

١ أ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس بنك صحار ش.م.ع.ع ("البنك") في سلطنة عُمان في ٤ مارس ٢٠٠٧ كشركة مساهمة عُمانية عامة وهو يقوم بصفة أساسية بمزاولة الأنشطة التجارية والاستثمارية والصيرفة الإسلامية من خلال شبكة من ثلاثين فرعاً و ٨ فروع للصيرفة الإسلامية في السلطنة. يمارس البنك نشاطه بموجب ترخيص تجاري واستثماري وصيرفة إسلامية صادر عن البنك المركزي العماني وهو مشمول بنظام البنك المركزي لتأمين الودائع المصرفية. بدأ البنك عملياته التشغيلية في ٩ أبريل ٢٠٠٧. العنوان المسجل للبنك هو ص.ب ٤٤ حي الميناء رمز بريدي ١١٤، مسقط، سلطنة عُمان. الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

اعتباراً من ٣٠ إبريل ٢٠١٣، حصل البنك على ترخيص لتشغيل نافذة الصيرفة الإسلامية ("صحار الإسلامي"). يقدم صحار الإسلامي مجموعة متكاملة من خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية. تتضمن الأنشطة الرئيسية للنافذة قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المراجعة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم خدمات مصرفية تجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى التي يسمح بها الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

في ١٨ ديسمبر ٢٠١٨، عقد اجتماع غير عادي لمساهمي بنك صحار ش.م.ع.ع ووافق المساهمون في البنك على قرار بتعديل البند (١) من النظام الأساسي للبنك لتغيير اسم البنك من "بنك صحار ش.م.ع.ع" إلى "بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع" (يشار إليه فيما يلي باسم "البنك"). تم تأكيد ذلك من قبل وزارة التجارة والصناعة في ١٤ يناير ٢٠١٩ من خلال إصدار مجموعة جديدة من مستندات السجل التجاري للشركة.

يعمل بالبنك ٨٧١ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٨٠٤ موظفاً).

٢ أ أساس الإعداد

١-٢ أ فقرة الالتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام ٢٠١٩ والهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العماني المطبقة.

وفقاً للمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٢/٦٩ المتعلق بتعديل القانون المصرفي رقم ٢٠٠٠، أصدر البنك المركزي العماني تعميم رقم ط.ب-١ والذي صدر وفقاً له إطار تنظيمي ورقابي كامل للصيرفة الإسلامية ("الإطار"). يحدد الإطار وسائل تمويل مسموح بها متعلقة بالتجارة تتضمن شراء بضائع من قبل البنوك من عملائها وبيعها مباشرة لهم بربح مناسب في السعر على أساس الدفع الآجل. لم يتم عكس هذه المشتريات والمبيعات الناشئة من هذه الترتيبات في هذه البيانات المالية بهذه الطريقة، ولكنها مقيدة لمبلغ التسهيلات المستخدمة فعلياً والنسبة الملائمة للربح عليها.

تم عكس النتائج المالية لنافذة الصيرفة الإسلامية في هذه البيانات المالية لأغراض التقرير بعد حذف المعاملات/الأرصدة بين الفروع. إن مجموعة كاملة من بيانات مالية مستقلة لنافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار، صحار الإسلامية، التي أعدت في إطار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك.

٢-٢ أ أساس القياس

أعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء التالي:

- يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة؛
 - الأدوات المالية المصنفة كمتاجرة وبالقائمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم قياسها بالقيمة العادلة؛
 - يتم قياس الأصول المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة (قبل ١ يناير ٢٠١٨)؛
 - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (سارية من ١ يناير ٢٠١٨)؛
- يتم عرض بيان المركز المالي بالترتيب التنازلي للسهولة حيث أن هذا العرض هو أكثر ملاءمةً لعمليات البنك.

٣-٢ أ العملة التنفيذية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية بالريال العماني وهو العملة التنفيذية للبنك والدولار الأمريكي أيضاً تسهيلاً للقارئ. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه البيانات المالية من مبالغ بالريال العماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٠,٣٨٥ ريال عماني و (١ ريال عماني = ١٠٠٠ بيعة). تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٤-٢ أ استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب عند إعداد البيانات المالية للبنك، تطلب الإدارة وضع بعض التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبلغ الذي تم الإفصاح عنه للأصول والالتزامات المالية والمخصصات الناتجة عن انخفاض القيمة والقيم العادلة. على وجه الخصوص، هناك حاجة إلى حكم كبير من قبل الإدارة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات اللازمة للقروض والمدينات منخفضة القيمة بالإضافة إلى مخصصات انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية غير المدرجة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة تحت الظروف. يجوز أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

٤-٢١ استخدام التقديرات والاجتهادات (تابع)

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إدراج تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل مؤثراً على تلك الفترة فقط أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل مؤثراً على الفترة الحالية والفترات المستقبلية. يتم مناقشة التقديرات التي يعتبر البنك أن لها مخاطر جوهرية لتعديلات هامة في الفترات اللاحقة في الإيضاح ٥٠.

٣١ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١-٣١ **المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٩ وتعلق بأعمال البنك**
بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياته والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩.

١-٣١ أ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي تؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية

تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ عقود الإيجار

لقد طبق البنك للمرة الأولى معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ عقود الإيجار (الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ ، وهو نفس تاريخ سريان المعيار. يقدم معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ متطلبات جديدة أو معدلة بالنسبة لمحاسبة الإيجار. يقدم المعيار تغييرات جوهرية على محاسبة الإيجار من خلال إلغاء التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. يتطلب المعيار إدراج الحق في استخدام الأصول والتزامات الإيجار في تاريخ سريان جميع عقود الإيجار ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار بفترة إيجار ١٢ شهراً أو أقل) وإيجار أصول "منخفضة القيمة" (مثل أجهزة الحاسب الآلي الشخصية). على النقيض من محاسبة المستأجر ، لم تتغير متطلبات محاسبة المؤجر بشكل كبير.

الأثر على محاسبة المستأجر:

لقد إختارت الإدارة استخدام "منهج التعديل التراكمي" والذي يتطلب احتساب التزامات الإيجار القائمة لعقود الإيجار التشغيلي الحالية باستخدام معدل الإقتراض المتزايد في تاريخ الانتقال إلى تطبيق المعيار وترحيل التزامات الإيجار التمويلي القائمة وقياس الأصل بمبلغ يعادل الالتزام المعدل بالنسبة لأي مبالغ متراكمة أو مدفوعة دون تأثير على الرصيد الإفتتاحي للأرباح المحتجزة عند الانتقال إلى تطبيق المعيار. عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩ ، فقد قام البنك:

- بإدراج الحق في استخدام الأصول والتزامات الإيجار في بيان المركز المالي ، وتم قياسها مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية التي تم قياسها بمعدل الإقتراض المتزايد لجميع عقود الإيجار التشغيلي الحالية وفقاً للفترة التعاقدية المتبقية.
- إدراج إستهلاك الحق في استخدام الأصول والفوائد على التزامات الإيجار في بيان الدخل الشامل. تم إدراج هذين المصروفين ضمن مصاريف التشغيل الأخرى في بيان الدخل الشامل.
- إستبعد البنك جميع عقود الإيجار التشغيلي الحالية والتي لن يتم تجديدها خلال ١٢ شهراً.
- بالنسبة لعقود الإيجار التي لن يتم تجديدها ، فقد إختار البنك إدراج مصروف الإيجار بطريقة القسط الثابت وفقاً لما يسمح به معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦. يعرض هذا المصروف ضمن مصاريف التشغيل الأخرى في بيان الدخل الشامل.

إن تطبيق ما ورد أعلاه لم ينتج عنه أي تغييرات في صافي الربح أو حقوق مساهمي البنك التي تم الإفصاح عنها سابقاً.

لقد أدرج البنك في البيانات المالية مبلغ ٢,٣ مليون ريال عماني تحت بند الحق في استخدام الأصول والتزامات إيجار إضافية كما في ١ يناير ٢٠١٩. تم إدراج الحق في استخدام الأصول تحت بند أصول أخرى وتم إدراج التزامات الإيجار كجزء من التزامات أخرى في بيان المركز المالي.

٣١ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

٣١-١ **معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لا تؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية**
تم تطبيق معايير التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية ، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ ، في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق معايير التقارير المالية الجديدة والمعدلة هذه أي تأثير جوهري على المبالغ التي تم الإفصاح عنها للسنة الحالية والسنوات السابقة ، ولكنها قد تؤثر على احتساب التعاملات والترتيبات المستقبلية.

تسري للفترات
السنوية التي تبدأ
في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

- ١ يناير ٢٠١٩ معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ مميزات الدفع المسبق بتعويض سالب وتعديل الالتزامات المالية التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ توضح أنه لأغراض تقييم ما إذا كانت مميزات الدفع المسبق تفي بشروط سداد أصل المبلغ والفوائد ، يمكن للطرف الذي يمارس هذا الخيار سداد أو إستلام تعويض معقول عن الدفع المسبق بغض النظر عن سبب الدفع المسبق. بمعنى آخر ، مميزات الدفع المسبق بتعويض سالب لا تؤدي تلقائياً للإخفاق في سداد أصل المبلغ والفوائد. يطبق التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ ، مع السماح بالتطبيق المبكر. توجد أحكام إنتقالية محددة بناءً على تاريخ تطبيق التعديلات للمرة الأولى ، نسبة إلى التطبيق المبدئي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩.
- ١ يناير ٢٠١٩ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة: متعلقة بالمصالح طويلة الأجل في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة.
- ١ يناير ٢٠١٩ التعديلات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٥-٢٠١٧ - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣/إندماج الأعمال ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ١١/الترتيبات المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢/ضرائب الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣/تكاليف القروض.
- ١ يناير ٢٠١٩ التعديلات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٥-٢٠١٧ - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣/إندماج الأعمال ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ١١/الترتيبات المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢/ضرائب الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣/تكاليف الإقتراض.
- ١ يناير ٢٠١٩ **المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢/ضرائب الدخل**
توضح التعديلات ما إذا كان ينبغي على الشركة إدراج تبعات ضريبة الدخل على توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى أو حقوق الملكية وفقاً للبند الأصلي الذي أدرجت فيه الشركة التعاملات المحققة للأرباح القابلة للتوزيع. هذا هو الوضع بغض النظر عما إذا كانت معدلات ضريبة مختلفة تنطبق على الأرباح الموزعة وغير الموزعة.
- ١ يناير ٢٠١٩ **المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣/تكاليف الإقتراض**
توضح التعديلات أنه إذا ظل أي إقتراض محدد قائماً بعد أن يصبح الأصل والصلة جاهزاً للإستخدام المخصص له أو لبيعه ، يصبح ذلك الإقتراض جزءاً من الأموال التي تقترضها الشركة عموماً عند احتساب معدل الرسملة على الإقتراضات العامة.
- ١ يناير ٢٠١٩ معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣/إندماج الأعمال
توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ أنه عندما تسيطر الشركة على نشاط تجاري يكون عبارة عن تشغيل مشترك ، تطبق الشركة متطلبات إندماج الأعمال المتحقق على مراحل ، بما في ذلك إعادة قياس الفائدة المحتفظ بها سابقاً في التشغيل المشترك بالقيمة العادلة. تتضمن إعادة قياس الفائدة المحتفظ بها سابقاً أي أصول غير مدرجة والالتزامات والشهرة المتعلقة بالتشغيل المشترك.
- ١ يناير ٢٠١٩ معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١/الترتيبات المشتركة
توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١ أنه عندما يشارك أحد الأطراف ، دون أن يملك سيطرة مشتركة ، في تشغيل مشترك يكون عبارة عن عمل تجاري ، فإنه يحصل على السيطرة المشتركة لذلك التشغيل المشترك ، ولا تقوم الشركة بإعادة قياس الفائدة المحتفظ بها سابقاً في التشغيل المشترك.
- ١ يناير ٢٠١٩ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ تعديل أو إيقاف أو تسوية خطة منافع الموظفين
توضح التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين احتساب تعديلات أو إيقاف أو تسويات خطة المنافع المحددة.

٣١ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

٣١-١ ب معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لا تؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية (تابع)

تسري
السنوية التي تبدأ في
أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

- ١ يناير ٢٠١٩
- معياري لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٢٣ الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل يتناول التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والضريبة المستردة والمعدلات الضريبية ، عند وجود شكوك حول معالجات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ . وهو يتناول تحديداً:
- ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي؛
 - إقتراضات فحص السلطات الضريبية؛
 - تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) الخسائر الضريبية غير المستخدمة والضريبة المستردة والمعدلات الضريبية؛ و
 - تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

تعريف المواد – التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والمعياري المحاسبي الدولي ١ يناير ٢٠١٩ رقم ٨ السياسات المحاسبية ، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء

ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات جوهريّة إذا تم حذفها أو إغفالها أو إخفاءها ، فمن المتوقع أن تؤثر بشكل ١ يناير ٢٠١٩ معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية ، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة محددة".

٣١-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة والتي لم يبدأ سريانها بعد ولم يطبقها البنك بشكل مبكر:

تسري
السنوية التي تبدأ في
أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٠

تعريف الأعمال التجارية – التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ اندماج الأعمال توضح التعديلات أنه لكي يتم اعتبار الأعمال التجارية ، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول، كحد أدنى ، مدخلات وعملية موضوعية تساهم معاً بشكل كبير في القدرة على إنشاء مخرجات. يوضح مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الأعمال التجارية يمكن أن توجد بدون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنشاء المخرجات. أي أن المدخلات والعمليات المطبقة على هذه المدخلات يجب أن يكون لها "القدرة على المساهمة في إنشاء مخرجات" بدلاً من "القدرة على إنشاء مخرجات".

تعديلات على الإشارات إلى إطار عمل مبادئ معايير التقارير المالية الدولية – التعديلات على معايير التقارير المالية ١ يناير ٢٠٢٠ الدولية أرقام ٢ و ٣ و ٦ و ١٤ ومعايير المحاسبة الدولية أرقام ١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨ ومعايير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية أرقام ١٢ و ١٩ و ٢٠ و ٢٢ ومعياري لجنة تفسيرات المعايير الدولية رقم ٣٢ لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارة إلى والإقتباس من إطار العمل أو لتحديد إشارتهم إلى نسخة مختلفة من إطار العمل.

معياري التقارير المالية الدولية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات ومعياري التقارير المالية الدولية رقم ٩ – الأدوات ١ يناير ٢٠٢٠ المالية التعديلات حول مسائل ما قبل الإستبدال في إطار إصلاح معدل الفائدة بين البنوك

١ يناير ٢٠٢٠

معياري التقارير المالية الدولية رقم ١٧ عقود التأمين يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ قياس التزامات التأمين وفقاً للقيمة الحالية للوفاء ، وهو يتيح منهجاً أكثر إنساقاً لقياس وعرض جميع عقود التأمين. تم وضع هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المتسقة والقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢.

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ تم تأجيل تاريخ الإستثمارات في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) والمتعلقة بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول والمستثمرين السريان لأجل غير مسمى. التطبيق مسموح به.

٣١ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

يتوقع مجلس الإدارة بأن يتم تطبيق المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على البيانات المالية للبنك عندما تصبح قابلة للتطبيق وأن تطبيق تلك المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون له تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية للبنك في فترة التطبيق الأولى.

٤١ السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل متوافق من قبل البنك لكافة الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية.

١-٤١ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى عملة التشغيل بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية بتاريخ التقرير إلى عملة التشغيل للشركة وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في ذلك التاريخ. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكاليف المطفأة بعملية التشغيل في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الحقيقي والمدفوعات خلال الفترة والتكاليف المطفأة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. الأصول والالتزامات غير المالية بالعملة الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحويلها إلى عملة التشغيل بسعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة. فروق العملة الأجنبية الناتجة عن التحويل يتم إدراجها في بيان الدخل الشامل باستثناء الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، والتي تدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم قياس الأصول والالتزامات غير النقدية بتكلفتها التاريخية بالعملة الأجنبية ويتم تحويلها باستخدام معدل الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

٢-٤١ إدراج الإيرادات والمصروفات

٢-٤١ أ إيرادات ومصروفات الفائدة

يتم تسجيل إيرادات ومصروفات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لكافة الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل إيرادات الفوائد على الأصول المالية التي تحمل معدل فائدة والتي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم فعلياً المدفوعات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية، أو لفترة أقصر، عند الضرورة، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الإلتزام المالي. يضع الإحتساب في الإعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ويشمل أية رسوم أو تكاليف إضافية منسوبة مباشرة إلى الأداة وهي جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وليس الخسائر الإنتمانية المستقبلية.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الوضع في الإعتبار أي خصم أو علاوة على الحيازة والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يدرج البنك إيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، فإنه يدرج الأثر المحتمل لمختلف معدلات الفائدة المحتسبة في مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة عمر المنتج (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامة والرسوم).

تدرج إيرادات الفوائد المشكوك في تحصيلها ضمن مخصص انخفاض القيمة وتستبعد من الدخل حتى يتم إستلامها نقداً.

عندما يصبح الأصل المالي ذو قيمة إنتمائية منخفضة (وفقاً لما هو مذكور في الإيضاح ٤-٣ ز) ويعتبر بالتالي في "المرحلة ٣"، يحتسب البنك إيرادات الفوائد بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على صافي التكلفة المطفأة للأصل المالي.

٢-٤١ ب أرباح وخسائر القيمة العادلة

التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم عرضها في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى.

يعرض صافي الدخل من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، متضمناً جميع التغيرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة والفائدة وتوزيعات الأرباح وفروق صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل للسنة.

٢-٤١ ج إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٤-١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢-أ الرسوم والعمولات

يجني البنك إيرادات رسوم وعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها لعملائه. الإيرادات من الرسوم، والتي لا تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية، يتم الحصول عليها من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها البنك إلى عملائه، ويتم احتسابها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء". بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥، يتم قياس إيرادات الرسوم من قبل البنك بناءً على المقابل المحدد في العقد المبرم مع العميل ويستثنى المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف أخرى. يدرج البنك الإيرادات عندما ينقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى عميل.

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

يتضمن إيراد الرسوم والعمولات أتعاب خدمة الحسابات أو رسوم القرض ورسوم الاستشارات ورسوم إدارة الاستثمار وعمولات المبيعات. يتم إدراج هذه الرسوم والعمولات عند أداء الخدمات ذات الصلة. يتم احتساب رسوم القروض المشتركة ورسوم الإيداع عندما يتم ترتيب القرض. رسوم التزام قرض للقروض التي من المحتمل أن يكون سحب القروض والرسوم الأخرى ذات الصلة بالائتمان 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.

٤-٢-هـ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى البنك التزام قانوني أو استدلالي حالي، نتيجة لحدث ماض، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ومن المحتمل أن يتطلب تدفقا خارجا للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات. المخصصات تعادل التكلفة المضافة للالتزامات المستقبلية التي يتم تحديدها بحصص التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

٤-٢-و مقاصة الإيرادات والمصاريف

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

٤-٢-ز التأثير الجوهري المؤقت

إن البنك معفى من تطبيق طريقة حقوق الملكية عندما يكون التأثير الجوهري على شركة شقيقة مؤقتاً بشكل مقصود. يشير التأثير الجوهري المؤقت إلى وجود دليل على الاستحواذ على شركة شقيقة مع نية تخفيض حصتها بحيث لا يعود لها تأثير جوهري على الشركة المستثمر فيها وأن الإدارة تستقطب المستثمرين لضخ رؤوس أموال جديدة في الشركة المستثمر فيها. يصنف الاستثمار كمفتاح للبيع في البيانات المالية.

٣-٤ الأدوات المالية

٣-٤-أ تاريخ الإدراج والقياس المبني

يُدرج البنك مبدئياً القروض والسلف والودائع وأوراق الدين المصدرة والمطلوبات الثانوية في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم إدراج 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 لئند ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى اكتسابها أو إصدارها. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الإثبات المبني عن سعر المعاملة، يقوم البنك بإحتساب ربح أو خسارة اليوم الأول كما هو موضح فيما يلي.

٣-٤-ب ربح أو خسارة اليوم الأول

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 الأرباح أو الخسائر عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة أو عندما يتم استبعاد الأداة.

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني
أء السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أء-٣ الأدوات المالية (تابع)

أء-٣ ج فئات قياس الأصول والالتزامات المالية

يصنف البنك جميع أصوله المالية وفقاً لنموذج الأعمال لإدارة الأصول والشروط التعاقدية للأصل، والتي تم قياسها إما:

- بالتكلفة المطفأة كما تم شرحه في الإيضاح أء-٣ ج(١)؛
- بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كما تم شرحه في الإيضاحين أء-٣ ج(٤) وأء-٣ ج(٥)؛ أو
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما تم شرحه في الإيضاح أء-٣ ج(٧).

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

يقوم البنك بتصنيف وقياس مشتقاته ومحفظة المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يجوز للبنك تصنيف أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان القيام بذلك يؤدي إلى حذف أو التقليل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الإدراج.

(١) 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 تاريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي غير المدفوع.

تفاصيل هذه الشروط مبينة فيما يلي.

عند الإدراج المبدئي لإستثمار في أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة، قد يختار البنك بشكل غير قابل للنقض عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم إجراء هذا الخيار على أساس إستثمار بإستثمار. يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى بأنه قد تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

• 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 مشددة" بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإدراج الأولي 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 الموجودات 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 الأرباح أو الخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني
٤ أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ أ الأدوات المالية (تابع)

٣-٤ ج فئات قياس الأصول والالتزامات المالية (تابع)

• **تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفوائد**
لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي. يتم تعريف "الفوائد" على أنها المقابل 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.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفوائد، يأخذ البنك في 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 بالمبلغ 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.

(٢) المشتقات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

مشترك هو أداة مالية أو عقد آخر مع الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة للتغير في سعر الفائدة المحدد، وسعر الأداة المالية، وسعر السلعة، وسعر الصرف الأجنبي، ومؤشر الأسعار أو الأسعار، والتصنيف الائتماني أو مؤشر الائتمان، أو متغير آخر، شريطة أن يكون ذلك، في حالة متغير غير مالي، فهو غير محدد لطرف في العقد (أي "الضمني").
- لا يتطلب أي صافي استثماري أو صافي استثماري أولي أصغر مما هو مطلوب لأنواع أخرى من العقود المتوقع أن تكون لها ردا مماثلاً للتغيرات في عوامل السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي.

يبرم البنك معاملات مشتقة مع أطراف مقابلة مختلفة. تشمل هذه مقايضات أسعار الفائدة والعقود الآجلة وعقود مقايضة العملات وعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وخيارات أسعار الفائدة والعملات الأجنبية. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة كأصول عندما تكون قيمتها العادلة موجبة والالتزامات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. يتم الإفصاح عن القيمة الاسمية والقيمة العادلة لهذه المشتقات بشكل منفصل في الإيضاح ٢٢-ب. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في صافي دخل المتاجرة ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط. تم تقديم وثائق التحوط وتقييم الفعالية والإفصاحات المحاسبية لعدم الإستمرارية في الإيضاح ٣-٤ أ.

المشتقات المتضمنة

يمكن تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدية آخر (عقد مضيف). يقوم البنك بمحاسبة المشتقات المتضمنة بشكل منفصل عن العقد المضيف في الحالات التالية:

- لا يعتبر العقد المضيف أصلاً في نطاق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩؛
- لا يدرج العقد المضيف ذاته بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
- تستوفي شروط المشتقات المتضمنة تعريف المشتق إذا كانت متضمنة في عقد منفصل؛ و
- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتقات المتضمنة ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد المضيف.

يتم قياس المشتقات المتضمنة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر ما لم تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة التحوط الإستثمارية. يتم عرض المشتقات المتضمنة المنفصلة في بيان المركز المالي مع العقد المضيف.

خاضعة لموافقة البنك المركزي الغماني
٤ أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ أ الأدوات المالية (تابع)

٣-٤ ج فئات قياس الأصول والالتزامات المالية (تابع)

(٣) أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يطبق البنك الفئة الجديدة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الخاص بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى 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 المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم إدراج الأرباح والخسائر في الإيرادات الشاملة الأخرى، باستثناء ما يلي، والتي يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر بذات الطريقة كما في الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

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

عندما يتم إلغاء إدراج أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

(٤) أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الإدراج المبدئي، يختار البنك أحياناً بطريقة غير قابلة للنقض تصنيف بعض استثمارات في الأسهم كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تفي بتعريف حقوق الملكية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ 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 الأرباح أو الخسائر 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 الإيرادات الشاملة الأخرى. أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لا تخضع لتقدير انخفاض القيمة.

(٥) الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى

بعد القياس المبدئي، 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.

(٦) 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 الإدراج المبدئي أو ينبغي قياسها بصفة إلزامية وفقاً للقيمة العادلة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩. تقوم الإدارة فقط بتصنيف أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الإدراج الأولي عندما يتم استيفاء أحد المعايير التالية. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

- يزيل التصنيف، أو يقل بشكل كبير، المعاملة غير المتسقة التي قد تنشأ من قياس الأصول أو الالتزامات أو إدراج الأرباح أو الخسائر عليها على أساس مختلف؛ أو
- تمثل الالتزامات جزءاً من مجموعة من الالتزامات المالية أو الأصول المالية، أو كلاهما والتي تتم إدارتها ويتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- الالتزامات 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.

٤ أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ أ الأدوات المالية (تابع)

٣-٤ أ ج فئات قياس الأصول والالتزامات المالية (تابع)

(٧) الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة

يصدر البنك ضمانات مالية وخطابات ائتمانية والتزامات القروض.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية بالقيمة العادلة، كونها العالوة المستلمة. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالقيمة الأعلى للمبلغ المدرج مبدئياً، ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الدخل الشامل ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو مبين في الإيضاح ٣-٤ أ.

يتم إدراج العالوة المستلمة في بيان 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 الائتزام، بتقديم قرض بشروط محددة سلفاً للعميل.

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.

(٨) الإلتزامات المالية

يحتفظ معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لتصنيف الإلتزامات المالية ومع ذلك، فعلى الرغم من أنه وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، فقد تم إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة للإلتزامات المحددة تحت خيار القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر، وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان المتعلقة بالإلتزامات يتم عرضه في الإيرادات الشاملة الأخرى؛
- يتم عرض القيمة المتبقية من التغير في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.

إن المبلغ المعروض بشكل منفصل في الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالإلتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لا يتم إعادة تدويره إلى الأرباح أو الخسائر، حتى لو تم إلغاء إدراج الإلتزامات وتم دفع المبالغ. بدلاً من ذلك، ينبغي إعادة تصنيف الأرباح والخسائر الائتمانية إلى الأرباح غير الموزعة ضمن حقوق الملكية عند عدم إدراج الإلتزام ذو الصلة.

