

العربية 01/01/2021-31/12/2021	Unaudited/ قائمة الملاحظات على البيانات المالية
	الإفصاح عن الإيضاحات والمعلومات التفصيلية الأخرى الإيضاحات والمعلومات التفصيلية الأخرى
Ref #1	الإفصاح عن الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية
Ref #2	الإفصاح عن أساس الإعداد
Ref #3	الإفصاح عن السياسات المحاسبية الهامة
Ref #4	إيضاح معلومات القطاعات
Ref #5	إيضاح النقد والنقد المعادل
Ref #6	الإفصاح عن إستثمارات في شركات شقيقة
Ref #7	إيضاح ممتلكات وآلات ومعدات
Ref #8	إيضاح موجودات أخرى
Ref #9	إيضاح رأس المال
Ref #10	الإفصاح عن الإحتياطيات
Ref #11	الإفصاح عن كفاية رأس المال
Ref #12	الإفصاح عن رأس المال الدائم من المستوى الأول
Ref #13	الإفصاح عن الأرباح المقترحة
Ref #14	إيضاح مطلوبات أخرى
Ref #15	الإفصاح عن الصكوك
Ref #16	إيضاح إيرادات أتعاب وعمولات
Ref #17	الإفصاح عن إيرادات الفوائد/ التمويل
Ref #18	إيضاح إيرادات أخرى
Ref #19	إيضاح مصروفات موظفين ورواتب
Ref #20	إيضاح مصروفات عمومية وإدارية
Ref #21	إيضاح تكاليف تمويل
Ref #22	إيضاح مخصصات
Ref #23	الإفصاح عن الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة
Ref #24	إيضاح المعاملات مع الأطراف ذات الصلة
Ref #25	إيضاح مخاطر الائتمان
Ref #26	إيضاح مخاطر السيولة
Ref #27	إيضاح مخاطر السوق
Ref #28	إيضاح إدارة المخاطر التشغيلية
Ref #29	الإفصاح عن قياس القيمة العادلة للأدوات المالية
Ref #30	إيضاح المشتقات المالية
Ref #31	إيضاح ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة
Ref #32	إيضاح التزامات وارتباطات محتملة
Ref #33	الإفصاح عن التوزيع الجغرافي للأصول والخصوم
Ref #34	إيضاح أرقام المقارنة

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

1

1 الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

"، "البنك" في سلطنة عمان عام 1973 كشركة مساهمة ويعمل في خدمات التجزئة والجملة والاستثمار والخدمات المصرفية الإسلامية داخل سلطنة عمان وفي الفروع الخارجية في الإمارات العربية المتحدة ومصر. NBO تأسس البنك الوطني العماني (" يعمل البنك في عمان بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العماني ويغطيه نظام التأمين على الودائع، في حين تعمل الفروع في الإمارات العربية المتحدة ومصر بموجب تراخيص مصرفية تجارية تمنحها الشركة المركزية المعنية. المصارف. وجاري إغلاق البنك لعملياته في مصر، ويتوقع الانتهاء من عملية الإغلاق في عام 2022. يقع مقر البنك في مسقط، وعنوان البنك المسجل هو صندوق بريد 751، روي، الرمز البريدي 112، مسقط، سلطنة عمان. يمتلك البنك قائمة أولية في سوق مسقط للأوراق المالية. يتم إدراج سنداتها وأدائها الرأسمالية من الشريحة 1 في بورصة بورونكست دبلن الأيرلندية.

2

2 أسس الإعداد

2-1 أسس القياس

أُعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء التالي:

- الأدوات المالية المصنفة كمتاجرة وبالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛
- أدوات مالية بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- يتم قياس الأصول والالتزامات المعترف بها والتي يتم تحوطها بالقائمة العادلة بالنسبة للمخاطر التي يتم تحوطها.

يتطلب إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. إن المجالات التي تنطوي على درجة أعلى من التقدير أو التعقيد، أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقدير مهمات للبيانات المالية، يتم الإفصاح عنها في الإيضاح 4-2.

2-2 عملة العرض والتشغيل

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العماني المقربة لأقرب الف، ما عدا ما يذكر خلاف ذلك، العملات التشغيلية لعمليات البنك كما يلي:

- سلطنة عمان: الريال العماني
- دولة الإمارات العربية المتحدة: الدرهم الإماراتي

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

- جمهورية مصر العربية : الدولار الأمريكي

المبالغ الموضحة بعملة الدولار الأمريكي في القوائم المالية قد تم تحويلها من الريال العماني بسعر صرف قدره 0,385 ريال عماني لكل دولار أمريكي واحد، ويتم عرضها بنية التيسير على القارئ فقط.

2-3 بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولوائح البنك المركزي العماني المطبقة ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 2019 والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.

يعد البنك أيضاً إجمالية منفصلة من البيانات 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 إجمالية منفصلة من البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوبي") وتعديلاته الصادرة عن البنك المركزي العماني، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية والمتطلبات المنطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. ثم يتم تحويل البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية متوافقة ومرجعة في هذه القوائم المالية. لقد تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات بين البنك ونافذة الخدمات المصرفية الإسلامية.

2 أسس الإعداد (تابع)

2-4 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

عند إعداد القوائم المالية للبنك، تطلب الإدارة وضع بعض التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبلغ المعلن للأصول والالتزامات المالية. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة تحت الظروف، ويتم لاحقاً إدراج أي مراجعات على التقديرات. الاستخدام الكبير للأحكام والتقديرات هي كما يلي:

1-4-2 الأدوات المالية

إن الأحكام الصادرة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020 تتعلق بالتغيرات التي تم إدخالها نتيجة تبني معيار التقرير المالي الدولي 9: الأدوات المالية التي تؤثر على:

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

فيما يلي الأحكام الهامة المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

1. وضع معايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل ملحوظ منذ الإدراج المبدئي
2. تحديد منهجية لدمج المعلومات التطلعية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة
3. اختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
4. تحديد المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد ودمج المعلومات التطلعية.

2-4-2 القيمة العادلة للأدوات المالية

حينما يتعذر اشتقاق القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام إجمالية متنوعة من تقنيات التقييم التي تشمل استخدام النماذج الرياضية. تستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق ممكنة الإطلاع حينما كان ذلك ممكناً، ولكن حيث أن القوائم التي يمكن ملاحظتها في السوق غير متوفرة، يتطلب إصدار حكم لتحديد القيم العادلة.

3-4-2 الضرائب

توجد حالات عدم يقين فيما يتعلق بتفسير اللوائح الضريبية ومبلغ وتوقيت الدخل المستقبلي الخاضع للضريبة. بالنظر إلى النطاق الواسع لعلاقات العمل وطبيعة الاتفاقيات التعاقدية الحالية، فإن الفروق الناشئة بين النتائج الفعلية والافتراضات التي تم إجراؤها، أو التغيرات المستقبلية لهذه الافتراضات، قد تتطلب تعديلات مستقبلية على الدخل الضريبي والمصروفات المسجلة بالفعل. يقوم البنك بتكوين مخصصات استناداً إلى تقديرات معقولة للنتائج المحتملة للانتهاء من الربط الضريبي للبنك. يعتمد مبلغ هذه المخصصات على عوامل مختلفة، مثل الخبرة في التقييمات الضريبية السابقة والتفسيرات المختلفة للوائح الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة ومصلحة الضرائب المسؤولة.

5-2 المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة على معايير التقارير المالية الدولية السارية في سنة 2021 والمتعلقة بعمليات البنك

(التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية ذات الصلة IFRIC) ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية (IASB) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، اعتمد البنك جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (عمليات التشغيل ويسري مفعولها للفترة التي تبدأ في 1 يناير 2021. تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير والإطار الحالي من قبل البنك في إعداد هذه القوائم المالية. تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير وأطر العمل الحالية من قبل البنك في إعداد هذه القوائم المالية.

- تعديل معدل الفائدة المعياري – المرحلة 2 (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، والمعيار المحاسبي الدولي رقم 39، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16)

اعتباراً من 1 يناير 2021، قام البنك بتطبيق تعديل معدل الفائدة المعياري - تعديلات المرحلة 2 التي تتناول القضايا التي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة لتعديل معدل الفائدة المعياري، بما في ذلك آثار التغييرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناشئة عن استبدال معيار معدل الفائدة بسعر مرجعي بديل. توفر التعديلات بديلاً عملياً لبعض المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، والمعيار المحاسبي الدولي رقم 39، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16، المتعلقة بالتغييرات في أسس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات والالتزامات المالية والتزامات عقود الإيجار ومحاسبة التحوط.

تتطلب التعديلات من المنشأة المحاسبة عن التغيير في أسس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو الالتزام المالي الذي يتطلبه تعديل معدل الفائدة المعياري عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي. علاوة على ذلك، فإنه يوفر استثناءات معينة لمتطلبات محاسبة التحوط.

تتطبق التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في عام 2021، ولكن ليس لها تأثير على البيانات المالية للبنك.

6-2 المعايير التي صدرت ولم يسري مفعولها بعد

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ بعد 1 يناير 2021 ويسمح بالتطبيق المبكر؛ ومع ذلك، لم يقر البنك بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة عند إعداد هذه القوائم المالية. وليس من المتوقع أن يكون لهذه المعايير تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للبنك.

3

3 السياسات المحاسبية الهامة

قام البنك بثبات بتطبيق السياسات المحاسبية التالية على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية.

1-3 الأدوات المالية – الإعتراف المبدئي

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

1. تاريخ الاعتراف والقياس المبدئي

يعترف البنك مبدئياً بالقروض والسلف والودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم إثبات جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادية ومبيعات الأصول المالية) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة لبند ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى اكتسابها أو إصدارها. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الإثبات المبدئي عن سعر المعاملة، يقوم البنك بحساب ربح أو خسارة اليوم الأول كما هو موضح فيما يلي.

2. اليوم الأول الربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند الإنشاء والقيمة العادلة بناءً على أسلوب التقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يدرج البنك الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي دخل المتاجرة. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم الاعتراف بها فقط في الربح أو الخسارة عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة أو عندما يتم استبعاد الأداة.

3. فئات القياس للأصول والالتزامات المالية

قام البنك بتطبيق معيار التقرير المالي الدولي 9 ويقوم بتصنيف جميع أصوله المالية وفقاً لنموذج الأعمال لإدارة الأصول والشروط التعاقدية للأصل، والتي تم قياسها إما:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ أو
- التكلفة المطفأة.

يتم قياس الالتزامات المالية، بخلاف التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاحتفاظ بها للمتاجرة والأدوات المالية المشتقة عند تحديد القيمة العادلة.

2-3 الأصول والالتزامات المالية

1-2-3 مستحق من بنوك والقروض والسلف إلى العملاء والأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

يقوم البنك فقط بقياس المستحق من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بالأصول المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للأصول المالية تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي غير المدفوع.

فيما يلي تفاصيل هذه الشروط:

عند الاعتراف المبدئي باستثمار في أسهم غير محتفظ به للمتاجرة، قد يختار البنك بشكل غير قابل للنقض عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في دخل شامل آخر. يتم إجراء هذا الخيار على أساس استثمار باستثمار. يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، قد يقوم البنك بتصنيف أصل مالي بشكل غير قابل للنقض يحقق متطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة أو عند بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو الحال بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند القيام بذلك يحذف أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصول على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة. وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الاحتفاظ بمظهر خاص بسعر الفائدة، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري النشاط التجاري -على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإدراج المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، لا يغير البنك تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم الأصول المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثاً للمضي قدماً.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها العوض للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي غير المدفوع خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة، يأخذ البنك في عين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقييم، يأخذ البنك في الاعتبار:

- أحداث احتمالية طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات الإقراض؛
- شروط الدفع المسبق والامتداد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال ترتيبات أصول غير محصلة)؛ و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال ، إعادة تعيين دورية لأسعار الفائدة.

يمتلك البنك محفظة قروض طويلة الأجل بفائدة ثابتة يكون للبنك فيها خيار اقتراح تعديل سعر الفائدة في تواريخ إعادة التعيين الدورية. تقتصر حقوق إعادة التعيين هذه على سعر السوق في وقت التعديل. لدى المقترضين خيار إما قبول السعر المعدل أو استرداد القرض على قدم المساواة دون جزاء. لقد قرر البنك أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض هي فقط مدفوعات أصل وفائدة لأن الخيار يختلف من سعر الفائدة بطريقة نظراً للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة المبلغ الأساسي غير المدفوع.

إن الشروط التعاقدية التي تفرض أكثر من مجرد الحد الأدنى من المخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإقراض الأساسي لا تؤدي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ غير المسدد. في مثل هذه الحالات، يتعين قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-2-3 الأصول المالية أو الالتزامات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

يصنف البنك الأصول المالية أو الالتزامات المالية كمحتفظ بها للمتاجرة عندما تم شراؤها أو إصدارها في المقام الأول لتحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال الأنشطة التجارية أو تشكل جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي تدار معاً، والتي يوجد دليل على النمط الأخير من جني الأرباح على المدى القصير. يتم تسجيل الأصول والالتزامات المحتفظ بها للمتاجرة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في صافي دخل المتاجرة. تسجل الفوائد وإيرادات أو مصروفات توزيعات الأرباح في صافي دخل المتاجرة وفقاً لشروط العقد، أو عندما يتم تحديد الحق في السداد.

2-3-3 أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يطبق البنك الفئة الجديدة بموجب معيار التقرير المالي الدولي 9 الخاص بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأدوات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تفي باختبار فقط مدفوعات أصل وفائدة المبلغ الأصلي.

تشتمل هذه الأدوات إلى حد كبير على أصول تم تصنيفها في السابق كاستثمارات مالية متاحة للبيع بموجب معيار المحاسبة الدولي 39.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إثبات الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة بذات الطريقة كما في الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- خسائر الإئتمان المتوقعة والقيود العكسية؛ و
- أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم إيقاف الاعتراف بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتركمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

3-2-4 أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبني، يختار البنك أحياناً بطريقة غير قابلة للنقض تصنيف بعض استثمارات في الأسهم كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تفي بتعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض وليس محتفظ بها للمتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه لا يتم إعادة تدويرها أبداً إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، إلا عندما يستفيد البنك من هذه المحصلات كاسترداد جزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، يتم تسجيل هذه الأرباح في الدخل الشامل الآخر. أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقدير انخفاض القيمة.

3-2-5 الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى

بعد القياس المبني، يتم بعد ذلك قياس الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال الصادرة والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم فصل الأداة المالية المركبة التي تحتوي على عنصر الالتزام وحقوق الملكية في تاريخ الإصدار.

3-2-6 الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأصول والالتزامات المالية في هذه الفئة هي الأصول غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تصنيفها من قبل الإدارة عند الاعتراف المبني أو ينبغي قياسها بصفة إلزامية وفقاً للقيمة العادلة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩. تقوم الإدارة فقط بتصنيف أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الإدراج المبني عندما يتم استيفاء أحد المعايير التالية. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

- يزيل التصنيف، أو يقلل بشكل كبير، المعاملة غير المتسقة التي قد تنشأ من قياس الأصول أو الالتزامات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليها على أساس مختلف

أو

- تمثل الالتزامات (والأصول حتى 1 يناير 2021 بموجب معيار المحاسبة الدولي 39) جزءاً من إجمالية من الالتزامات المالية (أو الأصول المالية، أو كلاهما بموجب معيار المحاسبة الدولي 39)، التي تتم إدارتها ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار

أو

- الالتزامات (والأصول حتى 1 يناير 2021 بموجب المعيار المحاسبة الدولي 39) التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات المتضمنة، ما لم تقم جوهرياً بتعديل التدفقات النقدية التي كان من الممكن أن يتطلبها العقد، أو كان واضحاً مع القليل من التحليل أو لا، يعتبر أداة مشابهة لأول مرة أن فصل المشتق المضمن محظور.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-2-6 الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تابع)

يتم تسجيل الأصول المالية والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. تسجل التغيرات في القيمة العادلة في الربح والخسارة باستثناء الحركات في القيمة العادلة للالتزامات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في إحتياطي الإئتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا تتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. تستحق الفائدة المكتسبة أو المتكبدة من الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ في الاعتبار أي خصومات / علاوات وتكاليف معاملات مؤهلة تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات. يتم تسجيل الفائدة المكتسبة من الأصول المطلوبة إلزامياً والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام سعر الفائدة التعاقدية. يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

3-2-7 الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والالتزامات القروض غير المسحوبة

يصدر البنك ضمانات مالية وخطابات ائتمانية والتزامات القروض.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئيًا في البيانات المالية (ضمن المخصصات) بالقيمة العادلة، كونها العلاوة المستلمة. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالقيمة الأعلى للمبلغ المدرج مبدئيًا، ناقصًا الإطفاء المتراكم المدرج في قائمة الدخل، ووفقًا لمعيار المحاسبة الدولي 39 أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لسداد أي التزام مالي ناجم عن نتيجة للضمان، أو بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم إدراج العلاوة المستلمة في قائمة الدخل بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

التزامات القروض غير المسحوبة وخطابات الاعتماد هي التزامات يلتزم بموجبها البنك، خلال مدة الالتزام، بتقديم قرض بشروط محددة سلفاً للعميل. على غرار عقود الضمانات المالية، وبموجب معيار المحاسبة الدولي 39، تم تكوين مخصص إذا كان عقدًا مرهقًا، ولكن اعتبارًا من 1 يناير 2021، تقع هذه العقود في نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

إن القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة، حيث يتم الموافقة على تقديم القروض على أساس السوق، لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي. يتم الإفصاح عن القيم الاسمية لهذه الأدوات مع خسائر الائتمان المتوقعة المقابلة في إيضاح 26.

8-3 الالتزامات المالية

وفقًا لمعيار التقرير المالي الدولي 9، يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات يتم عرضه في الدخل الشامل الآخر. و
- يتم عرض القيمة المتبقية من التغير في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

إن المبلغ الوارد بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لا يتم إعادة تدويره إلى الربح أو الخسارة، حتى لو تم إلغاء إدراج المطلوبات وتم دفع المبالغ. بدلاً من ذلك، ينبغي إعادة تصنيف الأرباح والخسائر الائتمانية إلى الأرباح غير الموزعة ضمن حقوق الملكية عند عدم الاعتراف بالالتزام ذي الصلة.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

9-2-3 مشتقات الأدوات المالية وأنشطة التحوط

يتم إدراج المشتقات مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها بالقيمة العادلة. طريقة الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة يعتمد على ما إذا تم تعيين مشتق كأداة تحوط، وإذا كان الأمر كذلك، طبيعة البند الذي يتم تغطيته. يعين البنك بعض المشتقات إما:

(1) تحوطات القيمة العادلة للأصول أو التزامات معترف بها أو الالتزام الثابت (تغطية القيمة العادلة)؛

(2) تحوط من مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام أو صفقة متوقعة للغاية (تغطية التدفق النقدي)؛ أو

(3) تحوطات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (صافي تغطية الاستثمارية).

يجعل البنك من استخدام الأدوات المالية المشتقة لإدارة التعرض لسعر الفائدة، والعملات الأجنبية ومخاطر الائتمان، بما في ذلك التعرضات الناشئة عن المعاملات متوقعة للغاية والالتزامات القوية. من أجل إدارة مخاطر معينة، والبنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تلبى المعايير المحددة. بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة لأي من تلك الأدوات المالية المشتقة مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر ضمن "إيرادات تشغيلية أخرى".

تم تقديم توثيق التحوط وتقييم الفعالية والإفصاحات لمحاسبة التوقف في الإيضاح 3-10.

تحوطات القيمة العادلة

لتغطية القيمة العادلة المعينة وتأهيل، يتم إدراج التغير المتراكم في القيمة العادلة لمشتقات التحوط في الربح أو الخسارة في الإيرادات التشغيلية الأخرى. وفي الوقت نفسه، يتم تسجيل التغير المتراكم في القيمة العادلة لبند التحوط التي تعزى إلى مخاطر التحوط كجزء من القيمة الدفترية للبند التحوط في قائمة المركز المالي الموحد ومعترف بها أيضاً في الربح أو الخسارة في الإيرادات التشغيلية الأخرى. في حال انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو حيث لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط، وتوقف علاقة التحوط بأثر رجعي. لبند التحوط المسجلة بالتكلفة المطفأة، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند التحوط عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي باستخدام طريقة إعادة احتساب سعر الفائدة الفعلي. إذا تم استبعاد بند التحوط، فإنه يتم إثبات تعديل القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوطات التدفقات النقدية

بالنسبة للتدفقات النقدية المحددة والمؤهلة، إن الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر المتراكمة من الأداة المحوطة يتم مبدئياً إدراجها مباشرة في حقوق المساهمين ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية. إن الجزء غير الفعال من الربح أو الخسارة من الأداة المحوطة يتم إدراجها مباشرة في إيرادات التشغيل الأخرى في الربح أو الخسارة.

عندما تؤثر التدفقات النقدية المحوطة على الربح أو الخسارة، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من الأداة المحوطة في الإيرادات أو الخسائر المقابلة من الربح أو الخسارة. عندما تنتج معاملة التوقعات لاحقاً في إدراج أصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإن الأرباح والخسائر المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يتم إلغاؤها من الاحتياطي وتدرج في التكلفة المبدئية للأصل أو الإلتزام. عند انتهاء الأداة المحوطة أو بيعها أو إنهاؤها، أو ممارستها، أو عندما لم يعد التحوط يلبى معايير محاسبة التحوط، فإن أي أرباح أو خسائر

متركمة التي تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في ذلك الوقت تبقى في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها عندما يتم إدراج معاملة التوقعات المحوطة في نهاية المطاف في الربح أو الخسارة. عندما لم يعد من المتوقع أن تحدث معاملة التوقعات، فإن الأرباح أو الخسائر المتركمة التي تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر يتم تحويلها فوراً إلى الربح أو الخسارة.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-3 إعادة التصنيف

لا يعيد البنك تصنيف أصوله المالية بعد إدراجها المبدئي، باستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله لإدارة الأصول المالية. لا يتم إعادة تصنيف الالتزامات المالية أبداً. لم يتم البنك بإعادة تصنيف أي من أصوله أو التزاماته المالية في سنة 2021.

3-4 إلغاء الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية

الأصول المالية:

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو حيث يكون منطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من إجمالية أصول مالية مشابهة) عندما:

- ينتهي الحق في إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحلّل إلزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "من خلال تمرير"، و
- إما (أ) لقد قام البنك بتحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري، أو (ب) لم يتم البنك بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصول ولكن قام بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصول الى حد كبير.

عندما قام البنك بنقل حقوقه في الحصول على التدفقات النقدية من الأصول أو إبرم ترتيبات تمرير، ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ جوهرياً بجميع المخاطر ومنافع الأصول أو نقل السيطرة على الأصول، تُدرج الأصول إلى مدى استمرار البنك في المشاركة في الأصول. وفي هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً في إدراج الالتزامات المرتبطة. إن الأصول المنقولة والالتزامات المرتبطة تقاس على أساس أن تعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصول المنقولة يتم قياسها بالمبلغ الأقل بين القيمة الفترية الأساسية للأصول والحد الأقصى للمقابل الذي قد يطلب من البنك سداده.

الالتزامات المالية

يتم إلغاء الإلتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدى أو إلغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم إستبدال الإلتزام مالي بالإلتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الإلتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، إن ذلك الإستبدال أو التعديل يتم معاملته كإلغاء للإلتزام الأصلي وإعتراف بالإلتزام الجديد، ويتم ادراج الفرق في القيم الدفترية في قائمة الدخل للسنة.

3-5 تعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري.

إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية ويتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف معاملات مؤهلة. يتم احتساب أي رسوم مستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:

- الرسوم التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل الجديد والرسوم التي تمثل سداد تكاليف المعاملات المؤهلة، يتم تضمينها في القياس المبني للأصل؛

و

- يتم تضمين الرسوم الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند إيقاف الإعتراض.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية عندما يواجه المقرض صعوبات مالية، فإن التعديل يهدف عادة إلى تحقيق أقصى قدر من استرداد الشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة إلى حد كبير. إذا كان البنك يخطط لتعديل أصل مالي بطريقة تؤدي إلى التنازل عن التدفقات النقدية، فإنه يأخذ في الاعتبار أولاً ما إذا كان يجب شطب جزء من الأصل قبل حدوث التعديل (للاطلاع على سياسة الشطب، انظر أدناه). يؤثر هذا النهج على نتيجة التقييم الكمي ويعني أن معايير إيقاف الإعتراض من النفاذ لا تُستوفى عادة في مثل هذه الحالات.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-5 تعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

إذا كان تعديل شروط الأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يقوم البنك أولاً بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل ويعترف بالتعديل الناتج كربح أو خسارة تعديل ضمن الربح أو الخسارة. بالنسبة للأصول المالية ذات السعر العائم، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم لحساب ربح أو خسارة التعديل ليعكس شروط السوق الحالية في وقت التعديل. تؤدي أي تكاليف أو رسوم متكبدة ورسوم التعديل المستلمة إلى تعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفاءها على مدار المدة المتبقية للأصل المالي المعدل.

إذا تم إجراء مثل هذا التعديل على شروط الأصول المالية بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عرض الربح أو الخسارة مقترنة مع خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كإيرادات فائدة محسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

الالتزامات المالية

يلغي البنك الإقرار بالالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية للمطلوب المعدل بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم الإقرار بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إيقاف الإقرار به والمقابل المدفوع ضمن الأرباح أو الخسائر. يشمل المقابل المدفوع الأصول غير المالية المحولة، إن وجدت، والالتزامات المقررة بما في ذلك الإلتزام المالي الجديد مع البنود المعدلة.

إذا لم يتم المحاسبة عن تعديل شروط التزام مالي على أنه إيقاف إدراج في الدفاتر، عندها يتم إعادة حساب التكلفة المطفأة للالتزام بخصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي ويتم الإقرار بالربح أو الخسارة الناتجة في الربح أو الخسارة. بالنسبة للالتزامات المالية ذات السعر العائم، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم لحساب ربح أو خسارة التعديل ليعكس شروط السوق الحالية في وقت التعديل. يتم الاعتراف بأية تكاليف ورسوم متكبدة كتعديل على القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفاءها على مدار الفترة المتبقية من الإلتزام المالي المعدل عن طريق إعادة حساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

3-6 انخفاض قيمة الأصول المالية

يقوم البنك بإثبات مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم. يقيس البنك مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، باستثناء الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي الذي يتم قياسها على أساس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر.

تعتبر خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر جزءاً من خسارة الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث تقصير سداد أداة مالية ممكنة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

1-6-3 قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح محتمل لخسائر الائتمان. تقاس على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لا تتخضع فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها) ؛
- الأصول المالية التي انخفضت قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع الإجمالية استلامها؛ و
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن المبالغ التي تتوقع المجموعة استردادها.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

6-3 انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

2-6-3 نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 تغيير طريقة انخفاض قيمة خسائر التمويل لدى البنك بشكل جذري عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكيدة بنهج الخسائر الائتمانية المتوقعة مستقبلاً. اعتباراً من 1 يناير 2019، كان البنك يسجل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع مخاطر التمويل والأصول المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب التزامات التمويل وعقود الضمانات المالية. لا تخضع أدوات حقوق الملكية لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9.

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة)، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً.

تمثل خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، التي تمثل خسارة الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث تقصير سداد أداة مالية ممكنة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

يتم احتساب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، وخسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً إما على أساس فردي أو على أساس جماعي، اعتماداً على طبيعة المحفظة المتضمنة للأدوات المالية.

وضع البنك سياسة لإجراء تقييم، في نهاية كل فترة تقرير، حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبني، وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التعثر الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتجميع تعرضه لمخاطر التمويل في المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية، والمرحلة الثالثة، كما هو موضح فيما يلي:

المرحلة الأولى

عندما يتم إدراج التمويل لأول مرة، يقوم البنك بإدراج مخصص على أساس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً. يشمل التعرض لمخاطر تمويل المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض لمخاطر التمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية

عندما يظهر التعرض لمخاطر التمويل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يقوم البنك بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، يشمل التعرض لمخاطر تمويل المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض لمخاطر التمويل من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة

تعتبر التعرض لمخاطر التمويل إنخفاض قيمة الائتمان. يقوم البنك بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة.

