديسمبر 2020، بلغ المجموع الإجمالي للقروض التي انخفضت قيمتها لدى البنك 154.56 مليون ريال عماني (148.58 ألف ريال عماني) والتي تتضمن فائدة مجنبة بمبلغ 24.72 مليون ريال عماني (2019: 24.17 مليون ريال عماني) مقابل أصل المبلغ المستحق بقيمة 129.85 مليون ريال عماني (2019: 124.41 مليون ريال عماني) وخسائر ائتمانية متوقعة بقيمة 68.23 مليون ريال عماني (2019: 56.44 مليون ريال عماني)، تم تحميلها.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

32 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(8) تحليل جودة الائتمان

تم فصل الأصول المالية إلى محافظ مختلفة مثل التعرض إلى البنوك، والجهات السيادية، والخدمات المصرفية للشركات، والعملاء الأفراد. يشمل التعرض لعملاء الأفراد القروض الشخصية وقروض الإسكان وبطاقات الائتمان. يشمل التعرض لعملاء الخدمات المصرفية للشركات التعرض بخلاف التعرض للعملاء الأفراد والبنوك.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة واستثمارات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وما لم يتم تحديد الأصول المالية بشكل خاص، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية.

يتم تضمين شرح المصطلحات "المرحلة الأولى" و"المرحلة الثانية" و"المرحلة الثالثة" في الإيضاح 3-3. يعرض الجدول التالي التعرض للأصول المالية لغير المتاجرة التي يتم قياسها بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشمل التعرض للأصول المالية المستحق كما في 31 ديسمبر 2020.

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2020
418,717	-	401	418,316	التعرض
408,680	-	-	408,680	البنوك
3,453,465	92,478	954,098	2,406,889	الجهات السيادية
1,264,048	64,042	4,634	1,195,372	الخدمات المصرفية للشركات
55,859	-	-	55,859	الخدمات المصرفية للأفراد
				الاستثمارات
5,600,769	156,520	959,133	4,485,116	الإجمالي
132,312	68,229	40,715	23,368	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

(8) تحليل جودة الائتمان

يتم تضمين شرح المصطلحات "المرحلة الأولى" و"المرحلة الثانية" و"المرحلة الثالثة" في الإيضاح 3-3. يعرض الجدول التالي التعرض للأصول المالية لغير المتاجرة التي يتم قياسها بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشمل التعرض للأصول المالية المستحق كما في 31 ديسمبر 2019.

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2019
737,109	-	3,080	734,029	التعرض
370,575	-	-	370,575	البنوك
2,892,588	89,178	1,209,117	1,594,293	الجهات السيادية
1,290,821	61,856	32,942	1,196,023	الخدمات المصرفية للشركات
38,896	-	-	38,896	الخدمات المصرفية للأفراد
				الاستثمارات
5,329,989	151,034	1,245,139	3,933,816	الإجمالي
108,630	56,435	34,700	17,495	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

32 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(9) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة

أ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

إن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأصل المالي يأخذ في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية الخاصة بالمقترض دون النظر في الضمان، وتأثير المعلومات المستقبلية. قد لا تكون النماذج الكمية دائماً قادرة على التقاط جميع المعلومات المعقولة والمثبتة التي قد تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لتكملة الفجوة.

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

بالنسبة للتعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد، يستخدم البنك مقياس تصنيف المخاطر الداخلي (رموز تصنيف المخاطر الداخلي) للتعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد. جميع التعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد لها رمز تصنيف داخلي للمخاطر يعكس احتمال عجز المقترض. يتم النظر في المعلومات المستقبلية لكل من المقترضين وغير المقترضين (على سبيل المثال، الاقتصاد الكلي) وينعكس ذلك في تصنيف المخاطر الداخلي. يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على ترحيل التعرض بين رموز تصنيف المخاطر الداخلي.

دمج المعلومات المستقبلية

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

ب الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

يستخدم البنك التوقعات الاقتصادية الكلية لتحويل احتمالية العجز خلال الدورة إلى وقت محدد. يتم النظر في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط للناتج المحلي الإجمالي من أجل إنشاء علاقة مع بيانات القروض المتعثرة للتاريخية للنظام المصرفي، حيث لوحظ أنها أكثر أهمية من الناحية الإحصائية التي تعكس حالة الاقتصاد. يتم النظر في توقعات مؤشرات الاقتصاد الكلي للسنوات الثلاث اللاحقة مع تأخر زمني لمدة سنة واحدة. فيما يلي مؤشرات الاقتصاد الكلي المستخدمة كما في 31 ديسمبر 2020 بما في ذلك التوقعات المستخدمة:

31 ديسمبر 2020

معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	حالي	0.50%	إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي) (%)	حالي	29.40%
توقع السنة الأولى	توقع السنة الأولى	-10.00%	توقع السنة الأولى	توقع السنة الأولى	21.72%
توقع السنة الثانية	توقع السنة الثانية	-0.50%	توقع السنة الثانية	توقع السنة الثانية	24.94%
توقع السنة الثالثة	توقع السنة الثالثة	11.00%	توقع السنة الثالثة	توقع السنة الثالثة	24.27%

تم وضع العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي والعجز عن السداد ومعدلات الخسارة على المحافظ المختلفة للأصول المالية استناداً إلى تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الخمسة عشر السابقة.

1 يناير 2019

معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	حالي	2.10%	إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي) (%)	حالي	31.08%
توقع السنة الأولى	توقع السنة الأولى	1.10%	توقع السنة الأولى	توقع السنة الأولى	27.07%
توقع السنة الثانية	توقع السنة الثانية	6.20%	توقع السنة الثانية	توقع السنة الثانية	25.43%
توقع السنة الثالثة	توقع السنة الثالثة	2.80%	توقع السنة الثالثة	توقع السنة الثالثة	27.74%

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

32 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(9) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة (تابع)

ب الافتراضات الاقتصادية المتغيرة (تابع)

توضح الجداول التالية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان الأولى والثانية) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما في 31 ديسمبر 2020 مع احتمالية حدوث كل سيناريو بنسبة 100%.

حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير منخفضة القيمة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير المستخدمة ومديونيات الفائدة)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ريال عماني بالآلاف)	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب الحساسية (ريال عماني بالآلاف)
السيناريو المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (التقدير الفعلي)**	119.280	
الحساسية:		
الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التصاعدية فقط - احتمالية بنسبة 100%	99.562	(19.72)
الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة الأساسية فقط - احتمالية بنسبة 100%	122.255	2.97
الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التنازلية فقط - احتمالية بنسبة 100%	133.044	13.76

**ولاحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (أي التقديرات الفعلية)، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات، وهي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بنسبة ترجيح 50% و25% و25% على التوالي.

ج تحليل الحساسية

تتمثل أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

محافظ الأفراد

(1) الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى تأثيره الجوهري على تقييمات ضمانات الرهن العقاري.

(2) مؤشر أسعار النفط، بالنظر إلى تأثيره على قدرة المقترضين المضمونة وغير المضمونة على الوفاء بتسديداتهم التعاقدية.

محافظ الشركات

(1) الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى تأثيره الجوهري على أداء الشركات وتقييمات الضمانات.

(2) مؤشر أسعار النفط، بالنظر إلى تأثيره على احتمال عجز الشركات عن السداد.

(9) مخصص الخسارة

يعرض الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض المتعثرة، أي التعرض في المرحلة الثالثة.