٣-٤ أ د إلغاء الإدراج

(١) إلغاء إدراج الأصول المالية

يتم إلغاء إدراج الأصل المالي (أو حيث يكون منطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

- ينتهي الحق من إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من خلال"؛ و إما:
 - قيام البنك بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل؛ أو
 - عدم قيام البنك بتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو قد أبرمت ترتيبات تمرير من خلال، ولم يتم بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل كما لم يتم بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل، فإن أصل جديد يتم الاعتراف به إلى حد مشاركة البنك المستمرة في الأصل. في هذه الحالة، فإن البنك يدرج أيضاً الإلتزام المرتبط. يتم قياس الأصول المنقولة والإلتزام ذو الصلة، على أساس أن يعكس الحقوق والالتزامات التي كان البنك قد احتفظ. عندما تتخذ المشاركة المستمرة للبنك شكل ضمان للأصل المحول، يتم قياس المشاركة بالمبلغ الأقل بين القيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأعلى لقيمة المقابل الذي قد يطلب من البنك تسديده.

بالنسبة لإلغاء الإدراج نتيجة لتعديلات جوهريّة ، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣-٤ أ ع.

٤ أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ أ الأدوات المالية (تابع)

٣-٤ أ د إلغاء الإدراج (تابع)

(٢) إلغاء إدراج الإلتزام المالي

يتم إلغاء الإلتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدي أو إلغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم إستبدال إلتزام مالي بإلتزام 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، الفرق بين القيم الدفترية للإلتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع يتم إدراجه في الأرباح أو الخسائر.

٣-٤ أ د ه مقاصة الأصول والالتزامات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية فقط ويتم إدراج صافي القيمة بقائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق نافذ بالقانون لإجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وبنوي البنك إما التسديد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الإلتزام في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي القيمة فقط عندما تسمح بذلك المعايير المحاسبية أو عندما تنشأ الإيرادات والمصروفات عن مجموعة معاملات متماثلة.

٣-٤ أ و انخفاض قيمة الأصول المالية

يقوم البنك بإثبات مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

لا يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة على 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 الإدراج المبدئي الذي يتم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث تقصير سداد أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

(١) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح محتمل لخسائر الائتمان. تقاس على النحو التالي:
- الأصول المالية التي لا تنخفض 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 الإلتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن المبالغ التي تتوقع المجموعة استردادها.

(٢) نظرة عامة على مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتسجيل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة مخاطر التعرضات المالية والأصول المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إلى جانب التزامات التمويل وعقود الضمان المالي، ويشار إليها جميعاً في هذا القسم بـ "أدوات مالية". أدوات حقوق الملكية لا تخضع لانخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩.

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث تقصير سداد أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

يتم احتساب كل من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ 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 الإدراج المبدئي، وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التقصير الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

٤ أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ أ الأدوات المالية (تابع)

٣-٤ أ انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(٢) نظرة عامة على مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتجميع قروضه في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة والأصول المالية المشتراة أو الناشئة التي إنخفضت قيمتها الائتمانية، كما هو موضح فيما يلي:

المرحلة الأولى

عندما يتم إدراج التمويل لأول مرة، يقوم البنك بإدراج مخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ 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 للخسائر الائتمانية 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 بمثابة انخفاض لقيمة الائتمان. يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة.

عند الإدراج المبدئي لأصل مالي، يقوم البنك بإدراج مخصص خسارة يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. بعد الإدراج المبدئي، سيتم تطبيق المراحل الثلاث في المقترحات على النحو التالي:

الأصول المالية المشتراة أو الناشئة التي إنخفضت قيمتها الائتمانية هي تعرض مالي معاد هيكلته ينتج عنه صافي قيمة حالية للتدفقات النقدية المستقبلية من ترتيب معاد هيكلته يتجاوز القيمة الدفترية الأصلية بما يزيد عن ٣٠٪.

المرحلة الأولى

لم تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي - تدرج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

المرحلة الثانية

ازدادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج الأولي - تدرج أعمار الخسائر المتوقعة (هذا يدرج مخصص أقدم من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأصول المالية: الإدراج والقياس) مع احتساب إيرادات على أساس المبلغ الإجمالي للأصل.

المرحلة الثالثة

يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير لإدراج الخسائر المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، مع إدراج إيرادات إستناداً إلى المبلغ الصافي للأصل (أي استناداً إلى القيمة المنخفضة للأصل).

(٣) احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية 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.

يتم توضيح آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يلي والعناصر الرئيسية، على النحو التالي:

- احتمال التقصير هو تقدير لاحتمال التخلف عن 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 التقصير 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 مقررًا بالعقد أو غير ذلك، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملزم بها، والأرباح المستحقة من المدفوعات غير المسددة.
- الخسارة الناشئة من التقصير 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 استلامها، بما في ذلك من تحقيق أية ضمانات، إن وجدت. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض للمخاطر عند التقصير.

٤ أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ أ الأدوات المالية (تابع)

٣-٤ أ و انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة مطبقة من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

(٢) نظرة عامة على مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

(٤) عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بصفة عامة، كمخصص؛
- حيث تشتمل الأدوات المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، ولا يستطيع البنك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على عنصر الالتزام بالقروض 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 المسحوب كمخصص؛ و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى: لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم إدراجه في احتياطي القيمة العادلة.

(٥) أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

(٦) الأصول المالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة المشتراة أو الناشئة

بالنسبة للأصول المالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة المشتراة أو الناشئة، يدرج البنك فقط التغييرات المتراكمة في أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة منذ الإدراج المبدئي في مخصص الخسارة.

(٧) بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

يتضمن عرض منتجات البنك مجموعة 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 باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بشأن سلوك العميل، واحتمال حدوث التخلف عن السداد، وإجراءات البنك المستقبلية للتخفيف من المخاطر، التي يمكن أن تتضمن خفضاً أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول ما إذا كانت الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت للتسهيلات المتجددة تشبه منتجات الإقراض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل، ولكن يتم أيضاً التركيز بشكل أكبر على العوامل النوعية مثل التغييرات في الاستخدام.

يستند سعر الفائدة المستخدم في خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان على متوسط سعر الفائدة الفعلي المتوقع تحميله على مدى فترة التعرض المتوقعة للتسهيلات. يأخذ هذا التقدير في الحسبان أن العديد من التسهيلات يتم سدادها بالكامل كل شهر، وبالتالي لا يتم تحميل أي فوائد عليها.

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

أ٤-٣ انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(٨) المعلومات المستقبلية

يعتمد البنك في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل:

- إجمالي الناتج المحلي
- الادخار والاستثمار
- التضخم
- إحصاءات التجارة
- التركيبة السكانية
- الإيرادات والمصروفات
- الدين العام
- العقارات
- المؤشرات المركبة
- أسعار النفط والإنتاج

قد لا تحتفظ المدخلات والنماذج المستخدمة لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة دائما بجميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولعكس ذلك، يتم إجراء تعديلات أو تراكمات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الاختلافات جوهرياً كبيرة.

(٩) تقييم الضمانات

للتخفيف من مخاطر الائتمان على الأصول المالية، يسعى البنك إلى استخدام ضمانات، حيثما أمكن. تأتي الضمانات بأشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد / الضمانات والعقارات والمديونيات والمخزونات وغيرها من الأصول غير المالية والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقات المقاصة. لا يتم إدراج الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للبنك. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند البدء ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري بناءً على نوع الأصل، على سبيل المثال، النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات هامش الربح، يتم تقييمها يومياً.

يستخدم البنك قدر الإمكان بيانات السوق النشطة لتقييم الأصول المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، من قبل مقيمين معتمدون من طرف ثالث.

(١٠) الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. وهذا هو الحال عمومًا 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.

أ٤-٣-ز 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 الخسائر الائتمانية 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 إحتساب 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.

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

أ٤-٣-٣ أصول مالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى هي ذات قيمة إئتمانية منخفضة. يكون الأصل المالي ذو "قيمة إئتمانية منخفضة" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي ذو قيمة إئتمانية منخفضة، البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
- الإخلال بالعقد مثل حدث التقصير أو التأخر عن الدفع؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من البنك بشروط لا يعتبرها البنك غير ذلك؛
- أصبح من المحتمل أن المقترض 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 المقترض عادة يعتبر إئتمان منخفض القيمة ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل ملحوظ وليس هناك مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض تجارة التجزئة المتأخر عن الدفع لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

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.

أ٤-٣-٤ قياس التكلفة المطفأة

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

أ٤-٣-٥ قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لإغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإفصاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً. إن القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يستلم لبيع أحد الأصول أو المدفوعة لتحويل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل الالتزام يقام إما:

- في السوق الرئيسي لأصل أو التزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو التزام.

يجب أن يكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة في متناول البنك. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بناءً على أفضل مصلحة إقتصادية.

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 ١ - مدرجة (غير معدلة) في أسعار السوق في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المماثلة؛
- المستوى ٢ - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو غير مباشرة؛
- المستوى ٣ - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة لا يمكن ملاحظتها.

أ ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ ٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

أ ٤-٣-ص قياس القيمة العادلة (تابع)

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.

أ ٤-٣-ض النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من نقد بالصندوق وأرصدة غير مقيدة يتم الاحتفاظ بها لدى البنوك المركزية وأصول مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق تصل لثلاثة أشهر والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية فيما تعلق بالتغيرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من جانب البنك في إدارة ارتباطاته قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد والنقد المعادل بالتكلفة المضافة في بيان المركز المالي.

أ ٤-٣-ط عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إدراج الأوراق المالية المباعة مع التعهد الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في بيان المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للأوراق المالية للمناجزة أو لاستثمار الأوراق المالية. تدرج الالتزامات المقابلة المتعلقة بالمبالغ المستلمة لهذه العقود في "المستحقات للبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد". تتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فائدة وهو يستحق على مدى عمر عقد إعادة الشراء.

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

أ ٤-٣-ظ أوراق القبول

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

أ ٤-٣-ع الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر جميع الأصول والالتزامات المشتقة التي لا تصنف على أنها أصول والتزامات للمناجزة. يتم قياس الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي. تعتمد معالجة التغيرات في القيمة العادلة على تصنيف الفئات التالية:

(١) تغطية القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص أداة مالية مشتقة كتغطية للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام مالي مدرج أو ارتباط مؤكد يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة مباشرة في بيان الدخل الشامل معاً مع التغيرات في القيمة العادلة للبند المغطى المنسوبة إلى المخاطر المغطاة.

في حالة انتهاء مدة الأداة المالية المشتقة أو بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها أو في حالة عدم وفائها بمعايير المحاسبة لتغطية القيمة العادلة أو في حالة إلغاء التخصيص يتم التوقف عن استخدام محاسبة التغطية. يتم إطفاء أي تعديل حتى تلك النقطة يتم إجراؤه على البند المغطى الذي يستخدم لأجله معدل الفائدة الفعلي في الأرباح أو الخسائر كجزء من معدل الفائدة الفعلي المعد احتسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

(٢) تغطية التدفق النقدي

عندما يتم تصنيف الأداة المشتقة كأداة تغطية لتغيرات التدفق النقدي الناتجة عن المخاطر المصاحبة لأصل أو التزام مدرج أو معاملة توقع شديدة الاحتمال التي قد تؤثر على الأرباح أو الخسائر فإن الجزء الساري من التغير في القيمة العادلة للأداة المشتقة يتم إدراجه ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى في احتياطي التغطية. المبلغ المدرج ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى يتم إعادة تصنيفه للأرباح أو الخسائر كتعديل في التصنيف في نفس الفترة حيث يؤثر التدفق النقدي للتغطية على الأرباح أو الخسائر وبنفس بنود الخط في بيان الدخل الشامل. وأي جزء غير ساري من التغير بالقيمة العادلة للأداة المشتقة يتم إدراجه فوراً في الأرباح أو الخسائر.

إذا تم بيع أداة التغطية المشتقة أو انتهت مدتها أو تم إلغاؤها أو تمت ممارستها أو أن التغطية لم تعد تفي بمعايير محاسبة تغطية التدفق النقدي أو تم رفض تصنيف التغطية، عندئذ يتم إيقاف محاسبة التغطية مستقبلياً. وفي حالة إيقاف معاملة تغطية التوقع، فإن المبلغ المتراكم المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى من الفترة التي تصبح فيها التغطية سارية المفعول، يتم إعادة تصنيفه من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الشامل كتعديل للتصنيف عند حدوث معاملة التوقع وتأثر الأرباح أو الخسائر. وإذا لم يكن من المتوقع حدوث معاملة التوقع مرة أخرى، يتم إعادة تصنيف الرصيد ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى بشكل فوري إلى الأرباح أو الخسائر كتعديل إعادة تصنيف.

(٣) المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

عندما لا يتم الاحتفاظ بالأداة المشتقة لأغراض المتاجرة، وأنها لم تصنف بعلاقة تغطية مؤهلة، فإن كل التغيرات بقيمتها العادلة يتم إدراجها فوراً في بيان الدخل الشامل.

٣-٤ غ 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 الإلتزامات المالية أبداً. لم يتم البنك بإعادة تصنيف أي من أصوله أو إلتزاماته المالية في سنة ٢٠١٩.

٣-٤ ف تعديلات على الأصول والإلتزامات 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، يتم إلغاء إدراج الأصل المالي الأصلي ويتم إدراج الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة. إذا لم تكن التدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء إدراج الأصل المالي. في هذه الحالة، فإن البنك يقوم بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية ويُدْرَج القيمة الناجمة عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالي باعتبارها أرباحاً أو خسائر تعديل في بيان الدخل. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الأرباح أو الخسائر مع خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم إدراجها كإيرادات فوائد.

إذا تم تعديل شروط الأصول المالية بسبب الصعوبات المالية للمقترض ولم يتم إلغاء الاعتراف بالأصول، فيتم قياس انخفاض قيمة الأصول باستخدام معدل الفائدة قبل التعديل.

الإلتزامات المالية

يُدرَج البنك الإلتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للإلتزام المعدل بشكل كبير. في هذه الحالة، يتم إدراج الإلتزام المالي الجديد وفقاً للشروط المعدلة إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يتم إلغاء الفرق بين القيمة الدفترية للإلتزام المالي، ويتم إدراج الإلتزام المالي الجديد وفقاً للشروط المعدلة في بيان الدخل الشامل.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٤ الممتلكات والمعدات والتركيبات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات والتركيبات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل وإعداده لاستخدامه المقصود. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبات باستثناء الأرض بالملكية الحرة. الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية على النحو التالي:

الأصل	عدد السنوات
السيارات	٥
الأثاث والتركيبات	٧-٦
معدات المكتب	٧-٦
برمجيات الإنتاج	١٠

لا يتم إستهلاك الأراضي والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ، ولكن يتم إختبارها لإنخفاض القيمة. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للأصول وتعديل، متى ما كان ذلك ملائماً، في كل تاريخ تقرير.

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

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية والمدرجة كـ"إيرادات تشغيل أخرى" في بيان الدخل الشامل.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، كما هو مناسب، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى البنك ويمكن تقدير تكلفة البند بشكل يعتمد عليه. تستبعد القيمة الدفترية للقطعة المستبدلة. وتم تحميل كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى على الأرباح أو الخسائر خلال الفترة المالية التي تتكبد فيها.

٥-٤ العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام ٢٠٠٨. ويحتفظ بهما حالياً للاستخدام في أعمال غير محددة ولا يشغلها البنك حالياً. وقد قام البنك بإدراج هاتين القطعتين بمتوسط تقييم مقيمين اثنين خلال عام ٢٠٠٨. وبعد القياس المبدي، تدرج قطعتي الأرض بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة المتراكم، إن وجد.

٦-٤ الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية

يتم إدراج كافة ودائع سوق النقد والعملاء بشكل مبدي بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة. تُقاس الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يقوم البنك بتصنيف الأدوات المالية الرأسمالية كالإلتزامات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لموضوع البنود التعاقدية للأداة.

٧-٤ الضريبة

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

الضريبة الجارية هي الضريبة المستحقة الدفع محسوبة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأية تعديلات على الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

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

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

٨-٤ الأصول الائتمانية

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

٩-٤ عقود الإيجار

يتم إدراج مدفوعات عقود الإيجار التشغيلي كمصروف في بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٤ أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٤ أ عقود الإيجار (تابع)

يتم إدراج مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف في بيان الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

نتج عن معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ احتساب معظم عقود الإيجار بواسطة المستأجر ضمن نطاق المعيار بطريقة مماثلة لتلك التي كان يتم بها احتساب عقود الإيجار التمويلي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار". يدرج المستأجرون "الحق في استخدام" الأصل والالتزام المالي المقابل في بيان المركز المالي. يتم إطفاء الحق في استخدام الأصل على مدى فترة الإيجار ، ويتم قياس الالتزام المالي بالتكلفة المضافة. لم تتغير محاسبة المؤجر بشكل كبير عما هو عليه الحال بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. لقد طبق البنك معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدلة ، وبالتالي لم يتم تعديل أرقام المقارنة.

مبدئياً ، يقيس البنك الحق في استخدام الأصل والالتزامات الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية. يتم خصم المبلغ باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان بالإمكان تحديده ، وإلا يتم استخدام معدل الإقتراض المتزايد. تاريخ البدء هو التاريخ الذي يتيح فيه المؤجر الأصل الأساسي للإستخدام. بعد الإدراج المبدئي ، يقيس البنك الحق في استخدام الأصل بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

بعد الإدراج المبدئي ، يقيس البنك التزامات الإيجار بواسطة (أ) زيادة القيمة الدفترية لكي تعكس الفوائد على التزامات الإيجار؛ (ب) تخفيض القيمة الدفترية لكي تعكس مدفوعات الإيجار التي تمت؛ و(٣) إعادة قياس القيمة الدفترية لكي تعكس أي إعادة تقييم أو تعديلات على الإيجار أو لكي تعكس مدفوعات الإيجار الموضوعية الثابتة. الفوائد على التزامات الإيجار هي المبلغ الذي ينتج معدل فائدة دوري منتظم على الرصيد المتبقي لالتزامات الإيجار. معدل الفائدة الدوري هو المعدل المستخدم لخصم مدفوعات الإيجار من أجل احتساب التزامات الإيجار.

١٠-٤ أ الضمانات المالية

الضمانات المالية هي العقود التي يُطلب من البنك القيام بموجيها بمدفوعات محددة لتعويض مالكها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالدفع عند حلول موعد استحقاقه وفقاً لبنود أداة الدين.

يتم إدراج الضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ إصدار الضمان المالي. إلحاقاً إلى الإدراج المبدئي ، يتم قياس التزامات البنك بموجب تلك الضمانات وفقاً للقياس المبدئي مطروحاً منه الإطفاء المحتسب لإدراج إيرادات الرسوم المحققة بطريقة القسط الثابت في بيان الدخل الشامل ، أيهما أقل ، على مدى عمر الضمان المالي وأفضل تقدير للنفقات اللازمة لتسوية أي التزام مالي ينشأ في تاريخ التقرير. يتم تحديد هذه التقديرات بناء على خبرة تعاملات مماثلة لخسائر سابقة ، معززة بإجراءات الإدارة. أي زيادة في الالتزام تكون متعلقة بالضمانات ، تدرج في بيان الدخل الشامل.

١١-٤ أ منافع الموظفين

١١-٤ أ-١ منافع نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته.

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عُمان لعام ١٩٩١ ويتم إدراجها كمصروف في بيان الدخل الشامل عند تكبدها.

١١-٤ أ-٢ المنافع قصيرة الأجل

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

يتم إدراج مخصص للمبلغ المتوقع دفعه في الحالة التي يوجد فيها على البنك التزام حالي أو استدلالي لدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمات سابقة مقدمة من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

١٢-٤ أ عائد السهم الواحد

يقوم البنك بعرض بيانات العائد الأساسي والعائد المعدل لأسهمه العادية. يتم احتساب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال العام. يتم احتساب العائد على أساس سنوي للسهم عن طريق احتساب العائد للسهم الواحد على أساس سنوي للسنة بالكامل. يحدد العائد المعدل للسهم بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بتأثير جميع الأسهم العادية المحتملة المعدلة والتي تشمل على أوراق قابلة للتحويل إلى أسهم أو أدوات مماثلة.

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-١٣ توزيعات أرباح على أسهم عادية
توزيعات أرباح على أسهم عادية يتم إدراجها كإلتزام وتخضع من حقوق المساهمين حينما يتم الموافقة عليها من قبل المساهمين. يتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عندما يتم دفعها.

توزيعات الأرباح للسنة التي يتم الموافقة عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي يتم معاملتها كحدث بعد تاريخ بيان المركز المالي.

أ٤-١٤ التقرير عن قطاعات التشغيل

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

أ٤-١٥ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة

تحكم مكافآت أعضاء مجلس الإدارة كما هو محدد في قانون الشركات التجارية والتوجيهات الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال وعقد تأسيس البنك.

تحدد الجمعية العمومية السنوية وتعتمد المكافآت وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة ولجانته الفرعية شريطة، وفقاً للمادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤، وتعديلاته، أن لا تتجاوز هذه الأتعاب ٥% من صافي الربح السنوي بعد خصم الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وتوزيعات الأرباح النقدية للمساهمين على أن لا تتجاوز هذه الأتعاب ٢٠٠,٠٠٠ ريال عماني. لا يجوز أن تتجاوز أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة لكل عضو ١٠,٠٠٠ ريال عماني في السنة الواحدة.

أ٤-١٦ الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١

يقوم البنك بتصنيف الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ كمطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لمضمون الشروط التعاقدية للأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١. لا يمكن استرداد الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ من قبل حامليها، ويكون لهم الحق في التوزيع غير التراكمي ووفقاً لتقدير مجلس الإدارة. وبناءً عليه، يتم عرضها كمكون ضمن حقوق الملكية.

أ٥ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة إجراء اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وترتكز التقديرات والافتراضات المصاحبة على الخبرة السابقة وعوامل أخرى يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والتي تشكل نتائجها أساس لإجراء أحكام حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تكون واضحة من مصادر أخرى. ويندر أن تكون التقديرات المحاسبية الناتجة مساوية للنتائج الفعلية ذات العلاقة.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. التقديرات المحاسبية الجوهرية للبنك هي:

أ٥-١ الأدوات المالية

إن الأحكام الصادرة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية للسنة تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة تبني معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩: الأدوات المالية التي تؤثر على:

- تصنيف الأصول المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية هي فقط دفع أصل وفائدة أصل المبلغ غير المدفوع.
- احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة: التغييرات في الافتراضات والتقديرات بشأن الشكوك التي لها تأثير جوهري على الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة تبني معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩: الأدوات المالية. ويرجع هذا الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة بموجب منهجية معيار المالية الدولية رقم ٩.

٥ أ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة وفق منهجية معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة في كل من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ في جميع فئات الموجودات المالية، إصدار أحكام، على وجه الخصوص، حول تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات تقودها بعدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغييرات إلى مستويات مختلفة من المخصصات. حسابات خسائر الائتمان المتوقعة للبنك هي نواتج من النماذج المعقدة مع عدد من الافتراضات الضمنية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر الأحكام والتقديرات المحاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، الذي يصنف احتمالية التقصير للدرجات الفردية؛
- معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، ومن ثم ينبغي قياس المخصصات المتعلقة بالأصول المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة والتقييم النوعي؛
- تقسيم الأصول المالية عندما يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي؛
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمالية التقصير والتعرض للمخاطر عند التقصير والخسائر الناشئة من التقصير؛ و
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢-٥ أ القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

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

٣-٥ أ تقدير القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

في حالة قياس الأصول المضمنة بالقيمة العادلة مثل صناديق الأسهم الخاصة، تستخدم الإدارة صافي قيمة الأصول. وترى الإدارة أن صافي قيمة الأصول لهذه الاستثمارات تمثل قيمها العادلة حيث تقاس غالبية الأصول المضمنة بقيمة بالقيمة العادلة وبأخذ صافي الأصول المبلغ عنه لهذه البيانات تغيرات القيم العادلة المحدثة في الاعتبار.

٤-٥ أ إيرادات الرسوم والعمولات

يعتمد إدراج إيرادات الرسوم والعمولات على الغرض التي يتم من أجلها تقدير العمولات وأساس المحاسبة لأي أداة مالية مصاحبة. تقوم الإدارة بتطبيق بعض الافتراضات والأحكام من أجل تحديد الرسوم التي هي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة السائد لأداة مالية، والرسوم المحقة حيث يتم تقديم خدمات، والرسوم التي يتم تحقيقها عند تنفيذ إجراء هام.

٥-٥ أ الضرائب

توجد أوجه عدم التيقن فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. بالنظر إلى مجموعة واسعة من العلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقات التعاقدية القائمة، الخلافات التي تنشأ بين النتائج الفعلية والافتراضات، أو تغييرات في المستقبل لمثل هذه الافتراضات، قد يحتم إجراء التعديلات في المستقبل لحساب ضريبة الدخل والتي سجلت بالفعل. يقوم البنك بتكوين مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة، عن العواقب المحتملة لوضع اللامسات النهائية للربوط الضريبية للبنك. مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل الخبرة لربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة ومسؤولية السلطات الضريبية.

تدرج الأصول الضريبية المؤجلة عن جميع الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى حد أنه من المحتمل أن الربح الخاضع للضريبة سيكون متوفر مقابل الخسائر التي يمكن الاستفادة منها. يتطلب من الإدارة اتخاذ قرار هام لتحديد مقدار الأصول الضريبية المؤجلة التي يمكن إثباتها، بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل جنباً إلى جنب مع استراتيجيات التخطيط الضريبي في المستقبل.

ب ١ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٤,٣٧٤	٢٦,٩٦٧	٧٠,٠٤٤	٦٣,٣٠٩
٥٠٥	٥٠٥	١,٣١٢	١,٣١٢
٤٧,٥٧٧	٦٢,١٠٠	١٦١,٢٩٩	١٢٣,٥٧٦
٧٢,٤٥٦	٨٩,٥٧٢	٢٣٢,٦٥٥	١٨٨,١٩٧

النقدية
وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
الأرصدة لدى البنك المركزي العماني

- (١) لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني بدون موافقة البنك المركزي العماني.
(٢) خلال السنة، إن متوسط رصيد الحد الأدنى الذي ينبغي الاحتفاظ به لدى البنك المركزي العماني كإحتياطي قانوني يبلغ ٧٦,٨٩ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٧٢,٤٢ مليون ريال عماني).