عند الإدراج المبني لأصل مالي، يقوم البنك بإدراج مخصص خسارة يعادل خسائر ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهراً. بعد الإدراج المبني، سيتم تطبيق المراحل الثلاث في المقترحات على النحو التالي:

3-6-3 احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

يقوم البنك بإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى سيناريوهات مرجحة محتملة ثلاثة لقياس النقص النقدي المتوقع، مخصصاً بسعر تقريبي لسعر الفائدة الفعلي. النقص النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

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

يتم توضيح آليات إحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة فيما يلي والعناصر الرئيسية، على النحو التالي:

- إحتمال التعثر هو تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال أفق زمني معين. قد يحدث التخلف عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، إذا لم يتم استبعاد التسهيل مسبقاً ولا يزال في المحفظة.
- التعرض للمخاطر عند التعثر هو تقدير التعرض للمخاطر في تاريخ تقصير مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض للمخاطر بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك تسديد الأصل والربح، سواء كان مقررراً بالعقد أو غير ذلك، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتمزم بها، والأرباح المستحقة من المدفوعات غير المسددة.
- الخسارة الناشئة من التعثر هي تقدير الخسارة الناتجة في الحالة التي يحدث فيها تخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك إستلامها، بما في ذلك من تحقيق أية ضمانات، إن وجدت. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض للمخاطر عند التعثر.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

4-6-3 عرض مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الإئتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بصفة عامة، كمخصص في الالتزامات الأخرى؛
- حيث تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، ولا يستطيع البنك تحديد خسائر الإئتمان المتوقعة على عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن المكون الخاص بالمكون المسحوب: يقدم البنك مخصص خسارة مجمعة لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للعنصر المعروف كمخصص في الالتزامات الأخرى؛ و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم إدراجه في احتياطي القيمة العادلة.

5-3 أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تقلل من القيمة الدفترية لهذه الأصول المالية في قائمة المركز المالي، والتي تظل عند القيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم إدراج مبلغ مساوي للمخصص الذي ينشأ عند قياس الأصول بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر كمبلغ انخفاض في القيمة المتراكم، مع تحميل مصروف مقابل على الربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح والخسائر عند استبعاد الأصول.

6-3 بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

يتضمن عرض منتجات البنك إجمالية متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف للشركات وتجارة التجزئة وبطاقات الائتمان، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تقليل التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من تعرضه لمخاطر خسائر الائتمان لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنه يقوم بدلاً من ذلك بإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بشأن سلوك العميل، واحتمال حدوث التعثر في السداد، وإجراءات البنك المستقبلية للتخفيف من المخاطر، التي يمكن أن تتضمن خفضاً أو إلغاء التسهيلات. بناءً على الخبرة السابقة وتوقعات البنك، فإن الفترة التي يحسب فيها البنك خسائر الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات، هي خمس سنوات للشركات وسبع سنوات لمنتجات تجارة التجزئة.

7-3 الأصول المالية المعاد هيكلتها

في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الأصول المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم إجراء تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي.

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في إحتساب العجز النقدي من الأصل الموجود.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، عندئذ يتم التعامل مع القيمة العادلة المطفأة المتوقعة للأصول الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الموجود في وقت استبعاده. يتم تضمين هذا المبلغ في احتساب عجز النقدية من الأصول المالية الموجودة التي تم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء إدراجها إلى تاريخ التقرير باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

8-3 أصول مالية منخفضة القيمة إئتمانية

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي منخفضة القيمة إئتمانية. الأصل المالي هو "منخفض القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

إن الأدلة على أن الأصل المالي هو منخفض القيمة الائتمانية تتضمن البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛

- خرق للعقد مثل حدث التعثر أو التأخر عن الدفع؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من البنك بشروط لا يعتبرها البنك غير ذلك؛
- أصبح من المحتمل أن المقرض سيدخل في الإفلاس أو أية عملية إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

إن القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقرض عادة يعتبر إئتمان منخفض القيمة ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل ملحوظ وليس هناك مؤشرات أخرى لإنخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض تجارة التجزئة المتأخر عن الدفع لمدة 90 يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-8 أصول مالية منخفضة القيمة إئتمانية (تابع)

عند إجراء تقييم ما إذا كان الاستثمار من الديون السيادية هو إئتمان منخفض القيمة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تكبد أصحابها خسائر من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم "كمقرض الملاذ الأخير" لذلك البلد، وكذلك النية، التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات، وبغض النظر عن النية السياسية، سواء كانت هناك القدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

9-3 الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. وهذا هو الحال عموماً عندما يقرر البنك أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تظل الأصول المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة.

10-3 توثيق التحوط وتقييم الفعالية والتوقف

في بداية عملية التحوط، يقوم البنك رسمياً بتصنيف وتوثيق علاقة التحوط التي يرغب البنك في تطبيق محاسبة التحوط عليها، وهدف إدارة المخاطر واستراتيجية القيام بالتحوط. يجب أن تشمل تلك الوثائق على تحديد أداة التحوط، والبند المتحوط له، وطبيعة المخاطر التي يتم تحوطها وكيفية تقييم المنشأة ما إذا كانت علاقة التحوط تستوفي متطلبات فعالية التحوط (بما في ذلك تحليل مصادر عدم التحوط وكيفية تحديده نسبة التحوط). من المتوقع أن تكون هذه التحوطات فعالة للغاية في تحقيق تغييرات التقاص في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها على أساس مستمر في تاريخ كل تقرير أو عند حدوث تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على متطلبات فعالية التحوط، أيهما يأتي أولاً. يتعلق التقييم بالتوقعات حول فعالية التحوط، وبالتالي فهو يتطلع إلى المستقبل فقط.

تؤهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط إذا استوفت جميع متطلبات الفعالية التالية:

- وجود "علاقة اقتصادية" بين البند المحوط والأداة التحوطية؛
- إن تأثير مخاطر الائتمان لا "يهمين على تغيرات القيمة" الناتجة عن تلك العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي ذاتها الناتجة عن كمية البند المحوط التي تقوم المنشأة بتحوطه فعلياً وكمية أداة التحوط التي تستخدمها المنشأة فعلياً لتحوط تلك الكمية من البند المحوط.

عندما يتم بيع أو إنهاء أداة التحوط أو الأدوات، أو عندما لم تعد علاقة التحوط نفي بهدف إدارة المخاطر أو معايير محاسبة التحوط، فإن أي ربح أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في ذلك الوقت تبقى في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها عندما يتم إثبات معاملة التحوط المتحقق في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما لا يتوقع حدوث معاملة التوقع، يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة التي تم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر على الفور إلى الربح أو الخسارة.

يقوم البنك بإجراء تقييم لفعالية التحوط بطريقة مماثلة عند بداية علاقة التحوط وبعد ذلك في كل فترة تقرير.

يتم إيقاف علاقة التحوط بكاملها عندما تتوقف عن الوفاء بالمعايير المؤهلة لعلاقة التحوط. ممنوع التوقف الاختياري عندما يتم استيفاء معايير التأهيل. في حالة التوقف، يتم إدراج أي تغيرات لاحقة في القيمة العادلة لأداة التحوط في الربح أو الخسارة. بالنسبة لتحوطات القيمة العادلة الفعالة للأدوات المالية ذات إستحقاقات ثابتة، يتم إطفاء أي تعديل ناتج عن محاسبة التحوط على المدى المتبقي لتاريخ الإستحقاق. بالنسبة للتحوطات الفعالة للتدفقات النقدية، يظل أي ربح أو خسارة متراكمة على أداة التحوط المدرجة في حقوق المساهمين في حقوق المساهمين حتى تحصل معاملة التحوط. إذا لم يعد من المتوقع حدوث معاملة التحوط، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

11-3 النقد وما في حكم النقد

يشتمل النقد وما في حكم النقد على النقدية في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع وإيداعات في أسواق المال وسندات الخزينة وشهادات الإيداع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ. تدرج مبالغ النقد وما في حكم النقد

بالتكلفة المطفأة بقائمة المركز المالي.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

12-3 تحديد القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. يتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو لأغراض الإفصاح وفقاً لعدد من السياسات والطرق المحاسبية. وعندما ينطبق، يتم الإفصاح عن معلومات حول الافتراضات التي بني عليها تحديد القيم العادلة في الإفصاحات الخاصة بذلك الأصل أو الإلتزام. (راجع إيضاح 33).

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

- في السوق الرئيسي لأصل أو الإلتزام، أو
 - في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الإلتزام.
- يجب أن يكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة في متناول البنك.

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

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

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

يتم تصنيف جميع الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، يتم وصفها على النحو التالي، بناءً على مدخلات أقل مستوى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1 – مدرجة (غير معدلة) في أسعار السوق في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المماثلة؛

- المستوى 2 - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو غير مباشرة؛
- المستوى 3 - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة لا يمكن ملاحظتها.

بالنسبة للأصول والالتزامات التي يتم إدراجها في البيانات المالية على أساس متكرر، يحدد البنك سواء التحويلات قد وقعت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على مدخلات أقل مستوى هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مشمولة بالتقرير.

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتحليل الحركات في قيم الأصول والالتزامات التي يتعين إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للبنك. لهذا التحليل، يقوم البنك بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم بموافقة المعلومات في حساب التقييم مع العقود والوثائق ذات الصلة الأخرى.

يقوم البنك أيضاً، بمقارنة كل التغيرات في القيمة العادلة لكل الأصول والالتزامات مع مصادر خارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير هو معقول.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-13 المباني والمعدات

يتم قيد الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة أو بالتكلفة المطفئة.

1. الإدراج والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة. تتم رسملة البرمجيات المشتراة التي تعد جزءاً لا يتجزأ من وظائف المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات. إذا كانت هناك أعمار إنتاجية مختلفة لأجزاء مهمة من بند ضمن الممتلكات والمعدات، يتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات. يتم إدراج أي مكسب أو خسارة من استبعاد بند من الممتلكات والمعدات ضمن الإيرادات الأخرى في الربح أو الخسارة.

2. التكاليف اللاحقة

تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بتلك النفقات إلى البنك. يتم دفع تكاليف الإصلاحات والصيانة المستمرة عند تكبدها.

3. الاستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات مطروحاً منها القيم المتبقية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة، ويتم إدراجها بشكل عام ضمن الربح أو الخسارة. لا يتم استهلاك الأرض.

تدرج الأرض والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة واختبار انخفاض القيمة، إن وجد. يتم احتساب الاستهلاك بالقسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لجميع الممتلكات والمعدات بخلاف الأرض المملوكة للبنك والتي ليس لها عمر محدد، والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

وترد أصول حق الاستخدام مع المشتريات والمعدات في قائمة المركز المالي (إيضاح 8). يتم إهلاك أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

تم تقدير معدلات الإستهلاك على الأعمار الإنتاجية كالتالي:

من 25 إلى 40 سنة

مباني على أراضي مملوكة للبنك

من 3 إلى 10 سنوات

مباني على عقارات مستأجرة

(مدة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقصر)

4 سنوات

السيارات

من 3 إلى 10 سنوات

الأثاث

من 5 إلى 20 سنة

المعدات

تتم مراجعة وتعديل القيمة المتبقية و العمر الإنتاجي للأصول إذا اقتضت الحاجة في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

3-14 ضمانات بصدد البيع

يقتني البنك من حين لآخر عقارات كتسوية لبعض القروض والسلفيات. تظهر العقارات على أساس صافي القيمة القابلة للتحقق للقروض والسلفيات المتعلقة أو القيمة العادلة الحالية لتلك الأصول، أيهما أقل. الربح أو الخسارة الناتجة من الإستبعاد، والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم، يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة للسنة.

3-15 الودائع

يتم إدراج جميع ودائع أسواق المال والعملاء بالتكلفة المطفنة بإستخدام سعر الفائدة الفعلي.

3-16 أموال مقترضة أخرى

تدرج الإقتراضات الأخرى متضمنةً الإيداعات الثانوية الخاصة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة في تاريخ المعاملة. وتدرج الإقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة، ويدرج أي فرق بين المتحصلات، مخصوصاً منها تكاليف المعاملة، وقيمة الإسترداد ب الربح أو الخسارة للسنة على مدار فترة الإقتراضات بإستخدام سعر الفائدة الفعلي.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-17 الضرائب الحالية والمؤجلة

يتم تكوين مخصص للضرائب وفقاً للقوانين الضريبية المعمول بها في كل بلد يمارس فيه البنك أعماله.

تتألف ضريبة الدخل على أرباح أو خسائر السنة من الضريبة الجارية والمؤجلة. وتُدرج ضريبة الدخل في قائمة الدخل، باستثناء ما يتعلق منها ببند مُدرجة بشكل مباشر في حقوق الملكية، عندها يتم إدراجها في حقوق الملكية.

تتكون الضريبة الحالية من الضريبة المتوقعة المستحقة الدفع أو المستحقة على الدخل أو الخسارة الخاضعة للضريبة للسنة وأي تعديل على الضريبة مستحقة الدفع أو مستحقة القبض فيما يتعلق بالسنوات السابقة. إن مبلغ الضريبة الحالية مستحقة الدفع أو مستحقة القبض هو أفضل تقدير لمبلغ الضريبة المتوقع دفعه أو استلامه والذي يعكس حالة عدم اليقين المتعلقة بضرائب الدخل، إن وجدت. يتم قياسها باستخدام معدلات الضرائب المطبقة في تاريخ التقرير. تشمل الضريبة الحالية أيضاً أي ضريبة ناتجة عن توزيعات الأرباح.

يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي الذي يحتمل معه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن في مقابلها استخدام الأصل. يتم تخفيض أصول الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل معه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

يتم إدراج الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. لا يتم إدراج الضريبة المؤجلة نظراً لما يلي:

1. الفروق المؤقتة عند الإدراج المبدئي للأصول والالتزامات في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح أو الخسارة المحاسبية أو الخاضعة للضريبة؛ و
2. الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة إلى الحد الذي يكون فيه البنك قادراً على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا تنعكس في المستقبل المنظور؛ و
3. الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة الناشئة عن الإدراج المبدئي للشهرة.

يتم إدراج أصول الضرائب المؤجلة للخسائر والاعتمادات الضريبية غير المستخدمة والفروق المؤقتة القابلة للخصم إلى الحد الذي يحتمل معه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدام تلك الأصول في مقابلها. يتم تحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة على أساس عكس الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. إذا كان مبلغ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة غير كافٍ لإدراج أصل الضريبة المؤجلة بالكامل، يتم الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة في الاعتبار، بعد تعديلها لعكس الفروق المؤقتة الحالية، بناءً على خطط أعمال الشركات الفردية التابعة للبنك. تتم مراجعة أصول الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقيق منفعة ضريبية ذات صلة؛ يتم عكس هذه التخفيضات عندما يتحسن احتمال تدفق أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة.

يعاد تقييم أصول الضريبة المؤجلة غير المدرجة في تاريخ كل تقرير ويتم إدراجها إلى الحد الذي يحتمل معه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدام تلك الأصول في مقابلها.

يتم قياس الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة التي يتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها، باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة في تاريخ التقرير، والتي تعكس عدم اليقين المتعلق بضرائب الدخل، إن وجدت.

يَعكس قياس الضريبة المؤجلة التبعات الضريبية التي ستنجم عن الطريقة التي يتوقع بها البنك استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لأصوله والتزاماته في تاريخ التقرير. ولهذا الغرض، يُفترض استرداد القيمة الدفترية للعقار الاستثماري المقاس بالقيمة العادلة من خلال البيع، ولم يدحض البنك هذا الافتراض.

3-18 الأصول الائتمانية

الأصول التي يحتفظ بها البنك بصفة عهدة أو أمانة لا تُعامل على أنها أصول للبنك، و بالتالي فهي لا تدخل ضمن هذه القوائم المالية.

3-19 المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على البنك أي التزام (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق وإن تكلفة تسوية الإلتزام محتملة ويمكن قياسها بموثوقية.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-20 سندات دائمة

يقوم البنك بتصنيف الأدوات الرأسمالية كالتزامات مالية أو أدوات أسهم وفقاً لموضوع شروط تعاقد الأداة. السندات الدائمة للبنك ليست قابلة للاسترداد من قبل مالكيها وتحمل الحق في الحصول على التوزيع التي هي غير تراكمية وبناءاً على تقدير مجلس الإدارة. وفقاً لذلك، يتم عرضها على أنها عنصر ضمن حقوق المساهمين.

3-21 المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم التقرير عن الصافي في قائمة المركز المالي فقط إذا كانت هناك حقوق قانونية قابلة للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وبنوي البنك إما أن يسدد على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقق الأصل وسداد الإلتزام في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يكون مسموحاً بذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أو بالنسبة للأرباح والخسائر الناشئة عن معاملات البنك المماثلة مثل نشاط المتاجرة للبنك.

3-22 الاعتراف بالإيرادات

يُدرج الإيراد إلى الحد الذي يحتمل معه تدفق منافع اقتصادية إلى البنك والإيرادات يمكن قياسها بصورة موثوقة. ولا بد من إستيفاء المعايير التالية المحددة قبل إدراج الإيراد.

الفوائد والإيرادات والمصروفات المماثلة

معدل الفائدة الفعلي

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن "معدل الفائدة الفعلي" هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية من أجل:

- إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي؛ أو
- التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية عدا الأصول المشتراة أو المنشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن ليس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل حسب الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يشمل احتساب معدل الفائدة الفعلي على تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية التي يمكن أن تنسب مباشرة إلى حيازة أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

التكلفة المطفأة وإجمالي القيمة الدفترية

تتمثل "التكلفة المطفأة" للأصل المالي أو الالتزام المالي في المبلغ الذي يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي به عند الاعتراف المبني مطروحاً منه أقساط السداد الرئيسية، زائد أو ناقص الاستهلاك التراكمي باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين هذا المبلغ المبني ومبلغ الاستحقاق، وبالنسبة للأصول المالية، معدلاً لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة. يتمثل "إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي" في التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

حساب إيرادات الفوائد والمصروفات

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإخراج المبني لأصل مالي أو التزام مالي. عند احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل تعرض لإنخفاض قيمته الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للالتزام. يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي كنتيجة لإعادة التقدير الدوري للتدفقات النقدية للأدوات ذات السعر العائم حتى تعكس التحركات في أسعار الفائدة في السوق. يتم أيضاً تعديل معدل الفائدة الفعلي لتعديلات تحوط القيمة العادلة في التاريخ الذي يبدأ فيه إطفاء تعديل التحوط.

وعلى كل حال، بالنسبة للأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد التحقق المبني، يتم احتساب دخل الفائدة عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية، عندها يعود حساب إيرادات الفوائد على أساس الإجمالي. بالنسبة للأصول المالية التي تعرضت لانخفاض قيمتها الائتمانية عند التحقق المبني، يتم احتساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يعود احتساب دخل الفوائد إلى الأساس الإجمالي، حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-22 الاعتراف بالإيرادات

العرض

يتم عرض إيرادات الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية في قائمة الربح أو الخسارة والإيرادات الشاملة الأخرى وتتضمن ما يلي:

- الفائدة على الأصول المالية والالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة؛
- الفائدة على أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المحددة في تحوطات التدفقات النقدية للتغيرات في التدفقات النقدية للفوائد، في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المحوطة على إيرادات/ مصروفات الفوائد؛
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المحددة في تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة؛ و

تشتمل إيرادات الفوائد الأخرى المعروضة في قائمة الربح أو الخسارة والإيرادات الشاملة الأخرى على إيرادات الفوائد على مديونيات الإيجار. تتضمن مصروفات الفوائد المعروضة في قائمة الربح أو الخسارة والإيرادات الشاملة الأخرى على ما يلي:

- الالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المحددة في تحوطات التدفقات النقدية للتغيرات في التدفقات النقدية للفوائد، في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المحوطة على إيرادات/ مصروفات الفوائد؛
- مصروفات الفوائد على التزامات عقود الإيجار.

إن إيرادات ومصروفات الفوائد على جميع الأصول والالتزامات التجارية تعتبر طارئة بالنسبة لعمليات المتاجرة التي يقوم بها البنك ويتم عرضها مع جميع التغيرات الأخرى ضمن القيمة العادلة للأصول والالتزامات التجارية في صافي إيرادات المتاجرة. يتم عرض إيرادات ومصروفات الفوائد على الأصول المالية الأخرى والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن صافي الدخل ومن الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة. يتم عرض التدفقات النقدية المتعلقة بالفوائد المرسلة ضمن قائمة التدفقات النقدية بشكل متوافق مع التدفقات النقدية للفوائد التي لم تتم رسملتها.

إيرادات الرسوم والعمولات

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

يحقق البنك إيرادات رسوم وعمولات من إجمالية متنوعة من الخدمات التي يقدمها لعملائه. الإيرادات من الرسوم، والتي لا تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي للأداة المالية، يتم الحصول عليها من إجمالية متنوعة من الخدمات التي يقدمها البنك إلى عملائه، ويتم محاسبتها وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي 15 "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء". بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15، يتم قياس إيرادات الرسوم من قبل البنك بناءً على المقابل المحدد في العقد المبرم مع العميل ويستثنى المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف ثالثة. يدرج البنك الإيرادات عندما ينقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى العميل. يمكن تقسيم إيرادات الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

إيرادات الرسوم المحققة من الخدمات التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة من الزمن

الرسوم المحققة من تقديم خدمات على مدى فترة معينة من الزمن وتستحق خلال تلك الفترة، وتشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الأصول، وإدارة صناديق الأمانة وغيرها ورسوم الخدمات الاستشارية.

رسوم التزام قرض للقروض التي من المحتمل أن يكون سحب القروض والرسوم الأخرى ذات الصلة بالإنتمان هي مؤجلة (جنباً إلى جنب مع أي تكاليف إضافية) ويتم إدراجها كتعديل لسعر الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المرجح أن القرض سيتم سحبه، يتم إدراج رسوم التزام القرض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

يتم قياس إيرادات الرسوم والعمولات من العقود المبرمة مع العملاء بناءً على المقابل المحدد في العقد مع العميل. يعترف البنك بالإيرادات عندما ينقل السيطرة على إحدى الخدمات إلى العميل.

يوفر الجدول التالي معلومات حول طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء في العقود المبرمة مع العملاء، بما في ذلك شروط الدفع الهامة وسياسات الاعتراف بالإيرادات ذات الصلة.

للسياسة المحاسبية الخاصة بالرسوم والعمولات في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والسياسة المحاسبية للعقود المحملة بالتزامات.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

22-3 الاعتراف بالإيرادات (تابع)

نوع الخدمة	طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء، بما في ذلك شروط الدفع الهامة	سياسات إدراج الإيرادات بموجب المعيار الدولي لإعداد
------------	--	--

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

التقارير المالية رقم 15

الخدمات البنكية للأفراد والشركات

يقدم البنك خدمات بنكية للعملاء من الأفراد والشركات، بما في ذلك إدارة الحسابات وتسهيلات السحب على المكشوف ومعاملات العملات الأجنبية وبطاقات الائتمان ورسوم الخدمات.

يتم إدراج الإيرادات المتعلقة بالمعاملات في الوقت الذي تتم فيه المعاملة.

يتم تحميل رسوم الإدارة المستمرة للحساب على حساب العميل شهرياً. يحدد البنك الأسعار بشكل منفصل للعملاء الخدمات البنكية من الأفراد والشركات في كل ولاية قضائية على أساس سنوي.

يتم تحميل رسوم المعاملات بالنسبة للتبادل ومعاملات العملات الأجنبية والسحب على المكشوف على حساب العميل عند إجراء المعاملة.

يتم تحميل رسوم الخدمة على أساس شهري وتستند إلى معدلات ثابتة تتم مراجعتها سنوياً من قبل البنك.

خدمة الاستثمار البنكي

يقدم قطاع خدمات الاستثمار البنكي في البنك خدمات متنوعة تتعلق بالتمويل، بما في ذلك إدارة القروض وخدمات الوكالة وإدارة القروض المشتركة وتنفيذ معاملات العملاء مع البورصات والاكتتاب في الأوراق المالية.

يتم إدراج الإيرادات المتعلقة بالمعاملات في الوقت الذي تتم فيه المعاملة.

يتم تحميل رسوم الخدمات المستمرة سنوياً في نهاية السنة الميلادية على حساب العميل. وعلى كل حال، إذا أنهى العميل العقد قبل 31 ديسمبر، يتم عند الإنهاء تحصيل رسوم الخدمات المقدمة حتى تاريخه.

يتم فرض رسوم المعاملات لإدارة القرض المشترك وتنفيذ المعاملات والاكتتاب في الأوراق المالية عند إجراء المعاملة.

خدمة إدارة الأصول

يقدم البنك خدمات إدارة الأصول.

يتم إدراج الإيرادات من خدمات إدارة الأصول بمرور الوقت عند تقديم الخدمات.

يتم احتساب رسوم خدمات إدارة الأصول على أساس نسبة مئوية ثابتة من قيمة الأصول المدارة وخصمها من رصيد حساب العميل على أساس شهري.

علاوة على ذلك، يقوم البنك بفرض رسوم مقدمة غير قابلة للاسترداد عند فتح حساب.

إيرادات الرسوم من تقديم خدمات المعاملات

الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على الصفقة لصالح طرف ثالث، مثل هذا الترتيب من اقتناء أسهم أو غيرها من الأوراق المالية أو شراء أو بيع الشركات، وبيع منتجات التأمين يتم إدراجها عند إتمام الصفقة ذات الصلة. رسوم أو مكونات

الرسوم التي ترتبط على أداء معين يتم إدراجها بعد الوفاء بالمعايير ذات الصلة.

إيرادات توزيعات أرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق البنك في إستلامها.

صافي دخل المتاجرة

يتألف صافي دخل المتاجرة من الأرباح ناقص الخسائر المتعلقة بالمتاجرة في الأصول والالتزامات، ويشمل جميع التغيرات في القيمة العادلة.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

23-3 عقود إعادة الشراء والبيع

(في قائمة المركز المالي يتم تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتعلقة بالأوراق المالية للتداول أو الأوراق المالية للاستثمار. تدرج الالتزامات المتعلقة بالمبالغ المستلمة لهذه العقود repos يتم إدراج الأصول المباعة مع التعهد بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد)
(فلا يتم reverse repo ضمن الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى. يتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فوائد ويتم قيدها على مدى فترة العقد. أما الأصول المشتراه مع التعهد بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد)
إدراجها في قائمة المركز المالي تدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. يتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد ويتم قيد استحقاقها على مدى فترة العقد.

24-3 عقود الإيجار

عند بدء العقد، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد إيجاراً أو يتضمن إيجاراً. ويكون العقد إيجاراً أو متضمناً لإيجار، إذا كان ينص على الحق في التحكم في الانتفاع بأصل محدد لفترة من الزمن نظير مقابل.

عند بدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون عقد إيجار، يخصص البنك المقابل في العقد لكل مكون من مكونات عقد الإيجار على أساس سعره النسبي المستقل. وعلى كل حال، بالنسبة لعقود إيجار الفروع وممتلكات المكتب، فقد اختار البنك عدم الفصل بين المكونات غير المؤجرة والحسابات للمكونات الإيجارية وغير الإيجارية كعنصر إيجاري واحد.

يقوم البنك بإدراج أصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، والتي تشمل على المبلغ المبدئي لالتزام الإيجار المعدل لأي مدفوعات إيجار تتم في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف أولية مباشرة متكبدة وتقدير لتكاليف تفكيك وإزالة أي تحسينات تم إجراؤها على الفروع أو الممتلكات المكتبية.

يتم لاحقاً استهلاك أصل حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية مدة الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض حق الاستخدام للأصل بشكل دوري عن طريق خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويتم تعديله لبعض قياسات التزام الإيجار.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام سعر الفائدة المتضمن في عقد الإيجار أو باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة. بشكل عام، يستخدم البنك معدل الاقتراض المتزايد كمعدل الخصم.