عدد المقترضين	التعرض للمخاطر	الفائدة المجنبة	الصافي	الخسائر الائتمانية	% الخسائر
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2020					
407	92,478	12,211	80,286	36,346	45.27%
3,708	64,042	12,508	51,539	31,882	61.86%
4,115	156,520	24,719	131,825	68,228	51.76%
31 ديسمبر 2019					
209	89,178	10,152	79,026	28,488	36.0%
2,378	61,856	14,017	47,839	27,946	58.4%
2,587	151,034	24,169	126,865	56,434	44.5%

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

32 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(10) جودة الائتمان

تبين الجداول التالية تحليل جودة الائتمان للتعرضات الإجمالية كما في 31 ديسمبر 2019 والتغيرات في أرصدة التعرض الإجمالي من 1 يناير 2019 إلى 31 ديسمبر 2020 حسب فئة الأصول المالية

2020:

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	مستحق من البنوك بالتكلفة المهلكة
23,972	-	-	23,972	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
37,048	-	-	37,048	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
60,957	-	-	60,957	درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
121,977	-	-	121,977	الإجمالي
المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	قروض وسلف الشركات/ مديونيات التمويل الإسلامي
431,617	32,972	-	464,589	بالتكلفة المهلكة
822,863	220,101	-	1,042,964	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
147,694	404,796	-	552,490	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
	90,535	90,535	90,535	درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
1,402,174	657,869	90,535	2,150,578	متعثر
				الإجمالي
المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	قروض وسلف الأفراد / مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة
1,085,927	-	-	1,085,927	بالتكلفة*
77,881	31	-	77,912	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
26,738	4,574	-	31,312	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
-	-	64,042	64,042	درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
1,190,546	4,605	64,042	1,259,193	متعثر
				الإجمالي

* يشمل القروض السكنية والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان والسحوبات البنكية على المكشوف للأفراد

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

32 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(10) جودة الائتمان (تابع)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
2,423	-	-	2,423	الاستثمارات
-	-	-	-	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
-	-	-	-	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
-	-	-	-	درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
-	-	-	-	متعثرة
2,423	-	-	2,423	الإجمالي
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
115,057	-	-	115,057	استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	-	-	الأخر
-	-	-	-	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
-	-	-	-	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
-	-	-	-	درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
115,057	-	-	115,057	الإجمالي
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
335,602	-	-	335,602	استثمارات في أوراق الدين بالتكلفة المهيكلية
-	-	-	-	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
-	-	-	-	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
-	-	-	-	درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
335,602	-	-	335,602	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

32 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(10) جودة الائتمان (تابع)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
13,110	251	-	13,361
80,552	1,719	-	82,271
3,976	4,524	-	8,500
97,638	6,494	-	104,132

أوراق القبول بالتكلفة المهلكة
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
الإجمالي

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
218,799	50,932	-	269,731
270,701	59,329	-	330,030
76,072	68,087	-	144,159
565,572	178,348	-	743,920

غير المستخدمة / التكلفة المهلكة
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
الإجمالي

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
535,556	102,058	1,953	639,567
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
535,556	102,058	1,953	639,567

الاعتمادات المستندية والضمانات - بالتكلفة المهلكة*
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
متعثرة
الإجمالي

*يشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
31,717	9,753	-	41,470
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
31,717	9,753	-	41,470

أرباح مستحقة - بالتكلفة المهلكة*
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
متعثرة
الإجمالي

*يشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

32 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

(10) جودة الائتمان (تابع)

2019:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
184,633	-	-	184,633	مستحق من البنوك بالتكلفة المهلكة
139,992	-	-	139,992	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
147,786	-	-	147,786	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
472,411	-	-	472,411	درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
				الإجمالي
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
336,718	93,264	-	429,982	قروض وسلف الشركات/ مديونيات التمويل الإسلامي
508,402	364,670	-	873,072	بالتكلفة المهلكة
174,469	330,753	-	505,222	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
		89,178	89,178	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
1,019,589	788,687	89,178	1,897,454	درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
				متعثرة
				الإجمالي
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
539,913	-	-	539,913	قروض وسلف الأفراد / مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة*
626,381	7,603	-	633,984	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
25,504	25,339	-	50,843	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
-	-	61,856	61,856	درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
1,191,798	32,942	61,856	1,286,596	متعثرة
				الإجمالي

* يشمل القروض السكنية والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان والسحوبات البنكية على المكشوف للأفراد

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

32 إدارة المخاطر المالية (تابع)

A. مخاطر الائتمان (تابع)

(10) جودة الائتمان (تابع)

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
9,861	-	-	9,861
29,010	-	-	29,010
25	-	-	25
-	-	-	-
38,896	-	-	38,896
المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
70,556	-	-	70,556
-	-	-	-
-	-	-	-
70,556	-	-	70,556
المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
300,275	-	-	300,275
-	-	-	-
-	-	-	-
300,275	-	-	300,275
المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
15,145	1,702	-	16,847
15,909	6,523	-	22,432
12,965	2,458	-	15,423
-	-	-	-
44,019	10,683	-	54,702

الاستثمارات

درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
متعثرة
الإجمالي

استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
الإجمالي

استثمارات في أوراق الدين بالتكلفة المهيكلية

درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
الإجمالي

أوراق القبول بالتكلفة المهيكلية

درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
دون المعيارية
الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

32 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(10) جودة الائتمان (تابع)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
257,614	124,175	-	381,789
-	-	-	-
-	-	-	-
257,614	124,175	-	381,789

غير المستخدمة / التكلفة المهلكة
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
الإجمالي

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
524,725	283,753	2,452	810,930
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
524,725	283,753	2,452	810,930

الاعتمادات المستندية والضمانات - بالتكلفة المهلكة*
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
متعثر
الإجمالي

*يشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
13,535	4,690	-	18,225
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
13,535	4,690	-	18,225

أرباح مستحقة - بالتكلفة المهلكة*
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
متعثر
الإجمالي

*يشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

32 إدارة المخاطر المالية (تابع)
(أ) مخاطر الائتمان (تابع)
(11) توزيع القروض منخفضة القيمة

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

القروض العاملة ريال عماني بالآلاف	القروض المتعثرة ريال عماني بالآلاف	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية ريال عماني بالآلاف	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	فوائد مجنبية ريال عماني بالآلاف	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة خلال العام ريال عماني بالآلاف	ف مشطوبة خلال العام ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2020						
104,339	2,832	2,075	693	544	107	523
7,825	7	86	3	3	-	-
28,146	8,943	325	3,601	1,033	(167)	-
31,123	14	255	7	9	1	-
475,177	30,195	10,906	12,061	3,801	4,585	-
166,871	795	1,764	315	207	98	-
196,395	-	848	-	-	-	-
2,650	717	53	321	143	56	-
186,019	-	726	-	-	-	-
228,641	1,603	7,605	623	429	289	193
1,193,047	66,146	10,991	32,323	12,782	15,221	3,980
15,346	10	87	5	5	-	-
403,898	-	1,362	-	-	-	-
110	-	-	-	-	-	-
215,621	43,305	14,257	18,276	5,763	5,266	612
3,255,208	154,567	51,340	68,228	24,719	25,456	5,308
31 ديسمبر 2019						
96,476	6,860	786	1,369	4,080	515	1,059
308	6	20	3	3	-	-
19,067	9,112	2,547	3,564	337	3,777	4,908
18,745	12	578	6	7	3	-
510,681	23,960	5,481	8,066	1,764	7,320	-
183,671	701	1,541	221	256	203	-
162,671	39	1,230	9	4	-	-
2,400	659	286	269	80	394	-
146,916	-	944	-	-	-	-
174,526	1,789	1,195	697	468	223	-
1,222,275	64,310	13,414	28,669	14,199	10,546	2,174
10,359	10	40	5	4	-	-
248,742	-	8	-	-	49	4,429
-	-	-	-	-	12,571	-
236,178	41,124	9,573	13,557	2,967	35,601	12,570
3,033,015	148,582	37,643	56,435	24,169	35,601	12,570