ب ٢ مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	بالعملة المحلية:	بالعملة الأجنبية:
١٢,٩٨٧	١٢,٩٩٠	إيداعات بسوق النقد	١٢,٩٩٠
١٢,٩٨٧	١٢,٩٩٠	إيداعات بسوق النقد	١٢,٩٩٠
٢٤٥,١٠٩	٤٦٥,٠٤٤	قروض لبنوك	٦,٦٠٥
٣٥,٨٧٥	٣٢,٣٨١	أرصدة عند الطلب	٣٢,٣٨١
٣٠٣,٤٩٣	٥٠٤,٠٣٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,١١٩)
٣١٦,٤٨٠	٥١٧,٠٢٠		
(١,١٤٨)	(٢,١١٩)		
٣١٥,٣٣٢	٥١٤,٩٠١		

ب ٢ مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد (تابع)

تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف ريال عماني	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
١٠٥,٢٤٢	١٢١,٨٤٥	١١٣,٢٩٨	٨,٥٤٧	-	١٢١,٨٤٥
١٦,٦٠٣	٨٤,٨٣١	٨٤,٨٣١	-	-	٨٤,٨٣١
-	(٧,٦٢٣)	-	(٧,٦٢٣)	-	(٧,٦٢٣)
١٢١,٨٤٥	١٩٩,٠٥٣	١٩٨,١٢٩	٩٢٤	-	١٩٩,٠٥٣

كما في ١ يناير
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها
أصول ملغاة أو تم سدادها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٢٧٣,٣٥٦	٢٩٤,٢٨١	٢٩٤,٢٨١	٢٢,٢٠٠	-	٣١٦,٤٨١
٤٣,١٢٤	٢٢٠,٣٤٠	٢٢٠,٣٤٠	-	-	٢٢٠,٣٤٠
-	(١٩,٨٠١)	-	(١٩,٨٠١)	-	(١٩,٨٠١)
٣١٦,٤٨٠	٤٦٢١	٤,٦٢١	٢,٣٩٩	-	٥١٧,٠٢٠

كما في ١ يناير
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها
أصول ملغاة أو تم سدادها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف ريال عماني	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
١,٠٣٩	٢٣٢	٢٣٢	٢١٠	-	٤٤٢
٢٨١	-	-	-	-	-
١,٣٢٠	٢٣٢	٢٣٢	٢١٠	-	٤٤٢
(٩٦٦)	-	-	-	-	-
٨٨	٥٥٥	٥٥٥	(١٨١)	-	٣٧٤
٤٤٢	٧٨٧	٧٨٧	٢٩	-	٨١٦

كما في ١ يناير
أثر تبني معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مُعاد بيانه)
قروض مشطوبة مقابل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي (المفرج) / المحمل للسنة (ج ٦)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٢,٦٩٩	٦٠٣	٦٠٣	٥٤٥	-	١,١٤٨
٧٣٠	-	-	-	-	-
٣,٤٢٩	٦٠٣	٦٠٣	٥٤٥	-	١,١٤٨
(٢,٥٠٩)	-	-	-	-	-
٢٢٨	١,٤٤١	١,٤٤١	(٤٧٠)	-	٩٧١
١,١٤٨	٢,٠٤٤	٢,٠٤٤	٧٥	-	٢,١١٩

كما في ١ يناير
أثر تبني معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مُعاد بيانه)
قروض مشطوبة مقابل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي (المفرج) / المحمل للسنة (ج ٦)

كما في ٣١ ديسمبر

ب٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف
١,٥٧٨,٢٢٣	١,٦٦٨,٤٧٩	٤,٣٣٣,٧١٢	٤,٠٩٩,٢٨١
٧٦٢,٤٣٧	٩٠١,٠٠٦	٢,٣٤٠,٢٧٥	١,٩٨٠,٣٥٥
٢,٣٤٠,٦٦٠	٢,٥٦٩,٤٨٥	٦,٦٧٣,٩٨٧	٦,٠٧٩,٦٣٦
(٧٩,٣٤٩)	(٩٩,٦٦٨)	(٢٥٨,٨٧٨)	(٢٠٦,١٠١)
(٩,٣٨١)	(١٥,٦٦٤)	(٤٠,٦٨٦)	(٢٤,٣٦٦)
(٨٨,٧٣٠)	(١١٥,٣٣٢)	(٢٩٩,٥٦٤)	(٢٣٠,٤٦٧)
٢,٢٥١,٩٣٠	٢,٤٥٤,١٥٣	٦,٣٧٤,٤٢٣	٥,٨٤٩,١٦٩
		الشركات	
		التجزئة	
		إجمالي القروض والسلف والتمويل	
		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
		الفوائد التعاقدية غير المدرجة	
		صافي القروض والسلف والتمويل	

يتضمن إجمالي القروض والسلف والتمويل مبلغ ٢١٦,٥٩ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ١٨٣,٢١ مليون ريال عماني) من خلال أنشطة التمويل لصحار الإسلامي وفق طريقة التمويل الإسلامي.

تتكون القروض والسلف والتمويل ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف
٢,٠٥١,١٠٥	٢,٣١٦,٠٩٤	٦,٠١٥,٨٢٩	٥,٣٢٧,٥٤٥
١٢٧,٩٢٠	١٠٦,٤٠٦	٢٧٦,٣٧٩	٣٣٢,٢٦٠
١٠٧,٧٢٧	٩٤,١٠٤	٢٤٤,٤٢٦	٢٧٩,٨١٠
٥٣,٩٠٨	٥٢,٨٨١	١٣٧,٣٥٣	١٤٠,٠٢١
٢,٣٤٠,٦٦٠	٢,٥٦٩,٤٨٥	٦,٦٧٣,٩٨٧	٦,٠٧٩,٦٣٦
(٧٩,٣٤٩)	(٩٩,٦٦٨)	(٢٥٨,٨٧٨)	(٢٠٦,١٠١)
(٩,٣٨١)	(١٥,٦٦٤)	(٤٠,٦٨٦)	(٢٤,٣٦٦)
٨٨,٧٣٠	(١١٥,٣٣٢)	(٢٩٩,٥٦٤)	(٢٣٠,٤٦٧)
٢,٢٥١,٩٣٠	٢,٤٥٤,١٥٣	٦,٣٧٤,٤٢٣	٥,٨٤٩,١٦٩
		قروض	
		سحب على المكشوف	
		قروض مقابل إيصالات أمانة	
		كمبيالات مخصصة	
		إجمالي القروض والسلف والتمويل	
		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
		الفوائد التعاقدية غير المدرجة	
		صافي القروض والسلف والتمويل	

ب ٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل على القروض والسلف والتمويل:

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ٣ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
كما في ١ يناير ٢٠١٩	١,٨٢٥,٧٥١	٤٣٧,٩٢٦	٧٦,٩٨٣	٢,٣٤٠,٦٦٠
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٨٢٢,٠٩٤	١٦٩,٤٩٠	١٨,٢١٢	١,٠٠٩,٧٩٦
أصول ملغاة أو تم سدادها	(٥٨٠,٤٤٠)	(١٨٠,٨٦٩)	(١٩,٦٦٢)	(٧٨٠,٩٧١)
تحويلات إلى المرحلة ١	١٢٤,٧٢٦	(١٢٣,٠٧٧)	(١,٦٤٩)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٧١,١٠٩)	٧٢,٨٢٠	(١,٧١١)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٢٨,٩٢٦)	(٢٢,٨٧٤)	٥١,٨٠٠	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,٠٩٢	٣٥٣,٤١٦	١٢٣,٩٧٣	٢,٥٦٩,٤٨٥

الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ٣ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
كما في ١ يناير ٢٠١٩	١٢,٦٩٥	٣٣,٦٢٩	٣٣,٠٢٥	٧٩,٣٤٩
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٣,٠٢٨	٢٠,٩٩٥	١١,٧٨١	٣٥,٨٠٤
أصول ملغاة أو تم سدادها	(٩,٨٥٦)	(٦,٠٤٦)	(٢٨٠)	(١٦,١٨٢)
قروض مستردة من محفظة خاصة	-	-	٦٩٧	٦٩٧
تحويلات إلى المرحلة ١	٦,٢٨٦	(٥,٧٥٦)	(٥٣٠)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٩١٣)	١,٦٧٥	(٧٦٢)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٤٢٩)	(٢,٧٥٢)	٣,١٨١	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٠,٨١١	٤١,٧٤٥	٤٧,١١٢	٩٩,٦٦٨

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ٣ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
كما في ١ يناير ٢٠١٨	١,٤٨٩,٩١٩	٥٩٦,٦٥٣	٦١,٦٥٩	٢,١٤٨,٢٣١
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٦٩٨,٨٤٧	١٤٠,٦٣٠	٨,١٦٩	٨٤٧,٦٤٦
أصول ملغاة أو تم سدادها	(٤٥٣,٠٥٥)	(١٩٥,٦٧٢)	(٦,٤٩٠)	(٦٥٥,٢١٧)
تحويلات إلى المرحلة ١	١٠٨,٣٥٨	(١٠٧,٠٢٧)	(١,٣٣١)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١٨,١٢٦)	٢٠,٦٥٥	(٢,٥٢٩)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١٩٢)	(١٧,٣١٣)	١٧,٥٠٥	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٨٢٥,٧٥١	٤٣٧,٩٢٦	٧٦,٩٨٣	٢,٣٤٠,٦٦٠

الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ٣ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
كما في ١ يناير ٢٠١٨ (إيضاح أ٦-١)	-	-	-	٤٢,٩٤٦
أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ (إيضاح أ٦-١)	-	-	-	١٨,٩٤٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨	٦,٠١٧	٢٨,٤٣٥	٢٧,٤٤٢	٦١,٨٩٤
تحويلات إلى المرحلة ١	٤,١٠٧	(٣,٥٧٣)	(٥٣٤)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٢٣)	١,١٣٨	(١,١١٥)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١٢)	(٦٣٥)	٦٤٧	-
صافي المحمل للسنة (ج ٦)	٢,٦٠٦	٨,٢٦٤	٦,٥٨٥	١٧,٤٥٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٢,٦٩٥	٣٣,٦٢٩	٣٣,٠٢٥	٧٩,٣٤٩

ب٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ألف د أ	المرحلة ٢ ألف د أ	المرحلة ٣ ألف د أ	المجموع ألف د أ
كما في ١ يناير ٢٠١٩	٤,٧٤٢,٢١٠	١,١٣٧,٤٧٠	١٩٩,٩٥٦	٦,٠٧٩,٦٣٦
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٢,١٣٥,٣٠٩	٤٤٠,٢٣٤	٤٧,٣٠٤	٢,٦٢٢,٧٤٨
أصول ملغاة أو تم سدادها	(١,٥٠٧,٦٣٦)	(٤٦٩,٧٩٠)	(٥١,٠٧٠)	(٢,٠٢٨,٤٩٦)
تحويلات إلى المرحلة ١	٣٢٣,٩٦٤	(٣١٩,٦٨١)	(٤,٢٨٣)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١٨٤,٦٩٩)	١٨٩,١٤٣	(٤,٤٤٤)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٧٥,١٣٢)	(٥٩,٤١٣)	١٣٤,٥٤٥	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥,٤٣٤,٠١٦	٩١٧,٩٦٣	٣٢٢,٠٠٨	٦,٦٧٣,٩٨٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١ ألف د أ	المرحلة ٢ ألف د أ	المرحلة ٣ ألف د أ	المجموع ألف د أ
كما في ١ يناير ٢٠١٩ (إيضاح أ٦-١)	٣٢,٩٧٤	٨٧,٣٤٨	٨٥,٧٧٩	٢٠٦,١٠١
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٧,٨٦٥	٥٤,٥٣٣	٣٠,٦٠٠	٩٢,٩٩٨
أصول ملغاة أو تم سدادها	(٢٥,٦٠٠)	(١٥,٧٠٤)	(٧٢٧)	(٤٢,٠٣١)
قروض مستردة من حسابات خاصة	-	-	١,٨١٠	١,٨١٠
تحويلات إلى المرحلة ١	١٦,٣٢٧	(١٤,٩٥١)	(١,٣٧٧)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٢,٣٧١)	٤,٣٥١	(١,٩٧٩)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١,١١٤)	(٧,١٤٨)	٨,٢٦٢	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٨,٠٨١	١٠٨,٤٢٩	١٢٢,٣٦٨	٢٥٨,٨٧٨

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ألف د أ	المرحلة ٢ ألف د أ	المرحلة ٣ ألف د أ	المجموع ألف د أ
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٣,٨٦٩,٩١٩	١,٥٤٩,٧٤٨	١٦٠,١٥٣	٥,٥٧٩,٨٢١
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	١,٨١٥,١٨٧	٣٦٥,٢٧٣	٢١,٢١٨	٢,٢٠١,٦٧٨
أصول ملغاة أو تم سدادها	(١,١٧٦,٧٦٦)	(٥٠٨,٢٣٩)	(١٦,٨٥٧)	(١,٧٠١,٨٦٢)
تحويلات إلى المرحلة ١	٢٨١,٤٤٩	(٢٧٧,٩٩٢)	(٣,٤٥٧)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٤٧,٠٨١)	٥٣,٦٤٩	(٦,٥٦٩)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٤٩٩)	(٤٤,٩٦٩)	٤٥,٤٦٨	-
مبالغ مشطوبة	-	-	-	-
تعديلات صرف العملة الأجنبية	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤,٧٤٢,٢١٠	١,١٣٧,٤٧٠	١٩٩,٩٥٦	٦,٠٧٩,٦٣٦

الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١ ألف د أ	المرحلة ٢ ألف د أ	المرحلة ٣ ألف د أ	المجموع ألف د أ
كما في ١ يناير ٢٠١٨ (إيضاح أ٦-١)	-	-	-	١١١,٥٤٨
أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ (إيضاح أ٦-١)	-	-	-	٤٩,٢١٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨	١٥,٦٢٨	٧٣,٨٥٧	٧١,٢٧٨	١٦٠,٧٦٣
تحويلات إلى المرحلة ١	١٠,٦٦٨	(٩,٢٨١)	(١,٣٨٧)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٦٠)	٢,٩٥٦	(٢,٨٩٦)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٣١)	(١,٦٤٩)	١,٦٨٠	-
صافي المحمل للسنة (ج٦)	٦,٧٦٩	٢١,٤٦٥	١٧,١٠٤	٤٥,٣٣٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٢,٩٧٤	٨٧,٣٤٨	٨٥,٧٧٩	٢٠٦,١٠١

ب٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

تحليل التغيرات في الفائدة التعاقدية التي لم يتم إدراجها هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف
		فائدة تعاقدية غير مدرجة	
٦,٥٣٧	٩,٣٨١	الرصيد في بداية السنة	١٦,٩٧٩
٣,٧٩٢	٧,٩٦٠	غير مدرجة خلال السنة	٩,٨٤٩
(٩٤٨)	(١,٦٧٧)	محملة نتيجة للإسترداد	(٢,٤٦٢)
<u>٩,٣٨١</u>	<u>١٥,٦٦٤</u>	الرصيد في نهاية السنة	<u>٢٤,٣٦٦</u>

تتطلب جميع القروض والسلف سداد فوائد، بعضها بسعر ثابت والبعض الآخر بأسعار يعاد تعديلها قبل الاستحقاق. يتم تجنب الفائدة بغرض الالتزام بالقواعد واللوائح الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العماني مقابل القروض والسلف والتمويل التي تتخضع قيمتها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، القروض والسلف والتمويل التي لم يتم إدراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنب فوائدها بلغت قيمتها ١٢٣,٩٧٣ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧٦,٩٨٦ مليون ريال عماني).

إدناه نبين إيضاحات إضافية على القروض المتعثرة حسب تعميم البنك المركزي العماني رقم BM 1149:

حساب البنك المركزي ألف ر ع	حساب المعيار التقرير الدولي ٩ ألف ر ع	الفرق ألف ر ع
١٦,٣٣٣	١٨,٣٤٥	٢,٥١٢
١٠٥,٨٩٢	١٢٠,٦٠٥	١٤,٧١٣
٤,٨٦	٤,٨٢	(٠,٠٤)
٢,٢٣	٢,٤٩	٠,٢٦

خسارة إنخفاض القيمة المحملة الى حساب الارباح والخسائر
مخصصات مطلوبة حسب البنك المركزي / محتفظ بها حسب معيار اتقارير
المالية الدولية رقم ٩
نسبة اجمالي القروض المتعثرة *
نسبة صافي القروض المتعثرة *

* يتم احتساب نسبة صافي القروض المتعثرة القروض والسلف المتعثرة الممولة.

ب٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

يقدم الجدول أدناه مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ والمطلوب بموجب تعميم البنك المركزي العماني رقم 977 BM .

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف التقارير المالية الدولية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	إحتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
ألف ع	ألف ع	ألف ع	ألف ع	ألف ع	ألف ع	ألف ع	ألف ع
(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢) - (٣)	(٥) = (١) - (٣)			
المرحلة ١	٢٦,٧٥٧	٩,٤٠٢	١٧,٣٥٥	٢,٠٤٢,٧٦٥	-	-	-
المرحلة ٢	٩٦,٩١٦	١,٢٦٩	٧,٢٦٣	٨٩,٩٥٣	-	-	-
المرحلة ٣	٢١٩	٢	٧٨	١٤١	-	-	-
مجموع فرعي	٢,١٤٩,٣٠٢	٢٨,٠٢٨	١٦,٧٤٣	٢,١٣٢,٥٥٩	-	-	-
المرحلة ١	٣٩,١٠٨	٤٦٠	١,٤٠٠	٣٧,٧٠٨	-	-	-
المرحلة ٢	٢٥٦,١٣٩	٧,٢٦٦	٣٤,٤٠٦	٢٢١,٧٣٣	-	-	-
المرحلة ٣	٩	٢	(٢)	٧	-	-	-
مجموع فرعي	٢٩٥,٢٥٦	٧,٧٢٦	٣٥,٨٠٨	٢٥٩,٤٤٨	-	-	-
المرحلة ١	٤	-	-	٤	-	-	-
المرحلة ٢	١٢	-	٢	١٠	-	-	-
المرحلة ٣	٤٧,٧٨٥	١١,٦٢٠	١٤,٨٦٤	٣٢,٩٢١	١,٤١٦	١,٤١٦	١,٤١٦
مجموع فرعي	٤٧,٨٠١	١١,٦٢٠	١٤,٨٦٦	٣٢,٩٣٥	١,٤١٦	١,٤١٦	١,٤١٦
المرحلة ١	٤٤٨	-	٥	٤٤٣	-	-	-
المرحلة ٢	٢٤	-	٣	٢١	-	-	-
المرحلة ٣	١٤,٦٨٤	٥,٢٠٤	٣,٩٦٨	١٠,٧١٦	٢٧٩	٢٧٩	٢٧٩
مجموع فرعي	١٥,١٥٦	٥,٢٠٤	٣,٩٧٦	١١,١٨٠	٢٧٩	٢٧٩	٢٧٩
المرحلة ١	٣٦٩	-	٤	٣٦٥	-	-	-
المرحلة ٢	٣٢٥	-	٧١	٢٥٤	-	-	-
المرحلة ٣	٦١,٢٧٦	٣٧,٦٣٨	٤٣,٨٦٤	١٧,٤١٢	١٣,٩٦٩	١٣,٩٦٩	١٣,٩٦٩
مجموع فرعي	٦١,٩٧٠	٣٧,٦٣٨	٤٣,٩٣٩	١٨,٠٣١	١٣,٩٦٩	١٣,٩٦٩	١٣,٩٦٩
إجمالي القروض والسلف والتمويل	٢,٠٩٢,٠٩٦	٢٧,٢١٧	١٠,٨١١	٢,٠٨١,٢٨٥	-	-	-
المرحلة ٢	٣٥٣,٤١٦	٨,٥٣٥	٤١,٧٤٥	٣١١,٦٧١	-	-	-
المرحلة ٣	١٢٣,٩٧٣	٥٤,٤٦٤	٦٢,٧٧٦	٦١,١٩٧	١٥,٦٦٤	١٥,٦٦٤	١٥,٦٦٤
مجموع فرعي	٢,٥٦٩,٤٨٥	٩٠,٢١٦	١١٥,٣٣٢	٢,٤٥٤,١٥٣	١٥,٦٦٤	١٥,٦٦٤	١٥,٦٦٤
* على المستحق من البنوك وإستثمار الأوراق المالية والتزامات القروض والضمانات المالية	١,٤٢٤,٧٤٠	١٢	٣,١٨٣	١,٤٢١,٥٥٧	-	-	-
المرحلة ٢	١٠٩,٧٧٦	-	١,٨٥٠	١٠٧,٩٢٦	-	-	-
المرحلة ٣	١,٣٣٩	-	٢٤٠	١,٠٩٩	-	-	-
المجموع	١,٥٣٥,٨٥٥	١٢	٥,٢٧٣	١,٥٣٠,٥٨٢	-	-	-
المرحلة ١	٣,٥١٦,٨٣٦	٢٧,٢٢٩	١٣,٩٩٤	٣,٥٠٢,٨٤٢	-	-	-
المرحلة ٢	٤٦٣,١٩٢	٨,٥٣٥	٤٣,٥٩٥	٤١٩,٥٩٧	-	-	-
المرحلة ٣	١٢٥,٣١٢	٥٤,٤٦٤	٦٣,٠١٦	٦٢,٢٩٦	١٥,٦٦٤	١٥,٦٦٤	١٥,٦٦٤
إجمالي	٤,١٠٥,٣٤٠	٩٠,٢٢٨	١٢٠,٦٠٥	٣,٩٨٤,٧٣٥	١٥,٦٦٤	١٥,٦٦٤	١٥,٦٦٤

* البنود الأخرى التي لم تتم تغطيتها بموجب تعميم البنك المركزي العماني رقم 977 BM والتوجيهات ذات الصلة.

ب ٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
(١)	(٢)	(٣)	(٤)=(٣)+(٢)	(٥)=(١)+(٣)			
المرحلة ١	١,٨٢٥,٠٣١	٢٢,٢٣١	١٢,٦٨٥	٩,٥٤٦	١,٨١٢,٣٤٦	-	-
المرحلة ٢	٢٢٧,٧٩٠	٢,٧٥٦	٩,٨٠١	(٧,٠٤٥)	٢١٢,٩٨٩	-	-
المرحلة ٣	١٩٩	٢	٨١	(٧٩)	١١٨	-	-
مجموع فرعي	٢,٠٥٣,٠٢٠	٢٤,٩٨٩	٢٢,٥٦٧	٢,٤٢٢	٢,٠٣٠,٤٥٣	-	-
المرحلة ١	١٦	-	-	-	١٦	-	-
المرحلة ٢	٢٠٩,٨٤٩	١٠,٩٥١	٢٣,٧٩١	(١٢,٨٤٠)	١٨٦,٠٥٨	-	-
المرحلة ٣	١٢	-	٣	(٣)	٩	-	-
مجموع فرعي	٢٠٩,٨٧٧	١٠,٩٥١	٢٣,٧٩٤	(١٢,٨٤٣)	١٨٦,٠٨٣	-	-
المرحلة ١	٩٩	-	١	(١)	٩٨	-	-
المرحلة ٢	١٥٢	-	٢٢	(٢٢)	١٣٠	-	-
المرحلة ٣	١٢,٠٠١	٢,٩٨٤	٣,٤٦٤	(٤٨٠)	٨,٥٣٧	٢٧٥	٢٧٥
مجموع فرعي	١٢,٢٥٢	٢,٩٨٤	٣,٤٨٧	(٥٠٣)	٨,٧٦٥	٢٧٥	٢٧٥
المرحلة ١	٢٢٧	-	٣	(٣)	٢٢٤	-	-
المرحلة ٢	٨١	-	٥	(٥)	٧٦	-	-
المرحلة ٣	٢١,٦٢٥	١٠,٧٥٤	١٠,٨٢١	(٦٧)	١٠,٨٠٤	٤١٧	٤١٧
مجموع فرعي	٢١,٩٣٣	١٠,٧٥٤	١٠,٨٢٩	(٧٥)	١١,١٠٤	٤١٧	٤١٧
المرحلة ١	٣٧٥	-	٦	(٦)	٣٦٩	-	-
المرحلة ٢	٥٤	-	٩	(١٠)	٤٤	-	-
المرحلة ٣	٤٣,١٤٩	٢٣,٤٧٥	١٨,٦٥٦	٤,٨١٩	٢٤,٤٩٣	٨,٦٨٩	٨,٦٨٩
مجموع فرعي	٤٣,٥٧٨	٢٣,٤٧٥	١٨,٦٧٢	٤,٨٠٣	٢٤,٩٠٦	٨,٦٨٩	٨,٦٨٩
المرحلة ١	١,٨٢٥,٧٤٨	٢٢,٢٣١	١٢,٦٩٥	٩,٥٣٦	١,٨١٣,٠٥٣	-	-
المرحلة ٢	٤٣٧,٩٢٦	١٣,٧٠٧	٣٣,٦٢٩	(١٩,٩٢٢)	٤٠٤,٢٩٧	-	-
المرحلة ٣	٧٦,٩٨٦	٣٧,٢١٥	٣٣,٠٢٥	٤,١٩٠	٤٣,٩٦١	٩,٣٨١	٩,٣٨١
إجمالي	٢,٣٤٠,٦٦٠	٧٣,١٥٣	٧٩,٣٤٩	(٦,١٩٦)	٢,٢٦١,٣١١	٩,٣٨١	٩,٣٨١