يحدد البنك معدل الاقتراض الإضافي من خلال تحليل قروضه من المصادر الخارجية المختلفة وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط عقد الإيجار ونوع الأصل المؤجر.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار مما يلي:

1. المدفوعات الثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة في جوهرها؛ و
2. مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو سعر، يتم قياسها مبدئياً باستخدام المؤشر أو السعر كما في تاريخ البدء؛ و
3. المبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
4. سعر التنفيذ بموجب خيار الشراء الذي يكون البنك مؤكداً بشكل معقول لاختياره، ودفعات الإيجار في فترة تجديد اختيارية إذا كان البنك متأكداً بشكل معقول من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم يكن البنك مؤكداً بشكل معقول على عدم إنهاؤه مبكراً.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية المترتبة على تغيير في مؤشر أو معدل ما، في حال كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان أو إذا كان هناك دفعات إيجار ثابتة أساسية معدلة القيمة المتبقية، في حال قامت الشركة بتغيير تقديرها حول ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

عندما تتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيله ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى الصفر.

يعرض البنك أصول حق الاستخدام ضمن "الممتلكات والمعدات" ومطلوبات الإيجار ضمن "الالتزامات الأخرى" في قائمة المركز المالي.

25-3 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدرج مكافأة نهاية الخدمة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني. بالنسبة للموظفين في دولة الإمارات يتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لعقود الموظفين وطبقاً لقوانين العمل المطبقة بدولة الإمارات. وبالنسبة للموظفين المصريين تحتسب

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

مكافأة نهاية الخدمة طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية في جمهورية مصر العربية.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-26 التقارير القطاعية

تستند التقارير القطاعية للبنك إلى قطاعات التشغيل التالية: الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، الخدمات المصرفية الاستثمارية، و الخزينة والأنشطة المصرفية الدولية والتمويل المركزي. يتم التقرير عن نتائج قطاعات التشغيل إلى الرئيس التنفيذي للبنك (وهو متخذ قرار التشغيل الرئيسي) وتتضمن بنوداً تتعلق مباشرة بالقطاعات و تلك التي يمكن توزيعها على أسس مناسبة.

3-27 توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخصم من حقوق المساهمين عند اعتمادها من مساهمي الشركة. تخصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

توزيعات الأرباح للسنة التي يتم اعتمادها بعد تاريخ قائمة المركز المالي و يتم معاملتها كحدث بعد تاريخ قائمة المركز المالي.

3-28 مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

3-29 الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

يجري البنك مراجعة للقيم الدفترية لأصوله غير المالية خلافاً للممتلكات الاستثمارية وأصول الضريبة المؤجلة بتاريخ كل تقرير لتحديد مدى وجود أي مؤشرات على الانخفاض في القيمة. وتدرج خسائر الانخفاض في القيمة فقط الحد الذي لا تتجاوز فيه الارصدة الدفترية للأصول الارصدة الدفترية التي يمكن تحديدها بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء إذا لم تدرج خسارة الانخفاض في القيمة.

3-30 ربحية السهم الواحد

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

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

3-31 تحويل العملات الأجنبية

1. يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني وقيداً وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.
2. يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بالريال العُماني في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الفعال والدفعات خلال الفترة والتكاليف المهلكة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية هذه المعاملات وتلك الناتجة من تحويل العملات بمعدلات الصرف السائدة في نهاية العام للأصول والالتزامات النقدية بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل، باستثناء إذا ما تم تأجيلها في دخل شامل آخر كأدوات تغطية تدفقات نقدية مؤهلة وأدوات تحوط صافي الاستثمار.
3. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة إلى الريال العُماني بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج الفروق الناشئة من تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية مثل حقوق المساهمين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الربح أو الخسارة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. تدرج فروق تحويل الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع في دخل شامل آخر.

3-32 أوراق القبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في قائمة المركز المالي تحت بند أصول أخرى مع الإفصاح عن الالتزامات المقابلة ضمن الالتزامات الأخرى. لذلك، لا يوجد التزام خارج الميزانية العمومية لأوراق القبول

4

34 معلومات حول القطاعات

لأغراض إدارية، ينقسم البنك إلى أربعة أقسام بناءً على وحدات العمل على النحو التالي:

- يقدم قسم الخدمات المصرفية للأفراد منتجات وتسهيلات متنوعة إلى الأفراد والعلماء أصحاب الثروات لتلبية الاحتياجات المصرفية اليومية وتشمل منتجات في صورة أصول مثل القروض الشخصية وقروض السكن وبطاقات الائتمان والقروض لأجل ومنتجات في صورة التزامات مثل حسابات التوفير والحسابات الجارية والودائع لأجل.
- يقدم قسم الخدمات المصرفية للشركات مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات التي تشمل القروض وقبول الودائع والتمويل التجاري وخدمات قسم الخزينة وصرف العملات الأجنبية، كما تشمل أيضاً الخدمات المصرفية الاستثمارية

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

التي تقدم منتجات استثمارية مثل إدارة الأصول والخدمات الاستشارية للشركات وخدمات الوساطة إلى العملاء من الأفراد والمؤسسات.

- تشمل العمليات الدولية على العمليات في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر.
- يقدم قسم الخدمات المصرفية الإسلامية عدة منتجات تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- مركز التمويل – يكون مركز التمويل مسؤولاً عن تحقيق التوازن وإدارة السيولة داخل البنك. يقوم هذا المركز بدور مستودع الأموال حيث يتم توزيع أسعار تحويل الأموال على وحدات الأعمال المختلفة لأغراض إدارة الأداء. يقوم هذا القسم أيضاً بإدارة استثمارات البنك في الأوراق المالية وإدارة الأصول/الالتزامات وأدوات النقد.

تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية لهذه القطاعات التي تعمل بشكل منفصل من أجل اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء. تتم إدارة التكاليف التي تتكبدها أقسام الدعم يتم إدارتها بشكل جماعي ولا يتم تخصيصها للقطاعات التشغيلية.

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب نشاط العمل:-

السنة المنتهية في					
31 ديسمبر 2021					
الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	مركز التمويل	الإجمالي	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	45,043	58,683	2,155	4,554	91,582
إيرادات أخرى	12,786	17,089	1,511	383	31,769
الإيرادات التشغيلية	57,829	75,772	3,666	4,937	123,351
المصروفات التشغيلية	(37,517)	(18,086)	(4,238)	(3,649)	(63,498)

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

الأرباح/(الخسائر) التشغيلية	20,312	57,686	(572)	1,288	(18,861)	59,853
(خسائر)/عكس انخفاض قيمة القروض	(100)	(23,541)	174	(618)	100	(23,985)
صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة	20,212	34,145	(398)	670	(18,761)	35,868
الضريبة	(3,072)	(5,189)	(181)	-	2,851	(5,591)
صافي الربح/(الخسارة) بعد الضريبة	17,140	28,956	(579)	670	(15,910)	30,277
إجمالي الأصول	1,336,673	1,882,285	169,106	197,872	495,131	4,081,067
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	953,340	1,729,241	169,106		1,031,508	4,081,067

34 معلومات حول القطاعات (تابع)

السنة المنتهية في					
31 ديسمبر 2021					
الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	مركز التمويل	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	١١٦,٩٩٥	١٥٢,٤٢٣	٥,٥٩٧	١١,٨٢٩	(٤٨,٩٦٨)
٢٣٧,٨٧٦					

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

إيرادات أخرى	٣٣,٢١٠	٤٤,٣٨٧	٣,٩٢٥	٩٩٥	-	٨٢,٥١٧
الإيرادات التشغيلية	١٥٠,٢٠٥	١٩٦,٨١٠	٩,٥٢٢	١٢,٨٢٣	(٤٨,٩٦٨)	٣٢٠,٣٩٣
المصروفات التشغيلية	(٩٧,٤٤٧)	(٤٦,٩٧٧)	(١١,٠٠٨)	(٩,٤٧٨)	(٢٠)	(١٦٤,٩٢٩)
الأرباح/(الخسائر) التشغيلية	٥٢,٧٥٨	١٤٩,٨٣٤	(١,٤٨٦)	٣,٣٤٥	(٤٨,٩٨٨)	١٥٥,٤٦٤
(خسائر)/عكس انخفاض قيمة القروض	(٢٦٠)	(٦١,١٤٥)	٤٥٢	(١,٦٠٥)	٢٦٠	(٦٢,٢٩٩)
صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة	٥٢,٤٩٩	٨٨,٦٨٨	(١,٠٣٤)	١,٧٤٠	(٤٨,٧٢٨)	٩٣,١٦٥
الضريبة	(٧,٩٧٩)	(١٣,٤٧٨)	(٤٧٠)	-	٧,٤٠٥	(١٤,٥٢٢)
صافي الربح/(الخسارة) بعد الضريبة	٤٤,٥١٩	٧٥,٢١٠	(١,٥٠٤)	١,٧٤٠	(٤١,٣٢٣)	٧٨,٦٤٣
إجمالي الأصول	٣,٤٧١,٨٧٨	٤,٨٨٩,٠٥٢	٤٣٩,٢٣٦	٥١٣,٩٥٣	١,٢٨٦,٠٥٥	١٠,٦٠٠,١٧٤
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٢,٤٧٦,٢٠٨	٤,٤٩١,٥٣٥	٤٣٩,٢٣٦	٥١٣,٩٥٣	٢,٦٧٩,٢٤٢	١٠,٦٠٠,١٧٤

إيرادات مصنفة 2021

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 الإفصاح عن الإيرادات المصنفة من العقود مع العملاء للمنتجات/ خطوط الخدمة الرئيسية. يقدم الجدول أدناه تفصيلاً لإيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى في الإيرادات ضمن قطاعات المجموعة التي يتم إعداد التقارير عنها. يتم تصنيف إيرادات العقد بشكل إضافي بناءً على المنتجات والخدمات:

2021	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
المعاملات	٩,٨٩١	٤,٦٨٨	١,٠١٩	١٦٣	١٥,٧٦١
إيرادات التجارة	٤٠	٢,٨٨٤	١٨٨	٤٨	٣,١٦١
خدمات الحساب	٢,٢٤٣	١,٣٧٥	١٠٨	٦٣	٣,٧٩٠
الاكتتاب والمشاركة	٦١١	٤,٥٥٦	١٩٥	١٠٩	٥,٤٧٢
الخدمات المصرفية الاستثمارية	-	٣,٥٨٥	-	-	٣,٥٨٥

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

الإجمالي	١٢,٧٨٦	١٧,٠٨٩	١,٥١١	٣٨٣	٣١,٧٦٩
2021	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
المعاملات	٢٥,٦٩٠	١٢,١٧٧	٢,٦٤٨	٤٢٢	٤٠,٩٣٨
إيرادات التجارة	١٠٥	٧,٤٩٢	٤٨٨	١٢٥	٨,٢١٠
خدمات الحساب	٥,٨٢٧	٣,٥٧٢	٢٨٠	١٦٤	٩,٨٤٣
الاكتتاب والمشاركة	٠,٥٨٨	١١,٨٣٤	٥٠٧	٢٨٣	١٤,٢١٣
الخدمات المصرفية الإستثمارية	-	٩,٣١٣	-	-	٩,٣١٣
الإجمالي	٣٣,٢١٠	٤٤,٣٨٧	٣,٩٢٤	٩٩٥	٨٢,٥١٦

34 معلومات حول القطاعات (تابع)

لأغراض إدارية، يقوم البنك بإعداد تقارير تتضمن معلومات عن القطاعات بشأن عملياته طبقاً للمواقع الجغرافية التالية:

- (1) سلطنة عمان
- (2) دولة الإمارات العربية المتحدة
- (3) جمهورية مصر العربية

يتم تنفيذ المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لأسعار السوق التقديرية.

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب الموقع الجغرافي:-

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021				
سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	الإجمالي	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
89,427	2,149	6	91,582	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية
30,258	778	733	31,769	الإيرادات التشغيلية الأخرى
119,685	2,927	739	123,351	الإيرادات التشغيلية
(60,959)	(2,598)	59	(63,498)	المصروفات التشغيلية
58,726	329	798	59,853	الأرباح التشغيلية
(29,569)	(7)	-	(29,576)	إجمالي خسائر انخفاض القيمة (صافي) والضريبة
29,157	322	798	30,277	ربح القطاع للسنة
معلومات أخرى				
3,911,961	146,803	22,303	4,081,067	أصول القطاع
2,261	12	-	2,273	مصروفات القطاع الرأسمالية

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب الموقع الجغرافي:-

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

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	الإجمالي	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢٣٢,٢٧٥	٥,٥٨٢	١٦	٢٣٧,٨٧٣	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية
٧٨,٥٩٤	٢,٠٢١	١,٩٠٤	٨٢,٥١٩	الإيرادات التشغيلية الأخرى
٣١٠,٨٦٩	٧,٦٠٣	١,٩٢٠	٣٢٠,٣٩٢	الإيرادات التشغيلية
(١٥٨,٣٣٥)	(٦,٧٤٨)	١٥٣	(١٦٤,٩٣٠)	المصروفات التشغيلية
١٥٢,٥٣٤	٨٥٥	٢,٠٧٣	١٥٥,٤٦٢	الأرباح التشغيلية
(٧٦,٨٠٢)	(١٧)	-	(٧٦,٨١٩)	إجمالي خسائر انخفاض القيمة (صافي) والضريبة
٧٥,٧٣٢	٨٣٨	٢,٠٧٣	٧٨,٦٤٣	ربح القطاع للسنة
١٠,١٦٠,٩٣٨	٣٨١,٣٠٦	٥٧,٩٣٠	١٠,٦٠٠,١٧٤	معلومات أخرى
٥,٨٧٩	3٢	-	٥,٩١١	أصول القطاع
				مصروفات القطاع الرأسمالية

34 معلومات حول القطاعات (تابع)

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب نشاط العمل:-

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

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	مركز التمويل	الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	49,783	2,034	4,010	(11,847)	90,904
إيرادات أخرى	14,145	793	399	-	26,059
الإيرادات التشغيلية	63,928	2,827	4,409	(11,847)	116,963
المصروفات التشغيلية	(37,962)	(17,189)	(5,079)	(52)	(63,826)
الأرباح/(الخسائر) التشغيلية	19,684	46,739	(2,252)	(11,899)	53,137
(خسائر)/عكس انخفاض قيمة القروض	(4,974)	(24,430)	(396)	93	(31,329)
صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة	14,710	22,309	(2,648)	(11,806)	21,808
الضريبة	(1,516)	(2,300)	(1,061)	1,217	(3,660)
صافي الربح/(الخسارة) بعد الضريبة	13,194	20,009	(3,709)	(10,589)	18,148
إجمالي الأصول	1,318,801	1,680,878	105,684	332,692	3,632,651
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	986,360	1,344,835	105,684	1,001,176	3,632,651

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	مركز التمويل	الإجمالي
ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار

أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	121,880	129,306	5,283	10,416	(30,770)	236,115
إيرادات أخرى	27,850	36,740	2,060	1,036	-	67,686
الإيرادات التشغيلية	149,730	166,046	7,343	11,452	(30,770)	303,801
المصروفات التشغيلية	(98,603)	(44,647)	(13,192)	(9,205)	(135)	(165,782)
الأرباح/(الخسائر) التشغيلية	51,127	121,399	(5,849)	2,247	(30,905)	138,019
(خسائر)/عكس انخفاض قيمة القروض	(12,919)	(63,455)	(1,029)	(4,213)	242	(81,374)
صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة	38,208	57,944	(6,878)	(1,966)	(30,663)	56,645
الضريبة	(3,938)	(5,973)	(2,756)	-	3,161	(9,506)
صافي الربح/(الخسارة) بعد الضريبة	34,270	51,971	(9,634)	(1,966)	(27,502)	47,139
إجمالي الأصول	3,425,457	4,365,917	274,504	505,444	864,135	9,435,457
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	2,561,974	3,493,078	274,504	505,444	2,600,457	9,435,457

34 معلومات حول القطاعات (تابع)

إيرادات مصنفة 2020

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 الإفصاح عن الإيرادات المصنفة من العقود مع العملاء للمنتجات/ خطوط الخدمة الرئيسية. يقدم الجدول أدناه تفصيلاً لإيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى في الإيرادات ضمن قطاعات المجموعة التي يتم إعداد التقارير عنها. يتم تصنيف إيرادات العقد بشكل إضافي بناءً على المنتجات والخدمات:

الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	-------------------------------	----------

2021

ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٧,٩٢٠	٥,٠٥٤	٢٤٣	٢٥٧	١٣,٤٧٥	المعاملات
٣٥	٢,٩٩٣	١٩٠	١١	٣,٢٣٠	إيرادات التجارة
٢,٣٨٨	١,١٩٣	١٢١	٥٣	٣,٧٥٥	خدمات الحساب
٣٧٥	٢,١٢٠	٢٣٩	٧٧	٢,٨١٠	الاكتتاب والمشاركة
٣	٢,٧٨٥	-	-	٢,٧٨٨	الخدمات المصرفية الإستثمارية
١٠,٧٢٢	١٤,١٤٥	٧٩٣	٣٩٩	٢٦,٠٥٩	الإجمالي

2021	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٠,٥٧٢	١٣,١٢٧	٦٣٢	٦٦٨	٣٥,٠٠٠	المعاملات
٩٢	٧,٧٧٤	٤٩٥	٣٠	٨,٣٩١	إيرادات التجارة
٦,٢٠٣	٣,٠٩٩	٣١٣	١٣٨	٩,٧٥٣	خدمات الحساب
٩٧٤	٥,٥٠٦	٦٢٠	٢٠٠	٧,٣٠٠	الاكتتاب والمشاركة
٨	٧,٢٣٤	-	-	٧,٢٤٢	الخدمات المصرفية الإستثمارية
٢٧,٨٥٠	٣٦,٧٤٠	٢,٠٥٩	١,٠٣٦	٦٧,٦٨٥	الإجمالي

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب الموقع الجغرافي:-

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	الإجمالي
----------------------------------	------------	-------------------------------	---------------------	----------

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

ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
90.904	107	1.926	88.871	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية
26.059	7	786	25.266	الإيرادات التشغيلية الأخرى
116.963	114	2.712	114.137	الإيرادات التشغيلية
(63.826)	(375)	(3.059)	(60.392)	المصروفات التشغيلية
53.137	(261)	(347)	53.745	الأرباح التشغيلية
(34.989)	(245)	(1.101)	(33.643)	إجمالي خسائر انخفاض القيمة (صافي) والضريبة
18.148	(506)	(1.448)	20.102	ربح القطاع للسنة
				معلومات أخرى
3.632.651	21.314	84.370	3.526.967	أصول القطاع
2.327	-	60	2.267	مصروفات القطاع الرأسمالية

34 معلومات حول القطاعات (تابع)

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب الموقع الجغرافي:- (تابع)

ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
236.115	278	5.003	230,834	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية
67.686	18	2.042	65.626	الإيرادات التشغيلية الأخرى

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

الإيرادات التشغيلية	296.460	7.045	296	303.801
المصروفات التشغيلية	(156.863)	(7.945)	(974)	(165.782)
الأرباح التشغيلية	139.597	(900)	(678)	138.019
إجمالي خسائر انخفاض القيمة (صافي) والضريبة	(87.384)	(2.860)	(636)	(90.880)
ربح القطاع للسنة	52.213	(3.760)	(1.314)	47.139
معلومات أخرى				
أصول القطاع	9.160.953	219.143	55.361	9.435.457
مصروفات القطاع الرأسمالية	5.889	155	-	6.044

35 القيمة العادلة للأدوات المالية

استناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر الإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية كما في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020 لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

تقدير القيم العادلة

يلخص الإيضاح التالي الطرق الرئيسية والافتراضات المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والالتزامات:

1. القروض والسلفيات

يتم احتساب القيمة العادلة استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة لأصل المبلغ والفوائد. من المفترض أن يتم سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية، متى انطبق ذلك. بالنسبة للقروض التي ليس لها تواريخ سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر السداد، يتم تقدير المدفوعات على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة في مستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بناءً على أي فروقات في معدلات الفائدة المتوقعة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الوضع بعين الاعتبار مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لأي فئات قروض متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها باستخدام المعدلات الحالية المعروضة لقروض مماثلة لمقترضين الجدد ذوي سمات ائتمانية مماثلة. تعكس القيم

2. الاستثمارات

عند استخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ويكون معدل الخصم هو المعدل السائد بالسوق بالنسبة لأداة مماثلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

تم اعتبار أن القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة إلى ومن البنوك هي تقدير مناسب للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

5 #

2020	2021		2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
38,921	40,875	النقد	106,169	101,094
153,036	266,495	الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية	692,194	397,495
191,957	307,370	النقد وما في حكم النقد	798,363	498,589

1,299	1,299	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني	500	500
499,888	799,662	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	192,457	307,870

1. في 31 ديسمبر 2021، تضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني أرصدة بقيمة 500,000 ريال عماني (31 ديسمبر 2020: 500,000 ر.ع، 31 ديسمبر 2019: 500,000 ر.ع) كوديعة رأسمالية. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة البنك المركزي العماني.
2. الحد الأدنى للاحتياطي النقدي الذي سيتم الاحتفاظ به لدى البنك المركزي العماني اعتباراً من 31 ديسمبر 2021 هو 3% (2020: 3%) من إجمالي ودائع العملاء وبالنسبة لبنك الإمارات المركزي، هو 1% (2020: 1%) من الودائع لأجل و7% (2020: 7%) من جميع الودائع الأخرى.
3. خسائر الائتمان المتوقعة على النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية ليست جوهرية وبالتالي لم يتم البنك بإجراء أية تعديلات.

6

7 الاستثمارات المالية

2020	2021		2021	2020
ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع
		إستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة		
1,231	598	الاستثمارات المدرجة - عمان	1,553	474
1,035	375	الاستثمارات المدرجة - أجنبية	974	398
6,968	2,589	الاستثمارات غير المدرجة	6,725	2,683
9,234	3,562	إجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	9,252	3,555

إستثمارات أسهم مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

14,526	14,709	الاستثمارات المدرجة - عمان	38,205	37,729
18,218	21,209	الاستثمارات المدرجة - أجنبية	55,089	47,319
324	22	الاستثمارات غير المدرجة	57	842
33,068	35,940	إجمالي إستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	93,351	85,890
أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر				
3,917	4,038	سندات التنمية الحكومية - عمان	10,488	10,174
3,917	4,038	إجمالي أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر	10,488	10,174
36,985	39,978	إجمالي القيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر	103,839	96,064
الاستثمار المقاس بالتكلفة المطفأة				
241,077	258,699	سندات التنمية الحكومية - عمان	671,945	626,175
16,417	16,438	الصكوك الحكومية - عمان	42,696	42,642
16,077	21,974	الإستثمارات المدرجة - عمان	57,076	41,759
4,741	-	سندات التنمية الحكومية - أجنبية	-	12,314
20,000	107,000	أذون خزانة	277,922	51,948
3,669	-	شهادات إيداع	-	9,529
301,981	404,111	إجمالي القيمة المطفأة	1,049,639	784,367
342,521	447,651	إجمالي الإستثمارات المالية	1,162,730	889,665
(318)	(473)	ناقص : خسائر إنخفاض القيمة	(1,229)	(826)

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

342,203	447,178	إجماليات الاستثمارات المالية	1,161,501	888,839
---------	---------	------------------------------	-----------	---------

فيما يلي الحركة في مخصصات خسائر الائتمان للأوراق المالية للديون بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر والتكلفة المطفأة:

2020	2021		2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
507	318	الرصيد في بداية السنة	826	1,317
(189)	155	المفرج عنه خلال السنة	403	(491)
318	473	الرصيد في نهاية السنة	1,229	826

7 الاستثمارات المالية (تابع)

تفاصيل الاستثمارات الهامة

فيما يلي نورد تفاصيل الاستثمارات التي تزيد عن 10% من القيمة الدفترية لمحفظه استثمارات البنك:

محفظة البنك	القيمة الدفترية	محفظة البنك	القيمة الدفترية
%	ألف دولار أمريكي	%	ألف ر.ع
2021			

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

62%	725,129	سندات التنمية الحكومية العمانية	62%	279,175
24%	277,922		24%	107,000
<u>2020</u>				
82%	678,991	سندات التنمية الحكومية العمانية	82%	261,411

في سنة 2021، استلم البنك توزيعات أرباح بقيمة 1.25 مليون ريال عماني من أسهمه بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر (2020: 1.61 مليون ريال عماني للأوراق المالية المتاحة للبيع)، مسجلة كإيرادات تشغيلية أخرى.

لم تطرأ تغييرات جوهرية على أدوات الدين التي تم قياسها بالارصدة الاجمالية بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر، التي ساهمت في حدوث تغييرات كبيرة في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى السنة.

إن القيمة العادلة لأدوات الدين الخاصة بالبنك التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر وفق مخاطر الائتمان، بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المرحلة في نهاية السنة، يتم الإفصاح عنها في الإيضاح 1-32 حول القوائم المالية.

فيما يلي بيان التصنيف الائتماني لسندات دين الاستثمار، بناءً على أدنى تصنيف تم تحديده من قبل وكالات التصنيف الدولية الرئيسية:

2020	2021	2021	2020
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع
24,289	40,647	مصنفة	15,649
16,429	16,429	غير مصنفة	6,325
753,823	1,003,051	سيادية	386,175
794,541	1,060,127		408,149
			305,898
			290,222
			9,351

فيما يلي ملخص الحركة في الأوراق المالية الاستثمارية:

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

2020	2021		2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
حركة الاستثمارات خلال السنة				
299,790	342,203	الرصيد في بداية السنة	888,839	778,675
55,158	126,850	الاضافات	329,481	143,268
(9,562)	(26,792)	الاستبعاد والاسترداد	(69,590)	(24,836)
(3,469)	3,646	مكاسب/(خسائر) محققة من بيع الاستثمارات	9,470	(9,011)
189	(155)	عكس خسائر الاستهلاك	(403)	491
(621)	(113)	الخسائر من البيع - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(294)	(1,613)
624	648	القيمة المطفأة للقسط/ التخفيض	1,684	1,621
94	891	أرباح استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	2,314	244
342,203	447,178	الرصيد في نهاية السنة	1,161,501	888,839

خلال السنة، قام البنك بالتخلص من أحد الاستثمارات في سندات الدين ذات التكلفة المطفأة، أخذاً في الاعتبار الإرشادات التنظيمية.

7

8 الممتلكات والمعدات

تسوية القيمة الدفترية:				
أراضي ومباني مملوكة للبنك وتحسينات على أملاك مستأجرة	السيارات والأثاث والمعدات	أعمال رأسماليه قيد التنفيذ	الحق للاستخدام الأصول	الإجمالي
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع

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

45,852	12,330	1,240	3,146	62,568	الرصيد في 1 يناير 2021 بعد خصم الإستهلاك المتراكم
22	915	1,336	1,341	3,614	الإستهلاك
(122)	(7)	(17)	-	(146)	الإضافات
96	1,354	(1,450)	-	-	المستبعدات
(1,295)	(3,020)	-	(1,829)	(6,144)	المحول
44,553	11,572	1,109	2,658	59,892	الرصيد في 31 ديسمبر 2021 بعد خصم الإستهلاك المتراكم
60,695	47,081	1,109	5,488	114,373	بالتكلفة
(16,142)	(35,509)	-	(2,830)	(54,481)	الإستهلاك المتراكم
44,553	11,572	1,109	2,658	59,892	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2021
115,722	30,057	2,881	6,903	155,564	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2021 – ألف دولار أمريكي
بالقيمة الدفترية:					
46,915	13,709	1,017	3,406	65,047	الرصيد في 1 يناير 2020 بعد خصم الإستهلاك المتراكم
16	1,169	1,142	1,704	4,031	الإضافات
-	(40)	-	-	(40)	المستبعدات
235	684	(919)	-	-	المحول
3	-	-	-	3	فروقات تحويل العملة الأجنبية
(1,317)	(3,192)	-	(1,964)	(6,473)	الإستهلاك
45,852	12,330	1,240	3,146	62,568	الرصيد في 31 ديسمبر 2020 بعد خصم الإستهلاك المتراكم
61,024	45,192	1,240	6,985	114,441	بالتكلفة

الإستهلاك المتركم	(15,172)	(32,862)	-	(3,839)	(51,873)
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2020	45,852	12,330	1,240	3,146	62,568
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2020 – ألف دولار أمريكي	119,096	32,026	3,221	8,171	162,514

إن الأراضي والمباني تشمل أرض مملوكة بتكلفة 8.56 مليون ريال عماني – 22.22 مليون دولار أمريكي (2020: 8.56 مليون ريال عماني – 22.22 مليون دولار أمريكي) لم يتم إستهلاكها.