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

32 إدارة المخاطر المالية (تابع)

A. مخاطر الائتمان (تابع)

(11) توزيع القروض منخفضة القيمة (تابع)

يعرض الجدول التالي توزيع القروض منخفضة القيمة وإجمالي القروض حسب التوزيع الجغرافي:

السلف مشطوبة خلال العام	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة خلال العام	فوائد مجانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرض للمرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرض للمرحلة الأولى والثانية	التعرض للمرحلة الثالثة	التعرض للمرحلة الأولى والثانية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
							31 ديسمبر 2020
5,308	25,510	24,719	68,228	51,340	154,567	3,255,098	سلطنة عُمان
-	-	-	-	-	-	110	الدول الأخرى
5,308	25,510	24,719	68,228	51,340	154,567	3,255,208	
							31 ديسمبر 2019
8,141	35,601	24,169	56,435	37,643	148,582	3,033,015	سلطنة عُمان
4,429		-	-	-	-	-	الدول الأخرى
12,570	35,601	24,169	56,435	37,643	148,582	3,033,015	

تحليل انخفاض القيمة والضمانات

أ. تقدير القيمة العادلة للضمانة الإضافية وتحسينات الضمانة الأخرى المحتفظ بها مقابل الأصول المالية موضحة فيما يلي:

2019	2020
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
37,996	
-	
869	
38,865	

مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة
عقارات
أسهم
أخرى

32 إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي احتمالية عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر. وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة البنك على توليد النقد لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الأصول.

تخضع إدارة مخاطر سيولة البنك إلى وثيقة سياسة مخاطر الخزينة التي أقرها مجلس الإدارة إلى جانب أحكام توجيهات البنك المركزي العُماني ذات الصلة المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة. تتضمن سياسة مخاطر الخزينة أيضاً خطط طوارئ وإجراءات من شأنها أن تجعل البنك دائماً في وضع يمكنه من الوفاء بالتزاماته إضافة إلى تمويل نمو الأصول والعمليات التجارية. تتضمن خطة تمويل الطوارئ مراقبة فعالة للتدفقات النقدية على أساس يومي والاحتفاظ بأصول سائلة عالية الجودة قابلة للتداول يمكن بيعها بسهولة بمبالغ كبيرة، وما إلى ذلك. ولدى البنك خطوط ائتمان كافية من بنوك محلية ودولية لتلبية أي متطلبات سيولة غير متوقعة.

يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة به من خلال منهج التدفق النقدي ومنهج المخزون. وفقاً لمنهج التدفق النقدي، ينشئ البنك تقرير استحقاق الأصول والالتزامات الذي يقوم بتصنيف جميع الأصول والالتزامات المستحقة إلى فترات زمنية تتراوح من شهر حتى خمس سنوات. ويشير عدم التطابق في الفترات الزمنية المختلفة إلى وجود فجوة في السيولة ويلتزم البنك التزاماً تاماً بالحدود التي تقدر بنسبة 15% و 20% و 25% على الالتزامات المتراكمة (التدفقات الخارجية) على عدم التطابق (فجوات السيولة) المحددة من قبل البنك المركزي العُماني للفترات حتى سنة واحدة. بالإضافة إلى ذلك، فقد وضع البنك حدود داخلية لعدم التطابق في الفترات التي تزيد عن سنة واحدة. وفقاً لمنهج المخزون، يراقب البنك مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة والتي تعكس السيولة المتاحة في تاريخ التقرير.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

32 إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب مخاطر السيولة (تابع)

أجال استحقاق الأصول والالتزامات

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أكثر من 5 أعوام ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد وحتى 5 أعوام ريال عماني بالآلاف	أكثر من 6 أشهر وحتى 12 شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من شهر واحد وحتى 6 أشهر ريال عماني بالآلاف	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوماً ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2020					
208,836	500	-	-	-	208,336
3,265,488	1,522,865	1,022,216	223,856	277,762	218,789
121,522	-	-	17,974	64,155	39,393
4,120	-	-	4,120	-	-
114,819	74,759	40,060	-	-	-
3,276	-	-	3,276	-	-
335,602	127,706	163,711	742	13,443	30,000
-	-	-	-	-	-
21,445	21,445	-	-	-	-
181,915	35,547	-	35,821	68,311	42,236
4,257,023	1,782,822	1,225,987	285,789	423,671	538,754
1,154,246	-	90,360	310,754	375,395	377,737
5,411,269	1,782,822	1,316,347	596,543	799,066	916,491
451,955	-	211,750	47,225	131,670	61,310
2,861,315	532,116	813,905	676,504	582,090	256,700
212,889	47,633	5,563	36,448	68,828	54,417
35,000	-	35,000	-	-	-
695,864	695,864	-	-	-	-
4,257,023	1,275,613	1,066,218	760,177	782,588	372,427
1,163,324	-	184,800	337,652	380,133	260,739
5,420,347	1,275,613	1,251,018	1,097,829	1,162,721	633,166
	1,275,613	1,251,018	1,097,829	1,162,721	633,166
	507,209	65,329	(501,286)	(363,655)	283,325
	(9,078)	(516,287)	(581,616)	(80,330)	283,325

** بما في ذلك أوراق مالية دائمة من الفئة 1

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

32 إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

آجال استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أكثر من 5 أعوام ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد وحتى 5 أعوام ريال عماني بالآلاف	أكثر من 6 أشهر وحتى 12 شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من شهر واحد وحتى 6 أشهر ريال عماني بالآلاف	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوماً ريال عماني بالآلاف	
						31 ديسمبر 2019
						نقد وأرصدة لدى
300,405	500	-	-	-	299,905	البنك المركزي الغماني
3,063,350	1,509,528	791,902	165,902	347,818	248,200	قروض وسلف للعملاء
471,158	-	26,212	39,126	181,404	224,416	قروض وسلف للبنوك
4,263	-	-	4,263	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
3,643	-	-	3,643	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم
	36,125	34,245	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
70,370	76,985	75,691	57,681	10,074	79,844	استثمارات بالتكلفة المملوكة
300,275	397	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
397	19,172	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
19,172	18,452	-	4,462	50,955	18,943	أصول أخرى
92,812						
4,325,845	1,661,159	928,050	275,077	590,251	871,308	إجمالي الأصول الممولة
1,424,942	-	217,042	277,717	426,548	503,635	إجمالي الأصول غير الممولة (العقود الآجلة والخيارات والارتباطات)
5,750,787	1,661,159	1,145,092	552,794	1,016,799	1,374,943	إجمالي الأصول الممولة وغير الممولة التدفقات النقدية الفائدة المستقبلية
490,179	-	173,250	-	77,000	239,929	مستحق إلى البنوك
2,943,188	550,124	908,479	567,155	681,756	235,674	ودائع من عملاء
142,448	16,500	7,974	5,107	57,448	55,419	التزامات أخرى
63,875	-	35,000	-	28,875	-	قروض ثانوية
686,155	686,155	-	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين**
4,325,845	1,252,779	1,124,703	572,262	845,079	531,022	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
1,435,285	-	338,615	276,688	432,218	387,764	إجمالي الالتزامات غير الممولة (العقود الآجلة، غير المستخدمة)
5,761,130	408,380	1,463,318	848,950	1,277,297	918,786	إجمالي الالتزامات الممولة وغير الممولة
	408,380	1,463,318	848,950	1,277,297	918,786	الالتزامات التراكمية
	1,252,779	(318,226)	(296,150)	(260,492)	456,157	الفجوة
	834,056	(418,723)	(100,497)	195,659	456,157	الفجوة التراكمية