ب ٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	صافي القيمة الدفترية	إحتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	إحتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
ألف د.أ	ألف د.أ	ألف د.أ	ألف د.أ	ألف د.أ	ألف د.أ	ألف د.أ	ألف د.أ	ألف د.أ
(١)	(٢)	(٣)	(٤)=(٣)+(٢)	(٥)=(١)+(٣)				
المرحلة ١	٥,٣٣٠,٣٠٤	٦٩,٤٩٩	٢٤,٤٢١	٤٥,٠٧٨	٥,٣٠٥,٨٨٣	-	-	-
المرحلة ٢	٢٥١,٧٣٠	٣,٢٩٦	١٨,٨٦٥	(١٥,٥٦٩)	٢٣٢,٨٦٥	-	-	-
المرحلة ٣	٥٦٩	٥	٢٠٣	(١٩٨)	٣٦٦	-	-	-
مجموع فرعي	٥,٥٨٢,٦٠٣	٧٢,٨٠٠	٤٣,٤٨٩	٢٩,٣١١	٥,٥٣٩,١١٤	-	-	-
المرحلة ١	١٠١,٥٧٩	١,١٩٥	٣,٦٣٦	(٢,٤٤١)	٩٧,٩٤٣	-	-	-
المرحلة ٢	٦٦٥,٢٩٦	١٨,٨٧٣	٨٩,٣٦٦	(٧٠,٤٩٣)	٥٧٥,٩٣٠	-	-	-
المرحلة ٣	٢٣	-	٥	(٥)	١٨	-	-	-
مجموع فرعي	٧٦٦,٨٩٨	٢٠,٠٦٨	٩٣,٠٠٧	(٧٢,٩٣٩)	٦٧٣,٨٩١	-	-	-
المرحلة ١	١٠	-	-	-	١٠	-	-	-
المرحلة ٢	٣١	-	٥	(٥)	٢٦	-	-	-
المرحلة ٣	١٢٤,١١٧	٣٠,١٨٢	٢٨,٦٠٨	(٨,٤٢٦)	٨٥,٥٠٩	٣,٦٧٨	٣,٦٧٨	٣,٦٧٨
مجموع فرعي	١٢٤,١٥٨	٣٠,١٨٢	٣٨,٦١٣	(٨,٤٣١)	٨٥,٥٤٥	٣,٦٧٨	٣,٦٧٨	٣,٦٧٨
المرحلة ١	١,١٦٤	-	١٣	(١٣)	١,١٥١	-	-	-
المرحلة ٢	٦٢	-	٨	(٨)	٥٤	-	-	-
المرحلة ٣	٣٨,١٤٠	١٣,٥١٧	١٠,٣٠٦	٣,٢١١	٢٧,٨٣٤	٧٢٥	٧٢٥	٧٢٥
مجموع فرعي	٣٩,٣٦٦	١٣,٥١٧	١٠,٣٢٧	٣,١٩٠	٢٩,٠٣٩	٧٢٥	٧٢٥	٧٢٥
المرحلة ١	٩٥٨	-	١٠	(١٠)	٩٤٨	-	-	-
المرحلة ٢	٨٤٤	-	١٨٤	(١٨٤)	٦٦٠	-	-	-
المرحلة ٣	١٥٩,١٥٨	٩٧,٧٦١	١١٣,٩٣٢	(١٦,١٧١)	٤٥,٢٢٦	٣٦,٢٨٣	٣٦,٢٨٣	٣٦,٢٨٣
مجموع فرعي	١٦٠,٩٦٠	٩٧,٧٦١	١١٤,١٢٦	(١٦,٣٦٥)	٤٦,٨٣٤	٣٦,٢٨٣	٣٦,٢٨٣	٣٦,٢٨٣
إجمالي	٥,٤٣٤,٠١٥	٧٠,٦٩٤	٢٨,٠٨٠	٤٢,٦١٤	٥,٤٠٥,٩٣٥	-	-	-
القروض	٩١٧,٩٦٣	٢٢,١٦٩	١٠٨,٤٢٨	(٨٦,٢٥٩)	٨٠٩,٥٣٥	-	-	-
والسلف	٣٢٢,٠٠٧	١٤١,٤٦٥	١٦٣,٠٥٤	(٢١,٥٨٩)	١٥٨,٩٥٣	٤٠,٦٨٦	٤٠,٦٨٦	٤٠,٦٨٦
والتمويل	٦,٦٧٣,٩٨٥	٢٣٤,٣٢٨	٢٩٩,٥٦٢	(٦٥,٢٣٤)	٦,٣٧٤,٤٢٣	٤٠,٦٨٦	٤٠,٦٨٦	٤٠,٦٨٦
المستحق من البنوك وإستثمار الأوراق المالية والترامات القروض والضمانات المالية	٣,٧٠٠,٦٢٣	٣١	٨,٢٦٨	(٨,٢٣٧)	٣,٦٩٢,٣٥٥	-	-	-
المرحلة ٢	٢٨٥,١٣٢	-	٤,٨٠٥	(٤,٨٠٥)	٢٨٠,٣٢٧	-	-	-
المرحلة ٣	٣,٤٧٨	-	٦٢٣	(٦٢٣)	٢,٨٥٥	-	-	-
المجموع	٣,٩٨٩,٢٣	٣١	١٣,٦٩٦	(١٣,٦٦٥)	٣,٩٧٥,٥٣٧	-	-	-
المرحلة ١	٩,١٣٤,٦٣٨	٧٠,٧٢٥	٣٦,٣٤٨	٣٤,٣٧٧	٩,٠٩٨,٢٩٠	-	-	-
المرحلة ٢	١,٢٠٣,٠٩٥	٢٢,١٦٩	١١٣,٢٣٣	(٩١,٠٦٤)	١,٠٨٩,٨٦٢	-	-	-
المرحلة ٣	٣٢٥,٤٨٥	١٤١,٤٦٥	١٦٣,٦٧٧	(٢٢,٢١٢)	١٦١,٨٠٨	٤٠,٦٨٦	٤٠,٦٨٦	٤٠,٦٨٦
إجمالي	١٠,٦٦٣,٢١٨	٢٣٤,٣٥٩	٣١٣,٢٥٨	(٧٨,٨٩٩)	١٠,٣٤٩,٩٦٠	٤٠,٦٨٦	٤٠,٦٨٦	٤٠,٦٨٦

ب٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ
	(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٣) + (١)	(٥) = (١) + (٣)		
المرحلة ١	٤,٧٤٠,٣٤٠	٥٧,٧٤٣	٣٢,٩٤٨	٢٤,٧٩٥	٤,٧٠٧,٣٩٢	-	-
المرحلة ٢	٥٩١,٦٦٢	٧,١٥٨	٢٥,٤٥٧	(١٨,٢٩٩)	٥٦٦,٢٠٥	-	-
المرحلة ٣	٥١٧	٥	٢١٠	(٢٠٥)	٣٠٦	-	-
مجموع فرعي	٤,٣٣٢,٥٢٠	٦٤,٩٠٦	٥٨,٦١٦	٦,٢٩١	٥,٢٧٣,٩٠٤	-	-
المرحلة ١	٤٢	-	-	-	٤٢	-	-
المرحلة ٢	٥٤٥,٠٦٢	٢٨,٤٤٤	٦١,٧٩٥	(٣٣,٣٥١)	٤٨٣,٢٦٨	-	-
المرحلة ٣	٣١	-	٨	(٨)	٢٣	-	-
مجموع فرعي	٥٤٥,١٣٥	٢٨,٤٤٤	٦١,٨٠٣	(٣٣,٣٥٨)	٤٨٣,٣٣٢	-	-
المرحلة ١	٢٥٧	-	٣	(٣)	٢٥٥	-	-
المرحلة ٢	٣٩٥	-	٥٧	(٥٧)	٣٣٨	-	-
المرحلة ٣	٣١,١٧١	٧,٧٥١	٨,٩٩٧	(١,٢٤٧)	٢٢,١٧٤	٧١٤	٧١٤
مجموع فرعي	٣١,٨٢٣	٧,٧٥١	٩,٠٥٧	(١,٣٠٦)	٢٢,٧٦٦	٧١٤	٧١٤
المرحلة ١	٥٩٠	-	٨	(٨)	٥٨٢	-	-
المرحلة ٢	٢١٠	-	١٣	(١٣)	١٩٧	-	-
المرحلة ٣	٥٦,١٦٩	٢٧,٩٣٢	٢٨,١٠٦	(١٧٤)	٢٨,٠٦٢	١,٠٨٣	١,٠٨٣
مجموع فرعي	٥٦,٩٦٩	٢٧,٩٣٢	٢٨,١٢٧	(١٩٥)	٢٨,٨٤٢	١,٠٨٣	١,٠٨٣
المرحلة ١	٩٧٤	-	١٦	(١٦)	٩٥٨	-	-
المرحلة ٢	١٤٠	-	٢٣	(٢٦)	١١٧	-	-
المرحلة ٣	١١٢,٠٧٥	٦٠,٩٧٤	٤٨,٤٥٧	١٢,٥١٧	٦٣,٦١٨	٢٢,٥٦٩	٢٢,٥٦٩
مجموع فرعي	١١٣,١٨٩	٦٠,٩٧٤	٤٨,٤٩٩	١٢,٤٧٥	٦٤,٦٩١	٢٢,٥٦٩	٢٢,٥٦٩
المرحلة ١	٤,٧٤٢,٢٠٣	٥٧,٧٤٣	٣٢,٩٧٤	٢٤,٧٦٩	٤,٧٠٩,٢٢٩	-	-
المرحلة ٢	١,١٣٧,٤٧٠	٣٥,٦٠٣	٨٧,٣٤٨	(٥١,٧٤٥)	١,٠٥٠,١٢٢	-	-
المرحلة ٣	١٩٩,٩٦٤	٩٦,٦٦٢	٨٥,٧٧٩	١٠,٨٨٣	١١٤,١٨٤	٢٤,٣٦٦	٢٤,٣٦٦
إجمالي	٦,٠٧٩,٦٣٦	١٩٠,٠٠٨	٢٠٦,١٠١	(١٦,٠٩٤)	٥,٨٧٣,٥٣٥	٢٤,٣٦٦	٢٤,٣٦٦

يتم تعريف القروض ذات الشروط التي أعيد التفاوض بشأنها على أنها قروض تمت إعادة هيكلتها بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، والذي قام البنك بتقديم تنازلات من خلال الموافقة على شروط وأحكام أكثر ملاءمة للمقترض من البنك الذي قدمه في البداية، ولن تعتبر في خلاف ذلك. يستمر عرض القرض كجزء من القروض بشروط يتم إعادة التفاوض عليها حتى وقت الاستحقاق أو السداد المبكر أو الشطب.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
	(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٣) + (١)	(٥) = (١) + (٣)		
المرحلة ١	٦٣,٤٩٥	٤١٠	١٧٥	٢٥٣	٦٣,٣٢٠	-	-
المرحلة ٢	١٦٥,٦٩٠	٧,٨٤٩	٢٤,١٨٢	(١٦,٣٣٣)	١٤١,٥٠٨	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٢٢٩,١٨٥	٨,٢٥٩	٢٤,٣٥٧	(١٦,٠٩٨)	٢٠٤,٨٢٨	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ١	٦٣,٤٩٥	٤١٠	١٧٥	٢٣٥	٦٣,٣٢٠	-	-
المرحلة ٢	١٦٥,٦٩٠	٧,٨٤٩	٢٤,١٨٢	(١٦,٣٣٣)	١٤١,٥٠٨	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي	٢٢٩,١٨٥	٨,٢٥٩	٢٤,٣٥٧	(١٦,٠٩٨)	٢٠٤,٨٢٨	-	-

ب ٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
		(١)	(٢)	(٣)	(٤)=(٣)+(٢)	(٥)=(١)+(٣)	
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	٥٥,٩٧٢	٨,٣٩٨	٩,٥١٥	(١,١١٩)	٤٦,٤٥٧	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع	٥٥,٩٧٢	٨,٣٩٦	٩,٥١٥	(١,١١٩)	٤٦,٤٥٧	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	٥٥,٩٧٢	٨,٣٩٦	٩,٥١٥	(١,١١٩)	٤٦,٤٥٧	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي	٥٥,٩٧٢	٨,٣٩٦	٩,٥١٥	(١,١١٩)	٤٦,٤٥٧	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقرير المالية الدولية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالية الدولية رقم ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالية الدولية رقم ٩	إحتياطي الفائدة وفق معيار التقرير المالية الدولية رقم ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)
المرحلة ١	١٦٤,٩٢٢	١,٠٦٥	٤٥٥	٦١٠	١٦٤,٤٦٧	-	-
المرحلة ٢	٤٣٠,٣٦٤	٢٠,٣٨٧	٦٢,٨١٠	(٤٢,٤٢٣)	٣٦٧,٥٥٤	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	١٤٥,٣٨٢	٢١,٤٥٢	٦٣,٢٦٥	(٤١,٨١٣)	٥٣٢,٠٢١	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	١٦٤,٩٢٢	١,٠٦٥	٤٥٥	٦١٠	١٦٤,٤٦٧	-	-
المرحلة ١	١٦٤,٩٢٢	١,٠٦٥	٤٥٥	٦١٠	١٦٤,٤٦٧	-	-
المرحلة ٢	٤٣٠,٣٦٤	٢٠,٣٨٧	٦٢,٨١٠	(٤٢,٤٢٣)	٣٦٧,٥٥٤	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي	٥٩٥,٢٨٦	٢١,٤٥٢	٦٣,٢٦٥	(٤١,٨١٣)	٥٣٢,٠٢١	-	-

ب ٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ
(١)	(٢)	(٣)	(٤)=(٣)+(٢)	(٥)=(١)+(٣)			
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	١٤٥,٣٨٢	٢١,٨٠٨	٢٤,٧١٤	(٢,٩٠٦)	١٢٠,٦٦٨	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	١٤٥,٣٨٢	٢١,٨٠٨	٢٤,٧١٤	(٢,٩٠٦)	١٢٠,٦٦٨	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	١٤٥,٣٨٢	٢١,٨٠٨	٢٤,٧١٤	(٢,٩٠٦)	١٢٠,٦٦٨	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي	١٤٥,٣٨٢	٢١,٨٠٨	٢٤,٧١٤	(٢,٩٠٦)	١٢٠,٦٦٨	-	-

يحلل الجدول أدناه تركيز القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧٦٢,٤٣٧	٩٠١,٠٠٨	الأفراد ٢,٣٤٠,٢٨١	١,٩٨٠,٣٥٦
٤٢٧,١٤٥	٣٨١,٨٥٦	الإنشاءات ٩٩١,٨٣٤	١,١٠٩,٤٦٨
٢٦٧,٣٥٢	٣٣٥,٢٥٠	مبيعات تجارية بالجملة أو التجزئة ٨٧٠,٧٧٩	٦٩٤,٤٢١
٣٦٧,٧٢٠	٣٨٦,٢٨٨	خدمات ١,٠٠٣,٣٤٥	٩٥٥,١١٧
٥٥,٧٢٤	٨٨,٦٦٩	المؤسسات المالية ٢٣٠,٣٠٩	١٤٤,٧٣٨
٣٨,٩٩٤	٦٠,٦٥٥	نقل واتصالات ١٥٧,٥٤٥	١٠١,٢٨٣
١٦٢,٣٣٤	٢٣٥,٥٢٧	الصناعة ٦١١,٧٥٨	٤٢١,٦٤٧
٤٩,٦٢٨	١٢,٧١١	التجارة الدولية ٣٣,٠١٦	١٢٨,٩٠٤
٨٧,١١٧	٦٣,١١٠	التعدين والمحاجر ١٦٣,٩٢٢	٢٢٦,٢٧٨
٧٦,٠٣٣	٨٢,٩٣٥	كهرباء وغاز ومياه ٢١٥,٤١٦	١٩٧,٤٨٨
٤١,٧٦١	١٩,٢٩٠	غير المقيمين ٥٠,١٠٤	١٠٨,٤٧٠
٢,٥٠٧	-	الأنشطة الزراعية وخلافه -	٦,٥١٢
-	-	الحكومة -	-
١,٩٠٨	٢,١٨٦	أخرى ٥,٦٧٨	٤,٩٥٦
٢,٣٤٠,٦٦٠	٢,٥٦٩,٤٨٥	٦,٦٧٣,٩٨٧	٦,٠٧٩,٦٣٦

ب٤ أوراق مالية إستثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٥٦,٠٨٣	١٠١,٢٦٨	٢٦٣,٠٣٤	٩٨,٥٩٢
٧٦١,١٠٧	٣٣٦,٣٥٥	٨٧٣,٦٤٩	٢٩٣,٠٢٦
٣٦٦,٦٢٦	١٩٩,٨٥٢	٥١٩,٠٩٦	١٤١,١٥١
١,٣٨٣,٨١٦	٦٣٧,٤٧٥	١,٦٥٥,٧٧٩	٥٣٢,٧٦٩

ب٤-أ محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٢٤,٠٧٨	٨٨,٨٧١	٢٣٠,٨٣٤	٨٦,٢٧٠
٢١,٠٣٦	٨,١٠٥	٢١,٠٥٢	٨,٠٩٩
٦,٤٩٤	٢,٥٠٠	٦,٤٩٤	٢,٥٠٠
٤,٤٧٥	١,٧٩٢	٤,٦٥٤	١,٧٢٣
٢٥٦,٠٨٣	١٠١,٢٦٨	٢٦٣,٠٣٤	٩٨,٥٩٢

- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، تشتمل الأوراق المالية غير المدرجة على استثمار بمبلغ ٢,٥٠ مليون ريال عماني في صندوق التنمية العُماني ش.م.ع.م ("الصندوق"). تم تأسيس الصندوق في ٧ مايو ٢٠١٤ بموجب ترخيص رقم ١١٩٦٤٢٧ مع كون البنك هو المساهم المؤسس. يهدف الصندوق إلى تحديد القطاعات الصناعية والصناعة المتوسطة التي تستفيد من مزاي سلطنة عمان الفريدة مثل البنية التحتية والمعاهدات الضريبية والجغرافية والموارد الطبيعية المعدنية للفرص الاستثمارية المحتملة. يمتلك البنك حالياً حصة ١٢,٦٦٪ في الصندوق (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٢,٦٦٪). لدى البنك اتفاقية إدارة استثمار مع الصندوق.

ب٤ أوراق مالية إستثمارية (تابع)

ب٤ ب محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

القيمة الدفترية/ التكلفة	القيمة الدفترية/ التكلفة	القيمة الدفترية/ التكلفة	القيمة الدفترية/ التكلفة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٤	-	٣٤	-	أوراق مالية غير مدرجة
٢١,٠٢٢	١٨,٩٠٩	٨,٥٣٥	٦,٣٥٧	أوراق مالية مدرجة
٢١,٠٥٦	١٨,٩٠٩	٨,٥٦٩	٦,٣٥٧	
٢٧٣,٣٥٠	٢٧٤,١١٧	٣٣٠,٥٧٢	٣٣٠,٠٢٦	أذونات الخزنة
-	-	-	(٢٨)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٧٣,٣٥٠	٢٧٤,١١٧	٣٣٠,٥٧٢	٣٢٩,٩٩٨	
٢٩٤,٤٠٦	٢٩٣,٠٢٦	٣٣٩,١٤١	٣٣٦,٣٥٥	

القيمة الدفترية/ التكلفة	القيمة الدفترية/ التكلفة	القيمة الدفترية/ التكلفة	القيمة الدفترية/ التكلفة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
٨٨	-	٨٨	-	أوراق مالية غير مدرجة
٥٤,٦٠٣	٤٩,١١٥	٢٢,١٦٩	١٦,٥١١	أوراق مالية مدرجة (متضمنة أوراق مالية إستثمارية)
٥٤,٦٩١	٤٩,١١٥	٢٢,٢٥٧	١٦,٥١١	
٧١٠,٠٠٠	٧١١,٩٩٢	٨٥٨,٦٢٩	٨٥٧,٢١١	أذونات الخزنة
-	-	-	(٧٣)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٧١٠,٠٠٠	٧١١,٩٩٢	٨٥٨,٦٢٩	٨٥٧,١٣٨	
٧٦٤,٦٩١	٧٦١,١٠٧	٨٨٠,٨٨٦	٨٧٣,٦٤٩	

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	
٢٣	-	-	٢٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
٥	-	-	٥	أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها
٢٨	-	-	٢٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

- تتضمن سندات الخزينة استثمارات في سندات الخزينة بالدولار الأمريكي بقيمة ٣٣٠,٥٧٢ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨): ٢٧٣,٣٥ مليون ريال عماني) تم تصنيفها كضمانات مقابل قروض البنك.
- في عام ٢٠١٩، استلم البنك توزيعات أرباح بقيمة ١,٣٧ مليون ريال عماني من أسهمه بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (٢٠١٨: ١,١٨ مليون ريال عماني للأوراق المالية المتاحة للبيع)، مسجلة كإيرادات تشغيلية أخرى.

٤ أوراق مالية إستثمارية (تابع)

ب-٤-ج محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٤٢,١٤٧	٢٠١,٣٦٠	٥٢٣,٠١٣	٣٦٩,٢١٣
١٤٢,١٤٧	٢٠١,٣٦٠	٥٢٣,٠١٣	٣٦٩,٢١٣
(٩٩٦)	(١,٥٠٨)	(٣,٩١٧)	(٢,٥٨٧)
١٤١,١٥١	١٩٩,٨٥٢	٣٦٦,٦٢٦	٣٦٦,٦٢٦
		مدرجة	
		مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	
		المجموع	

إن تحليل التغيرات في القيمة العادلة ومخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة المقابل على استثمارات الدين المصنفة على أنها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة هو كالتالي:

المرحلة ١ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ٣ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
١١٨,١٠٠	٢٤,٠٤٧	-	١٤٢,١٤٧
٥٥,٢٢٩	٣,٩٨٤	-	٥٩,٢١٣
١٧٣,٣٢٩	٢٨,٠٣١	-	٢٠١,٣٦٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الخسائر الإئتمانية المتوقعة

المرحلة ١ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ٣ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
٣١٩	٦٧٧	-	٩٩٦
٢٩٩	٢١٣	-	٥١٢
٦١٨	٨٩٠	-	١,٥٠٨

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المرحلة ١ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ٣ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
٩١,٧٥٠	-	-	٩١,٧٥٠
٥٠,٣٩٧	-	-	٥٠,٣٩٧
(٢٤,٠٤٧)	٢٤,٠٤٧	-	-
١١٨,١٠٠	٢٤,٠٤٧	-	١٤٢,١٤٧

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها
تحويلات إلى المرحلة ٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المرحلة ١ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ٣ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
-	-	-	-
٣٣٢	-	-	٣٣٢
٣٣٢	-	-	٣٣٢
(١٦٥)	١٦٥	-	-
١٥٢	٥١٢	-	٦٦٤
٣١٩	٦٧٧	-	٩٩٦

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
أثر تبني معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨

تحويلات إلى المرحلة ٢
صافي المحمل للسنة (ج٦)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ب-٤ أوراق مالية إستثمارية (تابع)

ب-٤-ج محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تابع)

المرحلة ١ ألف د.أ	المرحلة ٢ ألف د.أ	المرحلة ٣ ألف د.أ	المجموع ألف د.أ
٣٠٦,٧٥٣	٦٢,٤٦٠	-	٣٦٩,٢١٣
١٤٣,٤٥٢	١٠,٣٤٨	-	١٥٣,٨٠٠
٤٥٠,٢٠٥	٧٢,٨٠٨	-	٥٢٣,٠١٣

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الخسائر الإنتمائية المتوقعة

المرحلة ١ ألف د.أ	المرحلة ٢ ألف د.أ	المرحلة ٣ ألف د.أ	المجموع ألف د.أ
٨٢٨	١,٧٥٩	-	٢,٥٨٧
٧٧٧	٥٥٣	-	١,٣٣٠
١,٦٠٥	٢,٣١٢	-	٣,٩١٧

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المرحلة ١ ألف د.أ	المرحلة ٢ ألف د.أ	المرحلة ٣ ألف د.أ	المجموع ألف د.أ
٢٣٨,٣١٢	-	-	٢٣٨,٣١٢
١٣٠,٩٠١	-	-	١٣٠,٩٠١
(٦٢,٤٦٠)	٦٢,٤٦٠	-	-
٣٠٦,٧٥٣	٦٢,٤٦٠	-	٣٦٩,٢١٣

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها
تحويلات إلى المرحلة ٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المرحلة ١ ألف د.أ	المرحلة ٢ ألف د.أ	المرحلة ٣ ألف د.أ	المجموع ألف د.أ
-	-	-	-
٨٦٢	-	-	٨٦٢
٨٦٢	-	-	٨٦٢
(٤٢٩)	٤٢٩	-	-
٣٩٥	١,٣٣٠	-	١,٧٢٥
٨٢٨	١,٧٥٩	-	٢,٥٨٧

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
أثر تبني معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨

تحويلات إلى المرحلة ٢
صافي المحمل للسنة (ج٦)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أعمال رأسمالية المجموع	أعمال رأسمالية المجموع	سيارات	معدات المكتب	الأثاث والتركيبات	برمجيات حاسب آلي	أرض بالملكية الحرّة	التكلفة:
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٨,٥٥٠	٣,٧٨٩	٩٢٩	٧,٠٤٣	٥,٤٦٦	١٧,٢٢٣	٤,١٠٠	١ يناير ٢٠١٩
٢١,٢٤٩	٢,٨٤٣	١٦	٨٦٧	٥٧٥	٥٣٩	١٦,٤٠٩	إضافات
(٦)	(٢,٣٦١)	-	٨٥	١,٢٩١	٩٧٩	-	تحويلات / إستبعادات
٥٩,٧٩٣	٤,٢٧١	٩٤٥	٧,٩٩٥	٧,٣٣٢	١٨,٧٤١	٢٠,٥٠٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٨,٨٧٤	-	٧٥٠	٥,٣٤٧	٤,٢٥٦	٨,٥٢١	-	الاستهلاك المتراكم:
٢,٥٣٠	-	٦٥	٥٤٢	٥١٦	١,٤٠٧	-	١ يناير ٢٠١٩
٢١,٤٠٤	-	٨١٥	٥,٨٨٩	٤,٧٧٢	٩,٩٢٨	-	استهلاك
٣٨,٣٨٩	٤,٢٧١	١٣٠	٢,١٠٦	٢,٥٦٠	٨,٨١٣	٢٠,٥٠٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٩٩,٧١٢	١١,٠٩٤	٣٣٨	٥,٤٧٠	٦,٦٤٩	٢٢,٨٩١	٥٣,٢٧٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)

أعمال رأسمالية المجموع	أعمال رأسمالية المجموع	سيارات	معدات المكتب	الأثاث والتركيبات	برمجيات حاسب آلي	أرض بالملكية الحرّة	التكلفة:
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٣,٨٤٧	٢,٠٧٦	٨٢٢	٦,٣٦٨	٥,١٧٤	١٥,٣٠٧	٤,١٠٠	١ يناير ٢٠١٨
٥,٩٤٧	٣,٦٧٨	١٠٧	٧٤٧	٣٦٤	١,٠٥١	-	إضافات
(١٤٤)	(٨٦٥)	-	(٧٢)	(٧٢)	٨	-	تحويلات / إستبعادات
(١,١٠٠)	(١,١٠٠)	-	-	-	-	-	المشطوبة (ج ٥)
٣٨,٥٥٠	٣,٧٨٩	٩٢٩	٧,٠٤٣	٥,٤٦٦	١٧,٢٢٣	٤,١٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٦,٧٣٨	-	٦٧١	٤,٩٢٩	٣,٩٢٩	٧,٢٠٩	-	الاستهلاك المتراكم:
٢,٢٧٣	-	٧٩	٤٨٩	٣٩٣	١,٣١٢	-	١ يناير ٢٠١٨
(١٣٧)	-	-	(٧١)	(٦٦)	-	-	استهلاك
١٨,٨٧٤	-	٧٥٠	٥,٣٤٧	٤,٢٥٦	٨,٥٢١	-	استبعادات
١٩,٦٧٦	٣,٧٨٩	١٧٩	١,٦٩٦	١,٢١٠	٨,٧٠٢	٤,١٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٤,٤٣٩	٩,٨٤٢	٤٦٥	٤,٤٠٥	٣,١٤٣	٢٢,٦٠٣	١٠,٦٤٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (دولار أمريكي بالآلاف)

- (١) خلال سنة ٢٠١٨، تم شطب تكلفة التصميم البالغة ١,١ مليون ريال عماني التي سبق رسملتها، ولم تعد مرتبطة بالمشروع المعني.
- (٢) المدرجة ضمن الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز هي التكاليف المتكبدة من أجل مشروع المركز الرئيسي الجديد.

٦ ب عقارات استثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام ٢٠٠٨. وقد قام البنك بإدراج هاتين القطعتين بمتوسط تقييم مقيمين اثنين خلال عام ٢٠٠٨. قطعنا الأرض حالياً محتفظ بهما خاليتين. بلغت القيمة العادلة لهذه الممتلكات ٣,٠ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٣,٠ مليون ريال عماني).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، تستند القيم العادلة للعقارات على التقييمات التي تم إجراؤها من قبل مقيم مستقل معتمد. تم إجراء التقييم على أساس السوق المفتوح. تم تصنيف هذه العقارات كاستثمارات من المستوى الثالث.

٧ ب أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٠,٢٥٢	٦٤,٣٨١	١٦٧,٢٢٣	٧٨,٥٧٧
٢,٢٠٦	٢,١٢٠	٥,٥٠٦	٥,٧٣٠
١,٤٧٨	٧٥	١٩٥	٣,٨٣٩
١,٨٨٣	٦,١٠٨	١٥,٨٦٥	٤,٨٩١
-	٣,٨٢٧	٩,٩٤٠	-
٩,٤٥٠	٧,٨٦٨	٢٠,٤٣٧	٢٤,٥٤٥
٤٥,٢٦٩	٨٤,٣٧٩	٢١٩,١٦٦	١١٧,٥٨٢

الإفصاح عن الخسائر الائتمانية المتوقعة حول أوراق قبول مبنية في الإفصاح ب (١٠).