يستأجر البنك عددًا من الفروع والمكاتب. تمتد عقود الإيجار ما بين سنة واحدة إلى 10 سنوات، مع خيار التجديد بعد ذلك التاريخ. بالنسبة لبعض عقود الإيجار، يتم إعادة التفاوض على مدفوعات الإيجار بشكل دوري لتعكس إيجارات السوق.

يقوم البنك أيضًا بتأجير معدات تقنية المعلومات بشروط تعاقدية من سنة إلى ثلاث سنوات. هذه الإيجارات قصيرة الأجل و/أو عقود إيجار لبنود منخفضة القيمة. لم يُدرج البنك أصول حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار بالنسبة لهذه الإيجارات.

8

9 الأصول الأخرى

2020	2021		2021	2020
ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع
67,419	24,608	ذمم فوائد مدينة وذمم أخرى مستحقة القبض	63,917	25,956
11,753	3,091	صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح 34)	8,029	4,525
58,088	35,097	مستحق من العملاء مقابل أوراق القبول	91,161	22,364
137,260	62,796		163,107	52,845

9

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

15 رأس المال

رأس المال المرخص به للبنك هو 2,000,000,000 سهم و القيمة الاسمية للسهم الواحد 100 بيضة (مقابل 2,000,000,000 سهم و القيمة الاسمية للسهم الواحد 100 بيضة لعام 2020) و في 31 ديسمبر 2021 أصدر البنك 1,625,946,355 سهم بقيمة اسمية للسهم الواحد 100 بيضة مدفوعة بالكامل (مقابل 1.625.946.355 سهم في عام 2020 بقيمة اسمية 100 بيضة للسهم الواحد) .

فيما يلي المساهمين الذين يملكون 10 % أو أكثر من رأس مال البنك:

	2020		2021	
	النسبة المئوية للتملك %	عدد الأسهم بالآلاف سهم	النسبة المئوية للتملك %	عدد الأسهم بالآلاف سهم
البنك التجاري القطري	34.90%	567,453	34.90%	567,453
إجمالية سهيل بهوان (القابضة) ش م م	14.74%	239,734	14.74%	239,734
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	11.24%	182,789	11.36%	184,652

النسبة المئوية للتملك محسوبة على أساس إجمالي أسهم البنك الموجودة في تاريخ قائمة المركز المالي.

10

18 إحتياطيات أخرى

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إحتياطي انخفاض القيمة	الإجمالي
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع

في 1 يناير 2021 (9,016) 10,580 1,564

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

صافي حركة قيود إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	4,228	-	4,228
التأثير الضريبي لصافي النتائج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(458)	-	(458)
في 31 ديسمبر 2021	5,334	10,580	(5,246)
في 31 ديسمبر 2021 (ألف دولار أمريكي)	13,855	27,481	(13,626)

1. يمثل احتياطي انخفاض القيمة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني ، حيث يكون إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ، يتم تحويل الفرق ، بعد خصم تأثير الضرائب ، إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة.

11

31 كفاية رأس المال

يحتفظ البنك بقاعدة رأس مال تُدار بشكل نشط لتغطية المخاطر المتأصلة في الأعمال. كما تتم مراقبة كفاية رأسمال البنك بإستخدام، ضمن مقاييس أخرى، القوانين والنسب التي أصدرتها لجنة بازل حول الإشراف على المصارف والتي قام بتبنيها البنك المركزي العماني في إشرافه على البنك.

إلتزم البنك خلال السنة الماضية بالكامل بكافة المتطلبات الخارجية المفروضة على البنك و المتعلقة برأس المال.

إدارة رأس المال

إن الغرض الرئيسي لإدارة رأس مال البنك هو التأكد بأن البنك يتقيد بمتطلبات رأس المال الخارجية المفروضة وإن البنك يحتفظ بدرجات إئتمان قوية ونسبة رأس مال جيدة من أجل دعم أعماله ورفع قيمة المساهمين إلى الحد الأقصى.

يقوم البنك بإدارة هيكلية رأسماله وإجراء التعديلات عليها، على ضوء التغييرات في الظروف الإقتصادية وخصائص مخاطر أنشطته، من أجل الحفاظ أو تعديل هيكلية رأس المال، يجوز للبنك أن يقوم بتعديل قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار، عائد رأس مال إلى المساهمين أو إصدار أوراق مالية رأسمالية، تم تعديل سياسة إدارة رأس المال خلال السنة لتشمل التغييرات التنظيمية.

إن المعيار الدولي لتقييم كفاية رأس المال هو معدل مخاطر الأصول الذي يقارن رأس المال بالأصول المدرجة والغير مدرجة في قائمة المركز المالي المرجحة لفئات عريضة من المخاطر.

كفاية رأس المال (تابع) 31

إدارة رأس المال (تابع)

لقد تم احتساب معدل مخاطر الأصول وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة من بنك التسويات الدولية كما يلي:

2020	2021		2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
قاعدة رأس المال				
402,817	419,995	شريحة 1 – أموال المساهمين	1,090,896	1,046,278
115,500	115,500	إضافة رأس المال من الشريحة 1	300,000	300,000
33,939	26,422	شريحة 2 – الدين الثانوي والإيداع الخاص والمخصصات المجمعة لخسائر الإنخفاض في القيمة	68,629	88,153
552,256	561,917	إجمالي قاعدة رأس المال	1,459,525	1,434,431
مرجح التعرض لمخاطر الأصول				
3,072,484	3,232,312	مخاطر الائتمان	8,395,616	7,980,478
233,953	230,414	مخاطر التشغيل	598,478	607,670
52,171	95,617	مخاطر السوق	248,356	135,509
3,358,608	3,558,343	إجمالي مرجح التعرض لمخاطر الأصول	9,242,450	8,723,657
12.0%	11.8%	نسبة رأس المال / نسبة المستوى الأول	11.8%	12.0%
15.4%	15.0%	نسبة المستوى 1	15.0%	15.4%
16.4%	15.8%	معدل مخاطر الأصول (معايير بازل 2)	15.8%	16.4%

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

12

19 سندات دائمة من الشريحة 1

في سنة 2015، أصدر البنك السندات الدائمة من الشريحة 1 وفيما يلي تفاصيلها:

تشكل سندات الشريحة 1 التزامات مباشرة وغير مشروطة، وغير مضمونة تابعة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 "الأدوات المالية – التصنيف". لا يوجد موعد استحقاق ثابت أو نهائي لسندات الشريحة 1. للبنك مطلق الحرية في استرداد قيمة هذه السندات في أي تاريخ من تواريخ دفع الفائدة أو في تاريخ أول طلب شريطة الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

شهر/سنة الإصدار	القيمة المصدرة	معدل الفائدة الاسمية
أبريل 2021	300 مليون دولار أمريكي (115.5 مليون ريال عماني)	معدل فائدة ثابت 8٪ مع إعادة تحديده بعد 5 سنوات

تشكل هذه الأوراق جزء من الشريحة 1 لرأس مال البنك، وتتوافق مع بازل 3 وتشريعات البنك المركزي العماني (ب م 1114).

مارس البنك خيار استعادة السندات التالية في مايو 2021 ونتيجة لذلك تم سدادها بالكامل.

شهر/سنة الإصدار	القيمة المصدرة	معدل الفائدة الاسمية
نوفمبر 2015	300 مليون دولار أمريكي (115.5 مليون ريال عماني)	معدل فائدة ثابت 6.625٪ مع إعادة تحديده بعد 5 سنوات

13

20 توزيع الأرباح المدفوعة والمقترحة

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

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية قدرها 0.0037 ريال عماني لكل سهم بإجمالي 6.0 مليون ريال عماني (0.01 دولار أمريكي للسهم بإجمالي 15.6 مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، وهي خاضعة لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية العادية المقرر عقدها في مارس 2022.

14

13 الالتزامات الأخرى

2020	2021		2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
50,765	60,502	فوائد مستحقة الدفع وأخرى	157,146	131,856
2,139	1,751	التزامات الإيجار	4,548	5,557
2,435	1,924	حقوق الموظفين	4,997	6,324
22,364	35,097	التزامات اوراق القبول	91,161	58,088
2,850	2,616	مخصصات خسائر الائتمان للالتزامات القروض والضمانات المالية	6,795	7,403
3,879	2,075	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 34)	5,390	10,075
16	511	الالتزامات الضريبية المؤجلة (إيضاح 14)	1,328	41
84,448	104,476		271,365	219,345
حقوق الموظفين كالاتي				
2,108	1,606	مكافأة نهاية الخدمة	4,171	5,475
327	318	التزامات أخرى	826	849
2,435	1,924		4,997	6,324

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

الحركة في التزامات الإيجار:

2020	2021		2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
2,793	2,139	الرصيد في بداية السنة	5,557	7,255
1,190	2,446	إضافات خلال السنة	6,352	3,091
113	82	رسوم تمويل على الإيجار	213	294
(1,957)	(2,916)	دفعات إيجار	(7,574)	(5,083)
2,139	1,751	الرصيد في نهاية السنة	4,548	5,557

تحليل استحقاق التزامات الإيجار:

2020	2021		2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
1,368	1,295	من 1 إلى 5 سنوات	3,364	3,554
771	456	أكثر من 5 سنوات	1,184	2,003
2,139	1,751	الرصيد في نهاية السنة	4,548	5,557

الحركة في مخصص خسائر الائتمان للقروض والسلف وأنشطة التمويل غير الممولة للعملاء:

2020	2021		2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
6,026	2,850	الرصيد في بداية السنة	7,403	15,652
(3,176)	(234)	المفرج خلال السنة	(608)	(8,249)
2,850	2,616	الرصيد في نهاية السنة	6,795	7,403

15 #

12 سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

أنشأ البنك برنامج سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة 1,500 مليون دولار أمريكي وهي سندات مدرجة في البورصة الأيرلندية وتخضع للقانون الإنجليزي. كما في نهاية فترة التقرير ، لدى البنك إصدار بمبلغ 192.5 مليون ريال عماني (0,500 مليون دولار أمريكي). (31 ديسمبر 2020 - 192.5 مليون ريال عماني - 500 مليون دولار أمريكي).

16 #

24 إيرادات الأتعاب والعمولات (صافي)

بلغ دخل العمولات والرسوم الموضح في قائمة الدخل الشامل بعد خصم العمولات والرسوم المدفوعة قيمة 18.86 مليون ريال عماني (48.99 مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 12.94 مليون ريال عماني (33.61 مليون دولار أمريكي)).

17 #

22 إيرادات الفوائد

2020	2021		2021	2020
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
377,954	380,876	الفائدة من العملاء	146,637	145,512
4,831	1,478	الفائدة من البنوك	569	1,860
41,088	47,745	الفائدة من الإستثمارات	18,382	15,819
423,873	430,099		165,588	163,191

الأصول التي تحتسب لها فوائد، بخلاف الاستثمارات، حققت فوائد إجمالية بمعدل فائدة فعلي سنوي يبلغ 4.98% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (مقارنة بنسبة 5.20% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020).

18

25 إيرادات التشغيل الأخرى

2020	2021		2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
94	891	ربح الاستثمارات التجارية	2314	244
6,542	6,200	صافي الأرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية	16,104	16,992
1,612	1,249	توزيعات الأرباح	3,244	4,187
4,871	4,568	إيرادات متنوعة	11,865	12,653
13,119	12,908		33,527	34,076

19

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

26 تكاليف الموظفين

2020	2021		2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
29,705	27,878	رواتب الموظفين	72,410	77,156
2,413	2,535	مساهمات في خطط التأمينات الإجتماعية	6,584	6,268
6,421	8,472	تكاليف موظفين أخرى	22,006	16,677
38,539	38,885		101,000	100,101

يعمل لدى البنك 1470 موظف كما في 31 ديسمبر 2021 (مقابل 1573 موظف في 31 ديسمبر 2020).

20

27 مصروفات التشغيل الأخرى

2020	2021		2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
4,163	4,118	مصروفات التأسيس	10,696	10,814
14,391	13,842	مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية	35,953	37,379
260	509	مكافآت مجلس الإدارة	1,322	675
18,814	18,469		47,971	48,868

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

21

23 مصروفات الفوائد

2020	2021	2021	2020
ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
55,055	152,678	58,781	143,000
9,923	21,914	8,437	25,774
11,319	29,460	11,342	29,400
76,297	204,052	78,560	198,174

بلغ المتوسط الفعلي الإجمالي التكلفة السنوية للأموال بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 نسبة 2.43% (مقارنة بنسبة 2.62% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020).

22

28 تصنيف وقياس الأدوات المالية

28-1 مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في 31 ديسمبر 2021:

مخصص انخفاض القيمة المحتفظ به كما في 31 ديسمبر 2021

الفرق	الفرق	الفرق	الفرق	الفرق	الفرق
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
رقم 9	رقم 9	رقم 9	رقم 9	رقم 9	رقم 9
لإعداد التقارير المالية	لإعداد التقارير المالية	لإعداد التقارير المالية	لإعداد التقارير المالية	لإعداد التقارير المالية	لإعداد التقارير المالية
وفق المعيار الدولي	وفق المعيار الدولي	وفق المعيار الدولي	وفق المعيار الدولي	وفق المعيار الدولي	وفق المعيار الدولي
البنك	البنك	البنك	البنك	البنك	البنك
معايير	معايير	معايير	معايير	معايير	معايير
البنك	البنك	البنك	البنك	البنك	البنك

لا ينطبق	27,563	خسارة انخفاض القيمة المحملة إلى الربح والخسارة	71,592	-
(19,953)	154,418	مخصصات لازمة	401,086	452,911
5.29	5.29	إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	5.29	-
4.82	4.82	صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	4.82	-

28 تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

28-1 مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في 31 ديسمبر 2021: (تابع)

تسكين متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 ومتطلبات البنك المركزي العماني

المبالغ بألف ريال عماني

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 إجمالي القيمة	المخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 الفرق المخصصين	صافي القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 بين الدولي	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)+(8)	(7)=(3)-(5)	(8)
المرحلة 1	2,482,125	34,076	9,043	25,033	2,473,082	-	-
المرحلة 2	493,566	5,350	10,652	(5,302)	482,914	-	-
المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-

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

إجمالي فرعي	2,975,691	39,426	19,695	19,731	2,955,996	-
المرحلة 1				-	-	
إشارة خاصة	92,797	944	22,111	(21,167)	70,686	-
المرحلة 2						
المرحلة 3	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي	92,797	944	22,111	(21,167)	70,686	-
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-
دون القياسي	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2						
المرحلة 3	19,495	4,741	6,955	(2,145)	12,540	69
إجمالي فرعي	19,495	4,741	6,955	(2,145)	12,540	69
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2						
المرحلة 3	17,720	12,549	13,169	(182)	4,551	438
إجمالي فرعي	17,720	12,549	13,169	(182)	4,551	438
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-
الخسارة	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2						
المرحلة 3	134,185	100,857	89,313	26,891	44,872	15,347
إجمالي فرعي	134,185	100,857	89,313	26,891	44,872	15,347
بنود أخرى غير مشمولة بتعميم البنك	876,571	-	1,294	(1,294)	875,277	-
المرحلة 1						
المرحلة 2	213,949	-	1,881	(1,881)	212,068	-
المركزي العماني ب م 977 والتعليمات ذات الصلة	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3						
إجمالي فرعي	1,090,520	-	3,175	(3,175)	1,087,345	-
المرحلة 1	3,358,696	34,076	10,337	23,739	3,348,359	-

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

الإجمالي الكلي	المرحلة 2	800,312	6,294	34,644	(28,350)	765,668	-
	المرحلة 3	171,400	118,147	109,437	24,564	61,963	15,854
الإجمالي		4,330,408	158,517	154,418	19,953	4,175,990	15,854

تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع) 28

1- مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في 31 ديسمبر 2021: (تابع) 28

تسكين متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 ومتطلبات البنك المركزي العماني

المبالغ بألف دولار أمريكي

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	إجمالي القيمة	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	الفرق بين	صافي القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)+(8)	(7)=(3)-(5)	(8)
	المرحلة 1	6,447,078	88,509	23,487	65,022	6,423,591	-
قياسي	المرحلة 2	1,281,990	13,896	27,668	(13,772)	1,254,322	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		7,729,068	102,405	51,155	51,250	7,677,913	-
	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-
إشارة خاصة	المرحلة 2	241,031	2,452	57,431	(54,979)	183,600	-

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

-	-	-	-	-	-	المرحلة 3
-	183,600	(54,979)	57,431	2,452	241,031	إجمالي فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة 1
-	-	-	-	-	-	دون القياسي
179	32,571	(5,572)	18,065	12,314	50,636	المرحلة 3
179	32,571	(5,572)	18,065	12,314	50,636	إجمالي فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة 1
-	-	-	-	-	-	المرحلة 2
1,138	11,821	(472)	34,205	32,595	46,026	المرحلة 3
1,138	11,821	(472)	34,205	32,595	46,026	إجمالي فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة 1
-	-	-	-	-	-	المرحلة 2
1,138	11,821	(472)	34,205	32,595	46,026	المرحلة 3
1,138	11,821	(472)	34,205	32,595	46,026	إجمالي فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة 1
-	-	-	-	-	-	المرحلة 2
39,862	116,549	69,845	231,983	261,966	348,532	المرحلة 3
39,862	116,549	69,845	231,983	261,966	348,532	إجمالي فرعي
-	2,273,447	(3,361)	3,361	-	2,276,808	المرحلة 1
-	550,826	(4,886)	4,886	-	555,712	المرحلة 2
-	-	-	-	-	-	المرحلة 3
-	-	-	-	-	-	المرحلة 1
-	8,697,038	61,661	26,848	88,509	8,723,886	المرحلة 1
-	1,988,748	(73,637)	89,985	16,348	2,078,733	المرحلة 2
41,179	160,941	63,801	284,253	306,875	445,194	المرحلة 3

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

الإجمالي 11,247,813 411,732 401,086 51,825 10,846,727 41,179

28 تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

28-1 مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في 31 ديسمبر 2020

مخصص انخفاض القيمة كما في 31 ديسمبر 2020

الفرق	وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	وفق معايير البنك المركزي العماني	الفرق	وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	وفق معايير البنك المركزي العماني	الفرق
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني
لا ينطبق	32,664	-	لا ينطبق	84,842	-	
(12,447)	159,147	171,595	(32,331)	413,369	445,700	
5.55	5.55	-	5.55	5.55		
5.02	5.02	-	5.02	5.02		

28 تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

28-1 مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في 31 ديسمبر 2020

تسكين متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 ومتطلبات البنك المركزي العماني

المبالغ بآلف ريال عماني

صافي القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	فائدة احتياطية وفقاً للمتطلبات البنك المركزي العماني	بين	المخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	المخصص وفقاً للمتطلبات البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	تصنيف الأصول وفقاً للمتطلبات البنك المركزي العماني
(8)	(5) - (3)=(7)	(8) + (5)-(4)=(6)	(5)	(4)	(3)	(2)
2,241,542		19,497	11,840	31,337	2,253,382	المرحلة 1
497,810		(5,094)	10,522	5,428	508,332	المرحلة 2
-		-				المرحلة 3
-	2,739,352	14,403	22,362	36,765	2,761,714	إجمالي فرعي
-		-				المرحلة 1
91,960		(19,958)	21,104	1,146	113,064	إشارة خاصة
-		-				المرحلة 3
-	91,960	(19,958)	21,104	1,146	113,064	إجمالي فرعي
-		-				المرحلة 1
-		-				المرحلة 2
51	3,422	(1,254)	2,863	1,558	6,285	المرحلة 3

إجمالي فرعي	6,285	1,558	2,863	(1,254)	3,422	51
المرحلة 1				-	-	
المرحلة 2				-	-	
المرحلة 3	28,325	12,261	16,837	(3,718)	11,488	858
إجمالي فرعي	28,325	12,261	16,837	(3,718)	11,488	858
المرحلة 1				-	-	
المرحلة 2				-	-	
المرحلة 3	134,366	102,849	92,726	26,229	41,640	16,106
إجمالي فرعي	134,366	102,849	92,726	26,229	41,640	16,106
المرحلة 1	572,401	-	1,315	(1,315)	571,086	
المرحلة 2	127,063	-	1,940	(1,940)	125,123	
المرحلة 3				-	-	
إجمالي فرعي	699,464	-	3,255	(3,255)	696,209	-
المرحلة 1	2,825,783	31,337	13,155	18,182	2,812,628	-
المرحلة 2	748,459	6,574	33,566	(26,992)	714,893	-
المرحلة 3	168,976	116,668	112,426	21,257	56,550	17,015
الإجمالي	3,743,218	154,579	159,147	12,447	3,584,071	17,015

28 تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

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

28-1 مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في 31 ديسمبر 2020

مخصص انخفاض القيمة المحتفظ به كما في 31 ديسمبر 2020

تسكين متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 ومتطلبات البنك المركزي العماني

المبالغ بألف دولار أمريكي

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	إجمالي القيمة	المخصص وفقاً للبنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	الفرق المخصصين	بين	صافي القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)+(8)	(7)=(3)-(5)	(8)	
	المرحلة 1	5,852,940	81,395	30,752	50,643		5,822,188	-
قياسي	المرحلة 2	1,320,343	14,099	27,330	(13,231)		1,293,013	-
	المرحلة 3	-	-	-	-		-	-
إجمالي فرعي		7,173,283	95,494	58,082	37,412		7,115,201	-
	المرحلة 1	-	-	-	-		-	-
إشارة خاصة	المرحلة 2	293,673	2,977	54,816	(51,839)		238,857	-
	المرحلة 3	-	-	-	-		-	-
إجمالي فرعي		293,673	2,977	54,816	(51,839)		238,857	-
	المرحلة 1	-	-	-	-		-	-
دون القياسي	المرحلة 2	-	-	-	-		-	-
	المرحلة 3	16,325	4,047	7,436	(3,257)		8,889	132

132	8,889	(3,257)	7,436	4,047	16,325	إجمالي فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة 1
-	-	-	-	-	-	المرحلة 2 مشكوك في تحصيلها
2,229	29,839	(9,656)	43,732	31,847	73,571	المرحلة 3
2,229	29,839	(9,656)	43,732	31,847	73,571	إجمالي فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة 1
-	-	-	-	-	-	المرحلة 2 الخسارة
41,834	108,155	68,126	240,848	267,140	349,003	المرحلة 3
41,834	108,155	68,126	240,848	267,140	349,003	إجمالي فرعي
-	1,483,340	(3,416)	3,416	-	1,486,756	المرحلة 1 بنود أخرى غير مشمولة بتعميم البنك
-	324,995	(5,039)	5,039	-	330,034	المرحلة 2 المركزي العماني ب م 977
-	-	-	-	-	-	المرحلة 3 والتعليمات ذات الصلة
-	1,808,335	(8,455)	8,455	-	1,816,790	إجمالي فرعي
-	7,305,528	47,227	34,168	81,395	7,339,696	المرحلة 1
-	1,856,865	(70,109)	87,185	17,076	1,944,050	المرحلة 2
44,195	146,883	55,213	292,016	303,034	438,899	المرحلة 3
44,195	9,309,276	32,331	413,369	401,505	9,722,645	الإجمالي الكلي

28 تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

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

28-2 مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في 31 ديسمبر 2021

القروض المعد هيكلتها							المبالغ بآلف ريال عماني		
تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	القيمة	المخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	المخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	الفرق المخصصين	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)+(8)	(7)=(3)-(5)	(8)		
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-		
مصنفة على أنها منتظمة	المرحلة 2	131,939	15,059	7,828	7,231	124,111	-		
المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-		
إجمالي فرعي		131,939	15,059	7,828	7,231	124,111	-		
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-		
مصنفة على أنها غير عاملة	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-		
المرحلة 3	34,815	35,683	31,571	9,648	3,244	5,536	-		
إجمالي فرعي		34,815	35,683	31,571	9,648	3,244	5,536		
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-		
المرحلة 2	131,939	15,059	7,828	7,231	124,111	-	-		
المرحلة 3	34,815	35,683	31,571	9,648	3,244	5,536	-		
الإجمالي الكلي		166,754	50,742	39,399	16,879	127,355	5,536		

المبالغ بآلف دولار أمريكي

القروض المعد هيكلتها

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

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص وفقاً للبنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	الفرق المخصصين	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي بين إعداد التقارير المالية رقم 9 وفائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)+(8)	(7)=(3)-(5) (8)
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-
مصنفة على أنها عاملة	المرحلة 2	342,699	39,114	20,332	18,782	322,367
المرحلة 3	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		342,699	39,114	20,332	18,782	322,367
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-
مصنفة على أنها غير عاملة	المرحلة 2	-	-	-	-	-
المرحلة 3	90,429	92,683	82,003	25,059	8,426	14,379
إجمالي فرعي		90,429	92,683	82,003	25,059	8,426
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	342,699	39,114	20,332	18,782	322,367	-
المرحلة 3	90,429	92,683	82,003	25,059	8,426	14,379
الإجمالي الكلي		433,128	131,797	102,335	43,841	330,793

28 تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

2- مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في 31 ديسمبر 2020

القروض المعاد هيكلتها

المبالغ بألف ريال عماني

تصنيف الأصول وفقاً للمتطلبات البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لبنك للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص وفقاً لبنك للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	المخصص وفقاً لبنك للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	الفرق المخصصين	بين لإعداد التقارير المالية رقم 9	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي فائدة احتياطية وفقاً لبنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي فائدة احتياطية وفقاً لبنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)+(8)	(7)=(3)-(5)	(8)	(8)
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة على أنها عاملة	المرحلة 2	46,605	806	4,382	(3,576)	42,223	-	-
المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي	-	46,605	806	4,382	(3,576)	42,223	-	-
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة على أنها غير عاملة	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	37,048	29,484	27,055	5,684	9,993	3,255	-	-
إجمالي فرعي	37,048	29,484	27,055	5,684	9,993	3,255	-	-
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	46,605	806	4,382	(3,576)	42,223	-	-	-
المرحلة 3	37,048	29,484	27,055	5,684	9,993	3,255	-	-
الإجمالي الكلي	83,653	30,290	31,437	2,108	52,216	3,255	-	-

القروض المعاد هيكلتها

المبالغ بألف دولار أمريكي

تصنيف الأصول وفقاً للمتطلبات البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لبنك للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص وفقاً لبنك للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	المخصص وفقاً لبنك للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	الفرق المخصصين	بين لإعداد التقارير المالية رقم 9	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي فائدة احتياطية وفقاً لبنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي فائدة احتياطية وفقاً لبنك المركزي العماني
--	---	------------------------	---	---	-------------------	---	--	--

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

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)+(5)	(7)=(3)-(5)	(8)
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	مصنفة على أنها عاملة	121,052	2,094	11,382	(9,288)	109,670	-
المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي	121,052	2,094	11,382	(9,288)	109,670	-	-
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	مصنفة على أنها غير عاملة	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	96,229	76,582	70,273	14,764	25,956	8,455	-
إجمالي فرعي	96,229	76,582	70,273	14,764	25,956	8,455	-
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	121,052	2,094	11,382	(9,288)	109,670	-	-
المرحلة 3	96,229	76,582	70,273	14,764	25,956	8,455	-
الإجمالي الكلي	217,281	78,676	81,655	5,476	135,626	8,455	-

28 تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

28-3 الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021

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

المستوى 1 ألف ريال عماني	المستوى 2 ألف ريال عماني	المستوى 3 ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة			
- قروض وسلف للعملاء	2,482,126	586,363	171,400
- أوراق مالية استثمارية	441,876	5,775	447,651
- التزامات قروض و ضمانات مالية	261,564	213,949	475,513
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	114,771		114,771
	3,300,336	806,087	4,277,823
الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير 2021			
- قروض وسلف للعملاء	11,840	31,626	112,426
- أوراق مالية استثمارية (الديون)	318	-	318
- التزامات قروض و ضمانات مالية	910	1,940	2,850
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	87	-	87
	13,155	33,566	112,426
صافي المحول فيما بين المستويات			
- قروض وسلف للعملاء	(365)	(18,609)	18,974
- أوراق مالية استثمارية (الديون)	(120)	120	-
- التزامات قروض و ضمانات مالية	-	-	-
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	-