** بما في ذلك أوراق مالية دائمة من الفئة 1

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

32 إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملة ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

1. مخاطر العملة

يتعرض البنك إلى مخاطر العملة من خلال معاملاته بالعملة الأجنبية. العملة الأجنبية الرئيسية التي يتعرض لها البنك هي الدولار الأمريكي المرتبطة فعلياً بالريال العماني. يقوم البنك بتمويل جزء كبير من أصوله المالية بنفس عملات القياس ذات الصلة وذلك لتخفيف تعرضه لمخاطر العملات الأجنبية.

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

التعرض لمخاطر العملات الأجنبية

2019 ريال عماني بالآلاف	2020 ريال عماني بالآلاف	
94,327	116,648	صافي أصول مقومة بالدولار الأمريكي
278	78,386	صافي أصول مقومة بالدرهم الإماراتي
1,327	618	صافي أصول مقومة بعملات أجنبية أخرى
<u>95,932</u>	<u>195,652</u>	

2. مخاطر معدل الفائدة

تخضع عمليات البنك إلى مخاطر تقلبات معدل الفائدة إلى المدى الذي تصبح فيه الأصول التي تجني فوائد والالتزامات التي تحتسب عنها فائدة مستحقة في أوقات مختلفة. تهدف أنشطة إدارة المخاطر إلى تحقيق أعلى صافي لإيرادات الفوائد شريطة أن تكون معدلات سعر الفائدة بالسوق متناسقة مع الاستراتيجيات التجارية للبنك. يقوم البنك بإدارة حالات عدم التطابق بإرشادات السياسات وتقليل المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات. يتم عرض التفاصيل المتعلقة بإعادة تسعير حالات عدم التطابق ومخاطر معدلات الفائدة على لجنة الأصول والالتزامات خلال اجتماعاتها العادية، وتعرض كذلك على لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. فيما يلي التأثير على الأرباح الناتجة عن مخاطر معدلات الفائدة في محفظة الأنشطة البنكية:

التأثير على الأرباح الناتجة عن مخاطر معدل الفائدة في محفظة الأنشطة البنكية

+ أو - 2%		+ أو - 1%		
2019	2020	2019	2020	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
15,649	16,483	7,825	8,242	ريال عماني
7,896	8,803	3,948	4,401	دولار أمريكي
1,075	71	537	35	عملات أخرى
<u>24,620</u>	<u>25,357</u>	<u>12,310</u>	<u>12,678</u>	

إن تأثير قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بسبب مخاطر معدل الفائدة في محفظة الأنشطة البنكية ليس جوهرياً على القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

32 إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج مخاطر السوق (تابع)

II. مخاطر معدل الفائدة (تابع)

فجوة حساسية معدل الفائدة

تنشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التطابق لفترات إعادة تسعير الأصول مع تلك التي تخص الالتزامات. يقوم البنك بإدارة حالات عدم التطابق هذه باتباع إرشادات السياسات وتقليل المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

متوسط معدل الفائدة الفعلية %	مستحق عند الطلب وخلال 30 يوماً ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال شهر واحد إلى 6 أشهر ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال 7 إلى 12 شهراً ريال عماني بالآلاف	مستحق واحد إلى 5 أعوام ريال عماني بالآلاف	مستحق بعد 5 أعوام ريال عماني بالآلاف	لا يحمل معدل فائدة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2020							
							نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
0.1%	105,875	-	-	-	500	102,461	208,836
3.5%	41,226	79,160	-	-	-	1,136	121,522
5.7%	493,508	1,451,032	91,829	640,631	588,488	-	3,265,488
	-	-	-	-	-	4,120	4,120
	-	-	-	-	-	3,276	3,276
6.5%	-	-	-	40,060	74,759	-	114,819
4.8%	30,000	6,047	-	207,779	91,776	-	335,602
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	21,445	21,445
	-	-	-	-	-	181,915	181,915
	670,609	1,536,239	91,829	888,470	755,523	314,353	4,257,023
إجمالي الأصول							
2.5%	61,310	131,670	47,225	211,750	-	-	451,955
3.0%	226,779	505,383	1,110,342	505,018	142,344	371,449	2,861,315
	-	-	-	-	-	212,889	212,889
6.1%	-	-	-	35,000	-	-	35,000
	-	-	-	-	-	695,864	695,864
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين**							
	288,089	637,053	1,157,567	751,768	142,344	1,280,202	4,257,023
	382,520	899,186	(1,065,738)	136,702	613,179	(965,849)	
فجوة البنود في الميزانية العمومية							
	382,520	1,281,706	215,968	352,670	965,849	-	
فجوة حساسية الفائدة التراكمية							

** بما في ذلك أوراق مالية دائمة من الفئة 1

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

32 إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

2. مخاطر معدل الفائدة (تابع)

فجوة حساسية معدل الفائدة (تابع)

متوسط معدل الفائدة الفعلية %	مستحق عند الطلب وخلال 30 يوماً ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال شهر واحد إلى 6 أشهر ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال 7 إلى 12 شهوراً ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال عام واحد إلى 5 أعوام ريال عماني بالآلاف	مستحق بعد 5 أعوام ريال عماني بالآلاف	لا يحمل معدل فائدة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2019							
							نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
1.2%	98,175	-	-	-	500	201,730	300,405
3.8%	224,162	181,404	39,128	26,212	-	252	471,158
5.7%	512,781	1,204,195	113,202	659,603	573,569	-	3,063,350
	-	-	4,263	-	-	-	4,263
	-	-	3,643	-	-	-	3,643
6.4%	-	-	-	34,245	36,125	-	70,370
4.1%	79,844	2,167	48,656	105,066	56,635	7,907	300,275
	-	-	-	-	-	397	397
	-	-	-	-	-	19,172	19,172
	-	-	-	-	-	92,812	92,812
	914,962	1,387,766	208,892	825,126	666,829	322,270	4,325,845
إجمالي الأصول							
3.3%	239,928	77,000	-	173,251	-	-	490,179
2.9%	179,059	579,517	965,017	644,302	101,390	473,903	2,943,188
	-	-	-	-	-	142,448	142,448
5.6%	-	28,875	-	35,000	-	-	63,875
	-	145,744	-	40,000	-	500,411	686,155
	418,987	831,136	965,017	892,553	101,390	1,116,762	4,325,845
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين**							
فجوة البنود في الميزانية العمومية							
	495,975	556,630	(756,125)	(67,427)	565,439	(794,492)	-
فجوة حساسية الفائدة التراكمية							
	495,975	1,052,605	296,480	229,053	794,492	-	-

** بما في ذلك أوراق مالية دائمة من الفئة 1

32 إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

3. مخاطر أسعار الاستثمار

يتعرض البنك لتقلبات أسعار الأوراق المالية المحتفظ بها ضمن محفظة الأسهم والديون. ويتم الاحتفاظ باستثمارات الأسهم والديون لأغراض استراتيجية / لفترة طويلة عوضاً عن أغراض المتاجرة، وبالتالي لا يحتفظ البنك بتعاملات تجارية في استثمارات الأسهم والديون. ومع ذلك، يتم تقييم محفظة البنك طبقاً للقيمة السوقية بصورة منتظمة ويتم تعديل الفرق في القيمة الدفترية والقيمة السوقية مقابل احتياطي إعادة تقييم الاستثمار في حقوق المساهمين، وبالنسبة للاستثمارات التي تعرضت للانخفاض في القيمة.