٨ ب مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٠,٠٠١	٧,٦٥٠	١٩,٨٧٠	٢٥,٩٧٧
٤,٩٣٤	٥,٧٤٨	١٤,٩٣٠	١٢,٨١٦
١٤,٩٣٥	١٣,٣٩٨	٣٤,٨٠٠	٣٨,٧٩٣
٣٩٧,٨٢٤	٦٢٤,٩٧٩	١,٦٢٣,٣٢٢	١,٠٣٣,٣٠٩
١١٨	-	-	٣٠٦
٣٠٩,١٨٤	٩٦,٨٨٤	٢٥١,٦٤٧	٨٠٣,٠٧٥
٧٠٧,١٢٦	٧٢١,٨٦٣	١,٨٧٤,٩٦٩	١,٨٣٦,٦٩٠
٧٢٢,٠٦١	٧٣٥,٢٦١	١,٩٠٩,٧٦٩	١,٨٧٥,٤٨٣

تتضمن الإقتراضات بالعملة الأجنبية، إقتراضات بنكية بمبلغ ٣٥٤,٢٠ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٢٩٦,٤٥ مليون ريال عماني) مع ضمانات ضمنية في شكل أدونات خزانة بالدولار الأمريكي بمبلغ ٣٣٠,٥٧ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٢٧٣,٣٥ مليون ريال عماني).

تتضمن التعهدات المالية المطبقة للقروض المشتركة متطلبات الحد الأدنى من صافي القيمة الملموسة للبنك والحد الأدنى من نسبة كفاية رأس المال التي يحتفظ بها البنك.

ب ٩ ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٦٣٥,٧٨٢	٩٤٢,٣٣٧	٢,٤٤٧,٦٢٩	١,٠١٤,٧٧٦
١,٣٢١,٠٦٥	٨٥٩,٧١٤	٢,٢٣٣,٠٢٣	٥٠٨,٦١٠
٧١٨,٢٤٤	٢٨٣,١٩١	٧٣٥,٥٦١	٢٧٦,٥٢٤
٤٧,٩٠٤	١٢,٠٦٨	٣١,٣٤٥	١٨,٤٤٣
٤,٧٢٢,٩٩٥	٢,٠٩٧,٣١٠	٥,٤٤٧,٥٥٨	١,٨١٨,٣٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الصيرفة التقليدية	الصيرفة الإسلامية	الصيرفة التقليدية	الصيرفة الإسلامية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨٩٣,٨٥٦	١٠٩,٢٠٣	٨٣٣,١٣٤	١٢٠,٩٢٠
٤٩٧,٣٥٣	٦١,٩٩٩	٧٩٧,٧١٥	١١,٢٥٧
٢٣٥,٧٨٧	٢٩,١٨٢	٢٥٤,٠٠٩	٤٠,٧٣٧
١٠,٥٣٢	٥,١٢٦	٦,٩٤٢	٧,٩١١
١,٦٣٧,٥٢٨	٢٠٥,٥١٠	١,٨٩١,٨٠٠	١٨٠,٨٢٥
٢,٠٩٧,٣١٠	٢,٠٩٧,٣١٠	٢,٠٩٧,٣١٠	٢,٠٩٧,٣١٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢,٦٣٥,٧٨٢	٣١٤,٠٧٨	٢,٦٣٥,٧٨٢	٣١٤,٠٧٨
١,٣٢١,٠٦٥	٢٩,٢٣٩	١,٣٢١,٠٦٥	٢٩,٢٣٩
٧١٨,٢٤٤	١٠٥,٨١٠	٧١٨,٢٤٤	١٠٥,٨١٠
٤٧,٩٠٤	٢٠,٥٤٨	٤٧,٩٠٤	٢٠,٥٤٨
٤,٧٢٢,٩٩٥	٤٦٩,٦٧٥	٤,٧٢٢,٩٩٥	٤٦٩,٦٧٥

ب. ١٠ التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧٨,٥٧٧	٦٤,٣٨١	١٦٧,٢٢٣	٣٠,٢٥٢
٩,٥٨٧	٥,٤٤١	١٤,١٣٢	٣,٦٩١
١٢,٩٥٦	٩,٦٧٧	٢٥,١٣٥	٤,٩٨٨
٩,٦١٦	٤٠٨	١,٠٦٠	٣,٧٠٢
١,٢٥٥	٦٢١	١,٦١٣	٤٨٣
٩٥,٩٣٧	١٤,٤٨٣	٣٧,٦١٩	٣٦,٩٣٦
-	٢,٩٢١	٧,٥٨٧	-
١١,٩٧٩	٢,٥٩٢	٦,٧٣٢	٤,٦١٢
٢١٩,٩٠٧	١٠٠,٥٢٤	٢٦١,١٠١	٨٤,٦٦٤
		المجموع	
		مستحقات الموظفين:	
١,٤١٦	٦٠٩	١,٥٨٢	٥٤٥
٨,١٧١	٤,٨٣٢	١٢,٥٥٠	٣,١٤٦
٩,٥٨٧	٥,٤٤١	١٤,١٣٢	٣,٦٩١
		الحركة في التزام منافع نهاية الخدمة:	
١,٧١٧	٥٤٥	١,٤١٦	٦٦١
٣٥٤	١٥٠	٣٨٩	١٣٦
(٦٥٥)	(٨٦)	(٢٢٣)	(٢٥٢)
١,٤١٦	٦٠٩	١,٥٨٢	٥٤٥

(١) فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل على التزامات القروض والضمانات المالية وأوراق قبول:

المخاطر القائمة	المرحلة ١ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ٣ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	٦٥٩,٧٧٥	١٠٤,٨٤١	١,٦٤٢	٧٦٦,٢٥٨
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٣٥٠,٠٤٢	٩,٥١٢	(٥٤)	٣٥٩,٥٠٠
أصول ملغاة أو تم سدادها	(٢٨١,٤٥٥)	(٣٨,٢٩٣)	(٥٩٤)	(٣٢٠,٣٤٢)
تحويلات إلى المرحلة ١	٢٧,٢٠٦	(٢٧,١٦٠)	(٤٦)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٥,١٣٨)	٥,١٥١	(١٣)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١٦٧)	(٢٣٠)	٣٩٧	-
مبالغ مشطوبة	(٦)	-	٦	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧٥٠,٢٥٧	٥٣,٨٢١	١,٣٣٨	٨٠٥,٤١٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	٢,٦٥٤	١,٩٤٨	١٠	٤,٦١٢
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٥٤٨	(١٩٤)	١٠	٣٦٤
أصول ملغاة أو تم سدادها	(١,٤٥٠)	(٦٠٤)	(١)	(٢,٠٥٥)
تحويلات إلى المرحلة ١	٧١	(٧١)	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٥)	٥	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١)	(٢١)	٢٢	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٨١٧	١,٠٦٣	٤١	٢,٩٢١

ب ١٠ التزامات أخرى (تابع)

المخاطر القائمة	المرحلة ١ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ٣ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	٦٠٩,٥٠١	١٧٤,٧٨٤	١,٩٤٤	٧٨٦,٢٢٩
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٣٣٥,٦٣٥	٣٤,٤٣٩	٨٧	٣٧٠,١٦١
مخاطر ملغاة أو إستحققت/ متوقفة	(٣٥٤,١٤٦)	(٦٦,٤٤٢)	(٢,٨٨٧)	(٤٢٣,٤٧٥)
تحويلات إلى المرحلة ١	٣٥,٤٣٥	(٣٥,٤٢٤)	(١١)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	-	(٢,٥١٣)	٢,٥١٣	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦٢٦,٤٢٥	١٠٤,٨٤٤	١,٦٤٦	٧٣٢,٩١٥

الخسائر الإئتمانية المتوقعة	المرحلة ١ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ٣ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	-	-	-	-
أثر تبني معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	٧٥٣	٧١٢	١,٠٢٨	٢,٤٩٣
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨	٧٥٣	٧١٢	١,٠٢٨	٢,٤٩٣
تحويلات إلى المرحلة ١	١٧٦	(١٧٦)	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	-	(١)	١	-
صافي المحمل للسنة (ج ٦)	١,٧٢٥	١,٤١٣	(١,٠١٩)	٢,١١٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢,٦٥٤	١,٩٤٨	١٠	٤,٦١٢

المخاطر القائمة	المرحلة ١ ألف د أ	المرحلة ٢ ألف د أ	المرحلة ٣ ألف د أ	المجموع ألف د أ
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	١,٧١٣,٧٠١	٢٧٢,٣١٤	٤,٢٦٥	١,٩٩٠,٢٨١
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٩٠٩,٢٠٠	٢٤,٧٠٦	(١٤٠)	٩٣٣,٧٦٦
أصول ملغاة أو تم سدادها	(٧٣١,٠٥٢)	(٩٩,٤٦٢)	(١,٥٤٣)	(٨٣٢,٠٥٧)
تحويلات إلى المرحلة ١	٧٠,٦٦٥	(٧٠,٥٤٥)	(١١٩)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١٣,٣٤٥)	١٣,٣٧٩	(٣٤)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٤٣٤)	(٥٩٧)	١,٠٣١	-
مبالغ مشطوبة	(١٦)	-	١٦	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٩٤٨,٧١٩	١٣٩,٧٩٥	٣,٤٧٦	٢,٠٩١,٩٩٠

الخسائر الإئتمانية المتوقعة	المرحلة ١ ألف د أ	المرحلة ٢ ألف د أ	المرحلة ٣ ألف د أ	المجموع ألف د أ
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	٦,٨٩٣	٥,٠٦٠	٢٦	١١,٩٧٩
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	١,٤٢٤	(٥٠٤)	٢٦	٩٤٦
أصول ملغاة أو تم سدادها	(٣,٧٦٦)	(١,٥٦٩)	(٣)	(٥,٣٣٨)
تحويلات إلى المرحلة ١	١٨٤	(١٨٤)	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١٣)	١٣	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٣)	(٥٤)	٥٧	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤,٧١٩	٢,٧٦٢	١٠٦	٧,٥٨٧

ب ١٠ التزامات أخرى (تابع)

المخاطر القائمة	المرحلة ١ ألف د أ	المرحلة ٢ ألف د أ	المرحلة ٣ ألف د أ	المجموع ألف د أ
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	١,٥٨٣,١١٩	٤٥٣,٩٨٤	٥,٠٥٠	٢,٠٤٢,١٥٣
مخاطر جديدة	٨٧١,٧٧٩	٨٩,٤٥٢	٢٢٦	٩٦١,٤٥٧
مخاطر ملغاة أو إستحققت/ متوقفة	(٩١٩,٨٥٩)	(١٧٢,٥٧٧)	(٧,٤٩٩)	(١,٠٩٩,٩٣٥)
تحويلات إلى المرحلة ١	٩٢,٠٣٩	(٩٢,٠١٠)	(٢٩)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	-	(٦,٥٢٧)	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٦٢٧,٠٧٨	٢٧٢,٣٢٢	٤,٢٧٥	١,٩٠٣,٦٧٥

الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١ ألف د أ	المرحلة ٢ ألف د أ	المرحلة ٣ ألف د أ	المجموع ألف د أ
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	-	-	-	-
أثر تبني معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	١,٩٥٦	١,٨٤٩	٢,٦٧٠	٦,٤٧٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨	١,٩٥٦	١,٨٤٩	٢,٦٧٠	٦,٤٧٥
تحويلات إلى المرحلة ١	٤٥٦	(٤٥٦)	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	-	(٣)	٣	-
صافي المحمل للسنة (ج ٦)	٤,٤٨١	٣,٦٧٠	(٢,٦٤٧)	٥,٥٠٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦,٨٩٣	٥,٠٦٠	٢٦	١١,٩٧٩

ب ١١ قروض ثانوية

قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية بقيمة ٣٥ مليون ريال عُماني خلال سنة ٢٠١٦ مع فترة استحقاق مدتها ٧ سنوات. هذه الأداة غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وغير قابلة للتفاوض بدون خيار طلب مبكر وحسبت عليها فائدة بسعر ثابت. القيمة الأصلية من الديون الثانوية سوف يتم سدادها عند الاستحقاق أي في سنة ٢٠٢٣ بينما الفائدة سوف يتم سدادها على فترات نصف سنوية. البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة ٢٠% من قيمة الإصدار بشكل سنوي خلال آخر خمس سنوات من فترة الديون الثانوية. يتم تكوين هذا الاحتياطي في نهاية كل سنة مالية من الأرباح المحتجزة. بالتالي، تم خلال سنة ٢٠١٩ تكوين احتياطي بمقدار ٧,٠ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٧,٠ مليون ريال عماني). المبلغ المتبقي من هذه القروض الثانوية بالإضافة الى فائدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تعادل ٣٥,٣٩٢ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٣٥,٣٩٢ مليون ريال عماني).

طبقا للوائح البنك المركزي العماني، يتم اعتبار الديون الثانوية مخفضة بإحتياطي السندات الثانوية كرأس المال فئة ٢ لأغراض كفاية رأس المال.

ب ١٢ شهادات إيداع

يتعلق الرصيد الحالي المستحق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والبالغ ٥٠٩ آلاف ريال عماني (٢٠١٨: ٥٠٩ آلاف ريال عماني) بشهادات الإيداع التي تم إصدارها في عام ٢٠١٦ مع استحقاق يبلغ خمس سنوات. هذه غير مضمونة، مقومة بالريال العماني وتحمل سعر فائدة ثابت.

ب ١٣ رأس المال

يتكون رأسمال البنك المرخص به من ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد). يتكون رأسمال البنك المصدر والمدفوع من ٢,٣٦٣,٥٩٨,٧٧٢ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٩٨٢,٦٤٦,٣٩١ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد). رأسمال البنك هو ٢٣٦,٣٦٠ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٩٨,٢٦٥ مليون ريال عماني).

في ٢٥ يوليو ٢٠١٩، أصدر البنك ٣٨٠,٩٥٢,٣٨١ سهماً من خلال حق إصدار إلى المساهمين الحاليين بسعر ١٠٧ بييسة للسهم الواحد، تكون من قيمة إسمية قدرها ١٠٠ بييسة للسهم الواحد بالإضافة إلى علاوة إصدار بمبلغ ٥ بييسة و ٢ بييسة للسهم الواحد من أجل تغطية مصاريف حق الإصدار، مما نتج عنه زيادة في رأس المال بمبلغ ٣٨,٠٩٥ مليون ريال عماني وعلاوة إصدار بمبلغ ١,٩٠٥ مليون ريال عماني على الترتيب. تم تحويل مصاريف حق الإصدار وقدرها ٧٠٤ آلاف ريال عماني بعد تغطية نفقات الإصدار، إلى الإحتياطي القانوني.

ب ١٣ رأس المال (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كان المساهمون الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من رأسمال البنك سواءً بصفة شخصية أو مع الأطراف ذات العلاقة كالتالي:

نسبة المساهمة %	عدد الأسهم
١٥,٣٧%	٣٦٣,٢٦٣,٥٣٦
١٤,٥٧%	٣٤٤,٣٥٣,٥٠٠

شركة عمان للتمويل والاستثمار ش.م.ع.ع
شؤون البلاط السلطاني

ب ١٣ أ توزيعات أرباح مقترحة

بالنسبة لعام ٢٠١٩، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٦% من رأس المال أي ٦ بيسة للسهم الواحد بمبلغ ١٤,١٨١,٦٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٦% من رأس المال أي ٦ بيسة للسهم الواحد بمبلغ ١١,٨٩٥,٩٠٠ ريال عماني). تخضع توزيعات الأرباح المقترحة لموافقة رسمية من المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي.

ب ١٤ احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العماني لعام ١٩٧٤ يجب على البنك تحويل ١٠% من ربح العام إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأسمال البنك المصدر على الأقل.

ب ١٥ احتياطي عام

الإحتياطي العام وقدره ٩٨٨,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٩٨٨,٠٠٠ ريال عماني) قد تم تكوينه من أجل تغطية الخسائر المتكبدة من قبل نافذة صحار الإسلامي لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤. بدأت نافذة صحار الإسلامي تحقق أرباحاً من سنة ٢٠١٥ وبالتالي، لم يتم إجراء أي تحويل إضافي بعد عام ٢٠١٤.

ب ١٦ احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير التراكمي للقيمة العادلة لاستثمارات الأوراق المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بالصافي من ضريبة الدخل التي تنطبق إلى حين استبعاد أو بيع الاستثمار أو تخفيض قيمته.

ب ١٧ الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١

قام البنك بإصدار أوراق رأسمالية مستديمة الشريحة رقم ١ بمبلغ ١٠٠ مليون ريال عماني في ٢٥ سبتمبر ٢٠١٧. تحمل الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بسعر فائدة سنوي ثابت قدره ٧,٧٥%. وبعد ذلك سيتم إعادة تحديد سعر الفائدة على فترات خمس سنوات. يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي على أساس متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

في ١٤ مارس ٢٠١٩، قام البنك بالإصدار الثاني للأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ بمبلغ ١٠٠ مليون ريال عماني. تحمل الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بسعر فائدة سنوي ثابت قدره ٧,٧٥%. وبعد ذلك سيتم إعادة تحديد سعر الفائدة على فترات خمس سنوات. يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي على أساس متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

تشكل الأوراق المالية التزامات مباشرة وغير مشروطة وثنائية وغير مضمونة للبنك وتصنف كحقوق مساهمين وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. ليس لديها تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. يجوز للبنك وفقاً لتقديره وبعد موافقة مسبقة من الهيئة التنظيمية ذات الصلة أن يمارس خياره في استرداد الأوراق المالية بالكامل (وليس جزئياً) في تاريخ الاستدعاء الأول أي الذكرى السنوية الخامسة لتاريخ الإصدار وفي كل خمس سنوات بعد ذلك، رهناً بموافقة مسبقة من السلطات التنظيمية. يجوز للبنك وفقاً لتقديره وحده أن يختار عدم توزيع الفوائد. وهذا لا يعتبر حدثاً للتخلف عن السداد. إذا لم يتم البنك بدفع فوائد، في تاريخ دفع الفائدة المقرر (لأي سبب كان)، فينبغي على البنك عدم إجراء أي توزيع أو دفع آخر فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه الأخرى أدوات رأس المال العادية ١ أو الأوراق المالية، التي تحتل مرتبة أدنى أو متقاربة مع الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ إلا إذا دفعت دفعة واحدة من الفوائد بالكامل على الأوراق المالية. كما تسمح شروط الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ للبنك بخفض (كاملاً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحاملي الأوراق المالية في بعض الظروف.

تم دفع ١١,٥٣١ مليون ريال عماني كقسمة (كوبون) خلال سنة ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٧,٧٥٠ مليون ريال عماني) وتم إدراجها في بيان التغيرات في حقوق المساهمين.

ب ١٨ صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة ٣٣٦,١١ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٨٥,٤٢ مليون ريال عماني) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد ٢,٣٦٣,٥٩٨,٧٧٢ سهم عادي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٩٨٢,٦٤٦,٣٩١ سهم عادي)، كونها عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

ب ١٩ الالتزامات العرضية والارتباطات

ب ١٩ أ- الالتزامات العرضية

تؤدي خطابات الاعتماد المستندي والضمانات القائمة إلى ارتباط البنك بالدفع بالنيابة عن عملاء في حالة عجز العميل عن الأداء بموجب بنود العقد.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٧٩,٠٣٧	٣٠٣,٤٠٢	ضمانات	٧٨٨,٠٥٧	٩٨٤,٥١٢
١٠٦,١٠٥	٨٩,٣٠٨	اعتمادات مستندية	٢٣١,٩٦٩	٢٧٥,٥٩٧
٤٨٥,١٤٢	٣٩٢,٧١٠		١,٠٢٠,٠٢٦	١,٢٦٠,١٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٧٥,٢٧٦	٢٣٧,٠٣٩	الإنشاءات	٦١٥,٦٨٦	٧١٥,٠٠٣
٩٨,٣٨٢	٥٣,٠٩٩	المؤسسات المالية	١٣٧,٩١٩	٢٥٥,٥٣٨
٣٨,١٣٤	٣٧,٠٨٤	التجارة الدولية	٩٦,٣٢٢	٩٩,٠٤٩
٣٥,١٦٦	٢٥,٠٤٦	خدمات	٦٥,٠٥٥	٩١,٣٤٠
١٣,٨٠٢	٢٠,٣٩٧	الصناعة	٥٢,٩٧٩	٣٥,٨٤٩
٨,٣٦٦	٣,٨٦٦	الحكومة	١٠,٠٤٢	٢١,٧٣٠
٤,٥٢٨	٥,٣٣٩	نقل واتصالات	١٣,٨٦٧	١١,٧٦١
١٦٧	١٦٢	التعدين والمحاجر	٤٢١	٤٣٤
٩,٠٥٦	٧,١١٩	الكهرباء والغاز والمياه	١٨,٤٩١	٢٣,٥٢٢
٢,٢٦٥	٣,٥٥٩	أخرى	٩,٢٤٤	٥,٨٨٣
٤٨٥,١٤٢	٣٩٢,٧١٠		١,٠٢٠,٠٢٦	١,٢٦٠,١٠٩

ب ١٩ ب الارتباطات

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالائتمان الارتباطات بزيادة ائتمان واعتمادات مستندية ضمانات مساندة تم تصميمها لمقابلة متطلبات عملاء البنك. الارتباطات لزيادة ائتمان تمثل الارتباطات التعاقدية لتقديم قروض وائتمان متجدد. في العادة تكون للارتباطات تواريخ انتهاء ثابتة أو شروط إنهاء أخرى وهي تتطلب دفع رسوم عنها. حيث أن تلك الارتباطات قد تنتهي بدون السحب منها لذا ليس بالضرورة أن يمثل إجمالي مبالغ العقد التزامات التدفق النقدي المستقبلية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٦٥٨	١٥,٩١٥	ارتباطات رأسمالية	٤١,٣٣٨	٤,٣٠٦
٤٣٧,٦٨٦	٣٤٨,٣٢٥	ارتباطات متعلقة بالائتمان	٩٠٤,٧٤٠	١,١٣٦,٨٤٧
٤٣٩,٣٤٤	٣٦٤,٢٤٠		٩٤٦,٠٧٨	١,١٤١,١٥٣

ب ١٩ الالتزامات العرضية والارتباطات (تابع)

ب ١٩-ج التقاضي

التقاضي أمر شائع في القطاع المصرفي نظرا لطبيعة الأعمال المضطلع بها. يوجد لدى البنك ضوابط وسياسات رسمية لإدارة المطالبات القانونية. عند الحصول على المشورة المهنية ويتم تقدير مبلغ الخسارة على نحو معقول، يقوم البنك بتوفير تقديرات لأية آثار سلبية التي قد تكون من المطالبات على مركزه المالي. لم يتم تكوين أي مخصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨): لم يتم تكوين مخصص، حيث كما تشير المشورة المهنية أنه من غير المحتمل أن أية خسارة كبيرة سوف تنشأ.

ب ٢٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

ضمن سياق أعماله الاعتيادية يقوم البنك بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميته وإدارته العليا ومجلس الرقابة الشرعية والمراجع الشرعي والشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات التجارية ويتم اعتمادها من قبل إدارة البنك ومجلس الإدارة.

إجمالي مبالغ الأرصدة والايادات والمصروفات الناتجة عن الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
موظفي الإدارة العليا			
٦,٠٥٢	٢,٦٦١	٦,٩١٢	٢,٣٣٠
٤٢٩	٥٣٨	١,٣٩٧	١٦٥
(٧٩٠)	(٣٦٤)	(٩٤٥)	(٣٠٤)
٢,٥٥٨	١,٣٨٧	٣,٦٠٣	٩٨٥
١,٠٦٥	٦١٤	١,٥٩٥	٤١٠
(٣٤٨)	٦٤٦	(١,٦٧٨)	(١٣٤)
٢٥٧	١٠٢	٢٦٥	٩٩
-	١٤	٣٦	-
أطراف ذات علاقة أخرى			
٢١٨,٣٣٢	٣٦,٧٢٧	٩٥,٣٩٥	٨٤,٠٥٨
٢٢٧,٤١٢	١٧,١٤٢	٤٤,٥٢٥	٨٧,٥٥٤
(١١,٥٩٠)	(٦,٤٦٨)	(١٦,٨٠٠)	(٤,٤٦٢)
٢٠,٦٨٤	٧,٠٠٤	١٨,١٩٣	٧,٩٦٣
٢١,٣١٧	٦,٥٨٩	١٧,١١٤	٨,٢٠٧
(٩,٤٠٥)	(٢,٩١٤)	(٧,٥٦٩)	(٣,٦٢١)
٦,٢٤٧	٣,٢٠٧	٨,٣٣٠	٢,٤٠٥
١٢٥	٥٥	١٤٣	٤٨
مكافآت الإدارة العليا			
١٠,٧٧١	٦,١٠٤	١٥,٨٥٥	٤,١٤٧
٥٥٣	١٣١	٣٤٠	٢١٣
٤٧٨	١٩٠	٤٩٤	١٨٤
١٣٠	٤٧	١٢٢	٥٠

ب ٢٠ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تابع)

القيمة التراكمية للأرصدة والإيرادات والمصروفات المتولدة مع المساهمين المالكين لنسبة ١٠% أو أكثر من أسهم البنك هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤,٠٠٠	٨,٤٥٤	٢١,٩٥٨	١٠,٣٩٠
٤,٠٠٠	٨,٤٥٣	٢١,٩٥٦	١٠,٣٩٠
-	-	-	-
٢,٣٩٥	٢,٠٠١	٥,١٩٧	٦,٢٢١
٢,٠٠٩	١	٣	٥,٢١٨
(٨٧٥)	(٣٩٥)	(١,٠٢٦)	(٢,٢٧٣)
٤٢	٢٣٦	٦١٣	١٠٩
١٢	٨٥	٢٢١	٣١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لم يتم تخفيض قيمة أي قرض تم منحه لأي طرف ذات علاقة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: صفر).

ب ٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو المدفوع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن معاملة بيع أصل أو تحويل إلتزام تتم إما:

- (١) في السوق الرئيسية التي يمكن الوصول إليه للأصل أو الإلتزام؛ أو
- (٢) في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الإلتزام.