(485)	(18,489)	18,974	-
صافي (المفرج عنه)/ المحمل للفترة			
(2,432)	19,746	16,225	33,539
- قروض وسلف للعملاء			
102	53	-	155
- أوراق مالية استثمارية (الديون)			
(2)	(232)	-	(234)
- التزامات قروض و ضمانات مالية			
(1)	-	-	(1)
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى			
(2,333)	19,567	16,225	33,459
المشطوب للفترة			
-	-	(38,188)	(38,188)
- قروض وسلف للعملاء			
-	-	(38,188)	(38,188)
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2021			
9,043	32,763	109,437	151,243
- قروض وسلف للعملاء			
300	173	-	473
- أوراق مالية استثمارية (الديون)			
908	1,708	-	2,616
- التزامات قروض و ضمانات مالية			
86	-	-	86
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى			
10,337	34,644	109,437	154,418

28 تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

28-3 الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة			
- قروض وسلف للعملاء	6,447,082	1,523,021	445,194
- أوراق مالية استثمارية	1,147,730	15,000	-
- التزامات قروض و ضمانات مالية	679,385	555,712	-
- مستحق من بنوك و البنوك المركزية وأصول مالية أخرى	298,108	-	298,108
	8,572,302	2,093,733	445,194
الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير 2021			
- قروض وسلف للعملاء	30,753	82,145	292,016
- أوراق مالية استثمارية (الديون)	826	-	-
- التزامات قروض و ضمانات مالية	2,364	5,039	-
- مستحق من بنوك و البنوك المركزية وأصول مالية أخرى	226	-	226
	34,169	87,184	292,016
صافي المحول فيما بين المستويات			
- قروض وسلف للعملاء	(948)	(48,335)	49,283
			-

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

-	-	312	(312)	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
-	-	-	-	- التزامات قروض و ضمانات مالية
-	-	-	-	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
-	49,283	(48,023)	(1,260)	
صافي (المفرج عنه)/ المحمل للفترة				
87,114	42,143	51,288	(6,317)	- قروض وسلف للعملاء
403	-	138	265	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
(608)	-	(603)	(5)	- التزامات قروض و ضمانات مالية
(3)	-	-	(3)	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
86,906	42,143	50,823	(6,060)	
المشطوب للفترة				
(99,189)	(99,189)	-	-	- قروض وسلف للعملاء
(99,189)	(99,189)	-	-	
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2021				
392,839	284,253	85,098	23,488	- قروض وسلف للعملاء
1,229	-	450	779	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
6,795	-	4,436	2,359	- التزامات قروض و ضمانات مالية
223	-	-	223	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
401,086	284,253	89,984	26,849	

28 تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

28-3 الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة			
- قروض وسلف للعملاء	2,253,382	621,396	3,043,754
- أوراق مالية استثمارية (الديون)	318,852		318,852
- التزامات قروض و ضمانات مالية	370,466	127,063	497,529
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	94,803		94,803
	3,037,503	168,976	3,954,938
الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير 2021			
- قروض وسلف للعملاء	12,395	88,449	118,289
- أوراق مالية استثمارية (الديون)	507		507
- التزامات قروض و ضمانات مالية	1,114	4,912	6,026
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	471		471

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

14,487	22,357	88,449	125,293
صافي المحول فيما بين المستويات			
(708)	(15,514)	16,222	-
- قروض وسلف للعملاء			
- أوراق مالية استثمارية (الديون)			
- التزامات قروض و ضمانات مالية			
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية			
وأصول مالية أخرى			
(708)	(15,514)	16,222	-
صافي المحمل للفترة			
153	29,695	13,227	43,075
- قروض وسلف للعملاء			
(189)	-	-	(189)
- أوراق مالية استثمارية (الديون)			
(204)	(2,972)	-	(3,176)
- التزامات قروض و ضمانات مالية			
(384)	-	-	(384)
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية			
وأصول مالية أخرى			
(624)	26,723	13,227	39,326
المشطوب للفترة			
-	-	(5,472)	(5,472)
- قروض وسلف للعملاء			
-	-	(5,472)	(5,472)
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2021			
11,840	31,626	112,426	155,892
- قروض وسلف للعملاء			
318	-	-	318
- أوراق مالية استثمارية (الديون)			
910	1,940	-	2,850
- التزامات قروض و ضمانات مالية			
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية			

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

87	-	-	87	وأصول مالية أخرى
159,147	112,426	33,566	13,155	

28 تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

28-3 الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة			
5,852,939	1,614,016	438,899	7,905,854
- قروض وسلف للعملاء			
828,187	-	-	828,187
- أوراق مالية استثمارية (الديون)			
962,249	330,034	-	1,292,283
- التزامات قروض و ضمانات مالية			
246,242	-	-	246,242
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى			
7,889,617	1,944,050	438,899	10,272,566
الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير 2021			
32,195	45,312	229,737	307,244
- قروض وسلف للعملاء			

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

1,317	-	-	1,317	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
15,652	-	12,758	2,894	- التزامات قروض و ضمانات مالية
1,223	-	-	1,223	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
325,436	229,737	58,070	37,629	
صافي المحول فيما بين المستويات				
-	42,135	(40,296)	(1,839)	- قروض وسلف للعملاء
-	-	-	-	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
-	-	-	-	- التزامات قروض و ضمانات مالية
-	-	-	-	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
-	42,135	(40,296)	(1,839)	
صافي المحمل للفترة				
111,883	34,356	77,130	397	- قروض وسلف للعملاء
(491)	-	-	(491)	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
(8,249)	-	(7,719)	(530)	- التزامات قروض و ضمانات مالية
(997)	-	-	(997)	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
102,146	34,356	69,411	(1,621)	
المشطوب للفترة				
(14,213)	(14,213)	-	-	- قروض وسلف للعملاء
(14,213)	(14,213)	-	-	
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2021				

30,753	82,146	292,015	404,914	- قروض وسلف للعملاء
826	-	-	826	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
2,364	5,039	-	7,403	- التزامات قروض وضمانات مالية
226	-	-	226	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
34,169	87,185	292,015	413,369	

28 تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

28-4 الحركة في القروض كمات في 31 ديسمبر 2021

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة			
2,253,382	621,396	168,976	3,043,754
(9,811)	(25,021)	34,832	-
388,854	124,199	36,752	549,805
(150,299)	(134,211)	(30,972)	(315,482)
-	-	(38,188)	(38,188)

الرصيد الختامي – كما في 31 ديسمبر 2021

2,482,126 586,363 171,400 3,239,889

المستوى 1
ألف دولار أمريكي

المستوى 2
ألف دولار أمريكي

المستوى 3
ألف دولار أمريكي

الإجمالي
ألف دولار أمريكي

التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج
خسائر الائتمان المتوقعة

الرصيد الافتتاحي – كما في 1 يناير 2020 5,852,939

صافي التحويل بين المستويات (25,482)

قروض وسلفيات جديدة 1,010,012

سداد قروض وسلفيات (390,387)

المشطوب للفترة -

الرصيد الختامي – كما في 31 ديسمبر 2021 6,447,082

1,614,016 438,899 7,905,854

(64,990) 90,472 -

322,595 95,460 1,428,067

(348,600) (80,447) (819,434)

- (99,190) (99,190)

1,523,021 445,194 8,415,297

الحركة في القروض كمات في 31 ديسمبر 2020

المستوى 1
ألف ريال عماني

المستوى 2
ألف ريال عماني

المستوى 3
ألف ريال عماني

الإجمالي
ألف ريال عماني

التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج
خسائر الائتمان المتوقعة

الرصيد الافتتاحي – كما في 1 يناير 2019 2,287,042

489,190 143,609 2,919,846

صافي التحويل بين المستويات	(136,720)	115,170	21,550	-
قروض وسلفيات جديدة	390,330	89,767	20,466	500,563
سداد قروض وسلفيات	(287,274)	(72,731)	(11,178)	(371,183)
المشطوب للفترة			(5,472)	(5,472)
الرصيد الختامي – كما في 31 ديسمبر 2020	2,253,383	621,396	168,975	3,043,754

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي

التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج
خسائر الائتمان المتوقعة

الرصيد الافتتاحي – كما في 1 يناير 2019	5,940,382	1,270,623	373,010	7,584,015
صافي التحويل بين المستويات	(355,117)	299,143	55,974	-
قروض وسلفيات جديدة	1,013,843	233,162	53,159	1,300,164
سداد قروض وسلفيات	(746,166)	(188,912)	(29,034)	(964,112)
المشطوب للفترة	-	-	(14,213)	(14,213)
الرصيد الختامي – كما في 31 ديسمبر 2020	5,852,942	1,614,016	438,896	7,905,854

28 تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

28-5 الحركة في خسائر الائتمان المتعلقة بالانخفاض في القيمة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020	2021		2021	2020
ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
		(انخفاض القيمة) / عكس مخصصات خسائر الائتمان:		
384	3	مستحق من البنوك	1	997
(39,741)	(75,826)	قروض وسلف للعملاء	(29,193)	(103,223)
189	(403)	استثمارات	(155)	491
3,176	608	ضمانات مالية	234	8,249
(35,992)	(75,618)	إجمالي	(29,113)	(93,486)
2,412	4,026	عمليات استرداد وإفراج من مخصص خسائر الائتمان	1,550	6,265
2,251	9,293	عمليات استرداد وإفراج من القروض والسلف المشطوبة	3,578	5,847
4,663	13,319	إجمالي	5,128	12,112
(31,329)	(62,299)	صافي خسائر انخفاض القيمة	(23,985)	(81,374)
# 23				

14 الضرائب

2020	2021		2021	2020
ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
		مصرف الضريبة الحالية:		

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

3,700	5,554	السنة الحالية	14,425	9,609
(40)	37	تعديل الضريبة المؤجلة	97	(103)
3,660	5,591		14,522	9,506

البنك ملزم بمصروفات ضريبية للدخل حسب النسب التالية:

سلطنة عمان: 15% من الدخل الخاضع للضريبة الموحد (2020: 15% من الدخل الموحد الخاضع للضريبة)

دولة الإمارات العربية المتحدة: 20% من الدخل الخاضع للضريبة

مصر: 22.5% من الدخل الخاضع للضريبة

فيما يلي أدناه شرح للتسوية بين ضريبة الدخل حسب الربح المحاسبي ومصروف ضريبة الدخل للسنة:

2020	2021		2021	2020
ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
21,808	93,165	الربح المحاسبي	35,868	56,645
3,271	13,975	الضريبة حسب النسبة المقررة في عمان	5,380	8,496
988	65	مصروفات غير قابلة للخصم	25	2,566
(1,506)	(979)	إيرادات معفاة من الضريبة	(377)	(3,912)
947	1,364	أخرى	526	2,459
3,700	14,425		5,554	9,609

الالتزامات الضريبية للبنك في سلطنة عُمان قد تم ربطها والموافقة عليها حتى العام المنتهي في 31 ديسمبر 2013.

تعتقد الإدارة أن الضرائب الإضافية، إن وجدت، فيما يتعلق بالتقييمات الضريبية المفتوحة لن تكون ذات أهمية بالنسبة للوضع المالي للبنك حتى 31 ديسمبر 2021

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

إن الربوط الضريبية لعمليات جمهورية مصر العربية الخاصة بالضرائب المختلفة المطبقة هي في مراحل مختلفة من الإكمال لدى السلطات الضريبية المعنية, إن التزام البنك بشأن فرعه في أبو ظبي قد تم الإتفاق عليه مع السلطات الضريبية حتى 31 ديسمبر 2020.

الالتزام الضريبي

2020	2021		2021	2020
ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
3,700	14,425	من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	5,554	9,609
5,974	19,804	من خلال السنوات السابقة	7,624	15,518
(106)	(8)	من خلال الأرباح المحتجزة	(3)	(275)
9,568	34,221		13,175	24,852

14 الضرائب (تابع)

الأصول / (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المدرجة

تُنسب الالتزامات الضريبية المؤجلة إلى ما يلي:

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

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

ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
50	11	31	130
(66)	(522)	(1,359)	(171)
(16)	(511)	(1,328)	(41)

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة:

ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
2020	2021	2021	2020
(333)	(16)	(41)	(863)
40	(36)	(94)	104
277	(459)	(1,193)	718
(16)	(511)	(1,328)	(41)

24

29 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يقوم البنك بإجراء معاملات في ظل ظروف تجارية اعتيادية مع بعض أعضاء مجلس الإدارة و/أو المساهمين والإدارة العليا والشركات التي لهم فيها مصلحة كبيرة. يتكون المساهمون الرئيسيون من جميع المساهمين الذين يمتلكون أكثر من 10٪ من رأس المال المدفوع، ويشمل الآخرون أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات الزميلة للمساهمين الرئيسيين والمديرين. يدخل البنك في معاملات مع أطراف ذات علاقة فقط بشروط تجارية بحتة ووفقاً للقوانين واللوائح ذات الصلة. تتم الموافقة على شروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة البنك ومجلس إدارته.

إن إجمالي مبالغ الأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة هي كالتالي:

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

2020			2021			
الإجمالي	أخرى	مساهم رئيسي	الإجمالي	أخرى	مساهم رئيسي	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	
121,307	121,307	-	147,445	147,445	-	القروض والسلف
80,492	55,375	25,117	167,467	61,386	106,081	ودائع العملاء
218	-	218	603	-	603	المستحق من البنوك
201	-	201	260	-	260	المستحق للبنوك
14,137	13,047	1,063	17,548	16,930	618	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
154,000	-	154,000	-	-	-	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
2,272	-	2,272	3,051	598	2,453	الإستثمار

تتضمن قائمة الأرباح أو الخسائر للسنة المبالغ التالية المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

2020			2021			
الإجمالي	أخرى	مساهم رئيسي	الإجمالي	أخرى	مساهم رئيسي	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	

إيرادات الفوائد	2	6,807	6,809	19	6,813	6,832
إيرادات العمولة	6	380	386	5	141	146
مصروفات الفوائد	1,576	1,341	2,917	3,548	1,549	5,097
مصروفات أخرى	-	850	850	-	527	527

29 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

2020			2021			
الإجمالي	أخرى	مساهم رئيسي	الإجمالي	أخرى	مساهم رئيسي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
315,083	315,083	-	382,974	382,974	-	القروض والسلف
209,070	143,831	65,239	434,979	159,444	275,535	ودائع العملاء
566	-	566	1,566	-	1,566	المستحق من البنوك
522	-	522	675	-	675	المستحق للبنوك
36,719	33,958	2,761	45,579	43,974	1,605	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
400,000	-	400,000	-	-	-	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
5,901	-	5,901	7,924	1,553	6,371	الإستثمارات

2020			2021			
الإجمالي	أخرى	مساهم رئيسي	الإجمالي	أخرى	مساهم رئيسي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
17,745	17,696	49	17,686	17,681	5	إيرادات الفوائد
379	366	13	1,003	987	16	إيرادات العمولة
13,239	4,023	9,216	7,577	3,483	4,094	مصروفات الفوائد
1,369	1,369	-	2,208	2,208	-	مصروفات أخرى

2020	2021	2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
2,847	2,305	5,987	7,395
1,310	1,873	4,865	3,403
4,157	4,178	10,852	10,798

Page 96 of 167

32-1 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر الخسارة المالية للبنك في حالة فشل العميل أو طرف مماثل في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، يقوم البنك بإدارة والرقابة على مخاطر الائتمان بوضع سقوف داخلية على مبالغ المخاطر التي سيقبلها للأفراد والإجماليات والقطاعات الصناعية تمثيلاً مع إرشادات البنك المركزي العماني، يقوم البنك بإحتساب الخسائر المتوقعة من مخاطر الائتمان على أساس مخاطر التصنيف لقروض الشركات والأفراد في الفئة المتعثرة على أساس إرشادات البنك المركزي العماني.

إدارة مخاطر الائتمان

تدار مخاطر الائتمان ضمن المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني، وإطار المخاطر المنصوص عليه في ميثاق المخاطر المعتمد من مجلس الإدارة وسياسات وإجراءات الائتمان المعتمدة من المجلس، السياسات والإجراءات تتم مراجعتها دورياً من قبل لجنة الإدارة والمخاطر التابعة للمجلس للتأكد من توافقها مع أفضل الممارسات الحالية، مخاطر الائتمان يتم الموافقة عليها من السلطات المفوضة على أساس تفويض من لجنة المخاطر التابعة للمجلس، تفويض السلطات يقوم على أساس حجم مخاطر الالتزام الفردي، وجودة الائتمان (التقييم الداخلي والخارجي)، وكذلك مستوى تخفيف مخاطر الائتمان (ضمانات، وكفالات، وغيرها) لحالات المخاطر المقترحة، بالنسبة لمخاطر تجارة التجزئة، يوجد هناك تفويض السلطة للتعامل مع استثناءات برنامج الإفراض المعتمدة، الرقابة والرصد وإدارة المخاطر الائتمانية تتم بالتنسيق مع وحدات الأعمال حسب الإجراءات الموضوعية، يشمل إطار إدارة المخاطر أيضاً السياسات فيما يتعلق بالاعتراف بالمشكلة، وقوائم الإنذار المبكر، ومشاهدة القوائم، وتصنيف المعايير وتعديلات تقييم المخاطر. كما يقوم البنك باختبار الضغط من محفظته وتكاليف الائتمان المحتملة في حالة حدوث خض أو تقصير من جانب عملائه.

32 إدارة المخاطر (تابع)

الائتمان للشركات

قسم مخاطر الائتمان للشركات مسؤول عن التقييم المستقل والرقابة للمخاطر المتعلقة بجميع الشركات، والشركات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات المالية، يقوم القسم بمراجعة وتقييم مخاطر الائتمان للتعرضات المقترحة قبل الالتزام بالتسهيلات للعملاء من خلال وحدات الأعمال المعنية، التجديدات ومراجعة التسهيلات تخضع لنفس العملية، كل عرض إئتماني هو أيضاً يتم تقييمه فيما يتعلق بسقوف التركيز المقررة لمختلف القطاعات الاقتصادية، والبلدان، ودرجات المخاطر، وغيرها، والانحراف، إن وجد، يتم تسليط الضوء عليه، لقد قدم البنك سياسة تسعير على أساس المخاطر، كما أن كل عرض إئتمان يتم تقييمه على أساس المعايير الداخلية للعوائد المعدلة المطلوبة للمخاطر، كما قام البنك خلال السنة بملاءمة النموذج موديز محلل المخاطر مع متطلبات البنك وقام بالتغير إلى هذا النموذج لمخاطر تصنيف الشركات المقترضة. يقدم قسم الائتمان للشركات المشورة لتوجيه وحدات الأعمال لتعزيز أفضل الممارسات في مختلف أنحاء البنك في إدارة مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى مراجعات مخاطر الائتمان السنوية الرسمية لتسهيلات كل شركة، يتم أيضاً مراجعات متكررة لحسابات قائمة المراقبة، والشركات المساهمة العامة والمخاطر الكبيرة، كذلك، قام البنك بإدخال اختبارات التحمل الجديدة والمراجعة الربع سنوية لتغيرات التصنيف السلبية وتوقعات مخاطر إجمالية المؤسسة المالية تمثيلاً مع أفضل الممارسات وإرشادات اللوائح التنظيمية. كما قام البنك بمراجعة أسبوعية في جميع قطاعات أعماله لحسابات الإنذار المبكر، والتي أظهرت علامات الإجهاد، وتم وصف الإجراءات العلاجية عند الضرورة.

يتم إجراء مراجعة مفصلة شاملة لمحفظه التسهيلات الائتمانية للشركات كل ثلاثة أشهر ويتم تقديم التقرير إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، تتمثل مجالات مراجعة المخاطر في الآتي:

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

- تخفيض المخاطر/نقلها بشكل سلبي
- ملمح المتوسط المرجح لدرجة الائتمان
- تركيز/أداء المحفظة
- وضع المخاطر المتعلقة بالديون المتأخرة
- المخاطر المضمنة بالأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية
- مخاطر قطاع العقارات وقطاع التأجير
- المخاطر المشتركة
- العلاقات الجديدة
- تعرضات مخاطر كبار الأعضاء والمقرضين غير المقيمين
- تعرضات مخاطر البلدان / المؤسسات المالية،
- إقراض بدون ضمان ومخاطر الإقراض على أساس إسم المقترض

قام البنك بتطبيق إجراءات رقابة حذرة لعملياته في دولة الإمارات العربية المتحدة بما يتماشى مع بيئة العمل المتغيرة المفصلة فيما يلي:

- تركيز الأعمال المعدلة على ممر الأعمال العماني والإماراتي مع التركيز على الأعمال التجارية التي يرعاها المواطنون العمانيون أو المواطنون الإماراتيون ذوي السمعة الطيبة.
- تعزيز الإجهاد اللازم وتقوية عمليات اعرف عميلك
- إجراءات التشغيل المعيارية المعدلة بما يتماشى مع احتياجات الأعمال المتغيرة.

إئتمان تجارة التجزئة

يدير قسم إئتمان تجارة التجزئة مخاطر الائتمان في محفظة التجزئة. التسهيلات الائتمانية يتم تقديمها بشكل رئيسي لعملاء التجزئة على أساس برامج المنتج الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس. معايير الإقراض لهذه البرامج يتم مراجعتها وتعديلها دورياً، إذا لزم الأمر، استناداً إلى تحليل مستمر لأداء المنتج وجودة محفظة الإئتمان والمخاطر المتوقعة. التسهيلات الائتمانية خارج برامج المنتج يتم تقييمها بشكل فردي من قبل قسم مخاطر الائتمان الاستهلاكي وتعتمدها السلطات المفوضة.

32 إدارة المخاطر (تابع)

1-32 مخاطر الائتمان (تابع)

إئتمان تجارة التجزئة (تابع)

تتم مراجعة لمحفظة إئتمان تجارة التجزئة على أساس شهري، وتقدم إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة، ويرفع التقرير ربع السنوي عن الشهر السابق إلى لجنة المخاطر التابعة للمجلس. تشمل النقاط الهامة التي تغطيها المراجعة ما يلي:

- مراجعة المحفظة
- موجز الإدارة للانحراف وإتجاهات تعثر الاداء (الذي يتضمن تحليل الانحراف حسب المنتج، وتحليل النتائج ، والتأخير عبر معايير الائتمان المختلفة، الخ.)
- المشاريع المتعهد القيام بها / و التي تم الوفاء بها خلال الشهر.

أدخلت تحسينات عدة للنظام وتم إدخال عمليات جديدة في جميع الأنشطة الهامة لتحسين جودة محفظة التجزئة، لقد قام البنك بإعادة صياغة استراتيجيته بشأن الإقراض من خلال اعتماد معايير إقراض أكثر صرامة والرصد المستمر للمحفظة وهو بصدد تنفيذ نظام نشأة القرض، ونموذج تقييم الائتمان وحلول التحصيلات لتعزيز إطار عمل مخاطر الائتمان الإستهلاكي.

آلية مراجعة القروض

لقد أنشأ البنك قسم مستقل لآلية مراجعة القروض مع تشريع للتقييم المستمر لجودة محفظة القروض؛ والتوازن بين المخاطر والمكافأة، وإحداث تحسينات نوعية في إدارة الائتمان. يقوم القسم بتقييم فعالية إدارة القروض، ونزاهة عملية التصنيف الائتمانية، وتقييم مخصصات خسائر القروض العامة والخاصة، وجودة المحفظة، الخ. بالإضافة إلى ما سبق يقوم فريق آلية مراجعة القروض بمراجعة فعالية البنك من ضوابط الرقابة الداخلية والإجراءات المعتمدة لضمان أن يتم إتباع ممارسات قوية وسليمة من قبل جميع المساهمين. تقوم آلية مراجعة القروض أيضا بإجراء مراجعات متخصصة مستقلة، وإجراء التحقيقات والتقييمات وفقا لتوجيهات الإدارة حول مجالات الاهتمام المتعلقة بعملية الموافقة الائتمانية و / أو عمليات التحليل داخل البنك، ويتم رفع تقرير بالنتائج الهامة إلى الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر، ولجنة إدارة المخاطر ويحتمل إلى لجنة المخاطر التابعة للمجلس إذا استدعى الأمر.

سياسات تخفيف المخاطر

يدير البنك ويراقب ويحد من تركيزات مخاطر الائتمان بشكل معين للأفراد والإجماليات والقطاعات الصناعية والبلدان. يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان وذلك بوضع سقف على مستويات المخاطر المقبولة المتعلقة بمقترض واحد، أو إجمالي من المقترضين، والقطاعات الجغرافية والاقتصادية. يتم التحكم بتلك المخاطر ومراجعتها دورياً من قبل لجنة إدارة الائتمان، ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر
2020	2021	2021	2020
ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع
398,794	266,995	693,493	153,536
246,242	114,771	298,108	94,803
7,905,853	3,239,889	8,415,297	3,043,754
793,600	407,673	1,058,891	305,536
125,507	59,705	155,078	48,320
11,753	3,091	8,029	4,525
9,481,749	4,092,124	10,628,896	3,650,474
732,382	282,871	734,730	281,967
101,143	73,376	190,587	38,940
458,758	119,265	309,779	176,622
1,292,283	475,512	1,235,096	497,529

32 إدارة المخاطر (تابع)

32-1 مخاطر الائتمان (تابع)

سياسات تخفيف المخاطر (تابع)

يمثل الجدول أعلاه السيناريو الأسوأ لمخاطر الائتمان الذي يتعرض له البنك في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020 غير آخذين في الحسبان الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى، إن الإدارة على ثقة بأن البنك لديه السياسة الملائمة للقياس والتحكم بمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيف مخاطر الائتمان من خلال الضمانات بشكل رهونات وكفالات حيث يتطلب ذلك.

فيما يلي تحليل أعمار قروض البنك المتأخرة عن الدفع والتي لم يتم تنخفض قيمتها:

قروض متأخرة عن الدفع من 1 إلى 30 يوم	قروض متأخرة عن الدفع من 31 إلى 60 يوم	قروض متأخرة عن الدفع من 61 إلى 89 يوم	الإجمالي
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
67,145	6,142	8,160	81,447
174,403	15,953	21,195	211,551
57,435	6,914	4,943	69,292
149,182	17,958	12,839	179,979

صافي القروض والسلفيات إلى العملاء في

31 ديسمبر 2021

31 ديسمبر 2021 بالدولار الأمريكي

31 ديسمبر 2020

31 ديسمبر 2020 بالدولار الأمريكي

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

يقوم البنك بوضع عدة سياسات وممارسات من أجل تخفيف مخاطر الائتمان. تتمثل الممارسة التقليدية في الحصول على ضمان مقابل الأموال المقدمة، وهي ممارسة شائعة. يقوم البنك بتطبيق الإرشادات حول قبول أنواع محددة من الضمانات أو تخفيف مخاطر الائتمان. أنواع الضمانات الرئيسية للقروض والسلفيات هي كالتالي:

- الرهونات على أصول الأعمال مثل العقارات والمخزون والمدينين؛
- حجز الودائع الثابتة؛
- هوامش نقدية؛
- الرهونات على الممتلكات السكنية والتجارية؛
- رهن الأسهم والأوراق المالية المتداولة.

يتم ضمان القروض السكنية برهن العقار السكني.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية المعنية، كما تراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة.

تتمثل سياسة البنك في بيع الممتلكات المحتفظ بها بشكل منتظم، يتم استخدام حصيلة البيع لتخفيض أو سداد المطالبة غير المدفوعة. عامةً، لا يقتني البنك الممتلكات المحتفظ بها لاستخدامها لأغراض الأعمال.

32 إدارة المخاطر (تابع)

32-1 مخاطر الائتمان (تابع)

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)

فيما يلي تحليل الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات الممنوحة:

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
1,808,222	78,868	58,879	1,945,969
38,500	-	2,676	41,176
1,846,722	78,868	61,555	1,987,145
4,796,681	204,852	159,883	5,161,416
1,903,620	63,469	57,091	2,024,180
4,944,467	164,855	148,288	5,257,610
الضمانات المتاحة			
قروض حكومية ميسرة			
الرصيد في 31 ديسمبر 2021			
الرصيد في 31 ديسمبر 2021 – ألف دولار أمريكي			
الرصيد في 31 ديسمبر 2020			
الرصيد في 31 ديسمبر 2020 – ألف دولار أمريكي			
إجمالي القروض و السلف غير المضمونة هي أقل في قيمها من القيمة الإجمالية للضمانات المحتفظ بها كما هو موضح أعلاه.			