إضافة إلى ذلك، يجري البنك اختبار التحمل وتحليل الحساسية من أجل اتخاذ قرار مستنير حول التعرض لمخاطر الأسهم والديون.

إذا كان هناك تأثير سلبي بنسبة 5% على محفظة المستوى 1، فإن قيمة المحفظة قد تنخفض بمبلغ 1,045 ألف ريال عماني (2018: انخفاض بمبلغ 906 ألف ريال عماني).

إذا انخفضت أسعار الأسهم غير المدرجة وأدوات الدين بنسبة 5%:

تتضمن القوائم المالية حيازة أسهم غير مدرجة وسندات تقاس بالقيمة العادلة. يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام صافي قيمة الأصول والتي تزود من قبل مديري الصندوق أو القيمة الدفترية للسهم للشركة المستثمر بها. إذا كان التقييم أقل/ أعلى بنسبة 5% مع ثبات المتغيرات الأخرى، لانخفضت/ ارتفعت القيمة الدفترية للأسهم غير المدرجة والسندات بمبلغ 36,030 ألف ريال عماني (2018: انخفاض/ زيادة بمبلغ 36,029 ألف ريال عماني).

د. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي نقص كفاءة نظم المعلومات/ الضوابط الداخلية أو حصول أحداث خارجية لا يمكن السيطرة عليها تؤدي إلى خسائر مالية/ غير مالية للبنك. وترتبط هذه المخاطر بالأخطاء البشرية وأعطال النظم وعدم كفاية الإجراءات أو الضوابط وأسباب خارجية. وحسب لجنة بازل للإشراف على البنوك، فإن مخاطر التشغيل هي مخاطر تكبد خسائر نتيجة لعدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والقوى العاملة والأنظمة أو نتيجة لأحداث خارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل المخاطر القانونية ويستثنى منها المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

يمتلك البنك السياسات والإجراءات التفصيلية التي يتم تحديثها بانتظام لضمان وجود بيئة رقابية داخلية سليمة. لجنة إدارة المخاطر، لجنة فرعية لمجلس الإدارة، تقوم بتنفيذ إطار إدارة المخاطر، التي أقرها المجلس، على مستوى ذروتها. تقوم لجنة إدارة المخاطر بضمان أن سياسات المخاطر وضعت بوضوح لتوضيح كمية الحدود الاحترافية على قطاعات مختلفة من عمليات البنك وأيضاً تضمن تنفيذ توجيهات البنك المركزي العماني حول إدارة المخاطر / بازل 2 / بازل 3 والمقبولة دولياً لأفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر بما في ذلك إدارة المخاطر التشغيلية. تتألف لجنة المخاطر التابعة للإدارة من الإدارة العليا للبنك، التي تسبق لجنة إدارة المخاطر في مراجعة وتقييم ورصد المخاطر التشغيلية. وحدات الأعمال هي مسؤولة عن إدارة المخاطر التشغيلية ضمن نطاق واجباتها. في السنة المالية لعام 2019، كانت المخاطر التشغيلية للبنك تحت السيطرة بشكل جيد وبقيت الخسائر الناجمة عن المخاطر التشغيلية على مستوى منخفض. يشرف موظفون مدربون أكفاء على مختلف الوظائف التشغيلية للبنك.

مع الأخذ في عين الاعتبار تنفيذ اتفاق رأس المال الجديد كفرصة، وضع البنك إطار إدارة مخاطر تشغيلية شامل يتألف من سياسة إدارة المخاطر التشغيلية، ومراقبة المخاطر والتقييم الذاتي، ومؤشر المخاطر الرئيسية، وإطار إدارة فقدان البيانات. توفر سياسة إدارة المخاطر التشغيلية للبنك إطار إدارة المخاطر التشغيلية التي تضم مكونات إدارة المخاطر التشغيلية، وعملية الإدارة، وعملية القياس والحكم، والأدوار والمسؤوليات. لقد أنشأ البنك أيضاً برامج لإدارة المخاطر التشغيلية للمساعدة بتقييم المخاطر التشغيلية، فضلاً عن جمع وتحليل الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية.

32 إدارة المخاطر المالية (تابع)

د. مخاطر التشغيل (تابع)

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

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

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

خطط استمرارية العمل

إدارة استمرارية الأعمال هي تنفيذ وإدارة الإجراءات الوقائية والتخطيط والإعداد لضمان أن يتمكن البنك من الاستمرار في العمل بعد حادث، أو حادث عرضي هام أو اضطرابات تشغيلية كبيرة. يتأكد البنك من أن نظمته وإجراءاته مرنة بحيث يمكن معها استمرار العمل خلال مواقف يحتمل فيها توقف العمل. لقد اعتمد البنك خطة استمرارية الأعمال/التعافي من الكوارث بهدف مواصلة العمليات التجارية وخدمات العملاء الحرجة في جميع الأوقات سواء في الأوقات التقليدية والميسرة. تتناول الخطة صحة وسلامة الموظفين، والاضطرابات المحتملة من خسارة غير متوقعة للخدمات أو البنية التحتية واستئناف العمليات التجارية في مواجهة حالات الطوارئ أو الكوارث. يتم إجراء تحليل الأثر على الأعمال، واختبار الاستمرارية/التعافي من الكوارث وبرامج التوعية، وما إلى ذلك انسجاماً مع التوجيهات التنظيمية لمواجهة أي ظروف غير متوقعة. وشملت المبادرات الرئيسية حول استعداد استمرارية الأعمال ما يلي:

- لقد تم تعيين لجنة توجيهية لإدارة استمرارية الأعمال وهي لجنة على مستوى الإدارة ويعهد إليها مسؤولية الإشراف العام لتنفيذ والحفاظ على إدارة استمرارية أعمال البنك. تضمن اللجنة بأن الخطط الموضوعة يتم تنفيذها واختبارها.
- يحتفظ البنك بموقع بديل / خطة استمرارية الأعمال مجهزة بخصائص للتكرار والطوارئ لضمان استمرارية العمل لاستئناف أنشطة الأعمال الهامة في سيناريوهات الطوارئ. لقد عزز البنك عدد المقاعد في موقع خطة استمرارية الأعمال والبنية التحتية مع الأخذ بعين الاعتبار أسوأ السيناريوهات. تم إنشاء مساحة عمل إضافية لوحدات الأعمال الهامة لاستئناف الخدمات التجارية في حال وقوع كارثة.
- يجري البنك اختبار واسع لخطة استمرارية الأعمال والتعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات واختبار والتحقق من قدرة التعافي الفني والتجاري. وتم إجراء الاختبار بالتنسيق مع وحدات الأعمال لاختبار أنظمة المعاملات باستخدام حالات اختبار الأعمال وأيضاً لاختبار الاستعداد والتعافي من التطبيقات، وتوقيت التعافي، وتجميع الموارد الرئيسية، وأداء المعدات، وتنسيق وحدات الأعمال / الفروع وما إلى ذلك. يتم إبلاغ نتائج الاختبار جنباً إلى جنب مع الفجوات والإجراءات المتخذة إلى لجان المخاطر على مستوى الإدارة والمجلس.