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لذات الأداة (أي بدون تعديل أو إعادة تغليف)؛
- المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للأصول والإلتزامات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و
- المستوى ٣: أساليب تقييم لا يستند فيها أي مدخلات هامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يرى البنك أن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المستحقة) في كل من تلك التواريخ. يوضح الجدول التالي تصنيف كل فئة من الأصول والالتزامات المالية وقيمتها العادلة:

ب ٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المستحقة) / القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ريال عماني بالآلاف	التكلفة المطفأة ريال عماني بالآلاف
٨٩,٥٧٢	-	-	٨٩,٥٧٢
١٩٨,٢٣٧	-	-	١٩٨,٢٣٧
٢,٤٥٤,١٥٣	-	-	٢,٤٥٤,١٥٣
٦٣٧,٤٧٥	١٠١,٢٦٨	٣٣٦,٣٥٥	١٩٩,٨٥٢
٨٢,٢٥٩	-	-	٨٢,٢٥٩
٣,٤٦١,٦٩٦	١٠١,٢٦٨	٣٣٦,٣٥٥	٣,٠٢٤,٠٧٣
ريال عماني بالآلاف			
٧٣٥,٢٦١	-	-	٧٣٥,٢٦١
٢,٠٩٧,٣١٠	-	-	٢,٠٩٧,٣١٠
٨٦,٠٤١	-	-	٨٦,٠٤١
٣٥,٣٩٢	-	-	٣٥,٣٩٢
٥٠٩	-	-	٥٠٩
٢,٦٥٤,٥١٣	-	-	٢,٦٥٤,٥١٣

الأصول

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
قروض وسلف وتمويل
استثمارات
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)

الإجمالي

الالتزامات

مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
ودائع العملاء
التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى
والمخصصات)
قروض ثانوية
شهادات إيداع

الإجمالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المستحقة) / القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ريال عماني بالآلاف	التكلفة المطفأة ريال عماني بالآلاف
٧٢,٤٥٦	-	-	٧٢,٤٥٦
١٢١,٤٠٣	-	-	١٢١,٤٠٣
٢,٢٥١,٩٣٠	-	-	٢,٢٥١,٩٣٠
٥٣٢,٧٦٩	٩٨,٥٩٢	٢٩٣,٠٢٦	١٤١,١٥١
٤٣,٠٦٣	-	-	٤٣,٠٦٣
٣,٠٢١,٦٢١	٩٨,٥٩٢	٢٩٣,٠٢٦	٢,٦٣٠,٠٠٣
ريال عماني بالآلاف			
٧٢٢,٠٦١	-	-	٧٢٢,٠٦١
١,٨١٨,٣٥٣	-	-	١,٨١٨,٣٥٣
٤٧,٧٢٨	-	-	٤٧,٧٢٨
٣٥,٣٩٢	-	-	٣٥,٣٩٢
٥٠٩	-	-	٥٠٩
٢,٦٢٤,٠٤٣	-	-	٢,٦٢٤,٠٤٣

الأصول

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
قروض وسلف وتمويل
استثمارات
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)

الإجمالي

الالتزامات

مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
ودائع العملاء
التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى
والمخصصات)
قروض ثانوية
شهادات إيداع

الإجمالي

ب ٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المستحقة)/ القيمة العادلة دولار أمريكي بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر دولار أمريكي بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى دولار أمريكي بالآلاف	التكلفة المطفأة دولار أمريكي بالآلاف	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٣٢,٦٥٥	-	-	٢٣٢,٦٥٥	الأصول
٥١٤,٩٠١	-	-	٥١٤,٩٠١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٣٧٤,٤٢٣	-	-	٦,٣٧٤,٤٢٣	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
١,٦٥٥,٧٧٩	٢٦٣,٠٣٤	٨٧٣,٦٤٩	٥١٩,٠٩٦	قروض وسلف وتمويل
٢١٣,٦٦٠	-	-	٢١٣,٦٦٠	استثمارات
				أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
<u>٨,٩٩١,٤١٨</u>	<u>٢٦٣,٠٣٤</u>	<u>٨٧٣,٦٤٩</u>	<u>٧,٨٥٤,٧٣٥</u>	الإجمالي
دولار أمريكي بالآلاف				الالتزامات
١,٩٠٩,٧٦٩				مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
٥,٤٤٧,٥٥٨				ودائع العملاء
٢٢٣,٤٨٣				التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات)
٩١,٩٢٧				قروض ثانوية
١,٣٢٢				شهادات إيداع
<u>٧,٦٧٤,٠٥٩</u>				الإجمالي

إجمالي القيمة الدفترية / القيمة العادلة (متضمنة الفائدة المستحقة) دولار أمريكي بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة دولار أمريكي بالآلاف	القيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر دولار أمريكي بالآلاف	التكلفة المطفأة دولار أمريكي بالآلاف	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٨٨,١٩٧	-	-	١٨٨,١٩٧	الأصول
٣١٥,٣٣٢	-	-	٣١٥,٣٣٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٨٤٩,١٦٩	-	-	٥,٨٤٩,١٦٩	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
١,٣٨٣,٨١٦	٢٥٦,٠٨٣	٧٦١,١٠٧	٣٦٦,٦٢٦	قروض وسلف وتمويل
١١١,٨٥٢	-	-	١١١,٨٥٢	استثمارات
				أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
<u>٧,٨٤٨,٣٦٦</u>	<u>٢٥٦,٠٨٣</u>	<u>٧٦١,١٠٧</u>	<u>٦,٨٣١,١٧٦</u>	الإجمالي
دولار أمريكي بالآلاف				الالتزامات
١,٨٧٥,٤٨٣				مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
٤,٧٢٢,٩٩٥				ودائع العملاء
١٢٣,٩٦٩				التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات)
٩١,٩٢٧				قروض ثانوية
١,٣٢٢				شهادات إيداع
<u>٦,٨١٥,٦٩٦</u>				الإجمالي

ب ٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تقدير القيم العادلة

يلخص ما يلي الطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والالتزامات.

قروض وسلف

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة للأصل والفوائد المستقبلية المتوقعة المخصومة. يتم افتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية، حيثما ينطبق. بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر الدفعات المقدمة يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في منظور معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأي تصنيفات قروض متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للقروض المماثلة للمقرضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للقروض التغيرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغيرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المشتقة

تستند القيمة العادلة على الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ التقرير بدون أي خصم لتكاليف المعاملة. في حالة عدم وجود سعر مدرج بالسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأية طرق أخرى للتقييم. عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل يتعلق بالسوق بالنسبة للأداة المالية المماثلة في تاريخ التقرير.

الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق معلومة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ التقرير. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

أدوات مالية أخرى داخل الميزانية العمومية

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى داخل الميزانية العمومية مقاربة لقيمها الدفترية.

أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية المتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن الارتباطات لتقديم الائتمان والاعتمادات المستندية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ التقرير لاتفاقيات ذات ائتمان واستحقاق مماثلين.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. تم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود في القيم الدفترية للأصول والالتزامات الأخرى.

تقييم الأدوات المالية

يقيس البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة التي تعكس أهمية هذه المدخلات المستخدمة في وضع القياسات:

المستوى ١: أسعار مدرجة في الأسواق النشطة للأدوات المتشابهة (أي دون تعديل أو إعادة التعبئة).

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المماثلة أو تقنيات التقييم الأخرى التي تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

المستوى ٣: تقنيات التقييم مع المدخلات الهامة التي لا تستند على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

ب ٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

يوضح الجدول التالي تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة في نهاية سنة التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أوراق مالية إستثمارية ألف ر ع	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات ألف ر ع	القيمة العادلة السالبة للمشتقات ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
المستوى ١	٦,٣٥٧	-	-	٦,٣٥٧
المستوى ٢	٤٢٨,٧٦٦	٦,١٠٨	(٤٠٨)	٤٣٤,٤٦٦
المستوى ٣	٢,٥٠٠	-	-	٢,٥٠٠
	<u>٤٣٧,٦٢٣</u>	<u>٦,١٠٨</u>	<u>(٤٠٨)</u>	<u>٤٤٣,٣٢٣</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أوراق مالية إستثمارية ألف ر ع	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات ألف ر ع	القيمة العادلة السالبة للمشتقات ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
المستوى ١	٧,٣٦٠	-	-	٧,٣٦٠
المستوى ٢	٣٨١,٧٥٨	١,٨٨٣	(٣,٧٠٢)	٣٧٩,٩٣٩
المستوى ٣	٢,٥٠٠	-	-	٢,٥٠٠
	<u>٣٩١,٦١٨</u>	<u>١,٨٨٣</u>	<u>(٣,٧٠٢)</u>	<u>٣٨٩,٧٩٩</u>

استثمارات المستوى ٣ هي استثمارات في أسهم شركة غير مدرجة، حيث يتم تداول أسهمها بشكل ضئيل. تقوم الإدارة بتقييم الاستثمار باستخدام صافي قيمة الأصول للشركة المستثمر فيها استناداً إلى البيانات المالية للشركة المستثمر فيها بالإضافة إلى العلاوة المنطبقة. ترى الإدارة بأن القيمة الدفترية للاستثمار تقارب قيمتها العادلة كمحافظة كبيرة للاستثمارات المعنية للشركة المستثمر فيها (مشروع رئيسي جاهز) وهو حالياً في مرحلة البناء. لذلك، فإن القيمة الدفترية تمثل القيمة العادلة للاستثمارات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أوراق مالية إستثمارية ألف د أ	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات ألف د أ	القيمة العادلة السالبة للمشتقات ألف د أ	المجموع ألف د أ
المستوى ١	١٦,٥١٢	-	-	١٦,٥١٢
المستوى ٢	١,١١٣,٦٧٧	١٥,٨٦٦	(١,٠٦٠)	١,١٢٨,٤٨٣
المستوى ٣	٦,٤٩٤	-	-	٦,٤٩٤
	<u>١,١٣٦,٦٨٣</u>	<u>١٥,٨٦٦</u>	<u>(١,٠٦٠)</u>	<u>١,١٥١,٤٨٩</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أوراق مالية إستثمارية ألف د أ	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات ألف د أ	القيمة العادلة السالبة للمشتقات ألف د أ	المجموع ألف د أ
المستوى ١	١٩,١١٧	-	-	١٩,١١٧
المستوى ٢	٩٩١,٥٧٩	٤,٨٩١	(٩,٦١٦)	٩٨٦,٨٥٤
المستوى ٣	٦,٤٩٤	-	-	٦,٤٩٤
	<u>١,٠١٧,١٩٠</u>	<u>٤,٨٩١</u>	<u>(٩,٦١٦)</u>	<u>١,٠١٢,٤٦٥</u>

ب ٢٢ الأدوات المالية المشتقة

في إطار النشاط الاعتيادي يرتبط البنك بالعديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين تعتمد فيه المدفوعات على التحركات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية أو المعدل الاستدلالي أو المؤشر. تدرج هذه الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة. القيمة العادلة للأداة المشتقة هي ما يساوي الربح أو الخسارة غير المدرجين من المقارنة مع السوق بالنسبة للأداة المشتقة باستخدام الأسعار السائدة بالسوق أو أساليب التسعير الداخلية. تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة في بيان الدخل الشامل. تم وصف الأدوات المالية المشتقة المستخدمة من جانب البنك أدناه:

ب ٢٢-١ أنواع الأدوات المالية المشتقة

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل. عقود المقايضة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لمقايضة الفائدة أو فروق صرف العملات الأجنبية استناداً إلى مبلغ تقديري محدد. بالنسبة لعقود مقايضة معدلات الفائدة تتبادل الأطراف المتقابلة في العادة معدلات الفائدة الثابتة والمتغيرة استناداً إلى قيمة تقديرية بعملة واحدة.

الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق وليس الالتزام إما في شراء أو بيع مقدار معين من السلع أو العملات الأجنبية أو الأداة المالية بسعر محدد إما في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية محددة.

ب ٢٢-٢ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

كجزء من إدارة أصوله والالتزامات يقوم البنك باستخدام الأدوات المالية المشتقة في أغراض التغطية بغرض تخفيض تعرضه لمخاطر العملات ومعدلات الفائدة. تحقق تلك التغطية أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة إضافة إلى التغطية الاستراتيجية ضد جميع مخاطر بيان المركز المالي.

يستخدم البنك عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة للتغطية مقابل مخاطر عملة محددة وللحفاظ على نسبة صافي حد الوضع المفتوح المحددة من البنك المركزي العماني.

يتم القيام بإجراء تغطية استراتيجية بالنسبة لمخاطر معدلات الفائدة عن طريق رصد إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية والدخول في مقايضة معدلات فائدة لتغطية حصة من مخاطر معدلات الفائدة. وحيث أن التغطية الاستراتيجية لا تؤول للمحاسبة الخاصة عن التغطية تتم المحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة ذات الصلة على أنها أدوات للمتاجرة.

يوضح الجدول التالي القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى قيمها الإعتبارية الإسمية، ويتم تحليلها حسب الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. إن المبالغ الإسمية، التي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية. بالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تُعتبر مؤشر لتعرض البنك لمخاطر الائتمان التي تقتصر عامةً على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، وليس لمخاطر السوق.

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ التقديرية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	أكثر من سنة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
عقود شراء أجل لعملات أجنبية	٢٧	٣٨٠	٧٢٦,٧٠٦	٣٣٩,٥٧٣	٥٤,١٦٣	٣٣٢,٩٦٩
عقود بيع أجل لعملات أجنبية	٦,٠٨١	٢٨	٦٨٦,٩٨٤	٣٣٣,٧٩٧	٣٤,٦٥٠	٣١٨,٥٣٧

ب ٢٢ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

ب ٢٢-٢ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية (تابع)

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق			المبلغ	القيمة	القيمة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أكثر من سنة	١٢-٣ شهرا	خلال ٣ أشهر	التقديرية	العادلة السالبة	العادلة الموجبة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	١٦٤,٤٧٩	٢٧٦,٠٢٧	٤٤٠,٥٠٦	٣,٦٦٠	٥١	عقود شراء آجل لعملات أجنبية
-	١٦٤,٢١٧	٢٧٥,٧٠١	٤٣٩,٩١٨	٤٢	١,٨٣٢	عقود بيع آجل لعملات أجنبية

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق			المبلغ	القيمة	القيمة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أكثر من سنة	١٢-٣ شهرا	خلال ٣ أشهر	التقديرية	العادلة السالبة	العادلة الموجبة	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
٨٦٤,٨٥٥	١٤٠,٦٨٣	٨٨٢,٠٠٨	١,٨٨٧,٥٤٨	٩٨٧	٧٠	عقود شراء آجل لعملات أجنبية
٨٢٧,٣٦٩	٩٠,٠٠٠	٨٦٧,٠٠٥	١,٧٨٤,٣٧٤	٧٣	١٥,٧٩٥	عقود بيع آجل لعملات أجنبية

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق			المبلغ	القيمة	القيمة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أكثر من سنة	١٢-٣ شهرا	خلال ٣ أشهر	التقديرية	العادلة السالبة	العادلة الموجبة	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
-	٤٢٧,٢١٨	٧١٦,٩٥٣	١,١٤٤,١٧١	٩,٥٠٧	١٣٣	عقود شراء آجل لعملات أجنبية
-	٤٢٦,٥٣٨	٧١٦,١٠٦	١,١٤٢,٦٤٤	١٠٩	٤,٧٥٨	عقود بيع آجل لعملات أجنبية

ج ١ إيرادات الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١١٣,١١٠	١٢٦,٧٢٢	٣٢٩,١٤٨	٢٩٣,٧٩٢
٣,٦٤٠	٢,٢٨٤	٥,٩٣٢	٩,٤٥٤
١٣,٥٧٣	١٧,٦٨١	٤٥,٩٢٥	٣٥,٢٥٥
١٣٠,٣٢٣	١٤٦,٦٨٧	٣٨١,٠٠٥	٣٣٨,٥٠١

قروض وسلف للعملاء
مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد
استثمارات

ج ٢ مصروفات الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤٢,٢٠٨	٥٠,٦١٨	١٣١,٤٧٥	١٠٩,٦٣١
٢,٤٥٠	٢,٤٥٠	٦,٣٦٤	٦,٣٦٤
٢٨,٩٨٠	٢٣,٤٢٨	٦٠,٨٥٢	٧٥,٢٧٣
٣٤	-	-	٨٨
٧٣,٦٧٢	٧٦,٤٩٦	١٩٨,٦٩١	١٩١,٣٥٦

ج ٣ صافي الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي والأنشطة الإستثمارية

ج ٣ أ إجمالي الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي والأنشطة الإستثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨,٤٣٧	١٠,٨١٣	٢٨,٠٨٦	٢١,٩١٤
٢٠٥	٣٥٤	٩١٩	٥٣٢
٩٣٠	١,٢٣٧	٣,٢١٣	٢,٤١٦
٩,٥٧٢	١٢,٤٠٤	٣٢,٢١٨	٢٤,٨٦٢

ج ٣ ب أرباح دفعت إلى مودعين / إقتراضات السوق النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤,٦١٢	٦,٠٤٥	١٥,٧٠١	١١,٩٧٩
٣٠٢	٥٠٥	١,٣١٢	٧٨٤
٤,٩١٤	٦,٥٥٠	١٧,٠١٣	١٢,٧٦٣
٤,٦٥٨	٥,٨٥٤	١٥,٢٠٥	١٢,٠٩٩

ج ٤ إيرادات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٠,٨٠٤	١٩,٣٩٠	٥٠,٣٦٤	١٥,٧١٠
٤٧,٩٦١	٨,٤٧١	٢٢,٠٠٢	١٨,٤٦٥
(١٨)	٢	٥	(٧)
٤٣١	(١٦٨)	(٤٣٦)	١٦٦
٣,٠٧٥	١,٨٣٣	٤,٧٦١	١,١٨٤
(٦,٢٠٤)	(٩١٤)	(٢,٣٧٤)	(٢,٣٨٩)
٨٦,٠٤٩	٢٨,٦١٤	٧٤,٣٢٢	٣٣,١٢٩

ج ٥ مصروفات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٥,٤٤٢	١٠,٩٥٢	٢٨,٤٤٧	٩,٧٩٥
٢,٨٥٧	-	-	١,١٠٠
٦,٨٧٥	٣,١٩٠	٨,٢٨٦	٢,٦٤٧
٣٣٨	١٤٦	٣٧٩	١٣٠
١٤٠	٤٤	١١٤	٥٤
١٣٠	٤٧	١٢٢	٥٠
٣٥,٧٨٢	١٤,٣٧٩	٣٧,٣٤٨	١٣,٧٧٦

ج ٦ صافي مصروفات إنخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٥,٣٣٨	١٩,٦٢٢	٥٠,٩٦٧	١٧,٤٥٥
٥,٥٠٤	(١,٦٩١)	(٤,٣٩٢)	٢,١١٩
٢٢٨	٣٧٤	٩٧١	٨٨
١,٧٢٥	٥١٢	١,٣٣٠	٦٦٤
١٦	٥	١٣	٦
-	٢٣	٦٠	-
(٥٤٣)	-	-	(٢٠٩)
٥٢,٢٦٨	١٨,٨٤٥	٤٨,٩٤٩	٢٠,١٢٣

ج ٦ صافي مصروفات إنخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى (تابع)

تفاصيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة الأصول المالية مبينة أدناه:

البنك المركزي العماني	معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	إجمالي سلف وتمويل القروض
٩٠,٢١٦	٩٩,٦٦٨	مستحقات من بنوك
١٢	٨١٦	أوراق مالية استثمارية (بالتكلفة المطفأة)
-	١,٥٠٨	أوراق مالية استثمارية (بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى)
-	٢٨	إلتزامات قرض وضمانات مالية
-	٢,٩٢١	
٩٠,٢٢٨	١٠٤,٩٤١	المجموع
١٥,٦٦٤	١٥,٦٦٤	فائدة تعاقدية غير مدرجة
١٠٥,٨٩٢	١٢٠,٦٠٥	المجموع

تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد والقروض والسلف والتمويل (بإستبعاد فائدة تعاقدية غير مدرجة) والإستثمارات والإلتزامات القرض والضمانات المالية ، هو كما يلي:

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ١ يناير ٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة
٨٥,٤٢٢	٣٣,٠٣٥	٣٦,٤٦٤	١٥,٩٢٣	إستردادات من الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٦,٦٨٥	١١,٧٩١	٢١,٠١٤	٣,٨٨٠	قروض مستردة من محفظة خاصة
(١٧,٨٦٣)	(٢٨١)	(٦,٨٣١)	(١٠,٧٥١)	تحويلات إلى المرحلة ١
٦٩٧	٦٩٧	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	(٥٣٠)	(٥,٨٢٧)	٦,٣٥٧	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	(٧٦٢)	١,٦٨٠	(٩١٨)	
-	٣,٢٠٣	(٢,٧٧٣)	(٤٣٠)	
١٠٤,٩٤١	٤٧,١٥٣	٤٣,٧٢٧	١٤,٠٦١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد والقروض والسلف والتمويل (بإستبعاد فائدة تعاقدية غير مدرجة) والإستثمارات والإلتزامات القرض والضمانات المالية ، هو كما يلي:

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ١ يناير ٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة
٢٢١,٨٧٥	٨٥,٨٠٥	٩٤,٧١٢	٤١,٣٥٨	إستردادات من الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٥,٢٨٧	٣٠,٦٢٦	٥٤,٥٨٢	١٠,٠٧٩	قروض مستردة من محفظة خاصة
(٤٦,٣٩٨)	(٧٣٠)	(١٧,٧٤٣)	(٢٧,٩٢٥)	تحويلات إلى المرحلة ١
١,٨١٠	١,٨١٠	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	(١,٣٧٧)	(١٥,١٣٥)	١٦,٥١٢	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	(١,٩٧٩)	٤,٣٦٤	(٢,٣٨٤)	
-	٨,٣١٩	(٧,٢٠٣)	(١,١١٧)	
٢٧٢,٥٧٤	١٢٢,٤٧٤	١١٣,٥٧٨	٣٦,٥٢٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ج ٧ ضريبة الدخل

(أ) **مدرجة في بيان الدخل الشامل**

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		مصروفات الضريبة	
٤,٩٥٨	٥,٩٨٤	- الضريبة الحالية	١٢,٨٧٨
١٩٩	١٣٨	- مصروف ضريبة مؤجلة	٥١٧
٥,٠٦٤	٦,١٢٧	مصروفات ضريبة الدخل مدرجة في الأرباح أو الخسائر	١٣,١٥٣
٩٣	-	مدرجة في الإيرادات الشاملة الأخرى	٢٤٢
٥,١٥٧	٦,١٢٢	احتمال، مصروفات ضريبة الدخل	١٣,٣٩٥

يخضع البنك لضريبة الدخل للسنة وفقاً لقانون ضريبة الدخل في سلطنة عُمان بمعدل ١٥% (٢٠١٨: ١٥%) على الأرباح الخاضعة

(ب) التسوية

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٣٤,٤٣٠	٤٠,٥٢٨	١٠٥,٢٦٦	٨٩,٤٢٨
٥,١٦٥	٦,٠٧٩	١٥,٧٨٩	١٣,٤١٦
		الربح قبل الضريبة للسنة	
		ضريبة الدخل بمعدل ١٥%	
		أثر ضريبة-:	
٣٩٧	١١٤	٢٩٦	١,٠٣١
(٤٩٨)	(٧١)	(١٨٤)	(١,٢٩٤)
٥,٠٦٤	٦,١٢٢	١٥,٩٠١	١٣,١٥٣
		مصرف ضريبة الدخل	

(ج) الربط الضريبي

تم الإنتهاء من الربوط الضريبية للبنك عن السنوات من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٥ ولم يتم الإتفاق بعد مع الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية على الربط الضريبي للبنك للسنتين ٢٠١٦ و٢٠١٨. ويرى البنك أن أية ضرائب إضافية، إن وجدت، والمتعلقة بسنوات الضريبة المفتوحة لن تكون جوهرية للمركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

ج ٧ ضريبة الدخل (تابع)

(د) حركة مخصص الضريبة الحالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤,١٤٧	٤,٩٨٨	١٢,٩٥٦	١٠,٧٧١
٤,٩٥٨	٥,٩٨٤	١٥,٥٤٣	١٢,٨٧٨
(٤,١١٧)	(١,٢٩٥)	(٣,٣٦٤)	(١٠,٦٩٣)
٤,٩٨٨	٩,٦٧٧	٢٥,١٣٥	١٢,٩٥٦
		الرصيد في بداية السنة	
		المحمل خلال السنة	
		المدفوع خلال السنة	
		الرصيد كما في نهاية السنة	

(هـ) الحركة في أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
(٢٨٤)	(٤٨٣)	(١,٢٥٥)	(٧٣٨)
(١٩٩)	(١٣٨)	(٣٥٨)	(٥١٧)
(٤٨٣)	(٦٢١)	(١,٦١٣)	(١,٢٥٥)
		الرصيد في بداية السنة	
		المكون خلال السنة	
		الرصيد كما في نهاية السنة	

ج ٨ العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد

يتم احتساب العائد للسهم بقسمة صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٩,٣٦٦	٣٤,٤٠٦	٨٩,٣٦٦	٧٦,٢٧٥
(٧,٧٥٠)	(١١,٥٣١)	(٢٩,٩٥٠)	(٢٠,١٣٠)
(٥٦)	(٢٢٦)	(٥٨٧)	(١٤٥)
٢١,٦٥٠	٢٢,٦٤٩	٥٨,٨٢٩	٥٦,٠٠٠
١,٩٨٢,٦٤٦	٢,١٤٩,٦٣٩	٢,١٤٩,٦٣٩	١,٩٨٢,٦٤٦
١٠,٨٧٤	١٠,٥٣٦	٢,٧٤	٢,٨٣
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآلاف)	
		العائد الأساسي للسهم الواحد للسنة (بالسنت / بالبيسة)	

د إدارة المخاطر المالية

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

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية

تقع على مجلس الإدارة المسؤولية الكلية عن وضع ومراقبة إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك. قام المجلس بتكوين لجنة الأصول والالتزامات ولجنة الائتمان والمخاطر وهما مسؤولتان عن وضع ورصد سياسات إدارة المخاطر بالبنك. تقدم لجنة إدارة المخاطر تقارير دورية للمجلس فيما يتعلق بجوانب مختلفة للمخاطر والتغيرات في مخاطر البنك.

تركز سياسات إدارة المخاطر بالبنك على تحديد مخاطر الائتمان وقياسها ورصدها وتخفيفها بغض النظر عن مظاهرها المختلفة. وخلال هذه العملية، يدرك البنك أن حركية السوق قد تتطلب قرارات تتحرف في بعض الحالات عن مبادئ إدارة مخاطر الائتمان. ولتلبية مثل هذه المتطلبات، فقد تم تحديد مستوى ضئيل وضروري من المرونة ضمن سياسات إدارة المخاطر بالإضافة إلى حماية/مراقبة ملائمة وكافية.

لجنة التدقيق بالبنك مسؤولة عن رصد الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالبنك وعن مراجعة كفاية إطار عمل إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها البنك. تتم مساعدة لجنة التدقيق في أداء هذه الوظائف بواسطة التدقيق الداخلي. يقوم التدقيق الداخلي بأداء مراجعات دورية ومراجعات غير دورية لرقابات وإجراءات إدارة المخاطر ويتم تقديم تقرير عن نتائجها إلى لجنة التدقيق.

هناك لجان فرعية على مستوى الإدارة لإدارة المخاطر في الأعمال. تعد لجنة الأصول والالتزامات مسؤولة عن إدارة المخاطر في الميزانية العمومية الناشئة عن إدارة السيولة وإدارة معدلات الفائدة بالإضافة إلى مضمون المخاطر المتخذة من قبل البنك. يتم تقديم الإرشادات للإدارة من قبل لجنة الأصول والالتزامات حول إدارة هذه المخاطر ويتم إعلان اتجاه المخاطر من خلال عدة حدود ومعدلات وغطاءات. تدير لجنة توفير خسائر الائتمان المتوقعة (ECLPC) متطلبات الحوكمة الخاصة بمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩، لرصد واعتماد أحكام مخاطر الائتمان للبنك والدوافع الأساسية. يتم إدارة المخاطر التشغيلية من قبل لجنة المخاطر التشغيلية بمستوى الإدارة. تم تكوين لجنة أصول والتزامات منفصلة لمراقبة أداء الأصول لخدمات صحار الصيرفة الإسلامية. تتولى لجنة إدارة المخاطر بالبنك الإشراف على مهام إدارة المخاطر في جميع أقسام البنك.

١د مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي يتعرض لها البنك في حالة عجز العميل أو الطرف المقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية. تمثل مخاطر الائتمان احتمال تخلف أي طرف مقابل عن سداد أصل القرض و/أو التزامات الفوائد بما يتفق مع البرنامج الزمني لسداد الدين أو شروط العقد.