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للأصول المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021.

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
990,014	289,476	-	1,279,490
166,838	138,507	-	305,345
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات			
القروض العاملة (درجات من 1 إلى 5)			
القروض العاملة (درجات 6)			

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

106,466	-	106,466	-	القروض العاملة (درجات 7)
139,517	139,517	-	-	القروض غير العاملة (درجات من 8 إلى 10)
1,830,818	139,517	534,449	1,156,852	إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
				القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
1,377,190	-	51,913	1,325,277	القروض العاملة (درجات من 1 إلى 7)
31,881	31,881	-	-	القروض غير العاملة (درجات من 8 إلى 10)
1,409,071	31,881	51,913	1,325,277	إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
3,239,889	171,398	586,362	2,482,129	إجمالي القروض والسلف للعملاء
145,483	105,908	28,552	11,023	مخصص خسارة القيمة الدفترية
				البنود الطارئة المتعلقة بالانتماء
266,320	-	52,259	214,061	القروض العاملة (درجات من 1-5)
40,510	-	18,555	21,955	القروض العاملة (درجات 6)
35,323	-	35,323	-	القروض العاملة (درجات 7)
14,094	14,094	-	-	القروض المتعثرة (درجات من 8 إلى 10)
356,247	14,094	106,137	236,016	إجمالي البنود الطارئة المتعلقة بالانتماء
11,524	7,360	2,774	1,390	مخصص خسارة القيمة الدفترية

32 إدارة المخاطر (تابع)

32-1 مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال			
97,587	-	-	97,587
(Baa3 إلى Aa1 بنوك عاملة)			
14,687	-	-	14,687
(Ba2 إلى B1 بنوك عاملة)			
2,497	-	-	2,497
بنوك عاملة (غير مصنفة)			
114,771	-	-	114,771
إجمالي القروض والسلف للعملاء			
86	-	-	86
مخصص خسارة القيمة الدفترية			
441,876	5,775	-	447,651
أوراق مالية إستثمارية			
300	173	-	473
مخصص خسارة القيمة الدفترية			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات			
2,571,464	751,886	-	3,323,350
القروض العاملة (درجات من 1 إلى 5)			
433,346	359,758	-	793,104
القروض العاملة (درجات 6)			
-	276,535	-	276,535
القروض العاملة (درجات 7)			
-	-	362,382	362,382
القروض غير العاملة (درجات من 8 إلى 10)			
3,004,810	1,388,179	362,382	4,755,371
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات			
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد			

3,577,117	-	134,839	3,442,278	القروض العاملة (درجات من 1 إلى 7)
82,808	82,808	-	-	القروض غير العاملة (درجات من 8 إلى 10)
3,659,925	82,808	134,839	3,442,278	إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
8,415,296	445,190	1,523,018	6,447,088	إجمالي القروض والسلف للعملاء
377,878	275,086	74,161	28,631	مخصص خسارة القيمة الدفترية
البنود الإحتتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان				
691,740	-	135,738	556,002	القروض العاملة (درجات من 1 إلى 5)
105,221	-	48,195	57,026	القروض العاملة (درجات 6)
91,748	-	91,748	-	القروض العاملة (درجات 7)
36,608	36,608	-	-	إجمالي القروض والسلف للعملاء
925,317	36,608	275,681	613,028	مخصص خسارة القيمة الدفترية
29,932	19,117	7,205	3,610	
مستحق من البنوك و إيداعات اسواق المال				
253,472	-	-	253,472	Baa3 إلى Aa1 بنوك عاملة)
38,148	-	-	38,148	Ba2 إلى B1 بنوك عاملة)
6,486	-	-	6,486	بنوك عاملة (غير مصنفة)
298,106	-	-	298,106	إجمالي القروض والسلف للعملاء
223	-	-	223	مخصص خسارة القيمة الدفترية
1,162,730	-	15,000	1,147,730	أوراق مالية إستثمارية
1,229	-	450	779	مخصص خسارة القيمة الدفترية

32 إدارة المخاطر (تابع)

32-1 مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للأصول المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية كما في 31 ديسمبر 2020.

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات			
744,273	403,430	-	1,147,703
القروض العاملة (درجات من 1 إلى 5)			
187,491	70,058	-	257,549
القروض العاملة (درجات 6)			
-	110,668	-	110,668
القروض العاملة (درجات 7)			
-	-	130,954	130,954
القروض غير العاملة (درجات من 8 إلى 10)			
931,764	584,156	130,954	1,646,874
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات			
مخصص خسارة القيمة الدفترية			
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد			
1,319,287	39,571	-	1,358,858
القروض العاملة (درجات من 1 إلى 7)			

38,022	38,022	-	-	القروض غير العاملة (درجات من 8 إلى 10)
1,396,880	38,022	39,571	1,319,287	إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
3,043,754	168,976	623,727	2,251,051	إجمالي القروض والسلف للعملاء
155,892	112,427	31,625	11,840	مخصص خسارة القيمة الدفترية
البنود الإحتتمالية الطارئة المتعلقة بالانتماء				
172,720	-	58,636	114,084	القروض العاملة (درجات من 1 إلى 5)
65,624	-	33,192	32,432	القروض العاملة (درجات 6)
27,258	-	27,258	-	القروض العاملة (درجات 7)
265,602	-	119,086	146,516	إجمالي القروض والسلف للعملاء
2,850	-	1,940	910	مخصص خسارة القيمة الدفترية
مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال				
65,732	-	-	65,732	Baa3 إلى Aa1 بنوك عاملة)
17,083	-	-	17,083	Ba2 إلى B1 بنوك عاملة)
11,988	-	-	11,988	بنوك عاملة (غير مصنفة)
94,803	-	-	94,803	إجمالي القروض والسلف للعملاء
87	-	-	87	مخصص خسارة القيمة الدفترية
342,521	-	-	342,521	أوراق مالية إستثمارية
318	-	-	318	مخصص خسارة القيمة الدفترية

32 إدارة المخاطر (تابع)

32-1 مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات			
1,933,177	1,047,870	-	2,981,047
القروض العاملة (درجات من 1 إلى 5)			
486,990	181,969	-	668,959
القروض العاملة (درجات 6)			
-	287,449	-	287,449
القروض العاملة (درجات 7)			
-	-	340,140	340,140
القروض غير العاملة (درجات من 8 إلى 10)			
2,420,167	1,517,288	340,140	4,277,595
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات			
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد			
3,426,719	102,782	-	3,529,501
القروض العاملة (درجات من 1 إلى 7)			
-	-	98,758	98,758
القروض غير العاملة (درجات من 8 إلى 10)			
3,426,719	102,782	98,758	3,628,259
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد			
5,846,886	1,620,070	438,898	7,905,854
إجمالي القروض والسلف للعملاء			
30,753	82,143	292,018	404,914
مخصص خسارة القيمة الدفترية			

البنود الإحصائية الطارئة المتعلقة بالائتمان

القروض العاملة (درجات من 1 إلى 5)

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

448,623	-	152,301	296,322	
170,452	-	86,213	84,239	القروض العاملة (درجات 6)
70,800	-	70,800	-	القروض العاملة (درجات 7)
689,875	-	309,314	380,561	إجمالي القروض والسلف للعملاء
7,403	-	5,039	2,364	مخصص خسارة القيمة الدفترية

مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال

170,737	-	-	170,737	(Baa3 إلى Aa1 بنوك عاملة)
44,370	-	-	44,370	(Ba2 إلى B1 بنوك عاملة)
31,136	-	-	31,136	بنوك عاملة (غير مصنفة)
246,243	-	-	246,243	إجمالي القروض والسلف للعملاء
226	-	-	226	مخصص خسارة القيمة الدفترية
889,665	-	-	889,665	أوراق مالية إستثمارية
826	-	-	826	مخصص خسارة القيمة الدفترية

32 إدارة المخاطر (تابع)

32-1 مخاطر الائتمان (تابع)

تقييم إنخفاض القيمة

تعريف التعثر في السداد والمعالجة

يرى البنك أن أداة مالية تخلفت عن السداد، وبالتالي، المرحلة 3 (إنخفاض قيمة الائتمان) لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح المقرض متأخرًا 90 يومًا عن سداد مدفوعاته التعاقدية. يعتبر البنك أرصدة الخزينة والبنوك متخلفة عن السداد ويتخذ إجراء فوري عندما لا يتم سداد المدفوعات الداخلية المطلوبة قبل إغلاق الأعمال كما هو مبين في الاتفاقيات الفردية.

كجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل متخلفًا عن السداد، يأخذ البنك أيضًا في عين الإعتبار إجمالية متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم احتمال الدفع. عندما تحدث مثل هذه الأحداث، يدرس البنك بعناية ما إذا كان ينبغي أن يؤدي هذا الحدث إلى معاملة العميل على أنه متعثر، ومن ثم يتم تقييمه على أنه المرحلة 3 لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة أو ما إذا كانت المرحلة 2 مناسبة. مثل هذه الأحداث تشمل:

- التقييم الداخلي للمقرض يشير إلى التعثر أو شبه التعثر
- المقرض طلب التمويل في حالات الطوارئ من البنك
- المقرض الذي لديه التزامات مستحقة متأخرة للدائنين العموميين أو الموظفين
- المقرض المتوفى
- انخفاض جوهري في قيمة الضمانات المتضمنة حيث من المتوقع استرداد القرض من بيع الضمانات
- انخفاض جوهري في مبيعات المقرض أو فقدان أحد كبار العملاء
- خرق لإتفاق لا يتنازل عنه البنك
- المدين (أو أي منشأة قانونية داخل إجمالية المدين) تقوم بتقديم طلب إعلان الإفلاس.
- تعليق ديون أو حقوق المساهمين المدرجة في البورصة بسبب الشائعات أو الحقائق المتعلقة بالصعوبات المالية.

إن سياسة البنك في اعتبار أداة مالية "قد تم معالجتها"، وبالتالي إعادة تصنيفها خارج المرحلة 3 عندما لا يكون أي من معايير التخلف موجودًا لمدة ستة أشهر متتالية على الأقل. إن قرار تصنيف أصل ما في المرحلة 2 أو المرحلة 1 عند علاجه يعتمد على درجة الائتمان المحدثة، في وقت العلاج، وما إذا كان هذا يشير إلى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالإدراج المبدئي.

إدماج معلومات استشرافية

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

يقوم البنك بإدماج معلومات استشرافية في تقييمه لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بصورة جوهرية منذ الإدراج المبدئي وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. ومع الأخذ بعين الاعتبار إجمالية متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، يقوم البنك بتكوين رأي أساسي للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى وضع إجمالية معقولة من السيناريوهات المحتملة.

بالنظر إلى طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك ومدى توفر المعلومات الإحصائية التاريخية الموثوق بها، يستنتج البنك احتمالية التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة باستخدام بيانات دورية عن احتمالية التعثر تنشرها موديز لكل فئة تصنيف.

32 إدارة المخاطر (تابع)

32-1 مخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

افتراضات اقتصادية متغيرة

تتمثل الطريقة المطبقة لتحديد سيناريوهات الاقتصاد الكلي واحتمالاتها في نهج هجين يجمع بين التنبؤات / النماذج الحتمية مع تحليل التوزيع العشوائي للحصول على الظروف الاقتصادية البديلة واحتمالاتها.

يمكن تلخيص الافتراضات الرئيسية والخيارات المنهجية في إجمالية من الخطوات التالية:

1. على الرغم من حقيقة أن سعر النفط لم يتم اختياره كمتغير توضيحي خلال التحسين الإحصائي للاختيار المتغير، فإن فطنة الأعمال بالإضافة إلى تحليل الارتباطات تشير إلى أنها قوة دافعة رئيسية في تحديد الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي على النحو المحدد في البنك الدولي (يتأثر معامل انكماش الناتج المحلي الإجمالي بشدة بأسعار النفط حيث أن صناعة النفط مسؤولة عن جزء كبير من حجم الناتج المحلي الإجمالي في عُمان).

2. تم إنشاء السيناريو الأساسي على افتراض استقرار سعر النفط عند مستوى 54 دولار لبرميل النفط برنت.

3. تم بناء السيناريوهات البديلة بناءً على الانحرافات عن المسار الأساسي لسعر النفط مع الأخذ بعين الاعتبار:

أ. التقلبات التاريخية للتغيرات في أسعار النفط (28٪ الانحراف المعياري للتغيرات السعرية النسبية السنوية) ،

ب. حجم الانفصال يساوي زائد / ناقص 0.87 الانحراف المعياري من السيناريو الأساسي كتمثيل تقريبي لاحتمال 33،33٪ من السيناريوهات البديلة (السلبية والمواتية) ،

ج. استندت ديناميكيات الوقت للمتغير على افتراض التوزيع الطبيعي للتغيرات السنوية في أسعار النفط مع بعض خصائص عكس المتوسط وقياس الزمن المعين (زمن الانحراف المعياري مرات الجذر التربيعي للوقت) مع علامات (- / +) بما يتماشى مع خصائص السيناريو (سلبي / مواتية).

4. كان من المتوقع أن يكون الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي يستند إلى اعتماديات التبادل وعلاقتها (مع تأخر الوقت المناسب) لتغيرات أسعار النفط مع افتراض منتصف أسعار نفط برنت في إطار سيناريو محدد كما تم الحصول عليه من خلال العملية الموضحة في 3.

5. تم التنبيه بالناتج المحلي الإجمالي للفرد من خلال الانحدار إلى التغيرات في الناتج المحلي الإجمالي المقابلة على النحو المقدر لسيناريو معين ويفترض خفض وتيرة النمو السكاني لا يعتمد على السيناريو المعني.

المحرك الرئيسي	سيناريو خسائر الإئتمان			31 ديسمبر 2021			31 ديسمبر 2020	
	المتوقعة والترحيج المخصص	2022	2023	2024	2021	2022	2023	
سعر الفائدة الحقيقي	السيناريو الأساسي	7.1%	7.1%	7.1%	7.6%	7.6%	7.6%	
	سيناريو الصعود	3.2%	4.7%	5.4%	5.8%	6.4%	6.9%	
	سيناريو الهبوط	13.0%	11.5%	10.6%	8.9%	8.1%	7.4%	
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو الأساسي	11.0%	3.5%	3.5%	4.3%	4.3%	4.3%	
	سيناريو الصعود	11.0%	4.5%	3.9%	5.1%	4.3%	4.2%	
	سيناريو الهبوط	11.0%	2.3%	3.1%	2.9%	3.6%	3.7%	

الناتج المحلي الإجمالي للفرد الواحد	السيناريو الأساسي	6.9%	0.4%-	0.4%-	0.2%	0.7%	0.1%
سيناريو الصعود		6.9%	0.5%	0.1%-	1.1%	0.4%	0.2%
سيناريو الهبوط		6.9%	1.3%-	0.9%-	1.0%-	0.4%-	0.2%-

32 إدارة المخاطر (تابع)

32-1 مخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

-

الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك

إن الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك والأطراف المقابلة تشمل مؤسسات الخدمات المالية، والمصارف، وتجار السماسرة، وتجار صرف العملات، ودور المقاصة. بالنسبة لهذه العلاقات، يقوم قسم مخاطر الائتمان في البنك بتحليل المعلومات المتاحة للجمهور مثل المعلومات المالية والبيانات الخارجية الأخرى، على سبيل المثال، تصنيف وكالة التقييم الجيد، وبعين التصنيف الداخلي.

إقراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

بالنسبة للفروض المصرفية للشركات والاستثمارات، يتم تقييم المقترضين من قبل موظفي مخاطر الائتمان المتخصصين في البنك. يستند تقييم مخاطر الائتمان على نموذج تقييم النقاط الائتمانية الذي يأخذ في الاعتبار مختلف المعلومات التاريخية والحالية والمستقبلية مثل:

- المعلومات المالية التاريخية مع التوقعات والموازنات التي أعدها العميل. تشمل هذه المعلومات المالية النتائج المحققة والمتوقعة ونسب الملاءة ونسب السيولة وأي نسب أخرى ذات صلة لقياس الأداء المالي للعميل. يتم التقاط بعض هذه المؤشرات في الإتفاقيات المبرمة مع العملاء، وبالتالي، يتم قياسها بمزيد من الاهتمام.
- أي معلومات متاحة للجمهور حول العملاء من الأطراف الخارجية. وهذا يشمل درجات التصنيف الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف، وتقارير المحللين المستقلين، وسندات متداولة علانية أو أسعار مقايضة تقصير الائتمان أو البيانات الصحفية والمقالات.
- أي معلومات اقتصادية جغرافية أو جيوسياسية، على سبيل المثال، نمو إجمالي الناتج المحلي المتعلق بقطاعات صناعية وجغرافية محددة حيث يعمل العميل.
- أي معلومات داعمة أخرى موضوعية عن جودة وقدرة إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة.
- يختلف مدى تعقيد وتقنيات التصنيف بناءً على تعرض البنك وتعقيد وحجم العميل. يتم تصنيف بعض القروض التجارية الصغيرة الأقل تعقيداً ضمن نماذج البنك الخاصة بمنتجات التجزئة.

-

الإقراض الاستهلاكي و رهونات التجزئة

يشمل الإقراض الاستهلاكي قروض شخصية غير مضمونة وبطاقات ائتمان وسحب على المكشوف. يتم تصنيف هذه المنتجات مع رهون التجزئة وبعض عمليات الإقراض الصغيرة للأعمال الأقل تعقيداً من خلال أداة بطاقة الأداء الآلي التي تعتمد في المقام الأول على الأيام التي فات موعد إستحقاقها. المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج هي:

- منتجات الإقراض الاستهلاكي: استخدام السقوف والتقلبات، زونمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، التغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية بناءً على سجلات الحسابات الجارية والمديونية الشخصية وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.
- رهون التجزئة: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية استناداً إلى سجلات الحسابات الجارية، والمديونية الشخصية، وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

تحليل الحساسية

تتمثل أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- سعر الفائدة، نظراً لتأثيره على احتمال تقصير الشركات؛ و
- الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى التأثير الكبير على أداء الشركات وتقييمات الضمانات؛

- معدل البطالة، نظراً لتأثيره على قدرة المقترضين المضمونين وغير المضمونين على سداد أقساطهم التعاقدية.

32 إدارة المخاطر (تابع)

32-1 مخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

التعرض للمخاطر عند التعثر

يمثل التعرض للمخاطر عند التعثر القيمة الدفترية الإجمالية للأدوات المالية الخاضعة لحسابات انخفاض القيمة، مما يعالج قدرة العميل على زيادة التعرض للمخاطر مع الاقتراب من التخلف عن الدفع والسيولة المبكر المحتمل أيضاً.

لحساب التعرض للمخاطر عند التعثر لقرض المرحلة 1، يقوم البنك بتقييم أحداث التخلف المحتملة في غضون 12 شهراً لحساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر ومع ذلك، إذا كان قرض المرحلة الأولى متوقع التخلف في 12 شهراً من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع أيضاً علاجه ثم التعثر مرة أخرى، عندئذ يتم أخذ جميع أحداث التخلف المرتبطة بعين الاعتبار. بالنسبة للمرحلة 2 و 3 والأصول المالية المشتراة أصلاً بإئتمان منخفض القيمة، فإن التعرض للمخاطر عند التعثر يعتبر للأحداث على مدى عمر الأدوات.

يحدد البنك التعرض للمخاطر عند التعثر عن طريق نمذجة إجمالية من نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة، المقابلة لسيناريوهات متعددة. يتم بعد ذلك تعيين احتمالية التعثر بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي 9 لكل سيناريو اقتصادي بناءً على نتائج نماذج البنك.

الخسارة الناشئة من التعثر

بالنسبة للأدوات المالية المصرفية للشركات والاستثمار، يتم تقييم قيم الخسائر الناشئة من التعثر على الأقل كل 12 شهراً من قبل مديري الحسابات وتتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل قسم مخاطر الائتمان المتخصصة للبنك. يعتمد تقييم مخاطر الائتمان على إطار تقييم موحد للخسارة الناشئة من التعثر ينتج عنه معدل معين للخسارة الناشئة من التعثر. تأخذ هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التعثر في الحسبان التعرض للمخاطر عند التعثر المتوقع مقارنة بالمبلغ المتوقع استرداده أو تحقيقه من أي ضمانات محفظ بها.

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

يقوم البنك بتقسيم منتجات الإقراض بالتجزئة إلى محافظ أصغر متجانسة، بناءً على الخصائص الأساسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. تعتمد البيانات المطبقة على بيانات الخسارة المجمعة تاريخياً وتتضمن إجمالية أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، نطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقرض.

يتم استخدام البيانات الأخيرة والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التعثر بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي 9 لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات التطلعية، يستند التوقع على سيناريوهات متعددة. تتضمن أمثلة المدخلات الرئيسية تغييرات في قيم الضمانات بما في ذلك أسعار العقارات الخاصة بالرهون العقارية وأسعار السلع وحالة الدفع أو عوامل أخرى تدل على خسائر في البنك.

يقوم البنك بتقدير القواعد التنظيمية والخسارة الناشئة من التعثر بموجب معيار التقرير المالي الدولي 9 على أساس مختلف. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي 9، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التعثر للمرحلة 1، والمرحلة 2، والمرحلة 3، والقطاعات المشتركة أصلاً بإنتمان منخفض القيمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي 9 لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير مدخلات هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التعثر، إن أمكن، من خلال اختبار المستردات الأخيرة. يتم تكرار هذه لكل سيناريو اقتصادي حسب الاقتضاء.

32 إدارة المخاطر (تابع)

32-1 مخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

يراقب البنك باستمرار جميع الأصول الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات تخضع إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي.

يطبق البنك أيضاً طريقة نوعية ثانوية لتحفيز زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لأحد الأصول، مثل نقل العميل / المنشأة إلى قائمة المراقبة، أو حساب يصبح متعثر. في بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضاً أن الأحداث المذكورة فيما يلي هي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالتعثر. بغض النظر عن التغيير في الدرجات الائتمانية، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من 30 يوماً من موعد سدادها، يعتبر أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي.

1. عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة خلال 120 يوماً من نهاية الفترة المحاسبية.
2. التأخير في تنفيذ الوثائق خلال 35 يوماً من الحد الذي تم إعداده بسبب النزاعات مع العملاء.
3. يخضع المقترض للتقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.
4. تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خلفاء أو إدارة مهنية مقبولة.
5. تحويل الأموال بين الإجمالية بدون معاملات متضمنة تتجاوز 50٪ من صافي القيمة الملموسة.
6. التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو التأخير يرجع إلى الموافقات الحكومية.
7. تعديلات على المصطلحات تؤدي إلى تنازلات تمنح للمقترض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقترض / المركز المالي / القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد الوقف الاختياري وتأجيل السداد والتنازل عن الإتفاقيات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا المطلب متوافقاً مع إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.
8. هبوط بنسبة 25٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل ضريبة الدخل مقارنة بالسنة السابقة باستثناء حالة التغيير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.
9. انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من 1 باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم انتمائي خارجي مقبول.
10. تخفيض تقييم الرتبة من خلال 3 درجات للتصنيف من R1 إلى R4 و R و 6 و 2 من الشقوق تم تخفيضها إلى 5
11. التآكل في القيمة الصافية بأكثر من 20٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار 1.5 مرة.

32 إدارة المخاطر (تابع)

32-1 مخاطر الائتمان (تابع)

تقييم الانخفاض في القيمة (تابع)

إدارة مخاطر النمذج:

استخدم البنك نماذج في العديد من أنشطته المالية والتجارية بداية من الاكتتاب في تسهيل ائتماني حتى إعداد التقارير عن الخسارة المتوقعة بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

لإدارة مخاطر النماذج، قام البنك بتطبيق إطار الحوكمة بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (الإطار). الإطار هو السياسة المطبقة في مختلف أقسام البنك وينطبق على جميع نماذج البنك. ووفقاً للإطار، فإن جميع نماذج تحديد المخاطر المعدة داخلياً أو خارجياً (القائمة على الموردين) والتي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية عن الخسارة المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة تتطلب التحقق من الصحة بشكل مستقل.

يضع هذا الإطار منهجية منظمة لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتطبيق والاستخدام المستمر للنماذج. كما يضع هيكل للإدارة الفعالة يتضمن أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط رقابة محددة بوضوح لإدارة مخاطر النماذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم لضمان استيفائه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب اعتماد أي تغيير جوهري في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

يقوم البنك بالتحقق من فعالية النماذج بشكل مستقل ويترتب على هذه العملية توصية باعتماد استخدام النماذج الجديدة لتقدير / تقييم المخاطر. بالإضافة إلى التحقق من فعالية النموذج الجديد، فإنه يقيم أيضاً أداء النماذج الحالية من خلال عملية مراجعة سنوية. إن استقلالية فريق العمل ستكون بمثابة خط دفاع ثاني فعال للبنك فيما يتعلق باستخدام النماذج.

26 #

32-2 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزامات الدفع عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والاستثنائية. من أجل الحد من هذه المخاطر، تبحث الإدارة باستمرار عن فرص لتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى القاعدة الأساسية للإيداع، وإدارة الأصول آخذة السيولة في عين الاعتبار، ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بشكل يومي. يتضمن ذلك تقييم التدفقات النقدية المتوقعة ومدى توفر ضمانات ذات درجة عالية يمكن إستخدامها للحصول على تمويل إضافي عند الحاجة.

يحرص البنك على الاحتفاظ بالسيولة الكافية من خلال تقييم وتحديد ومراقبة التغيرات في التمويل المطلوب بصورة مستمرة لتحقيق الأهداف الإستراتيجية في ضوء الإستراتيجية العامة للبنك. بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك ببعض الأصول السائلة كجزء من إستراتيجيته لإدارة مخاطر السيولة.

يدير البنك مخاطر السيولة بناءً على إرشادات البنك المركزي العماني والسياسات المتعلقة بالسيولة اللازمة في حالات الطوارئ والتي يتم اعتمادها ومراجعتها دورياً من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس. تتم مراقبة مخاطر السيولة دورياً من خلال تحليل العديد من التقارير مثل استحقاقات الأصول والالتزامات، وخطوط السيولة، ومؤشرات الإنذار المبكر ونسب الأسهم. كذلك يجري البنك أيضاً بصورة دورية اختبارات الضغط فيما يتعلق بالسيولة بناءً على ظروف السوق وأحداث تتعلق بالبنك بما يتماشى مع توصيات لجنة بازل. يتم مراجعة وضع السيولة لدى البنك وسيناريوهات اختبار الضغط دورياً من قبل الإدارة وكذلك يتم مناقشتها في قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات بشأن تطبيق إطار بازل 3 بشأن السيولة وهي نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر.

32 إدارة المخاطر (تابع)

32-2 مخاطر السيولة (تابع)

نسبة صافي التمويل المستقر هي نسبة هيكلية طويلة الأجل تهدف إلى معالجة عدم التطابق في السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى سنة واحدة. ويسري مفعولها اعتباراً من يناير 2020، بنسبة حد أدنى قدرها 100٪ وفقاً للتوجيهات التنظيمية.