32 إدارة المخاطر المالية (تابع)

د. مخاطر التشغيل (تابع)

خطط استمرارية العمل (تابع)

- بالنسبة لقضية سلامة الإنسان والأمن، تجرى تدريبات على إطفاء الحرائق في مبنى المركز الرئيسي. من خلال التدريبات على إطفاء الحرائق، يتم اختبار قدرات التأهب والتعافي للمنسقين / والمدراء / وحراس الإطفاء ويتم تعزيز الإجراءات الأمنية.

- كجزء من خلق الوعي، يتم إجراء برنامج توعية محدد وشامل أيضاً لإبراز أهمية خطة استمرارية الأعمال بين الموظفين.

- يتم تقديم أرقام الاتصال للموظفين الرئيسيين لجميع الموظفين حتى يتمكنوا من الاتصال بالشخص المعني في حالة الطوارئ.

عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي:

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

وكجزء من عملية خطة رأس المال، توفر عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي تقييماً مفصلاً لكفاية رأس المال الحالي، وأيضاً متطلبات رأس المال المستقبلية المحتملة لتلبية نسب كفاية رأس المال التنظيمية تماثياً مع خطط العمل المعتمدة. وتشمل عملية التقييم الخطة المستقبلية لمدة السنوات الثلاثة المقبلة. وقد تضمن الإطار العام منهجية منظمة للتقييم شامل ومستشرف لرأس المال على أساس المخاطر التي يكون البنك عرضة لها. ومن المتوقع أيضاً أن إنشاء عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي في البنك سييسل الوعي لمواضيع حساسية المخاطر عندما يتعلق الأمر باتخاذ قرارات استراتيجية مثل عمليات الاستحواذ، وإطلاق منتجات جديدة أو أهداف النمو العضوي. يتم الموافقة على عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر التابعة للمجلس. على أساس ربع سنوي، يتم تقديم التقارير إلى المجلس عن مدى كفاية رأس المال. يرى البنك أن موقف رأس المال الحالي والمتوقع مناسب لدعم استراتيجية أعماله في بيئة سوق مريحة. يتم مراجعة خطة رأس المال على أساس نصف سنوي ويتم تحديث وثيقة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي كاملة على الأقل سنوياً لخطة السنوات الثلاث المقبلة.

من أجل تحديد قدرة البنك على تحمل الظروف المعاكسة، بالإضافة إلى الحالة الأساسية، يتم إجراء سيناريو وتحليل الحساسية أيضاً. ينطوي تحليل السيناريو على الطفرة في الاقتصاد وارتفاع أسعار النفط، والانخفاض في الناتج المحلي الإجمالي بسبب الانكماش الاقتصادي أو بسبب الانخفاض في أسعار النفط وحساسية كفاية رأس المال بسبب الزيادة والنقصان في نمو القروض والسلف. بالإضافة إلى هذا، يجري البنك اختبارات الضغط لتقييم التأثير المحتمل لحالات الضغط على أرباح البنك وموقف رأس المال وتمكين البنك من فهم ملف المخاطر الخاص به وتعديله وفقاً للقدرة على تحمل المخاطر.

33 إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك رأسماله لضمان أنه قادر على الاستمرار كمنشأة مستمرة مع زيادة العائد للمساهمين ضمن إطار العائد المقبول للمخاطر. لم تتغير الإستراتيجية العامة للبنك عن العام السابق. وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني، يحتاج البنك إلى الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بحد أدنى 12.875% (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال) كما في 31 ديسمبر 2019، واعتباراً من 1 يناير 2019 الحفاظ على الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال البالغة 13.5% (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال).

تتكون قاعدة رأس المال للبنك من الديون، والتي تتضمن القروض المفصح عنها في إيضاح 15، وحقوق المساهمين المنسوبة لمساهمي البنك والتي تشمل على رأس المال المصدر وعلاوة إصدار الأسهم والاحتياطات والأرباح المحتجزة وأوراق مالية دائمة من الفئة 1 كما هو موضح في الإيضاحات 16 إلى 19.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

33 إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

كفاية رأس المال

معدل حقوق المساهمين إلى الأصول المرجحة بالمخاطر حسب مقررات بازل 2 وبازل 3 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 هو 18.05% (2019: 17.86%).

2019	2020	مكونات رأس المال
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		رأس المال العادي الفئة 1 / رأس المال الفئة 1
299,635	299,635	رأس المال المدفوع
58,966	62,025	احتياطي قانوني
95,656	95,656	علاوة إصدار الأسهم
18,488	17,488	احتياطي خاص
42,875	21,000	احتياطي قرض ثانوي
1,447	16,196	أرباح محتجزة
-	-	أسهم مجانية مقترحة
517,067	512,000	رأس المال العادي الفئة 1 / رأس المال الفئة 1
(1,028)	(5,340)	التسويات التنظيمية للفئة 1 الإضافية
(397)	-	أصول الضريبة المؤجلة
(2,245)	(3,377)	الشهرة
513,397	503,283	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار السلبي
155,500	155,500	إجمالي رأس المال العادي الفئة 1
		رأس المال الإضافي الفئة 1
668,897	658,783	إجمالي رأس المال الفئة 1 (الفئة 1 = رأس المال العادي الفئة 1 + رأس المال الإضافي الفئة 1)
		رأس المال الفئة 2
370	1,069	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
38,315	43,264	مخصص عام
21,000	14,000	قرض ثانوي
59,685	58,333	إجمالي رأس المال الفئة 1
728,582	717,116	إجمالي رأس المال المؤهل
		الأصول المرجحة بالمخاطر
3,671,420	3,662,490	محفظة الأنشطة البنكية
143,412	142,159	محفظة المتاجرة
263,487	267,556	مخاطر التشغيل
4,078,319	4,072,205	الإجمالي
668,897	658,783	إجمالي رأس المال الفئة 1 (الفئة 1 = رأس المال العادي الفئة 1 + رأس المال الإضافي الفئة 1)
59,685	58,333	رأس المال الفئة 2
728,582	717,116	إجمالي رأس المال النظامي
%12.59	%12.36	معدل رأس المال العادي الفئة 1
%16.40	%16.18	معدل رأس المال الفئة 1
%17.86	%17.61	إجمالي نسبة رأس المال

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

34 المعلومات القطاعية

يتم تنظيم البنك في قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- (1) الخدمات المصرفية للأفراد - تتضمن الحسابات الخاصة الجارية للعملاء وحسابات التوفير والودائع ومنتجات مدخرات الاستثمار والحفظ وبطاقات الائتمان والخصم وقروض المستهلك وقروض الرهن العقاري.
- (2) الخدمات المصرفية للشركات - تتضمن تسهيلات ائتمانية مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف وقروض وتسهيلات ائتمانية أخرى وعملة أجنبية ومنتجات مشتقة.
- (3) الخزينة والاستثمارات

تتمثل الأنشطة الأخرى في إدارة الاستثمار والتمويل المؤسسي ولا تمثل أي منهما قطاعاً منفصلاً يمكن التقرير عنه وتم إدراجها في قطاع "الخزينة والاستثمارات". تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط وأحكام تجارية عادية. يتم تخصيص الأموال بشكل عادي بين القطاعات مما ينتج عنه تحويلات تكلفة التمويل المفصح عنها في إيرادات التشغيل. الفوائد المحملة على تلك الأموال تستند إلى تكلفة رأس المال الخاصة بالبنك. لا توجد بنود جوهرية أخرى للدخل أو المصروفات بين قطاعات الأعمال.