١-١د إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤولية رصد مخاطر الائتمان للجنة إدارة المخاطر التابعة له وهي مسؤولة عن التعامل مع كافة أوجه المخاطر لقسمي الصيرفة التقليدية والإسلامية. لدى البنك رئيس مخاطر يرأس إدارة المخاطر ويقرر للجنة إدارة المخاطر. تتضمن إدارة مخاطر الائتمان:

- وضع حدود المخاطر - ضمن التوجيهات التنظيمية- لإنشاء المخاطر ليكون ضمن سياسة مخاطر البنك المعتمدة.
- تراقب الإدارة مخاطر الائتمان في المؤسسة من خلال عملية تقييم ائتمان زمني والتي تتضمن مراجعة مخاطر ائتمان مستقلة لعروض الائتمان للشركات ومن خلال سياسة منتجات البيع بالتجزئة المعتمدة من قبل المجلس ونموذج الإقراض. تتم مراجعة الاستثناءات من قبل قسم مخاطر الائتمان.
- رقابة مستمرة لمخاطر الائتمان المنفصلة في محفظة "الشركة" و "الشركات المنبثقة" بالإضافة إلى محفظة ائتمان التجزئة من خلال مجموعة مراجعة القروض المستقلة التابعة للجنة إدارة المخاطر لدى المجلس لدرجات المحافظ وتتبع حركة الدرجات.
- قياس محفظة مخاطر الائتمان عبر تتبع عوامل مخاطر المحافظ مثل مخاطر التركيز.
- لن يعتد البنك بالعروض المقدمة من هيئات/أفراد تظهر أسمائهم في قائمة البنك المركزي العماني تحت مركز إحصائيات الائتمان البنكي. وبالرغم من ذلك يتم اعتماد القروض في حالات خاصة في وحدة أعمال الأفراد بمبررات قوية وتخفيف المخاطر لوضع اعتبار لمثل هذه العروض، ويتم فيما بعد تحويلها إلى الجهات المفوض لها وفقاً لسياسة قروض الأفراد.

- الحد من تركيز المخاطر للأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والصناعات (للقروض والسلف) وبالمصدر وسيولة السوق والدولة (بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية).
- د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١د مخاطر الائتمان (تابع)

١د-١ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

- تطوير والحفاظ على تصنيف مخاطر البنك من أجل تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر الخسارة المالية التي تواجهها وتركيز اهتمام الإدارة على المخاطر المصاحبة لها.
- تقديم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدة الأعمال لتعزيز أفضل الممارسات في جميع أقسام البنك في إدارة مخاطر الائتمان.

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

- الرهن على عقارات.
- رهن على الأصول وفقاً لاتفاقية المرابحة.
- ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لتمويل الإجارة.
- رهن على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض.
- رهن على الأدوات المالية مثل الأوراق المالية للدين والملكية.

تتم متابعة كافة قروض وسلف البنك بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه القروض والسلف إلى أحد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة بموجب نظم وتوجيهات البنك المركزي العماني. علاوة على ذلك، وفقاً للتفويض من معيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تصنيف القروض والسلف أيضاً إلى المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة والأصول المالية المشتراة أو الناشئة التي إنخفضت قيمتها الائتمانية على أساس التصنيفات الائتمانية الداخلية / الزيادة الكبيرة في معايير / متطلبات مخاطر الائتمان الخاصة بتعميم البنك المركزي العماني رقم BM 1149. إن الحسابات وتصنيفها تقع مع وظيفة خط الأعمال وتدير وحدة منفصلة مشكلة الحسابات.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١د مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١د التعرض لمخاطر الائتمان

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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة لمدة ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة غير منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة منخفضة القيمة	المجموع ألف ر ع
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	١,١٣٨,٢٧٢	٩٨,٣٢٧	١,٠٣٥	١,٢٣٧,٦٣٤
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)	١٠٦,٧٨١	٨٠,٣١٥	٤٠	١٨٧,١٣٦
القروض الفاعلة (درجات ٦)	-	١٥٤,٧٧٢	-	١٥٤,٧٧٢
القروض الفاعلة (درجات ٧)	-	١٦٥	٨٨,٧٧٢	٨٨,٩٣٧
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	١,٣٨١,٨٨٤	١٩٦,٧٤٨	٨٩,٨٤٧	١,٦٦٨,٤٧٩
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات				
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	٨٥٠,٢١٩	٢٤,١٣٢	٦,٨٧٥	٨٨١,٢٢٦
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧)	-	٥٨٧	١٩,١٩٣	١٩,٧٨٠
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	٨٥٠,٢١٩	٢٤,٧١٩	٢٦,٠٦٨	٩٠١,٠٠٦
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	٢,٢٣٢,١٠٣	٢٢١,٤٦٧	١١٥,٩١٥	٢,٥٦٩,٤٨٥
مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء				
البنود الاحتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان	٦٣١,١٤٧	٥,٦٦٧	-	٦٣٦,٨١٤
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)	١١٩,٦٣١	٢٠,٥٣٨	-	١٤٠,١٦٩
القروض الفاعلة (درجات ٦)	٣٢	٢٧,٤٠٩	٢٠	٢٧,٤٦١
القروض الفاعلة (درجات ٧)	-	١٠٠	٨٧٢	٩٧٢
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	٧٥٠,٨١٠	٥٣,٧١٤	٨٩٢	٨٠٥,٤١٦
مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء				
مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال	١٩٨,١٢٩	٩٢٤	-	١٩٩,٠٥٣
أوراق مالية إستثمارية	٥٠٣,٣٥٥	٢٨,٠٣١	-	٥٣١,٣٨٦

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د ١ مخاطر الائتمان (تابع)

د ٢-١ د التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	للمدة ١٢ شهر ألف ر ع	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة غير منخفضة القيمة ألف ر ع	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة منخفضة القيمة ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات				
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)	٨٤٧,٨٩٩	١٨٢,٧٨٩	٦٧١	١,٠٣١,٣٥٩
القروض الفاعلة (درجات ٦)	٢٥٦,١٢٥	٤٥,٠١٢	١٨	٣٠١,١٥٥
القروض الفاعلة (درجات ٧)	١٦	١٨٦,٦١٨	١٢	١٨٦,٦٤٦
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	٧٠١	٢٧٦	٥٨,٠٨٦	٥٩,٠٦٣
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	١,١٠٤,٧٤١	٤١٤,٦٩٥	٥٨,٧٨٧	١,٥٧٨,٢٢٣
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد				
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧)	٧٢١,٠٠٧	٢٣,٢٣١	-	٧٤٤,٢٣٨
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	١٨,١٩٩	١٨,١٩٩
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	٧٢١,٠٠٧	٢٣,٢٣١	١٨,١٩٩	٧٦٢,٤٣٧
مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء	١,٨٢٥,٧٤٨	٤٣٧,٩٢٦	٧٦,٩٨٦	٢,٣٤٠,٦٦٠
البنود الاحتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان				
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)	٢٥٠,٥٧٠	-	-	٢٥٠,٥٧٠
القروض الفاعلة (درجات ٦)	٣٧٥,٨٥٥	-	-	٣٧٥,٨٥٥
القروض الفاعلة (درجات ٧)	-	١٠٤,٨٤٤	-	١٠٤,٨٤٤
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	١,٦٤٦	١,٦٤٦
مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء	٦٢٦,٤٦٠	١٠٤,٨٤٢	١,٦٤٢	٧٣٢,٩٤٤
مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال	١١٣,١٧٩	-	٨,٦٦٦	١٢١,٨٤٥
أوراق مالية إستثمارية	٣٥٠,٣٨٨	٥١,٠٤٠	-	٤٠١,٤٢٨

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١ د مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١ د التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة المجموع ألف د أ	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة منخفضة القيمة ألف د أ	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة منخفضة القيمة ألف د أ	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف د أ
٣,٢١٤,٦٣٤	٢,٦٨٨	٢٥٥,٣٩٥	٢,٩٥٦,٥٥١
٤٨٦,٠٦٧	١٠٤	٢٠٨,٦١٠	٢٧٧,٣٥٣
٤٠٢,٠٠٥	-	٤٠٢,٠٠٥	-
٢٣١,٠٠٦	٢٣٠,٥٧٧	٤٢٩	-
٤,٣٣٣,٧١٢	٢٣٣,٣٦٩	٥١١,٠٣٤	٣,٥٨٩,٣٠٩
٢,٢٨٨,٨٩٨	١٧,٨٥٧	٦٢,٦٨١	٢,٢٠٨,٣٦٠
٥١,٣٧٧	٤٩,٨٥٢	١,٥٢٥	-
١,٩٣٣,٠٨٦	٦٧,٧٠٩	٦٤,٢٠٦	٢,٢٠٨,٣٦٠
٦,٦٧٣,٩٨٧	٣٠١,٠٧٨	٥٧٥,٢٤٠	٥,٧٩٧,٦٦٩
١,٦٥٤,٠٦٣	-	١٤,٧١٩	١,٦٣٩,٣٤٤
٣٦٤,٠٧٥	-	٥٣,٣٤٥	٣١٠,٧٣٠
٧١,٣٢٧	٥٢	٧١,١٩٢	٨٣
٢,٥٢٥	٢,٢٦٥	٢٦٠	-
٢,٠٩١,٩٩٠	٢,٣١٧	١٣٩,٥١٦	١,٩٥٠,١٥٧
٥١٧,٠٢١	-	٢,٣٩٩	٥١٤,٦٢١
١,٣٨٠,٢٢٤	-	٧٢,٨٠٨	١,٣٠٧,٤١٦

القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات

القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)

القروض الفاعلة (درجات ٦)

القروض الفاعلة (درجات ٧)

القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)

إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات

القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد

القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧)

القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)

إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد

مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء

البنود الاحتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان

القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)

القروض الفاعلة (درجات ٦)

القروض الفاعلة (درجات ٧)

القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)

مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء

مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال

أوراق مالية إستثمارية

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١ د مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١ د التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة منخفضة القيمة ألف د أ	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة منخفضة القيمة ألف د أ	الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف د أ	الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف د أ
٢,٦٧٨,٨٥٥	١,٧٤٣	٤٧٤,٧٧٧	٢,٢٠٢,٣٣٥
٧٨٢,٢٢١	٤٧	١١٦,٩١٤	٦٦٥,٢٦٠
٤٨٤,٧٩٥	٣١	٤٨٤,٧٢٢	٤٢
١٥٣,٤١١	١٥٠,٨٧٣	٧١٧	١,٨٢١
٤,٠٩٩,٢٨١	١٥٢,٦٩٤	١,٠٧٧,١٣٠	٢,٨٦٩,٤٥٧
١,٩٣٣,٠٨٦	-	٦٠,٣٤٠	١,٨٧٢,٧٤٥
٤٧,٢٧٠	٤٧,٢٧٠	-	-
١,٩٣٣,٠٨٦	٤٧,٢٧٠	٦٠,٣٤٠	١,٨٧٢,٧٤٥
٦,٠٧٩,٦٣٦	١٩٩,٩٦٤	١,١٣٧,٤٧٠	٤,٧٤٢,٢٠٣
٦٥٠,٨٣١	-	-	٦٥٠,٨٣١
٩٧٦,٢٤٧	-	-	٩٧٦,٢٤٧
٢٧٢,٣٢٢	-	٢٧٢,٣٢٢	-
٤,٢٧٥	٤,٢٧٥	-	-
١,٩٠٣,٦٧٥	٤,٢٧٥	٢٧٢,٣٢٢	١,٦٢٧,٠٧٨
٣١٦,٤٨٠	-	٢٢,٥٠٩	٢٩٣,٩٧١
١,٠٤٢,٦٧٠	-	١٣٢,٥٧١	٩١٠,٠٩٩

القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
القروض الفاعلة (درجات ٦)
القروض الفاعلة (درجات ٧)
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)

إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات

القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧)
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)

إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد

مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء

البنود الإحتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
القروض الفاعلة (درجات ٦)
القروض الفاعلة (درجات ٧)
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)

مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء

مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال

أوراق مالية إستثمارية

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١د مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١د التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى لجميع الموجودات بالميزانية العمومية تستند إلى صافي القيم الدفترية كما هو وارد في بيان المركز المالي.

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية المحسوبة وفقاً لمبادئ بازل ٢ يتم إظهارها في الإيضاح ده. تمثل المبالغ الواردة في الإيضاح ده سيناريو أسوأ حالات التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، دون مراعاة أي ضمانات محتفظ بها أو أي تعزيزات ائتمانية أخرى مرفقة.

تقييم انخفاض القيمة

تعريف التخلف عن السداد والعلاج

يرى البنك أن أداة مالية تخلفت عن السداد، وبالتالي، المرحلة ٣ (إنخفاض قيمة الائتمان) لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح المقترض متأخراً ٩٠ يوماً 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 متخلفاً عن السداد، يأخذ البنك أيضاً في عين الاعتبار مجموعة 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 ٣ لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة أو ما إذا كانت المرحلة ٢ مناسبة. مثل هذه الأحداث تشمل:

- التقييم الداخلي للمقترض يشير إلى التقصير أو شبه التقصير
- المقترض طلب التمويل في حالات الطوارئ من البنك
- المقترض الذي لديه التزامات مستحقة متأخرة للدائنين العموميين أو الموظفين
- المقترض المتوفى
- انخفاض جوهري في قيمة الضمانات المتضمنة حيث من المتوقع استرداد القرض من بيع الضمانات
- انخفاض جوهري في مبيعات المقترض أو فقدان أحد كبار العملاء
- خرق لإتفاق لا يتنازل عنه البنك
- المدين (أو أي منشأة قانونية داخل مجموعة 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 علاجها"، وبالتالي إعادة تصنيفها خارج المرحلة ٣ عندما لا يكون أي من معايير التخلف موجوداً لمدة ستة أشهر متتالية على الأقل للسحبات المصنفة في المرحلة ٢. إن قرار تصنيف أصل ما في المرحلة ٢ أو المرحلة ١ 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.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١ د مخاطر الائتمان (تابع)

١ د - ٢ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

تأسيس معلومات تطلعية

يقوم البنك بتأسيس معلومات تطلعية في كل من تقييمه لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد ازدادت بشكل كبير منذ الإدراج الأولي وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على اعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، يقوم البنك بصياغة وجهة نظر أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

بالنظر إلى طبيعة تعرض البنك للمخاطر وتوافر المعلومات الموثوقة إحصائياً التاريخية، فإن البنك يستمد احتمال التقصير باستخدام بيانات احتمالية التقصير خلال الدورة المحسوبة من بيانات التقصير في سداد الدين لكل فئة التصنيف. يتم تحديد احتمالية التقصير باستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية ومحركات المخاطر غير الدورية للتنبؤ بمعدلات التخلف عن السداد خلال دورة اقتصادية. يستخدم البنك نموذج تحليل معدل التدفق لربط احتمالية التقصير بعوامل اقتصادية مستقبلية لقيادة تقديرات احتمالية التقصير لكل فئة تصنيف Moody. يأخذ نموذج الاقتصاد الكلي بعين الاعتبار التوقعات الاقتصادية المستقبلية في ظل ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية، الانكماش الاقتصادي كحالة سلبية، والتحسين الاقتصادي كحالة إيجابية)، والبيانات الاقتصادية التاريخية، وارتباط الأصول لكل فئة تصنيف، وإمكانية التقصير لاشتقاق التخلف عن السداد. لقد تم تطوير العلاقة بين العوامل الاقتصادية ومعدلات الخسارة والتخلف عن السداد باستخدام البيانات التاريخية الداخلية وبيانات السوق الخارجية ذات الصلة.

التقييم الداخلي للبنك وعملية تقدير احتمالية التقصير

تدير دائرة مخاطر الائتمان المستقلة بالبنك نماذج التقييم الداخلية. يدير البنك نماذج منفصلة لمحاظنه الرئيسية التي يتراوح معدل عملائها من ١ إلى ١٠ باستخدام الدرجات الداخلية. تتضمن النماذج معلومات نوعية وكمية، وبالإضافة إلى المعلومات الخاصة بالمقترض، تستخدم المعلومات الخارجية الإضافية التي يمكن أن تؤثر على سلوك المقترض. من الناحية العملية، فإنها تعتمد أيضاً على المعلومات من وكالة التقييم الجيد. تُستخدم مصادر المعلومات هذه لأول مرة لتحديد احتمالية التقصير في إطار عمل بازل ٣ الخاص بالبنك. يتم تصنيف درجات الائتمان الداخلية بناءً على هذه الدرجات من المستوى الثالث لبازل.

يتم بعد ذلك تعديل احتمالية التقصير من أجل احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لتضمين معلومات مستقبلية وتصنيف مرحلة التعرض للمخاطر وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩. يتم تكرار هذا لكل سيناريوهات اقتصادية حسب الاقتضاء.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١د مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١د التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

توليد مصطلح هيكلية احتمالية التقصير

يوظف البنك نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم تحصيلها ووضع تقديرات لمخاطر التعرض لإحتمالية التقصير وكيف يتوقع أن تتغير نتيجة مرور الزمن. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي يتعرض فيها البنك.

إن درجات التصنيف الائتماني الداخلية للبنك مع احتمالية التقصير المعنية هي كالتالي:

درجات التصنيف الداخلية	وصف درجات التصنيف الداخلية	مدى احتمالية التقصير
١	درجة الإستثمار	٠,١٠% إلى ٢,٠٠%
٢	درجة الإستثمار	
٣	درجة الإستثمار	
٤	درجة الإستثمار	
٥	درجة الإستثمار	
٦	درجة الإستثمار	
٧	درجة الإستثمار فرعية	٣,٧٠%
٨-١٠	متعثرة	٦,٦٠% إلى ٢٠,٠٠%

افتراضات اقتصادية متغيرة

يحصل البنك على البيانات المستخدمة من مصادر طرف ثالث (البنك الدولي ومصادر عامة وخاصة أخرى) للتحقق من دقة المدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة للبنك بما في ذلك تحديد الأوزان المنسوبة إلى السيناريوهات المتعددة. بالنسبة لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة الذي تم تطبيقه على قطاع الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، تم إجراء تحليل مكون أساسي لتشكيل مؤشر مركب (CI) يتكون من ثلاثة متغيرات وهي

(١) الناتج المحلي الإجمالي للفرد، والأسعار الثابتة (العملة الوطنية، والتغيير، وعدم التأخير)

(٢) حجم الواردات من السلع (% التغيير، متخلفة ١) و

(٣) إيرادات الحكومة العامة (نسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي، تأخر ٣).

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١د مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١د التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

افتراضات اقتصادية متغيرة (تابع)

المؤشر المركب المتوقع (CI) للسنوات الأربع القادمة هي على النحو التالي.

الفترة	خط أساس المؤشر المركب	ترجع المؤشر المركب	ارتفاع المؤشر المركب
٢٠١٩	٠,٩٣	٠,٥٥	١,٣٢
٢٠٢٠	٠,٤٣	٠,٠٥	٠,٨٢
٢٠٢١	٠,١٠	-٠,٢٩	٠,٤٩
٢٠٢٢	-٠,١٤	٠,٥٣	٠,٢٤

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية والأثر المرتبط بها على احتمالية التقصير والتعرض للمخاطر عند التقصير و الخسارة الناشئة من التقصير باختلاف الأدوات المالية. كما تم تطبيق حكم الخبير في هذه العملية. يتم جمع التوقعات الخاصة بهذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") من قاعدة البيانات الإحصائية للبنك الدولي وغيره من المصادر العامة والخاصة لتوفير أفضل عرض تقديري للاقتصاد خلال السنوات الخمس القادمة. بعد خمس سنوات، لإخراج المتغيرات الاقتصادية من أجل العمر الكامل المتبقي لكل أداة، تم استخدام نهج الارتداد المتوسط، مما يعني أن المتغيرات الاقتصادية تميل إما إلى إنشاء معدل متوسط المدى الطويل (على سبيل المثال للبطالة) أو متوسط المدى الطويل معدل النمو (مثل الناتج المحلي الإجمالي) على مدى فترة تتراوح بين سنتين وخمس سنوات. تم تحديد تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على على احتمالية التقصير والتعرض للمخاطر عند التقصير و الخسارة الناشئة من التقصير من خلال إجراء تحليل الانحدار الإحصائي لفهم التغيرات في التأثيرات في هذه المتغيرات والأثر على معدلات التخلف عن السداد وعلى مكونات التعرض للمخاطر عند التقصير و الخسارة الناشئة من التقصير.

كما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل، وبالتالي قد تكون النتائج الفعلية مختلفة بشكل كبير عن تلك المتوقعة. يعتبر البنك أن هذه التنبؤات تمثل أفضل تقديراته للنتائج المحتملة وقد حلت عدم الخطية والتفاوتات في المحافظ المختلفة للبنك للتأكد من أن السيناريوهات المختارة تمثل بشكل مناسب مجموعة من السيناريوهات المحتملة.

كما تم النظر في اعتبارات تطلعية أخرى لم تدرج في سياق السيناريوهات أعلاه، مثل تأثير أي تغييرات تنظيمية أو تشريعية أو سياسية، ولكن لا يعتبر لها تأثير جوهري وبالتالي لم يتم إجراء تعديل على خسائر الائتمان المتوقعة لهذه العوامل. يتم مراجعة هذا ومراقبته لملاءمته على أساس ربع سنوي.

الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك

إن الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك والأطراف المقابلة تشمل مؤسسات الخدمات المالية، والمصارف، وتجار السمسرة، 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، ويعين التصنيف الداخلي.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١د مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١د التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

افتراضات اقتصادية متغيرة (تابع)

إقراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

بالنسبة للقروض 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 بقياس 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 وقدرات 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 ورهونات 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.

التعرض للمخاطر عند التقصير

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

لحساب التعرض للمخاطر عند التقصير لقروض المرحلة ١، يقوم البنك بتقييم أحداث التخلف المحتملة في غضون ١٢ شهراً لحساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ومع ذلك، إذا كان قرض المرحلة الأولى متوقع التخلف في ١٢ شهراً من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع أيضاً علاجه ثم التعثر مرة أخرى، عندئذٍ يتم أخذ جميع أحداث التخلف المرتبطة بعين الاعتبار. بالنسبة للمرحلة ٢ و ٣ والأصول المالية المشتراة أصلاً بائتمان منخفض القيمة، فإن التعرض للمخاطر عند التقصير يعتبر للأحداث على مدى عمر الأدوات.

يحدد البنك التعرض للمخاطر عند التقصير عن طريق نمذجة مجموعة من نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة، المقابلة لسيناريوهات متعددة. يتم بعد ذلك تعيين احتمالية التقصير بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل سيناريو اقتصادي بناءً على نتائج نماذج البنك.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١د مخاطر الائتمان (تابع)

١د-٢ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

الخسارة الناشئة من التقصير

بالنسبة للأدوات المالية المصرفية للشركات والاستثمار، يتم تقييم قيم الخسائر الناشئة من التقصير على الأقل كل ١٢ شهرًا 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 التقصير ينتج عنه معدل معين للخسارة الناشئة من التقصير. تأخذ هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التقصير في الحسبان التعرض للمخاطر عند التقصير المتوقع مقارنة بالمبلغ المتوقع استرداده أو تحقيقه من أي ضمانات محتفظ بها.

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 مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، نطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض.

يتم استخدام البيانات الأخيرة والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التقصير بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ 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 التقصير بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ على أساس مختلف. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التقصير للمرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والقطاعات المشتراة أصلاً بإئتمان منخفض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير مدخلات هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التقصير، إن أمكن، من خلال اختبار المستردات الأخيرة. يتم تكرار هذه لكل سيناريو اقتصادي حسب الاقتضاء.

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 ١٢ شهر أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

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 بالتقصير. بغض النظر عن التغير في الدرجات الائتمانية، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يوماً من موعد سدادها، يعتبر أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

أ. عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة خلال ١٢٠ يوماً من نهاية الفترة المحاسبية.

ب. يخضع المقترض للتقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.

ج. تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خلفاء أو إدارة مهنية مقبولة.

د. تحويل الأموال بين المجموعة بدون معاملات متضمنة تتجاوز ٥٠٪ من صافي القيمة الملموسة.

هـ. التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو التأخير يرجع إلى الموافقات الحكومية.

و. 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 المطلوب متوافقاً مع إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١د مخاطر الائتمان (تابع)

١د-٢ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان (تابع)

- ز. هبوط بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل ضريبة الدخل مقارنة بالسنة السابقة باستثناء حالة التغيير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.
- ح. انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.
- ط. تخفيض تقييم الرتبة درجتين في مقياس التصنيف الرئيسي للبنك إلى جانب تخفيض في PD عدا الحسابات المصنفة في الدرجة ١ عند إنشائها حيث يتم تخفيضها ٣ درجات في تصنيفات الإستثمار الفرعي.
- ي. التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

إدارة المخاطر النموذجية

استخدم البنك نماذج في العديد من أنشطته المالية والتجارية من الاكتتاب في تسهيل ائتماني للإبلاغ عن الخسارة المتوقعة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩.

لإدارة المخاطر النموذجية، قام البنك بتطبيق إطار الحوكمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩. الإطار هو سياسة البنك واسعة وينطبق على جميع نماذج البنك. ووفقاً للإطار، فإن جميع النماذج الداخلية والخارجية (القائمة على الموردين) طورت نماذج قياس المخاطر التي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية عن الخسارة المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة التي تتطلب التحقق من الصحة بشكل مستقل.

يحدد إطار العمل منهجية منظمة لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتطبيق والاستخدام المستمر للنماذج. وهو يحدد بنية إدارية فعالة ذات أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط رقابة محددة بوضوح لإدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم لضمان استيفائه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب اعتماد أي تغيير كبير في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

١د-٣ تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً للأوراق المالية للدين وسندات الخزنة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة تصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
-	١٣,٩١٢	Ba1 ٣٦,١٣٥	-
٢,٥٠٨	-	BBB -	٦,٥١٤
-	٨,١٠٥	Baa2 ٢١,٠٥٢	-
١٥,٩٤٤	-	Baa3 -	٤١,٤١٣
٢٢,٧١٦	١٦,٦٨٦	السندات غير المصنفة ٤٣,٣٤٠	٥٩,٠٠٢
٤٨٤,٥١٥	٥٩٢,٦٤٧	أوراق مالية سيادية ١,٥٣٩,٣٤٣	١,٢٥٨,٤٨١
٥٢٥,٦٨٣	٦٣١,٣٥٠	المجموع ١,٦٣٩,٨٧٠	١,٣٦٥,٤١٠

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١د مخاطر الائتمان (تابع)

٣-١د تحليل تصنيف الائتمان (تابع)

يبين الجدول التالي إجمالي الإيداعات المحتفظ بها لدى أطراف مقابلة بتاريخ التقرير:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٣٩,٩٢٥	٨,٥٩٦	Aaa1 إلى Aaa3	١٠٣,٧٠١
٣,٨٢٢	٤,١٥٥	A1 إلى A3	٩,٩٢٧
٦٩,٤٠١	٨٠,٤١٧	Baa1 إلى Baa3	١٨٠,٢٦٢
١٩٦	٥١١	Ba1 إلى Ba3	٥٠٩
٨,٥٠١	١٠٥,٣٧٤	B1 إلى B1	٢٢,٠٨١
١٢١,٨٤٥	١٩٩,٠٥٣	Caa إلى B1	٣١٦,٤٨٠
		المجموع	٥١٧,٠٢٠

يجري البنك تقييماً مستقلاً استناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون بنك ما غير مصنف.