فيما يلي الاستحقاقات المتبقية للأصول والالتزامات كما في 31 ديسمبر 2021:

تحت الطلب حتى 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	الإجمالي الفرعي أقل من 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي الفرعي أكثر من 12 شهر	الإجمالي
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
206,334	50,095	256,429	22,484	28,957	51,441	307,870
89,948	8,181	98,129	16,556	-	16,556	114,685
499,629	221,926	721,555	805,820	1,561,271	2,367,091	3,088,646
153,790	12,553	166,343	110,947	169,888	280,835	447,178

النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق

المال (صافي)

القروض والسلفيات وأنشطة التمويل

للعلماء (صافي)

استثمارات مالية

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

59,892	59,892	59,892	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
62,796	123	-	123	62,673	8,990	53,683	الأصول الأخرى
4,081,067	2,775,938	1,820,008	955,930	1,305,129	301,745	1,003,384	إجمالي الأصول
297,729	154,000	-	154,000	143,729	11,553	132,176	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال
2,917,732	1,213,004	557,630	655,374	1,704,728	974,150	730,578	ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة
192,500	192,500	-	192,500	-	-	-	سندات متوسطة الأجل باليورو
104,476	1,761	472	1,289	102,715	2,220	100,495	الالتزامات الأخرى
13,175	-	-	-	13,175	-	13,175	الضرائب
439,955	439,955	439,955	-	-	-	-	حقوق المساهمين
115,500	115,500	115,500	-	-	-	-	السندات الدائمة من الشريحة 1
4,081,067	2,116,720	1,113,557	1,003,163	1,964,347	987,923	976,424	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

32 إدارة المخاطر (تابع)

32-2 مخاطر السيولة (تابع)

تحت الطلب حتى 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	الإجمالي الفرعي أقل من 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي الفرعي أكثر من 12 شهر	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
535,932	130,117	666,049	58,400	75,213	133,613	799,662
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية						
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق						
233,631	21,249	254,880	43,003	-	43,003	297,883
المال (صافي)						
القروض والسلفيات وأنشطة التمويل						
1,297,739	576,431	1,874,170	2,093,039	4,055,249	6,148,288	8,022,458
للمعلاء (صافي)						
399,454	32,605	432,059	288,174	441,268	729,442	1,161,501
استثمارات مالية						
-	-	-	-	155,564	155,564	155,564
ممتلكات ومعدات						
139,437	23,351	162,788	319	-	319	163,107
الأصول الأخرى						
2,606,193	783,753	3,389,946	2,482,935	4,727,294	7,210,229	10,600,175
إجمالي الأصول						
343,314	30,008	373,322	400,000	-	400,000	773,322
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق						
1,897,605	2,530,260	4,427,865	1,702,270	1,448,390	3,150,660	7,578,525
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير						
مشروطة						
-	-	-	500,000	-	500,000	500,000
سندات متوسطة الأجل باليورو						
261,025	5,766	266,791	3,348	1,227	4,575	271,366
الالتزامات الأخرى						
34,221	-	34,221	-	-	-	34,221
الضرائب						
-	-	-	-	1,142,741	1,142,741	1,142,741
حقوق المساهمين						
-	-	-	-	300,000	300,000	300,000
السندات الدائمة من الشريحة 1						

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

إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	2,536,165	2,566,034	5,102,199	2,605,618	2,892,358	5,497,976	10,600,175
-----------------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------

32 إدارة المخاطر (تابع)

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

32-2 مخاطر السيولة (تابع)

موجز عن استحقاقات الأصول والالتزامات كما في 31 ديسمبر 2020:

تحت الطلب	3 إلى 12 أشهر	3 إلى 12 شهر	الإجمالي الفرعي أقل من 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي الفرعي أكثر من 12 شهر	الإجمالي
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
124,684	30,207	154,891	21,409	16,157	37,566	192,457	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
76,621	14,245	90,866	3,850	-	3,850	94,716	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال (صافي)
439,119	237,931	677,050	767,790	1,443,022	2,210,812	2,887,862	القروض والسلفيات وأنشطة التمويل للعملاء (صافي)
86,574	2,998	89,572	94,547	158,084	252,631	342,203	استثمارات مالية
-	-	-	-	62,568	62,568	62,568	ممتلكات ومعدات
41,738	10,659	52,397	448	-	448	52,845	الأصول الأخرى
768,736	296,040	1,064,776	888,044	1,679,831	2,567,875	3,632,651	إجمالي الأصول
118,638	16,085	134,723	154,000	-	154,000	288,723	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال

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

ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة						
2,527,179	1,076,514	452,009	624,505	1,450,665	861,846	588,819
192,500	192,500	-	192,500	-	-	-
84,448	1,497	170	1,327	82,951	981	81,970
9,568	-	-	-	9,568	-	9,568
414,733	414,733	414,733	-	-	-	-
115,500	115,500	115,500	-	-	-	-
3,632,651	1,954,744	982,412	972,332	1,677,907	878,912	798,995

32 إدارة المخاطر (تابع)

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

32-2 مخاطر السيولة (تابع)

موجز الاستحقاق للأصول والالتزامات كما في 31 ديسمبر 2020:

تحت الطلب حتى 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	الإجمالي الفرعي أقل من 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي الفرعي أكثر من 12 شهر	الإجمالي
ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م
323,854	78,460	402,314	55,608	41,966	97,574	499,888
199,016	37,000	236,016	10,000	-	10,000	246,016
1,140,569	618,003	1,758,572	1,994,260	3,748,108	5,742,368	7,500,940
224,867	7,787	232,654	245,577	410,608	656,185	1,888,839
-	-	-	-	162,514	162,514	162,514
108,410	27,686	136,096	1,164	-	1,164	137,260
1,996,716	768,936	2,765,652	2,306,609	4,363,196	6,669,805	9,435,457
308,151	41,779	349,930	400,000	-	400,000	749,930
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة						

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

6,564,101	2,796,140	1,174,049	1,622,091	3,767,961	2,238,561	1,529,400	
500.000	500.000	-	500.000	-	-	-	سندات متوسطة الأجل باليورو
219,345	3,889	442	3.447	215,456	2,548	212,908	الالتزامات الأخرى
24,852	-	-	-	24,852	-	24,852	الضرائب
1,077,229	1,077,229	1,077,229	-	-	-	-	حقوق المساهمين
300,000	300,000	300,000	-	-	-	-	السندات الدائمة من الشريحة 1
9,435,457	5,077,258	2,551,720	2,525,538	4,358,199	2,282,888	2,075,311	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

32 إدارة المخاطر (تابع)

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

2-32 مخاطر السيولة (تابع)

نسبة تغطية السيولة

(بازل 3: الإطار المتعلق بنسبة BM1127 نسبة تغطية السيولة هي نسبة قصيرة الأجل تهدف إلى زيادة القدرة على الصمود في حالة نقص السيولة لمدة تصل إلى 30 يوماً. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني بموجب التعميم تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة). يُطبق هذا القانون اعتباراً من 1 يناير 2015 بنسبة لا تقل عن 60٪ وتزيد بنسبة 10٪ كل سنة بعد ذلك حتى تصل إلى الحد الأدنى المطلوب وقدره 100٪ في 1 يناير 2020.

إجمالي القيمة	إجمالي القيمة	إجمالي القيمة	إجمالي القيمة
غير المرجحة	غير المرجحة	المرجحة	المرجحة
(متوسط)	(متوسط)	(متوسط)	(متوسط)
2021	2021	2021	2021
ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي

الأصول السائلة عالية الجودة

-	1,783,460	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	686,632
---	-----------	------------------------------------	---------

التدفقات النقدية الخارجة

2,002,571	114,784	ودائع التجزئة وودائع من عملاء من الشركات الصغيرة منها:	770,990	44,193
1,538,683	68,394	ودائع مستقرة	592,393	26,332
463,888	46,390	الودائع الأقل استقراراً	178,597	17,860

التمويل غير المضمون للشركات منها:

3,626,491	1,443,260	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) و ودائع في شبكات البنوك التعاونية	1,396,199	555,655
71,797	7,179	متطلبات إضافية، منها: تسهيلات ائتمانية وسيولة	27,642	2,764
1,060,039	141,145	التزامات التمويل الطارئة الأخرى	408,115	54,341
6,760,898	1,706,368	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	2,602,946	656,953
		التدفقات النقدية الداخلة		
712,270	411,499	التدفقات الداخلة من تعرضات عاملة بشكل كامل	274,224	158,427
47,262	120,275	تدفقات نقدية داخلة أخرى	18,196	46,306
759,532	531,774	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	292,420	204,733
-	1,783,460	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	-	686,632
-	1,177,909	إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة	-	453,495
-	151.41	نسبة تغطية السيولة (%)	-	151.41

27 #

32-3 مخاطر السوق

يتعرض البنك لمخاطر السوق التي تتمثل في مخاطر تقلب القيمة العادلة للأصول المالية التي يحتفظ بها البنك بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من التغيرات في القيمة العادلة للمراكز المفتوحة المحتفظ بها في صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة والعملات وحقوق الملكية وهوامش الائتمان، إلخ. تدار مخاطر السوق على أساس إرشادات البنك المركزي العماني وسياسة مخاطر السوق، التي يتم اعتمادها ومراجعتها دورياً من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يتم أيضاً بشكل دوري إجراء اختبارات الضغط التي تتضمن الحركات السلبية في قيمة الأسهم والعملات الأجنبية، إلخ وتتم مراجعتها من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

يقدم البنك منتجات التغطية لعملائه لتغطية مخاطرهم الحقيقية، المتعلقة بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر السلع. يتم تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف المقابل لمثل هذه المعاملات (مقايضة أسعار الفائدة وعقود السلع وعقود العملات الأجلة والخيارات، إلخ) على أساس القيم الموجبة الملحوظة في السوق للعقود وحالات التعرض المحتملة في المستقبل. استخدم البنك أوزان للمخاطر تتماشى مع أفضل الممارسات المتبعة لرصد مخاطر الائتمان المتعلقة بحالات التعرض خارج قائمة

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

المركز المالي.

• مخاطر أسعار الأسهم

يتم الاحتفاظ بمراكز ملكية الأسهم في فئة "القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى". يتم مراقبة مخاطر السوق من خلال التقارير اليومية المرتبطة بالسوق التي يتم توزيعها على الإدارة والإجراءات المطلوبة ويتم اتخاذ إجراءات عاجلة، إن لزم الأمر. كذلك تتم مراقبة وإدارة المحفظة وفقاً لسياسة الاستثمار المعتمدة من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

• مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل مخاطر السوق الرئيسية التي تتعرض لها محفظة الأدوات المحتفظ بها لغير غرض المتاجرة في مخاطر الخسارة من التقلب في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة السائدة لدى السوق.

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على الأرباح المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم التوافق الناتج عن إعادة تسعير أسعار الفائدة للأصول والالتزامات.

تُستخدم طرق وافتراضات في إعداد تحليل الحساسية: طرق تحليل حساسية أسعار الفائدة هي: تحليل الفجوات في الاستحقاق (لقياس حساسية العائدات تجاه أسعار الفائدة)، والمدة (لقياس حساسية رأسمال تجاه أسعار الفائدة): تتماشى هذه الطرق مع توجيهات بنك التسويات الدولي (BIS) بشأن "مبادئ إدارة والإشراف على مخاطر أسعار الفائدة" الصادرة في يوليو 2004.

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة عن طريق مراقبة حساسية الأصول والالتزامات المالية للبنك تجاه صدمات أسعار الفائدة القياسية. تشمل الصدمات القياسية تحولات موازية بمقدار 100 نقطة أساس و 200 نقطة أساس في منحنيات العائد. يتم تحليل أثر هذه الصدمات في سياق تأثيرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية. يتم مقارنة الأثر بناءً على الحدود الداخلية التي تم وضعها وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني ولجان بازل. يتم مراجعة هذا التحليل بصورة منتظمة من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

أثر التحول الموازي بمقدار 200 نقطة أساس في أسعار الفائدة على الأرباح مبين فيما يلي:

كما في ديسمبر 2021	الزيادة بمقدار 200 نقطة أساس	النقص بمقدار 200 نقطة أساس
التأثير على العائدات - ألف ريال عماني	11,737	(11,737)
التأثير على العائدات - ألف دولار أمريكي	30,486	(30,486)

علاوة على ذلك، يتم أيضاً تحليل السيناريوهات للحالات الطارئة على أساس أحداث محددة أو اضطرابات السوق ويتم عرضه خلال الاجتماعات الشهرية للجنة إدارة الأصول والالتزامات من أجل تقدير تأثيره على السيولة والعائدات.

يقوم البنك بصورة متسقة باستخدام الطرق / الافتراضات أعلاه لإجراء تحليل حساسية أسعار الفائدة. يتم إجراء تحليل الحساسية أعلاه شهرياً ويتم مراقبة نتائجه استناداً إلى الحدود الداخلية، كذلك يتم مناقشة النتائج بشكل فعال خلال اجتماعات لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

32 إدارة المخاطر (تابع)

32-3 مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

• تعديل أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك

بعد قرار الهيئات التنظيمية العالمية بالتخلص التدريجي من أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك واستبدالها بأسعار مرجعية بديلة، أنشأ البنك مشروعاً لإدارة الانتقال لأي من عقود التي يمكن أن تتأثر. يقود المشروع ممثلين كبار من وظائف في جميع أقسام البنك بما في ذلك فرق العمل المواجهة للعملاء، والشؤون القانونية والمالية والعمليات وإدارة المخاطر والتكنولوجيا.

إن إصلاح أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك يعرض المجموعة لمخاطر مختلفة والتي يديرها المشروع ويراقبها عن كثب. تشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- إدارة المخاطر الناشئة عن المناقشات مع العملاء والأطراف المقابلة في السوق بسبب التعديلات المطلوبة على العقود الحالية اللازمة لتعديل أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك
- المخاطر المالية للمجموعة وعملائها من تعطل الأسواق بسبب تعديل أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك مما أدى إلى حدوث خسائر مالية
- مخاطر التسعير من النقص المحتمل في معلومات السوق إذا انخفضت السيولة في أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك وأصبحت معدلات خالية من المخاطر غير سائلة وغير قابلة للرصد
- مخاطر التشغيل الناشئة عن التغييرات في أنظمة وعمليات تكنولوجيا المعلومات للمجموعة، وكذلك مخاطر تعطل المدفوعات إذا توقفت أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك عن التوفر
- المخاطر المحاسبية في حالة فشل علاقات التحوط للمجموعة ومن التقلبات غير الممثلة في قائمة الدخل حيث تتحول الأدوات المالية إلى تقارير المعدلات الخالية من المخاطر.

يراقب البنك التقدم المحرز في عملية الانتقال من أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك من خلال الاحتفاظ بقاعدة بيانات للعقود قيد التحويل إلى سعر مرجعي بديل. في مارس 2021، أعلنت هيئة السلوك المالي، بصفتها الجهة التنظيمية لإنتركونتيننتال إكسشينج (المدير المفوض أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك في لندن) أن إعدادات أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك في لندن لعملات الجنيه الإسترليني واليورو وإعدادات الدولار الأمريكي لمدة أسبوع وشهرين إما سيتم التوقف عن تقديمها أو لا تعد أسعار ممثلة ICE بعد 31 ديسمبر 2021. إن إعداد الدولار الأمريكي المتبقية إمام سيتم التوقف عن تقديمها أو لا تعد أسعار ممثلة بعد 30 يونيو 2023.

32 إدارة المخاطر (تابع)

32-3 مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

لا تكن هناك تغيرات جوهرية في عملية إدارة مخاطر أسعار الفائدة في البنك خلال السنة.

فيما يلي وضع حساسية الفائدة لدى البنك استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في 31 ديسمبر 2021:

متوسط سعر الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال 3 شهور (ألف ر.ع.)	12-3 شهر (ألف ر.ع.)	من سنة واحد إلى 5 سنوات (ألف ر.ع.)	أكثر من 5 سنوات (ألف ر.ع.)	غير حساسة تجاه سعر الفائدة (ألف ر.ع.)	الإجمالي (ألف ر.ع.)
لا ينطبق	-	-	-	-	307,870	307,870

النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

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

114,685	93,321	-	9,626	6,256	5,482	0.49%	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)
3,088,646	-	494,165	668,511	723,847	1,202,123	5.24%	القروض والسلفيات وأصول التمويل (صافي)
447,178	134,393	183,334	111,898	2,553	15,000	4.45%	استثمارات مالية
59,892	59,892	-	-	-	-	لا ينطبق	الممتلكات والمعدات
62,796	62,796	-	-	-	-	لا ينطبق	الأصول الأخرى
4,081,067	658,272	677,499	790,035	732,656	1,222,605		إجمالي الأصول
297,729	4,666	-	-	11,553	281,510		المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
2,917,732	591,709	63	342,556	1,826,752	156,652	1.84%	ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة
192,500	-	-	192,500	-	-	2.29%	سندات متوسطة الأجل باليورو
104,476	98,837	-	1,925	2,862	852	5.89%	الالتزامات الأخرى
13,175	13,175	-	-	-	-	لا ينطبق	الضرائب
115,500	-	-	-	115,500	-	لا ينطبق	السندات الدائمة من الشريحة 1
439,955	439,955	-	-	-	-	7.33%	حقوق المساهمين
4,081,067	1,148,342	63	536,981	1,956,667	439,014	لا ينطبق	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
-	(490,070)	677,436	253,054	(1,224,011)	783,591		إجمالي فجوة حساسية أسعار الفائدة
	-	490,070	(187,366)	(440,420)	783,591		الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة

32 إدارة المخاطر (تابع)

32-3 مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة لدى البنك استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في 31 ديسمبر 2020:

متوسط سعر الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال 3 شهور ألف دولار أمريكي	3-12 شهر ألف دولار أمريكي	من سنة واحد إلى 5 سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من 5 سنوات ألف دولار أمريكي	غير حساسة تجاه سعر الفائدة ألف دولار أمريكي	الإجمالي ألف دولار أمريكي
لا ينطبق	-	-	-	-	799,662	799,662
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية						
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	0.49%	14,239	16,249	25,003	242,392	297,883
القروض والسلفيات وأصول التمويل (صافي)	5.24%	3,122,398	1,880,122	1,736,392	-	8,022,457
استثمارات مالية	4.45%	38,961	6,631	290,644	349,073	1,161,501
الممتلكات والمعدات	لا ينطبق	-	-	-	155,564	155,564

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

الأصول الأخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	-	163,107	163,107	-
إجمالي الأصول		3,175,598	1,903,002	2,052,039	1,759,737	1,709,798	10,600,174		
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	1.84%	731,195	30,008	-	-	12,119	773,322		
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	2.29%	406,889	4,744,810	889,756	164	1,536,906	7,578,525		
سندات متوسطة الأجل باليورو	5.89%	-	-	500,000	-	-	500,000		
الالتزامات الأخرى	لا ينطبق	2,212	7,434	5,000	-	256,719	271,365		
الضرائب	لا ينطبق	-	-	-	-	34,221	34,221		
السندات الدائمة من الشريحة 1	7.33%	-	300,000	-	-	-	300,000		
حقوق المساهمين	لا ينطبق	-	-	-	-	1,142,741	1,142,741		
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		1,140,296	5,082,252	1,394,756	164	2,982,706	10,600,174		
إجمالي فجوة حساسية أسعار الفائدة		2,035,302	(3,179,250)	657,283	1,759,573	(1,272,908)	-		
الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة		2,035,302	(1,143,948)	(486,665)	1,272,908	-			

32 إدارة المخاطر (تابع)

32-3 مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة لدى البنك استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في 31 ديسمبر 2020:

متوسط سعر الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال 3 شهور (ألف ر.ع.)	3-12 شهر (ألف ر.ع.)	من سنة واحد إلى 5 سنوات (ألف ر.ع.)	أكثر من 5 سنوات (ألف ر.ع.)	غير حساسة تجاه سعر الفائدة (ألف ر.ع.)	الإجمالي (ألف ر.ع.)
-	-	-	-	-	192,457	192,457
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية						
1%.32	57,867	12,705	3,850	-	20,294	94,716
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)						
5%.42	1,039,284	642,749	623,468	582,361	-	2,887,862
القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي (صافي)						
5%.26	46,517	8,975	92,143	151,746	42,822	342,203
استثمارات مالية						
لا تنطبق	-	-	-	-	62,568	62,568
الممتلكات والمعدات						
لا تنطبق	-	-	-	-	52,845	52,845
الأصول الأخرى						
	1,143,668	664,429	719,461	734,107	370,986	3,632,651
إجمالي الأصول						
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال						
2%.33	157,138	16,085	11,550	-	103,950	288,723
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة						
2%.26	192,684	1,580,316	303,225	66	450,888	2,527,179
سندات متوسطة الأجل باليورو						
5%.85	-	-	192,500	-	-	192,500
الالتزامات الأخرى						
لا تنطبق	-	-	-	-	84,448	84,448
الضرائب						
لا تنطبق	-	-	-	-	9,568	9,568
السندات الدائمة من الشريحة 1						
7%.88	-	115,500	-	-	-	115,500

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

414.733	414.733	-	-	-	-	لا تنطبق	حقوق المساهمين
3,632,651	1,063,587	66	507,275	1,711,901	349,822		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
-	(692,601)	734,041	212,186	(1,047,472)	793,846		إجمالي فجوة حساسية أسعار الفائدة
-	-	692,601	(41,440)	(253,626)	793,846		الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة

32 إدارة المخاطر (تابع)

32-3 مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة لدى البنك استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في 31 ديسمبر 2020:

متوسط سعر الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال 3 شهور	3-12 شهر	من سنة واحد إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير حساسة	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	تجاه سعر الفائدة	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-	-	499,888	499,888
1%.32	150,304	33,000	10,000	-	52,712	246,016
5%.42	2,699,439	1,669,478	1,619,397	1,512,626	-	7,500,940
5%.26	120,823	23,312	239,332	394,145	111,227	888,839
لا تنطبق	-	-	-	-	162,514	162,514
لا تنطبق	-	-	-	-	137,260	137,260
إجمالي الأصول	2,970,566	1,725,790	1,868,729	1,906,771	963,601	9,435,457

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

المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال						
749,930	270,000	-	30.000	41.779	408,151	2%.33
6,564,101	1,171,138	171	787,597	4.104.717	500,478	2%.26 ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة
500,000	-	-	500,000	-	-	5%.85 سندات متوسطة الأجل باليورو
219,345	219,345	-	-	-	-	لا تنطبق الالتزامات الأخرى
24,852	24,852	-	-	-	-	لا تنطبق الضرائب
300.000	-	-	-	300.000	-	7%.88 السندات الدائمة من الشريحة 1
1,077,229	1,077,229	-	-	-	-	لا تنطبق حقوق المساهمين
9,435,457	2,762,564	171	1,317,597	4,446,496	908,629	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
-	(1,798,963)	1,906,600	551,132	(2,720,706)	2,061,937	إجمالي فجوة حساسية أسعار الفائدة
-	-	1,798,963	(107,637)	(658,769)	2,061,937	الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-
-
-
-
-
-
-

32 إدارة المخاطر (تابع)

32-3 مخاطر السوق (تابع)

-

• مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يضع البنك حدوداً للمراكز المفتوحة حسب العملة. تتم مراقبة تلك المراكز بشكل يومي حيث تُستخدم إستراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على الأوضاع ضمن الحدود الموضوعه.

إن مراكز صرف العملات الأجنبية في دفاتر البنك تمثل مراكز متبقية محدودة بصورة عامة ناتجة عن تغطية سوقية للمعاملات مع العملاء.

تحتسب القيمة المعرضة للمخاطر لمعاملات صرف العملات الأجنبية شهرياً لجميع العملات ذات السعر غير الثابت بمستوى ثقة قدره 99٪ وفترة احتفاظ قدرها 10 أيام. بالإضافة إلى ذلك، يتم تحليل تأثير الحركة العكسية بنسبة 15% في أسعار الصرف لجميع المراكز المفتوحة على الإيرادات في اختبارات الضغط الشهرية.

كان للبنك المخاطر الصافية الهامة التالية المقومة بعملات أجنبية:

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

2020	2021	2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
59.665	44,169	114,725	154.974
40.887	42,042	109,200	106.200
1.483	15,824	41,101	3.852
28 #			

32-4 مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة الناجمة عن تعطل النظام أو الخطأ البشري أو الغش والاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط الرقابية في أداء وظيفتها، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضرراً لسمعة البنك أو أن يكون لها تداعيات قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا يتوقع البنك القضاء على جميع مخاطر التشغيل، ولكن قد يستطيع البنك إدارة هذه المخاطر من خلال آليات الرقابة ورصد المخاطر المحتملة والتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفعال بين المهام، وإجراءات منح حق الدخول والتفويض والتسوية، وعمليات تدريب وتقييم العاملين، بما في ذلك استعمال التحقق الداخلي. كذلك أصدر البنك بيان بتوقعات الخسارة التشغيلية لرصد الخسائر التشغيلية تحت فئات مختلفة بحيث يتم إبلاغ لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة عن أي تجاوز للحدود الموضوعية. وبالإضافة إلى ذلك، يمتلك البنك قاعدة بيانات للإبلاغ عن الخسارة التشغيلية.

يعتبر أمن المعلومات عنصراً أساسياً في إدارة المخاطر التشغيلية. قام البنك بتطبيق أحدث التقنيات للحفاظ على أمن المعلومات مثل الجدران النارية وأنظمة منع الاختراق، وبرامج مكافحة الفيروسات وغيرها. تجري عمليات تقييم دورية لنقاط ضعف النظم لضمان أمنها.

ضمن مبادرات إدارة استمرارية الأعمال، اتخذ البنك الإجراءات اللازمة لضمان اتخاذ تدابير فعالة في حالة وجود أزمة، على سبيل المثال، تدريبات الإخلاء، واختبار النظم والتطبيقات الهامة من موقع التعافي من الكوارث. لدى البنك القدرة على التأكد من اختبار العمليات المصرفية الهامة للتأكد من استمراريته أثناء هذه المواقف.

29 #

35 القيمة العادلة للأدوات المالية

استناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر الإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية كما في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020 لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

تقدير القيم العادلة

يلخص الإيضاح التالي الطرق الرئيسية والافتراضات المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والالتزامات:

1. القروض والسلفيات

يتم احتساب القيمة العادلة استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة لأصل المبلغ والفوائد. من المفترض أن يتم سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية، متى انطبق ذلك. بالنسبة للقروض التي ليس لها تواريخ سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر السداد، يتم تقدير المدفوعات على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة في مستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بناءً على أي فروقات في معدلات الفائدة المتوقعة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الوضع بعين الاعتبار مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لأي فئات قروض متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها باستخدام المعدلات الحالية المعروضة لقروض مماثلة لمقترضين الجدد ذوي سمات ائتمانية مماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للقروض التغيرات في الوضع الائتماني منذ تاريخ منح القروض والتغيرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

2. الاستثمارات

تستند القيمة العادلة إلى الأسعار المدرجة في السوق في تاريخ قائمة المركز المالي دون أي اقتطاع لتكاليف المعاملة. في حالة عدم وجود سعر سوقي مدرج، يتم تقدير القيمة العادلة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة وطرق تقييم أخرى.

عند استخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ويكون معدل الخصم هو المعدل السائد بالسوق بالنسبة لأداة مماثلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

3. أرصدة الحسابات الجارية المستحقة إلى ومن البنوك

تم اعتبار أن القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة إلى ومن البنوك هي تقدير مناسب للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

35 القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

4. الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق محددة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ مستحق السداد عند الطلب في تاريخ قائمة المركز المالي. تركز القيمة العادلة المقررة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، إلى التنفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق المتبقية المماثلة. لا يتم الوضع بعين الاعتبار قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين عند تقدير القيم العادلة.

5. أدوات مالية أخرى

لا يتم تعديل القيمة العادلة للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي والمتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن الالتزامات بتقديم ائتمان والاعتمادات المستندية تحت الطلب والضمانات لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ قائمة المركز المالي للاتفاقيات التي تنطوي على وضع ائتماني وفترة استحقاق مماثلين.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. يتم إدراج تعديلات القيم السوقية لعقود صرف العملات الأجنبية في الأصول والالتزامات الأخرى.

تركز القيم العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة على أسعار السوق المدرجة أو عروض الأسعار المقدمة من السماسرة. يتم تقييم الأسهم الأخرى غير المدرجة استناداً إلى المعلومات المقدمة من مدراء الصناديق والمعلومات المالية للجهات المستثمر فيها و أسعار الشراء الحالية.

يقوم البنك بقياس القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي الذي يعكس أهمية المعطيات المستخدمة في وضع القياسات.

نماذج التقييم

المستوى 1: مدخلات تتمثل في أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأدوات مشابهة.

المستوى 2: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة الواردة في المستوى 1 والتي يمكن ملاحظتها إما بطريقة مباشرة (مثل أسعار الأسهم) أو بطريقة غير مباشرة (مثل مدخلات مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة

في أسواق نشطة لأدوات مشابهة، أو الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة أو مشابهة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى يتم فيها ملاحظة كافة المدخلات الهامة سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى 3: مدخلات لا يمكن ملاحظتها. تشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تشمل أساليب تقييمها مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها تأثير جوهري على تقييم الأدوات. تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المدرجة لأدوات مشابهة تتطلب تعديلات جوهرية لا يمكن ملاحظتها أو افتراضات حتى تعكس الفروقات بين الأدوات.