تشمل أصول والتزامات القطاع على أصول والتزامات التشغيل وهي غالبية قائمة المركز المالي ولكنها لا تتضمن بنوداً مثل الضرائب والقروض. تنعكس تسويات الرسوم الداخلية وتسعير معاملات التحويل في أداء كل نشاط عمل. تستخدم اتفاقيات مشاركة الإيرادات لتخصيص إيرادات العملاء الخارجيين لقطاع عمل ما على أساس معقول.

في 31 ديسمبر 2020	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والاستثمارات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
إيرادات تشغيل القطاع	71,542	104,704	29,008	205,254
إيرادات أخرى (بالصافي من مصاريف العمولات)	4,454	9,236	8,663	22,353
الإجمالي	75,996	113,940	37,671	227,607
مصروفات فوائد وودائع النافذة الإسلامية	(29,516)	(52,468)	(15,630)	(97,614)
صافي إيرادات التشغيل	46,480	61,472	22,041	129,993
تكلفة القطاع	(30,962)	(28,885)	(5,232)	(65,079)
مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك	(3,311)	(26,507)	828	(28,990)
انخفاض قيمة القروض	(1)	-	-	(1)
انخفاض قيمة القروض				
شطب ديون معدومة				
الربح من العمليات بعد المخصص	12,206	6,080	17,637	35,923
مصروفات ضريبة الدخل	(1,814)	(903)	(2,621)	(5,338)
صافي الربح للعام	10,392	5,177	15,016	30,585
أصول القطاع	1,320,638	2,365,718	716,042	4,402,398
يطرح: مخصص الانخفاض في القيمة	(56,134)	(88,547)	(694)	(145,375)
إجمالي أصول القطاع	1,264,504	2,277,171	715,348	4,257,023
التزامات القطاع	743,066	2,308,453	497,988	3,549,507
يضاف: مخصص الانخفاض في القيمة	3	10,831	818	11,652
التزامات القطاع	743,069	2,319,284	498,806	3,561,159

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

34 المعلومات القطاعية (تابع)

في 31 ديسمبر 2019				
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الخزينة والاستثمارات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	
194,138	17,161	100,989	75,988	إيرادات تشغيل القطاع
35,133	19,694	11,160	4,279	إيرادات أخرى (بالصافي من مصاريف العمولات)
229,271	36,855	112,149	80,267	الإجمالي
(99,307)	(18,013)	(51,089)	(30,205)	مصروفات فوائد وودائع النافذة الإسلامية
129,964	18,842	61,060	50,062	صافي إيرادات التشغيل
(71,474)	(5,477)	(30,130)	(35,867)	تكلفة القطاع
(22,394)	(251)	(21,424)	(719)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(4)			(4)	انخفاض قيمة القروض وصافي الاستثمار المسترد من
36,092	13,114	9,506	13,472	مخصص انخفاض قيمة القروض
(5,848)	(2,125)	(1,540)	(2,183)	شطب ديون معدومة
30,244	10,989	7,966	11,289	الربح من العمليات بعد المخصص
4,445,726	997,836	2,071,420	1,376,470	مصروفات ضريبة الدخل
119,881	1,439	62,110	56,332	صافي ربح العام
4,325,845	996,397	2,009,310	1,320,138	أصول القطاع
3,626,772	565,943	2,385,730	675,099	يطرح: مخصص الانخفاض في القيمة
12,918	896	11,898	124	إجمالي أصول القطاع
3,639,690	566,839	2,397,628	675,223	التزامات القطاع
				يضاف: مخصص الانخفاض في القيمة
				التزامات القطاع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

34 المعلومات القطاعية (تابع)

نافذة الصيرفة الإسلامية

في 31 ديسمبر 2020				
الإجمالي	الخزينة والاستثمارات	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
30,310	3,327	17,672	9,311	إيرادات تشغيل القطاع
1,926	323	1,184	419	إيرادات أخرى
32,236	3,650	18,856	9,730	الإجمالي
(14,889)	(1,893)	(10,216)	(2,780)	حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصرفات الأرباح
17,347	1,757	8,640	6,950	صافي إيرادات التشغيل
(7,510)	(1,202)	(4,130)	(2,178)	تكلفة القطاع
(3,325)	(3)	(3,093)	(229)	مصرفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
-	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة
6,512	552	1,417	4,543	شطب ديون معدومة
627,822	104,617	343,360	179,845	الربح قبل الضريبة
(9,300)	(130)	(8,470)	(700)	أصول القطاع
618,522	104,487	334,890	179,145	يطرح: مخصص الانخفاض في القيمة
431,969	31,248	306,521	94,200	إجمالي أصول القطاع
527	-	527	-	التزامات القطاع
432,496	31,248	307,048	94,200	يضاف: مخصص الانخفاض في القيمة
				التزامات القطاع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

34 المعلومات القطاعية (تابع)

في 31 ديسمبر 2019	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	الخزينة والاستثمارات ريال عماني بالآلاف	الإجمالي
إيرادات تشغيل القطاع	9,073	14,778	153	24,004
إيرادات أخرى	223	1,465	2,929	4,617
الإجمالي	9,296	16,243	3,082	28,621
حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح	(1,777)	(10,566)	(1,479)	(13,822)
صافي إيرادات التشغيل	7,519	5,677	1603	14,799
تكلفة القطاع	(3,676)	(2,446)	(970)	(7,092)
مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك	(58)	(737)	61	(734)
مخصص انخفاض القيمة	(3)	-	-	(3)
الربح قبل الضريبة	3,782	2,494	694	6,970
أصول القطاع	175,792	282,850	132,286	590,928
يطرح: مخصص الانخفاض في القيمة	(456)	(5,413)	(127)	(5,996)
إجمالي أصول القطاع	175,336	277,437	132,159	584,932
التزامات القطاع	63,995	350,385	36,327	450,707
يضاف: مخصص الانخفاض في القيمة	1	268	-	269
التزامات القطاع	63,996	350,653	36,327	450,976

35 توزيعات الأرباح - المقترحة والمعلنة

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد في 28 يناير 2021 توزيع أرباح نقدية بنسبة 6% (6 ستة) بيعة للسهم، بإجمالي 17.978 مليون ريال عماني).
تخضع توصية المجلس لموافقة البنك المركزي العماني والمساهمين. (2019: 3 % - 8.99 مليون ريال عماني) وعدم توزيع أسهم مجانية للسنة المالية المنتهية
في 31 ديسمبر 2020 (2019: لا شيء)، شريطة الحصول على موافقة الجهات الرقابية

تم خلال السنة تحويل توزيعات أرباح غير مطالب بها بقيمة 3,864 ريال عُماني (2019: 3,864 ريال عماني) إلى حساب صندوق أمانات المستثمرين وفقاً للتوجيهات
الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

36 عقود الإيجار

يقدم هذا الإيضاح معلومات عن عقود الإيجار التي يكون فيها البنك مستأجراً.

1. المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي

توضح الميزانية العمومية المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

2019 ريال عماني بالآلاف	2020 ريال عماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام مبان مؤجرة
1,823	1,457	
		التزامات الإيجار
26	-	جارية
738	671	غير جارية
764	671	

إن الإضافات على أصول حق الاستخدام خلال السنة المالية 2020 هي 0.38 مليون ريال عماني.

2. المبالغ المدرجة في قائمة الأرباح أو الخسائر

توضح قائمة الأرباح أو الخسائر المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

2019 ريال عماني بالآلاف	2020 ريال عماني بالآلاف	رسوم استهلاك أصول حق الاستخدام مبان مؤجرة
817	1,476	
56	34	مصرفات الفوائد (مدرجة ضمن تكاليف التمويل)
1,929	1,695	مصرفات مرتبطة بعقود إيجار قصيرة الأجل

3. الأنشطة الإيجارية للبنك وكيفية حسابها

يستأجر البنك العديد من المكاتب ومرافق التخزين ومساحات التجزئة لفروعه. وعادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لفترات محددة من عام واحد إلى 5 أعوام ولكن قد يكون له خيارات تمديد كما هو موضح في (4) أدناه.

قد تتضمن العقود عناصر إيجارية وغير إيجارية. ويخصص البنك 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.

يتم التفاوض على مدد عقود الإيجار على أساس فردي وتتضمن مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات، ولكن لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

حتى السنة المالية 2018، تم تصنيف عقود إيجار الممتلكات كإيجارات تشغيلية. المدفوعات التي تتم بموجب الإيجارات التشغيلية (بالصافي من أي حوافز مستلمة من المؤجر) تم تحميلها في الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. اعتباراً من 1 يناير 2019، يتم إدراج الإيجارات على أنها أصول حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي يصبح فيه الأصل المؤجر متاحاً للاستخدام من قبل البنك.

(3) الأنشطة الإيجارية للبنك وكيفية حسابها (تابع)

يتم قياس الأصول والالتزامات الناشئة عن عقد الإيجار ميدنياً على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك دفعات ثابتة في جوهرها)، ناقصاً أي مديونيات لحواجز الإيجار.

يتم أيضاً إدراج مدفوعات الإيجار بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام. يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

لتحديد معدل الاقتراض الإضافي، يقوم البنك:

- حيثما أمكن، باستخدام تمويل حديث من طرف ثالث الذي يحصل عليه المستأجر كنقطة بداية، وتعديله ليعكس التغييرات في شروط التمويل منذ استلام تمويل الطرف الثالث
- استخدام نهج تراكمي يبدأ بمعدل فائدة خالٍ من المخاطر يتم تعديله وفقاً لمخاطر انتمان عقود الإيجار التي يحتفظ بها البنك، والتي ليس بها تمويل حديث من طرف ثالث، و
- إجراء تعديلات خاصة بعقد الإيجار، على سبيل المثال المدة والبلد والعملية والضمان.

يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين المبلغ الأساسي وتكلفة التمويل. ويتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدار فترة الإيجار وذلك لتحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي للالتزام بكل فترة.

يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار.
- أي دفعات إيجارية سددت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة أولية.
- تكاليف صيانة الموقع.

يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر.

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بالإيجارات قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في الربح أو الخسارة. وتعرف عقود الإيجار قصيرة الأجل بأنها عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل. لا يوجد لدى البنك أي أصول منخفضة القيمة اعتباراً من تاريخ التقرير.

4. خيارات تمديد وفسخ العقود

يتم إدراج خيارات التمديد والفسخ في عدد من عقود إيجار الممتلكات والمعدات لدى البنك بأسره. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود. وغالبية خيارات التمديد والفسخ يتم ممارستها فقط من قبل البنك والمؤجر المعني. لا يتم إدراج خيارات التمديد في مدة عقد الإيجار لأنه ليس من المؤكد بشكل معقول أن يتم تمديد أو فسخها.

الأحكام الهامة عند تحديد فترة الإيجار

عند تحديد فترة الإيجار، فإن الإدارة تنتظر في كافة الوقائع والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الفسخ. يتم إدراج خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الفسخ) في فترة الإيجار فقط إذا كان الإيجار مضموناً إلى حد معقول (أو لم يتم فسخه).

- بالنسبة لعقود إيجار المباني، فإن العوامل التالية هي عادة الأكثر صلة بها:
- إذا كانت هناك غرامات كبيرة عند فسخ العقد (أو عدم تمديده)، فالبنك عادة ما يكون متأكداً من تمديد العقد (أو عدم فسخه).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

36 عقود الإيجار (تابع)

(4) خيارات تمديد وفسخ العقود (تابع)

- إذا كان من المتوقع أن يكون لأي تحسينات على مبان مستأجرة لها قيمة كبيرة متبقية، فإن البنك عادة ما يكون متأكدا من تمديد العقد (أو عدم فسخه).
 - بخلاف ذلك، يأخذ البنك في الاعتبار العوامل الأخرى بما في ذلك فترات الإيجار التاريخية والتكاليف وتعطيل الأعمال المطلوبة لاستبدال الأصل المؤجر.
- لم يتم إدراج معظم خيارات التمديد في عقود إيجار المباني ضمن التزامات الإيجار، لأن البنك يمكن أن يستبدل الأصول دون تكلفة جوهرية أو تعطيل للأعمال.
- كما في 31 ديسمبر 2018، لم يتم إدراج تدفقات نقدية مستقبلية محتملة بقيمة 1.34 مليون ريال عماني في التزام الإيجار لأنه ليس من المؤكد بشكل معقول أن يتم تمديد أو (عدم فسخها).

تتم إعادة تقييم مدة الإيجار في حالة ممارسة خيار ما (أو عدم ممارسته) بالفعل أو يصبح البنك ملزمة بممارسته (أو لا تمارسه). لا يتم مراجعة تقييم التأكيد المعقول إلا في حال وقوع حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تقع في إطار سيطرة المستأجر. خلال السنة المالية، لم يتم البنك بمراجعة فترة عقد الإيجار لعدم وقوع أي أحداث أو تغييرات مهمة.

37 أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام مقارنة معينة للتوافق مع العرض المعتمد للفترة الحالية. عمليات إعادة التصنيف هذه لا تؤثر على أرباح العام أو إجمالي حقوق المساهمين، وهي مبنية فيما يلي:

أ. المصروفات المعاد تصنيفها.

2019	2019	2020	
	معدلة		
ريال عُماني ب'الآلاف	ريال عُماني ب'الآلاف	ريال عُماني ب'الآلاف	
194,138	208,365	205,254	صافي إيرادات الفوائد (تقليدي)
14,227	14,227	19,977	صافي إيرادات الفوائد (إسلامي)
20,906	6,679	9,834	إيرادات أخرى

ب. التدفقات النقدية من قوائم أنشطة الاستثمار:

تم عرض التدفقات النقدية في 2019 من الاستثمارات في الأوراق المالية سابقاً ضمن أنشطة التشغيل على أساس الصافي بمبلغ 16.072 مليون ريال عُماني. ويتم إعادة تصنيف هذه التدفقات النقدية حالياً وعرضها على أساس إجمالي ضمن أنشطة الاستثمار.