35 القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

نماذج التقييم (تابع)

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية بخلاف الأدوات المشتقة المسجلة بقيمتها العادلة حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

المستوى 1	المستوى 2	الإجمالي	31 ديسمبر 2021	الإجمالي	المستوى 2	المستوى 1
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي		ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
٢,٥٢٧	-	٢,٥٢٧	أسهم مدرجة	٢,٥٢٧	-	٢,٥٢٧
٦,٧٢٤	٦,٧٢٤	-	أسهم غير مدرجة	-	٦,٧٢٤	٦,٧٢٤
٩,٢٥١	٦,٧٢٤	٢,٥٢٧	الإجمالي	٢,٥٢٧	٦,٧٢٤	٩,٢٥١
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
٣٥,٩١٨	-	293,93	أسهم مدرجة	٣٥,٩١٨	-	93,293

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

10,489	-	10,489	دين مدرج	٤,٠٣٨	-	٤,٠٣٨
58	58	-	أسهم غير مدرجة	-	٢٢	٢٢
103,840	58	103,782	الإجمالي	٣٩,٩٥٦	٢٢	٣٩,٩٧٨
106,309	6,782	106,309	إجمالي الأصول المالية	٤٠,٩٢٩	٢,٦١١	٤٣,٥٤٠

الإجمالي	المستوى 2	المستوى 1	31 ديسمبر 2021	المستوى 1	المستوى 2	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

2.266	-	2,266	أسهم مدرجة	872	-	872
6.968	6.968	-	أسهم غير مدرجة	-	2.683	2.683
9.234	6.968	2,266	الإجمالي	872	2.683	3.555

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٨٥,٠٤٨	-	٨٥,٠٤٨	أسهم مدرجة	٣٢,٧٤٤	-	٣٢,٧٤٤
١٠,١٧٥	-	١٠,١٧٥	دين مدرج	٣,٩١٧	-	٣,٩١٧
٨٤٢	٨٤٢	-	أسهم غير مدرجة	-	٣٢٤	٣٢٤
٩٦,٠٦٥	٨٤٢	٩٥,٢٢٣	الإجمالي	٣٦,٦٦١	٣٢٤	٣٦,٩٨٥
١٠٥,٢٩٩	٧,٨١٠	٩٧,٤٨٩	إجمالي الأصول المالية	٣٧,٥٣٣	٣,٠٠٧	٤٠,٥٤٠

35 القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

نماذج التقييم (تابع)

تتمثل الالتزامات المالية الرئيسية للبنك متوسطة الأجل وطويلة الأجل في الأموال المفترضة والالتزامات الثانوية. لا تختلف القيم العادلة لهذه الالتزامات المالية بصورة جوهرية عن قيمها الدفترية حيث يتم إعادة تسعير هذه الالتزامات كل ثلاثة أو ستة أشهر بناءً على شروط وأحكام الأداة وتقارب الهوامش المطبقة الناتجة الفروقات الحالية التي ستطبق على القروض ذات فترات الاستحقاق المماثلة.

يتم تقييم الأدوات المالية المشتقة ضمن المستوى 2 استناداً إلى تقييم الطرف المقابل والأسعار الأجلة المدرجة ومنحنيات العائد (أنظر إيضاح 34). لم تكن هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة خلال السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2021 و 2020.

30

36 الأدوات المشتقة

يبرم البنك في سياق أعماله الاعتيادية أنواعاً متنوعة من المعاملات مع العملاء لغرض التحوط وتتضمن هذه المعاملات أدوات مالية مشتقة. تتمثل الأداة المالية المشتقة في عقد مالي بين طرفين تعتمد المدفوعات فيه على التغيرات في الأسعار في أداة أو أكثر من الأدوات المالية أو السعر المرجعي أو المؤشر. يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية:

أنواع المنتجات المشتقة

إن العقود الأجلة هي اتفاقيات تعاقدية يتم بموجبها إما لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية محددة بسعر محدد في تاريخ مستقبلي محدد. يتم إعداد العقود الأجلة للتعامل بها خارج البورصة.

إن عقود المقايضة هي اتفاقيات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل حركة أسعار الفائدة أو العملات الأجنبية ومؤشرات الأسهم، و(في حالة مقايضة العجز عن سداد الائتمان) سداد الدفعات التي تتعلق بأحداث ائتمانية معينة على أساس مبالغ اسمية محددة.

تتمثل عقود الخيارات في اتفاقيات تعاقدية تعطي الحق، وليس الالتزام، لشراء أو بيع قدر محدد من السلع أو العملات الأجنبية أو الأدوات المالية بسعر ثابت إما بتاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية محددة.

أدوات مشتقة محنط بها أو مصدرة لأغراض التحوط

ضمن سياق عملية إدارة الأصول والالتزامات، يستخدم البنك الأدوات المشتقة لأغراض التحوط لتقليل تعرضه لمخاطر العملات وأسعار الفائدة. يتحقق هذا من خلال التحوط لأدوات مالية محددة ومعاملات معينة بالإضافة إلى التحوط الاستراتيجي من حالات التعرض الواردة في قائمة المركز المالي بشكل عام.

يستخدم البنك العقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية وعقود الخيارات وعقود مقايضة العملات للتحوط من مخاطر العملات المحددة. بالإضافة إلى ذلك، يستخدم البنك عقود مقايضة أسعار الفائدة للتحوط من مخاطر التدفق النقدي الناشئة من بعض القروض والودائع ذات أسعار الفائدة الثابتة.

يتم التحوط الاستراتيجي لمخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية وإبرام عقود مقايضة أسعار الفائدة للتحوط من جزء من مخاطر أسعار الفائدة.

أبرم البنك عقد مقايضة لأسعار الفائدة وهو عقد مصنف بأنه تحوط للقيمة العادلة بغرض التحوط من مخاطر أسعار الفائدة للسندات متوسطة الأجل بعملة اليورو. تم تسجيل التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للسندات متوسطة الأجل بعملة اليورو (البند الخاضع للتحوط) وهي تغيرات ناتجة عن المخاطر التي تم التحوط منها كجزء من القيمة الدفترية لتلك السندات وبالتالي تم عرضها في قائمة المركز المالي. خلال السنة الحالية، تم إنهاء التحوط.

36 الأدوات المشتقة (تابع)

يبين الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة المبرمة مع أو بالنيابة عن العملاء، والتي تساوي القيم السوقية، بالإضافة إلى القيم الاسمية التي تم تحليلها وفقاً لفترة الاستحقاق. تتمثل القيمة الاسمية في قيمة الأصل المتعلق بالأداة المشتقة أو السعر المرجعي أو المؤشر وتمثل الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة الأدوات المشتقة.

القيم الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق			31 ديسمبر 2021		
من سنة واحدة إلى 5 سنوات	من 3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
(ألف ر.ع.)	(ألف ر.ع.)	(ألف ر.ع.)	(ألف ر.ع.)	(ألف ر.ع.)	(ألف ر.ع.)
٤٣١,٨٣٣	٢٢,٥٥٠	٧,٨٢٩	٤٦٢,٢١٢	(٢,٠٤٩)	٢,٠٤٩
-	٢٠٠,٨٣٣	٥٤,٠١٥	٢٥٤,٨٤٨	(١٦)	٠٨
١,٠٠٧	١٩٩,٨٤٠	٥٤,٠٠١	٢٥٤,٨٤٨	(١٠)	١,٠٣٤

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

الإجمالي	٣,٠٩١	(٢,٠٧٥)	٩٧١,٩٠٨	١١٥,٨٤٥	٤٢٣,٢٢٣	٤٣٢,٨٤٠
الإجمالي - ألف دولار أمريكي	٨,٠٢٩	(٥,٣٩٠)	٢,٥٢٤,٤٣٦	٣٠٠,٨٩٦	١,٠٩٩,٢٨١	١,١٢٤,٢٦٠

31 ديسمبر 2020

القيم الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق

من سنة واحدة إلى 5 سنوات	من 3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة الموجبة العادلة	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
				(إيضاح 13)	(إيضاح 9)	
125.692	39.389	13.082	178.163	(3.871)	3.871	عقود مقايضة أسعار الفائدة
2.618	36.390	50.874	89.882	-	85	عقود أجله لشراء عملات أجنبية
3.235	36.043	50.604	89.882	(8)	569	عقود أجله لبيع عملات أجنبية
131.545	111.822	114.560	357.927	(3.879)	4.525	الإجمالي
341.675	290.447	297.558	929.680	(10.075)	11.753	الإجمالي - ألف دولار أمريكي

31

30 العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد

2021	2020	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
صافي ربح بعد الضريبة (ألف ريال عماني)	30,277	18,148
ناقص : الفائدة على السندات المستدامة من الشريحة 1	(8,462)	(9,096)
الربح العائد للمساهمين	21,815	9,052

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف ريال عماني)	1,625,946	1,625,946
العائد الأساسي للسهم الواحد (ر.ع)	0.013	0.006

	2021	2020
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
صافي ربح بعد الضريبة (ألف دولار أمريكي)	78,643	47,139
ناقص : الفائدة على السندات المستدامة من الشريحة 1	(21,979)	(13,626)
الربح العائد للمساهمين	56,664	23,513
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف دولار أمريكي)	1,625,946	1,625,946
العائد الأساسي للسهم الواحد (بالدولار الأمريكي)	0.03	0.01

لم يتم عرض العائد الاساسي للسهم الواحد المخفف، حيث لم يصدر البنك أي ادوات مالية قد تؤثر على العائد عند ممارسته.

32

21 الالتزامات الطارئة

قام البنك، من أجل تلبية الإحتياجات المالية للعملاء ، بإبرام إرتباطات مختلفة غير قابلة للإلغاء والتزامات إحتتمالية طارئة. بالرغم من أن هذه الالتزامات لا يجوز إدراجها في قائمة المركز المالي، فإنها تتضمن على مخاطر إئتمانية وبالتالي فهي جزء من إجمالي مخاطر البنك.

تشتمل الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية على الارتباطات الخاصة بتقديم التسهيلات الائتمانية والاعتمادات المستندية تحت الطلب وخطابات الضمان لتلبية إحتياجات عملاء البنك.

تمثل الارتباطات بتقديم تسهيلات إئتمانية الارتباطات التعاقدية لتقديم قروض وتسهيلات تجدد تلقائياً. وعادة ما يكون لهذه الارتباطات تواريخ صلاحية محددة، أو تشتمل على شروط لالغائها، وتتطلب دفع رسوم. ونظراً لامكانية انتهاء صلاحية هذه العقود دون القيام

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

بسحب التسهيلات، فإن القيم التعاقدية لا تمثل بالضرورة التزامات مالية مستقبلية.

يلتزم البنك بموجب الاعتمادات المستندية تحت الطلب وخطابات الضمان القائمة بالدفع نيابة عن عملائه في حالة عدم قيام العميل بالوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

21-1 الالتزامات والإرتباطات الطارئة

بلغت التزامات البنك بالنيابة عن العملاء التي لها مقابل من التزامات العملاء بتاريخ قائمة المركز المالي كالتالي:

2020	2021		2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
281,967	282,872	ضمانات	734,732	732,382
38,940	73,376	خطابات اعتماد مستندية	190,587	101,143
320,907	356,248		925,319	833,525

يحلل الجدول التالي تركيز الالتزامات الطارئة طبقاً للقطاع الاقتصادي:

2020	2021		2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
155,374	118,370	إنشاءات	307,455	403,569
32,912	62,748	تجارة جملة و بالتجزئة	162,982	85,486
53,495	53,506	مؤسسات مالية	138,977	138,948
19,565	44,223	صناعة	114,865	50,818

12,763	31,237	خدمات	81,135	33,151
18,727	20,447	نقل واتصالات	53,109	48,642
18,659	13,552	أخرى	35,199	48,464
2,457	9,508	كهرباء، غاز و مياه	24,695	6,382
6,585	1,992	تعبين ومحاجر	5,174	17,104
85	423	زراعة	1,099	221
285	242	شخصية	629	740
320,907	356,248		925,319	833,525

تشتمل الضمانات على مبلغ 14.13 مليون ريال عماني 37 مليون دولار أمريكي (2020: 6.95 مليون ريال عماني – 18 مليون دولار أمريكي) متعلقة بقروض متعثره.

21 الالتزامات الطارئة (تابع)

21-2 الإرتباطات

2020	2021		2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
176,623	119,265	إرتباطات غير مسحوبة	309,779	458,761
1,802	1,169	المصروفات الرأسمالية	3,035	4,680

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

21-3 الفروع

قام البنك بإيداع رأس المال اللازم في البلدان التالية وذلك لدعم فروع في الخارج، هذه المبالغ لا يمكن سحبها بدون موافقة من البنوك المركزية للبلدان المعنية:

2020	2021	2021	2020
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
106,282	106,282	فرع الامارات	40,918
50,000	50,000	فروع جمهورية مصر العربية	19,250
156,282	156,282		60,168

21-4 المطالبات القانونية

حسب طبيعة القطاع المصرفي، والتقاضى سواء من قبل أو ضد البنك هو متوقع من أجل إدارة هذا التقاضى بشكل صحيح، يوجد لدى البنك آلية وضوابط رقابية فعالة، ليس لدى البنك أي إجراءات قانونية رئيسية / جوهرية معلقة لدى المحاكم في سلطنة عُمان أو خارجها سواء رفعت من قبل البنك أو ضده، غير الدعاوى العادية المقدمة من قبل العملاء في سياق الأعمال الاعتيادية، ومع ذلك، يوجد هناك بعض المطالبات القانونية العالقة المرفوعة ضد البنك والتي لا يتوقع أن يكون لها أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك، وبالمثل، يوجد هناك بعض القضايا الجارية التي رفعها البنك ضد المقترضين ضمن سياق ممارسة النشاط العادي.

21-5 الأصول الإنتمانية

يعمل البنك كمدير صندوق ومستشار استثماري لصناديق الاستثمار. بالنسبة لجميع الصناديق التي يديرها البنك، يمكن للمستثمرين (الذين يتراوح عددهم من 30 إلى 100) التصويت بأغلبية بسيطة لإلغاء إدارة البنك للصندوق دون تبرير، وتكون الفائدة الاقتصادية الإجمالية للبنك في كل حالة أقل من 5٪ بالسنة. نتيجة لذلك، خلص البنك إلى أنه يعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم بتوحيد هذه الأموال.

تتكون الأنشطة الإنتمانية للبنك من أنشطة إدارة الاستثمار التي تتم بصفته أمين ومدير لعدد من صناديق الاستثمار والاستثمارات الفردية. فيما يلي المبالغ الإجمالية للأموال المدارة غير المدرجة في قائمة المركز المالي للبنك:

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

2020	2021	2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
88,026	105,404	273,777	228,639

أموال تحت إدارة البنك

21 الالتزامات الطارئة (تابع)

21-5 الأصول الإنتمانية (تابع)

الارتباط مع الكيانات المهيكلة غير الموحدة

تتكون الأنشطة الانتمانية للبنك من أنشطة إدارة الاستثمار التي تتم بصفته أمين ومدير لعدد من صناديق الاستثمار والاستثمارات الفردية.

يصف الجدول التالي أنواع الكيانات المهيكلة التي لا يقوم البنك بتوحيدها ولكنها تمتلك فيها مصلحة.

2020	2021	2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
9,475	11,888	30,878	24,610

أموال تحت إدارة البنك

يوضح الجدول التالي تحليلاً للقيم الدفترية للحصص التي يحتفظ بها البنك في المنشآت المهيكلية غير الموحدة. يتمثل الحد الأقصى للتعرض للخسارة في القيمة الدفترية للأصول المحتفظ بها.

2020	2021	2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
661	602	1,564	1,717
		القيمة الدفترية للأموال المستثمرة	

يعتبر البنك نفسه راعياً لكيان منظم عندما يسهل إنشاء الكيان المهيكل. يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالكيانات المهيكلية التي يراها البنك، ولكن ليس للبنك مصلحة فيها.

2020	2021	2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
9,475	11,888	30,878	24,610
		أموال تحت إدارة البنك	
96	118	306	249
		عمولات وأتعاب	
			33 #

33 التركيزات

يسعى البنك لإدارة مخاطر الائتمان التي يتعرض لها من خلال تنويع أنشطة الإقراض لنفادي التركيز غير المرغوب فيه للمخاطر المتعلقة بأفراد أو مجموعات من العملاء في مناطق أو أنشطة تجارية معينة. كما يحصل البنك على ضمانات حيثما كان ذلك مناسباً.

فيما يلي توزيع الأصول والالتزامات والبنود الطارئة حسب المناطق الجغرافية كما في 31 ديسمبر 2021:

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	الإجمالي	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
249,001	57,269	1,600	-	307,870	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
9,571	3,596	3,063	98,455	114,685	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)
3,025,929	60,350	-	2,367	3,088,646	القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي (صافي)
425,594	11,231	-	10,353	447,178	الاستثمارات المالية
58,453	1,439	-	-	59,892	الممتلكات والمعدات
56,704	5,896	196	-	62,796	الأصول الأخرى
3,825,252	139,781	4,859	111,175	4,081,067	إجمالي الأصول
-	143,160	17,518	137,051	297,729	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
2,797,006	120,215	511	-	2,917,732	ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة
192,500	-	-	-	192,500	سندات متوسطة الأجل باليورو
101,156	2,940	380	-	104,476	الالتزامات الأخرى
12,808	200	167	-	13,175	الضرائب
453,304	(15,854)	2,505	-	439,955	حقوق المساهمين
115,500	-	-	-	115,500	سندات دائمة من الشريحة 1
3,672,274	250,661	21,081	137,051	4,081,067	الالتزامات وحقوق المساهمين
303,181	16,611	-	36,456	356,248	الالتزامات الطارئة

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
646,755	148,751	4,156	-	799,662
24,860	9,340	7,956	255,727	297,883

النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق

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

المال (صافي)					
8,022,457	6,149	-	156,753	7,859,555	القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي (صافي)
1,161,501	26,891	-	29,171	1,105,439	الاستثمارات المالية
155,564	-	-	3,738	151,826	الممتلكات والمعدات
163,107	-	509	15,314	147,284	الأصول الأخرى
10,600,174	288,767	12,621	363,067	9,935,719	إجمالي الأصول
773,322	355,977	45,501	371,844	-	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
7,578,525	-	1,327	312,247	7,264,951	ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة
500,000	-	-	-	500,000	سندات متوسطة الأجل باليورو
271,365	-	988	7,636	262,741	الالتزامات الأخرى
34,221	-	434	519	33,268	الضرائب
1,162,741	-	6,506	(41,179)	1,177,414	حقوق المساهمين
300,000	-	-	-	300,000	سندات دائمة من الشريحة 1
10,600,147	355,977	54,756	651,067	9,538,374	الالتزامات وحقوق المساهمين
925,319	94,690	-	43,146	787,483	الالتزامات الطارئة

33 التركيزات (تابع)

فيما يلي توزيع الأصول والالتزامات والبنود خارج الميزانية العمومية حسب المناطق الجغرافية كما في 31 ديسمبر 2020:

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	الإجمالي
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	181,747	10,257	453	-
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق				
المال (صافي)	19,475	8,827	743	65,671
القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي (صافي)	2,839,221	45,664	-	2,977
الاستثمارات المالية	318,846	12,866	-	10,491
الممتلكات والمعدات	61,160	1,286	122	-
الأصول الأخرى	50,158	2,491	196	-
إجمالي الأصول	3,470,607	81,391	1,514	79,139
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	5,750	101,907	12,320	168,746
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	2,471,403	55,246	530	-
سندات متوسطة الأجل باليورو	192,500	-	-	-
الالتزامات الأخرى	88,088	(3,830)	190	-
الضرائب	9,382	19	167	-
حقوق المساهمين	429,332	(16,306)	1,707	-
سندات دائمة من الشريحة 1	115,500	-	-	-

3,632,651	168,746	14,914	137,036	3,311,955	الالتزامات وحقوق المساهمين
320,907	36,456	-	18,375	266,076	الالتزامات الطارئة

33 التركيزات (تابع)

فيما يلي توزيع الأصول والالتزامات والبنود خارج الميزانية العمومية حسب المناطق الجغرافية كما في 31 ديسمبر 2020:

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	الإجمالي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
472,069	26,642	1,177	-	499,888	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
					المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق
50,585	22,927	1,930	170,574	246,016	المال (صافي)
7,374,600	118,608	-	7,732	7,500,940	القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي (صافي)
828,172	33,418	-	27,249	888,839	الاستثمارات المالية
158,857	3,340	317	-	162,514	الممتلكات والمعدات
130,281	6,470	509	-	137,260	الأصول الأخرى
9,014,564	211,405	3,933	205,555	9,435,457	إجمالي الأصول
14,935	264,694	32,000	438,301	749,930	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال

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

ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	6,419,228	143,496	1,377	-	6,564,101
سندات متوسطة الأجل بالبيورو	500,000	-	-	-	500,000
الالتزامات الأخرى	228,799	9,948	494	-	219,345
الضرائب	24,369	49	434	-	24,852
حقوق المساهمين	1,115,148	(42,353)	4,434	-	1,077,229
سندات دائمة من الشريحة 1	300,000	-	-	-	300,000
الالتزامات وحقوق المساهمين	8,602,479	355,938	38,739	438,301	9,435,457
الالتزامات الطارئة	691,107	47,728	-	94,690	833,525

34

37 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقابلة لسنة 2020 لتتوافق مع العرض المتبع للسنة الحالية.

سبق عرض استثمار البنك في أذون الخزانة وشهادات الإيداع كتفد وأرصدة لدى البنوك المركزية. ومع ذلك، تعتبر الإدارة أنه سيكون أكثر ملاءمة إذا تم عرضه مع الاستثمارات المالية في الميزانية العمومية. تم إعادة بيان مقارنة السنة السابقة كما في 31 ديسمبر 2020 من خلال إعادة تصنيف 23.67 مليون ريال عماني من النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية إلى الاستثمارات المالية.

35

5 صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

2020	2021	2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي

14,823	11,069	القروض والسلفيات للبنوك	28,751	38,501
27,640	13,667	إيداعات لدى البنوك الأخرى	35,499	71,792
52,340	90,035	أرصدة تحت الطلب	233,856	135,949
94,803	114,771	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال	298,106	246,242
(87)	(86)	نقص: مخصص خسائر الائتمان	(223)	(226)
94,716	114,685	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال	297,883	246,016

فيما يلي الحركة في مخصصات خسائر الائتمان هي:

2020	2021		2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
471	87	الرصيد في بداية السنة	226	1,223
(384)	(1)	المخصص / (المفرج) خلال السنة	(3)	(997)
87	86	الرصيد في نهاية السنة	223	226

إن الجودة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المستندة إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المراحل في نهاية السنة مبينة في الإيضاح 32-1 حول القوائم المالية.

6 صافي القروض والسلف و الأصول المالية الإسلامية

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

2020	2021		2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
93,793	70,163	سحوبات على المكتشف	182,242	243,618
1,396,881	1,409,784	القروض الشخصية	3,661,777	3,628,262
74,865	80,547	قروض مقابل إيصالات الأمانة	209,213	194,455
9,882	16,576	سندات مضمونة	43,055	25,668
1,468,333	1,662,819	قروض أخرى	4,319,009	3,813,851
3,043,754	3,239,889	إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء	8,415,296	7,905,854
(155,892)	(151,243)	مخصص خسائر الائتمان	(392,839)	(404,914)
2,887,862	3,088,646	صافي القروض والسلف	8,022,457	7,500,940

إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء تشمل 147 مليون ريال عماني (383 مليون دولار أمريكي) مستحق من أطراف ذات علاقة في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر-2020: 121 ريال عماني- 315 مليون دولار أمريكي) (راجع إيضاح 29).

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي وفوائد تعاقبية إلى العملاء:

2020	2021		2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي

307,244	404,914	الرصيد في بداية السنة	155,892	118,289
120,527	94,366	المخصص خلال السنة	36,331	46,403
(8,644)	(7,252)	انتقلت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة	(2,792)	(3,328)
(14,213)	(99,189)	المشطوب خلال السنة	(38,188)	(5,472)
404,914	392,839	الرصيد في نهاية السنة	151,243	155,892

يشمل المخصص خلال السنة فوائد تعاقدية محفوظة بمقدار 7.14 مليون ريال عماني.(6.67 مليون ريال عماني في 31 ديسمبر 2020)

تشمل المفرج عنها/ المستردة خلال السنة المسترد من الفوائد المحفوظة بمقدار 1.24 مليون ريال عماني.(0.92 مليون ريال عماني في 31 ديسمبر 2020)

تتطلب جميع القروض والسلف دفع الفائدة على أساس فترات زمنية متفق عليها، بعضها بأسعار ثابتة وغيرها بسعر فائدة يعاد تسعيره قبل الاستحقاق. تظهر الفوائد التعاقدية المحفوظة والمستردة ضمن صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل.

كما في 31 ديسمبر 2021، بلغت القروض والسلف التي لا يتم استحقاق الفوائد عليها أو التي تم حفظ فوائدها بمقدار 171 مليون ريال عماني (31 ديسمبر 2020 - 169 مليون ريال عماني).

إن الجودة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المستندة إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المراحل في نهاية السنة مبينة في الإيضاح 32-1 حول القوائم المالية.

6 صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (تابع)

فيما يلي تحليل القروض والسلفيات طبقاً للقطاعات المختلفة:

إجمالي

إجمالي

إجمالي

إجمالي

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

2020	2021		2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
1,396,881	1,409,784	شخصية	3,661,777	3,628,262
238,258	315,876	خدمية	820,458	618,852
222,007	231,475	المؤسسات المالية	601,235	576,642
192,946	200,780	صناعية	521,506	501,158
185,438	185,348	الكهرباء والغاز المياه	481,423	481,657
184,470	178,076	نقل و اتصالات	462,535	479,143
143,682	177,002	تجارة المفرق والجملة	459,745	373,200
149,694	153,957	انشائية	399,888	388,816
97,161	123,683	تعيين و محاجر	321,255	252,366
96,460	91,540	تجارة الواردات	237,766	250,545
76,859	86,968	أخرى	225,890	199,634
55,236	78,875	حكومية	204,870	143,470
4,662	6,525	زراعة	16,948	12,109
3,043,754	3,239,889	إجمالي القروض والسلف	8,415,296	7,905,854

فيما يلي التوزيع الجغرافي للقروض والسلفيات للعملاء، إستناداً إلى موقع المقرض والقطاع الصناعي يمكن تحليله كالتالي:

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

ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
2,948,980	3,129,691	8,129,067	7,659,688
91,795	107,815	280,039	238,429
2,979	2,383	6,190	7,737
3,043,754	3,239,889	8,415,296	7,905,854

10 المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال

2020	2021	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع
733,031	761,203	قروض	282,217
16,899	12,119	أرصدة أخرى	6,506
749,930	773,322		288,723

11 ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مقيدة

2020	2021	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع

862,055	1,301,202	الحسابات الجارية	3,379,746	2,239,104
636,437	640,518	حسابات التوفير	1,663,683	1,653,083
1,028,687	976,012	الودائع لأجل	2,535,096	2,671,914
2,527,179	2,917,732		7,578,525	6,564,101

16 علاوة إصدار

تمثل علاوة إصدار الأسهم البالغة 34.46 مليون ريال عماني (89.52 مليون دولار أمريكي) العلاوة المحصلة من إصدار أسهم من قبل البنك من خلال طرح خاص في السنة السابقة.

17 الاحتياطي القانوني

يُدرج الاحتياطي القانوني الغير قابل للتوزيع وفقا لأحكام قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان ووفقا للقانون الاتحادي رقم 10 في دولة الامارات العربية المتحدة, يجب تحويل سنويا ما لا يقل عن 10% من الأرباح السنوية للبنك حتى يبلغ الاحتياطي القانوني ما مقداره ثلث رأس المال على الأقل في سلطنة عمان ونصف رأس مال الفروع في دولة الامارات العربية المتحدة, في 31 ديسمبر 2021 وصل الإحتياطي القانوني في سلطنة عُمان ثلث رأس المال المصدر.