٤-١د الضمانات الإضافية

يحتفظ البنك بضمانات إضافية مقابل القروض والسلف والتمويل إلى العملاء في شكل حقوق رهن على ممتلكات وضمانات مسجلة أخرى على الأصول وضمانات. تستند تقديرات القيم العادلة على قيمة الضمان الإضافي المقدرة في وقت الاقتراض ويتم تحديثها مرة واحدة كل ثلاث سنوات فيما عدا الحالات التي يتم فيها تقدير أن القرض بصورة منفردة قد انخفضت قيمته. أما بالنسبة للأسهم المتداولة بسوق مسقط للأوراق المالية والتي أخذت كضمانات للقروض، فإنه يتم تقييمها على أساس كل أسبوعين إلا إذا كان هناك تذبذب جوهري في الأسهم حيث يتم إجراء التقييم على أساس يومي. تقدير القيمة العادلة للضمانة الإضافية وتحسينات الضمانة الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلف موضحة فيما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
		مقابل ما تجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته	
٢٦٤,٣٢٤	٢٦٨,٥٣٣	ممتلكات	٦٨٦,٥٥٦
١,٤٤٠	٦٨٠	حقوق المساهمين	٣,٧٤٠
٩٥,٩٩٠	٤٠,٧٨٤	رهن تجاري	٢٤٩,٣٢٥
٣,٧٣٢	٢,٧٢٠	سيارات	٩,٦٩٣
٩,٤٥٧	٢٥٨	ودائع ثابتة	٢٤,٥٦٤
٣٧٤,٩٤٣	٣١٢,٩٧٥	الإجمالي	٩٧٣,٨٧٨
		مقابل ما تجاوز استحقاقه وانخفضت قيمته	
٢٢,٨٩٨	٢١,٤٤٤	ممتلكات	٥٩,٤٧٥
١٠,٣٣٦	٣٩,٣٢٣	رهن تجاري	٢٦,٨٤٧
٢٣٩	٩٩١	سيارات	٦٢١
٣٣,٤٧٣	٦١,٧٥٨	الإجمالي	٨٦,٩٤٣
		مقابل ما لم يتجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته	
٦٦٨,٠٥٠	٧٩٨,٢٣٠	ممتلكات	١,٧٣٥,١٩٥
٢٣٣,٨٧٥	٢٩٢,١٩٩	رهن تجاري	٦٠٧,٤٦٨
٦٠,٧٩٦	٧٦,٠٨٣	ودائع ثابتة	١٥٧,٩١٢
٢٠,٨٢٣	٣١,٢١٤	حقوق المساهمين	٥٤,٠٨٦
١٧,٩٤٨	١٧,١١٩	سيارات	٤٦,٦١٨
١,٠٠١,٤٩٢	١,٢١٤,٨٤٥	الإجمالي	٢,٦٠١,٢٧٩
١,٤٠٩,٩٠٨	١,٥٨٩,٥٧٨	إجمالي الضمانات المحتفظ بها	٣,٦٦٢,١٠٠

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د ۱ مخاطر الائتمان (تابع)

د ۵-۱ مخاطر السداد

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

عندما لا توجد مخاطر سداد، كما هو الحال عموماً للعمليات التجارية بالعملات الأجنبية، فإن البدء المتزامن للدفع وتسليم أجزاء المعاملة هو ممارسة شائعة بين أطراف المتاجرة (السداد الحر). في مثل هذه الحالات يجب تخفيف مخاطر السداد عبر تنفيذ دفع ثنائي للوصول إلى صافي الاتفاقيات.

د ۶-۱ ترکیزات

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

يقوم البنك بإدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الاقراض لتجنب تركيزات المخاطر غير المفضلة مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع جغرافي أو مجال محدد. كما أنه يحصل على ضمانات ملائمة. يتم تقديم فيما يلي تركيزات مخاطر الائتمان الإجمالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
الأوراق المالية للديون	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى	قروض وسلف وتمويل	الأوراق المالية للديون	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى	قروض وسلف وتمويل
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤١,١٦٨	-	١,٥٧٨,٢٢٣	٣٨,٤٤٧	-	١,٦٦٨,٤٧٩
-	-	٧٦٢,٤٣٧	-	-	٩٠١,٠٠٦
٤٨٤,٥١٥	-	-	٥٩٢,٩٠٣	-	-
-	١٢١,٨٤٥	-	-	١٩٩,٠٥٣	-
٥٢٥,٦٨٣	١٢١,٨٤٥	٢,٣٤٠,٦٦٠	٦٣١,٣٥٠	١٩٩,٠٥٣	٢,٥٦٩,٤٨٥
٢٤٥,٧٩١	٥٤,٣٤٢	٢,٢٩٩,٨٥٠	٢٩٥,٥٤٩	٨٦,٣١٦	٢,٥٦٧,٠٢١
٥,٧٧٥	٦٠,٥٢٨	٣٩,٢٧٠	-	٩٣,٣٥١	٩٢٤
٢٧٤١١٧	٥٠,٥٧	-	٣٣٠,٠٢٦	٢,١٦٢	-
-	١,٩١٨	١,٥٤٠	٥,٧٧٥	١٧,٢٢٤	١,٥٤٠
٥٢٥,٦٨٣	١٢١,٨٤٥	٢,٣٤٠,٦٦٠	٦٣١,٣٥٠	١٩٩,٠٥٣	٢,٥٦٩,٤٨٥

التركيز حسب القطاع			التركيز حسب الموقع		
الأفراد	الدولة	بنوك	الشرق الأوسط	أوروبا	أميركا الشمالية
٩٠١,٠٠٦	-	-	٨٦,٣١٦	٩٢٤	-
-	-	-	٩٣,٣٥١	-	-
-	-	-	٢,١٦٢	-	-
-	-	-	١٧,٢٢٤	-	-
-	-	-	١٩٩,٠٥٣	-	-

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١ د مخاطر الائتمان (تابع)

١-١ د التركزات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
قروض وسلف وإيداعات أخرى المالية للديون دولار أمريكي بالآلاف	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد دولار أمريكي بالآلاف	الأوراق المالية للديون دولار أمريكي بالآلاف	قروض وسلف وتمويل دولار أمريكي بالآلاف	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد دولار أمريكي بالآلاف	الأوراق المالية للديون دولار أمريكي بالآلاف
١٠٦,٩٢٩	-	٤,٠٩٩,٢٨١	٩٩,٨٦٢	-	٤,٣٣٣,٧١٢
-	-	١,٩٨٠,٣٥٥	-	-	٢,٣٤٠,٢٧٥
١,٢٥٨,٤٨١	-	-	١,٥٤٠,٠٠٨	-	-
-	٣١٦,٤٨٠	-	-	٥١٧,٠٢٠	-
١,٣٦٥,٤١٠	٣١٦,٤٨٠	٦,٠٧٩,٦٣٦	١,٦٣٩,٨٧٠	٥١٧,٠٢٠	٦,٦٧٣,٩٨٧
التركيز حسب القطاع			التركيز حسب الموقع		
شركات			الشرق الأوسط		
الأفراد			أوروبا		
الدولة			أميركا الشمالية		
بنوك			آسيا		
١٠٦,٩٢٩	-	٤,٠٩٩,٢٨١	٩٩,٨٦٢	-	٤,٣٣٣,٧١٢
-	-	١,٩٨٠,٣٥٥	-	-	٢,٣٤٠,٢٧٥
١,٢٥٨,٤٨١	-	-	١,٥٤٠,٠٠٨	-	-
-	٣١٦,٤٨٠	-	-	٥١٧,٠٢٠	-
١,٣٦٥,٤١٠	٣١٦,٤٨٠	٦,٠٧٩,٦٣٦	١,٦٣٩,٨٧٠	٥١٧,٠٢٠	٦,٦٧٣,٩٨٧
٦٣٨,٤١٨	١٤١,١٤٧	٥,٩٧٣,٦٣٦	٧٦٧,٦٦٠	٢٢٤,١٩٧	٦,٣٣٣,٧١٢
١٥,٠٠٠	١٥٧,٢١٦	١٠٢,٠٠٠	-	٢٤٢,٤٦٩	٢,٣٤٠,٢٧٥
٧١١,٩٩٢	١٣,١٣٥	-	٨٥٧,٢١٠	٥,٦١٦	-
-	٤,٩٨٢	٤,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٤٤,٧٣٨	-
١,٣٦٥,٤١٠	٣١٦,٤٨٠	٦,٠٧٩,٦٣٦	١,٦٣٩,٨٧٠	٥١٧,٠٢٠	٦,٦٧٣,٩٨٧

الرجوع إلى ب ٣ للتحليل حسب القطاع الاقتصادي.

يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للقروض والسلف استناداً على موقع الشركة المالكة للأصل وهو ما له علاقة كبيرة مع موقع المقرض. يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للأوراق المالية الاستثمارية استناداً إلى موقع مصدر الضمانة. يسعى البنك لإدارة مخاطر الائتمان عبر تنوع أنشطة الاقراض لتفادي التركيز غير المرغوب فيها للمخاطر لدى البنك أو لدى العملاء بعملة معينة. كما أنه يحصل على ضمانات، متى كان ذلك ملائماً. تحليل إجمالي مخاطر البنك مع القطاعات ذات العلاقة مبين بالإيضاح رقم هـ.

٢ د مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن يواجه البنك صعوبة في مقابلة ارتباطاته التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

١-٢ د إدارة مخاطر السيولة

الغرض من منهج البنك لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان أن لديه على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماته عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك. لدى البنك خطة لحالات السيولة الطارئة من أجل تسهيل إدارة السيولة في ظل ظروف مشددة.

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

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

يجري البنك اختبارات الضغط على السيولة على أساس الافتراضات التي وافقت عليها لجنة الأصول والالتزامات وأيضاً وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة إلى المراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢د مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢د التعرض لمخاطر السيولة

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي القروض والسلف لودائع العملاء ورأس المال ويتم رصدها على أساس يومي بما يتماشى مع الخطوط الإرشادية التنظيمية. داخلياً يتم وضع معدل الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما يقوم البنك أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديه على أساس شهري برصد معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول. لهذا الغرض فإن صافي الأصول السائلة يعتبر على أنه يتضمن النقد وما يماثل النقد، وأوراق الدين المصنفة استثمار والتي تتمتع بسوق نشط وبه سيولة.

كانت تفاصيل معدل الإقراض والسيولة المقدم عنه التقرير على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		المتوسط للسنة الحد الأقصى للسنة الحد الأدنى للسنة
معدل الإقراض	معدل السيولة	معدل الإقراض	معدل السيولة	
%٧٨,٠	%٢٣,٠	%٧٨,٧	%١٤,٢	
%٧٩,٢	%٢٥,٠	%٨٠,٣	%١٧,٣	
%٧٦,٢	%٢٠,٠	%٧٧,٧	%١٢,٣	

كما يقوم البنك بمراقبة السيولة من خلال نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل الثابت. نبين فيما يلي المستويات الحالية لهذه النسب.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		نسبة تغطية السيولة (كما في ديسمبر) نسبة تغطية السيولة (المتوسط للربع السنوي) صافي نسبة التمويل الثابت (كما في ديسمبر)* نسبة الرفع المالي (كما في ديسمبر)*
%٢١٥,٤	%١٤٧,٢			
%١١٣,٧	%١٥٥,٥			
%١٠٦,٢	%١٠٧,١			
%١١,٨	%١٤,٣			

* النسب الخاصة بشهر ديسمبر ٢٠١٩ هي بعد خصم توزيعات الأرباح النقدية المقترحة بمبلغ ١٤,١٨١,٦٠٠ ريال عماني كما هو مبين في الإيضاح ب١٣-أ.

يتم احتساب نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل الثابت وفقاً لإطار عمل بازل ٣ والإرشادات المعتمدة من البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم BM 1127 و BM 1147. الإفصاحات الكاملة المطلوبة بموجب هذين التعميمات متاحة في القسم المتعلق بالاستثمار على الموقع الإلكتروني للبنك.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢د مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢د التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه ملخص استحقاق التزامات البنك في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات الدفع التعاقدية. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية وهي لا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مشار إليها في تاريخ الودائع المحتفظ بها لدى البنك وتوفر الأموال السائلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي ريال عماني بالآلاف	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	١٢-٣ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف
التزامات غير مشتملة					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٧٣٥,٢٦١	٧٥٦,٣٩٤	٢٤٨,٥٨٣	٣٠٣,٠٦٥	٢٠٤,٧٤٦
ودائع العملاء	٢,٠٩٧,٣١٠	٢,١١٦,٩٩٢	١,١٩٩,٧٣٢	٤٢٨,٩٩٥	٤٨٨,٢٦٥
التزامات أخرى	١٠٠,٥٢٤	١٠,٥٢٤	١٠٠,٥٢٤	-	-
قروض ثانوية	٣٥,٣٩٢	٤٣,٨٤٦	٣٥٠	٢,١٠٧	٤١,٣٨٩
شهادات إيداع	٥٠٩	٥٤٢	٦	١٨	٥١٨
الإجمالي	٢,٩٦٨,٩٩٦	٣,٠١٨,٢٩٨	١,٥٤٩,١٩٥	٧٣٤,١٨٥	٧٣٤,٩١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي ريال عماني بالآلاف	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	١٢-٣ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف
التزامات غير مشتملة					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٧٢٢,٠٦١	٧٣١,٣٣٥	١١١,٠٩٤	٢١٨,٥٩٥	٤٠١,٦٤٦
ودائع العملاء	١,٨١٨,٣٥٣	١,٩٧٠,٩٦٧	١,٠٣٢,٧٨٤	٤٩٤,٧١١	٤٤٣,٤٧٢
التزامات أخرى	٨٤,٦٦٤	٨٤,٦٦٤	٨٤,٦٦٤	-	-
قروض ثانوية	٣٥,٣٩٢	٤٦,٣١٨	٣٦٦	٢,٠٨٤	٤٣,٨٦٨
شهادات إيداع	٥٠٩	٥٠٩	-	-	٥٠٩
الإجمالي	٢,٦٦٠,٩٧٩	٢,٨٣٣,٧٩٣	١,٢٢٨,٩٠٨	٧١٥,٣٩٠	٨٨٩,٤٩٥

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢د مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢د التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القيمة الدفترية دولار أمريكي بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي دولار أمريكي بالآلاف	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	١٢-٣ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف
التزامات غير مشتقة					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	١,٩٠٩,٧٦٩	١,٩٦٤,٦٦٠	٦٤٥,٦٧٠	٧٨٧,١٨٢	٥٣١,٨٠٨
ودائع العملاء	٥,٤٤٧,٥٥٨	٥,٤٩٨,٦٨١	٣,١١٦,١٨٧	١,١١٤,٢٧٣	١,٢٦٨,٢٢١
التزامات أخرى	٢٦١,١٠١	٢٦١,١٠١	٢٦١,١٠١	-	-
قروض ثانوية	٩١,٩٢٧	١١٣,٨٨٦	٩٠,٩	٥,٤٧٣	١٠٧,٥٠٤
شهادات إيداع	١,٣٢٢	١,٤٠٨	١٦	٤٧	١,٣٤٥
الإجمالي	٧,٧١١,٦٧٧	٧,٨٣٩,٧٣٥	٤,٠٢٣,٨٨٣	١,٩٠٦,٩٧٤	١,٩٠٨,٨٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القيمة الدفترية دولار أمريكي بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي دولار أمريكي بالآلاف	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	١٢-٣ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف
التزامات غير مشتقة					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	١,٨٧٥,٤٨٣	١,٨٩٩,٥٧١	٢٨٨,٥٥٦	٥٦٧,٧٧٩	١,٠٤٣,٢٣٦
ودائع العملاء	٤,٧٢٢,٩٩٥	٥,١١٩,٣٩٥	٢,٦٨٢,٥٥٦	١,٢٨٤,٩٦٤	١,١٥١,٨٧٥
التزامات أخرى	٢١٩,٩٠٧	٢١٩,٩٠٧	٢١٩,٩٠٧	-	-
قروض ثانوية	٩١,٩٢٧	١٢٠,٣٠٦	٩٥٠	٥,٤١٣	١١٣,٩٤٣
شهادات إيداع	١,٣٢٢	١,٣٢٢	-	-	١,٣٢٢
الإجمالي	٦,٩١١,٦٣٤	٧,٣٦٠,٥٠١	٣,١٩١,٩٦٩	١,٨٥٨,١٥٦	٢,٣١٠,٣٧٦

يقوم البنك بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للبنك للأصول والالتزامات المدرجة بالريال العماني وللفترة الزمنية المستحقة خلال شهر واحد. يجب تسوية الفجوة عند توفر أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وعن خطوط الائتمان غير المستغلة أيضاً، إن وجدت. يجب التقرير عن هذه القائمة إلى لجنة الأصول والالتزامات شهرياً.

٣د مخاطر السوق

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

١-٣د قياس مخاطر السوق

يقوم البنك بشكل رئيسي بمزاولة نشاط العقود الحالية والأجلة وتبادل العملات. وحيث يتم أخذ المراكز فقط لتعاملات العملاء فقد تم تقليص التعقيد بصورة أكبر. في ضوء ما ذكر أعلاه يقوم البنك بقياس والتحكم في مخاطره عن طريق وضع سقف وحدود للمعاملات. متى وكيفما دخل البنك في أدوات مالية مشتقة معقدة أكثر، سيكون لديه أنماط ريفية المستوى وتقنيات لقياس مخاطر السوق تدعمها ضوابط الرقابة المناسبة.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٢-٣د إدارة مخاطر السوق

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

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

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

٣-٣د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة

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

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

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ لغير المتاجرة هو خطر الخسارة الناتجة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو في القيم العادلة للأداة المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة بالسوق. تتم إدارة مخاطر معدلات الفائدة بصورة أساسية عبر رصد فجوات معدلات الفائدة. لجنة الأصول والالتزامات هي الجهة المكلفة برصد الالتزام بهذه الحدود يساعدها في ذلك دائرة المخاطر في الأنشطة اليومية للرصد. ملخص لمركز فجوة معدل الفائدة بالبنك بالنسبة للمحافظ لغير المتاجرة مقدم في هذا الإيضاح. كذلك يقوم البنك بتقييم مخاطر الفائدة عن طريق تقييم التأثيرات المترتبة على التقلبات في أسعار الفائدة (من منظور العوائد ومنظور القيمة الاقتصادية) طبقاً لتوجيهات لجنة بازل - ٢ من قبل البنك المركزي العماني وذلك بتطبيق صدمة معدل الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس وأخذ التدابير لتقليل هذه التأثيرات. أيضاً يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على صدمة معدل فائدة العوائد ٥٠ و ١٠٠ نقطة أساس.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٣-٣د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عماني ببالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني ببالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهر ريال عماني ببالآلاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني ببالآلاف	معدل الفائدة الفعلي السنوي %	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨٩,٥٧٢	٨٨,٥٦٧	٥٠٥	-	٥٠٠	٠,٠١
١٩٨,٢٣٧	١٢,١٨٣	٤٩	-	١٨٦,٠٠٥	٣,٢٦
٢,٤٥٤,١٥٣	١٩,٣٥١	٩٩٦,٥٢٥	٥٠٤,٦٠٢	٩٣٣,٦٧٥	٥,٥٢
٦٣٧,٤٧٥	٣٢,٦٥٠	١٥١,٨٣٤	٦٤,٧٤٢	٣٨٨,٢٤٩	٣,٤٨
٣٨,٣٨٩	٣٨,٣٨٩	-	-	-	-
٢,٩٠٠	٢,٩٠٠	-	-	-	-
٨٤,٣٧٩	٨٤,٣٧٩	-	-	-	-
٣,٥٠٥,١٠٥	٢٧٨,٤١٩	١,١٤٨,٩١٣	٥٦٩,٣٤٤	١,٥٠٨,٤٢٩	
					إجمالي الأصول
					الالتزامات وحقوق المساهمين
٧٣٥,٢٦١	٥,٧٤٦	-	٢٧٤,٤٦٩	٤٥٥,٠٤٦	٣,٢٣
٢,٠٩٧,٣١٠	٩٠٦,٦٠١	٣٢٧,٠٤٥	٤٠٥,٦٦٤	٤٥٨,٠٠٠	٢,٥٣
١٠٠,٥٢٤	١٠٠,٥٢٤	-	-	-	-
٣٥,٣٩٢	٣٩٢	٣٥,٠٠٠	-	-	٧,٠٠
٥٠٩	-	٥٠٩	-	-	٤,٧٥
٥٣٦,١٠٩	٥٣٦,١٠٩	-	-	-	-
٣,٥٠٥,١٠٥	١,٥٤٩,٣٧٢	٣٦٢,٥٥٤	٦٨٠,١٣٣	٩١٣,٠٤٦	
-	(١,٢٧٠,٩٥٣)	٧٨٦,٣٥٩	(١١٠,٧٨٩)	٥٩٥,٣٨٣	
-	-	١,٢٧٠,٩٥٣	٤٨٤,٥٩٤	٥٩٥,٣٨٣	
					الفجوة
					الفجوة التراكمية

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٣-٣د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهر ريال عماني بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	معدل الفائدة الفعلي السنوي %	
٧٢,٤٥٦	٧١,٩٥١	٥٠٥	-	٠,٠١	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
					الأصول
					نقدية وأرصدة لدى البنوك
					المركزية
					مستحق من بنوك وإيداعات أخرى
١٢١,٤٠٣	١٣,٥١١	-	١,٥٤٠	١٠٦,٣٥٢	٢,٥١
٢,٢٥١,٩٣٠	١٨,١٨٣	٨٢٥,٢٦٣	٤٠١,٢٣١	١,٠٠٧,٢٥٣	٥,١٧
٥٣٢,٧٦٩	٣٥,٣١٨	١٣٥,٢٠٤	٣١,٠١٤	٣٣١,٢٣٣	٢,٣٣
١٩,٦٧٦	١٩,٦٧٦	-	-	-	-
٢,٩٠٠	٢,٩٠٠	-	-	-	-
٤٥,٢٦٩	٤٥,٢٦٩	-	-	-	-
٣,٠٤٦,٤٠٣	٢٠٦,٨٠٨	٩٦٠,٩٧٢	٤٣٣,٧٨٥	١,٤٤٤,٨٣٨	إجمالي الأصول
					الالتزامات وحقوق المساهمين
					مستحق لبنوك واقتراضات أخرى
٧٢٢,٠٦١	٧,٧٣٢	-	١٨٢,٨٧٥	٥٣١,٤٥٤	٢,٩١
١,٨١٨,٣٥٣	٧٧٣,٣٢٦	٣٦٦,٣٤٠	٤٠٦,٩٦٢	٢٧١,٧٢٥	٢,٦٤
٨٤,٦٦٤	٨٤,٦٦٤	-	-	-	-
٣٥,٣٩٢	٣٩٢	٣٥,٠٠٠	-	-	٧,٠٠
٥٠٩	٩	٥٠٠	-	-	٤,٠٠
٣٨٥,٤٢٤	٣٨٥,٤٢٤	-	-	-	-
٣,٠٤٦,٤٠٣	١,٢٥١,٥٤٧	٤٠١,٨٤٠	٥٨٩,٨٣٧	٨٠٣,١٧٩	مجموع حقوق المساهمين
-	(١,٠٤٤,٧٣٩)	٥٥٩,١٣٢	(١٥٦,٠٥٢)	٦٤١,٦٥٩	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	-	١,٠٤٤,٧٩٣	٤٨٥,٦٠٧	٦٤١,٦٥٩	الفجوة
					الفجوة التراكمية

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٣-٣د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي السنوي	خلال ثلاثة أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهر	أكثر من عام واحد	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة	المجموع
%	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
الأصول					
٠,٠١	١,٢٩٩	-	١,٣١٢	٢٣٠,٠٤٤	٢٣٢,٦٥٥
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية					
٣,٢٦	٤٨٣,١٣٠	-	١٢٧	٣١,٦٤٤	٥١٤,٩٠١
٥,٥٢	٢,٤٢٥,١٣١	١,٣١٠,٦٥٤	٢,٥٨٨,٣٧٧	٥٠,٢٦١	٦,٣٧٤,٤٢٣
٣,٤٨	١,٠٠٨,٤٣٩	١٦٨,١٦١	٣٩٤,٣٧٤	٨٤,٨٠٥	١,٦٥٥,٧٧٩
-	-	-	-	٩٩,٧١٢	٩٩,٧١٢
-	-	-	-	٧,٥٣٢	٧,٥٣٢
-	-	-	-	٢١٩,١٦٦	٢١٩,١٦٦
-	٣,٩١٧,٩٩٩	١,٤٧٨,٨١٥	٢,٩٨٤,١٩٠	٧٢٣,١٦٤	٩,١٠٤,١٦٨
إجمالي الأصول					
الالتزامات وحقوق المساهمين					
٣,٢٣	١,١٨١,٩٣٨	٧١٢,٩٠٦	-	١٤,٩٢٥	١,٩٠٩,٧٦٩
٢,٥٣	١,١٨٩,٦١٠	١,٠٥٣,٦٧٣	٨٤٩,٤٦٨	٢,٣٥٤,٨٠٧	٥,٤٤٧,٥٥٨
-	-	-	-	٢٦١,١٠١	٢٦١,١٠١
٧,٠٠	-	-	٩٠,٩٠٩	١,٠١٨	٩١,٩٢٧
٤,٧٥	-	-	١,٣٢٢	-	١,٣٢٢
-	-	-	-	١,٣٩٢,٤٩١	١,٣٩٢,٤٩١
-	٢,٣٧١,٥٤٨	١,٧٦٦,٥٧٩	٩٤١,٦٩٩	٤,٠٢٤,٣٤٢	٩,١٠٤,١٦٨
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين					
الفجوة	١,٥٤٦,٤٥١	(٢٨٧,٧٦٤)	٢,٠٤٢,٤٩١	(٣,٣٠١,١٧٨)	-
الفجوة التراكمية	١,٥٤٦,٤٥١	١,٢٥٨,٦٨٧	٣,٣٠١,١٧٨	-	-

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٣-٣د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي السنوي	خلال ثلاثة أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة	المجموع
%	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الأصول					
٠,٠١	-	-	١,٣١١	١٨٦,٨٨٦	١٨٨,١٩٧
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية					
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى					
٤,١٥	٢٧٦,٢٣٩	٤,٠٠٠	-	٣٥,٠٩٣	٣١٥,٣٣٢
بسوق النقد					
٥,٣٨	٢,٦١٦,٢٤٣	١,٠٤٢,١٥٨	٢,١٤٣,٥٣٩	٤٧,٢٢٩	٥,٨٤٩,١٦٩
صافي قروض وسلف وتمويل					
٢,٨٦	٨٦٠,٣٤٥	٨٠,٥٥٦	٣٥١,١٧٩	٩١,٧٣٦	١,٣٨٣,٨١٦
استثمارات					
-	-	-	-	٥١,١٠٧	٥١,١٠٧
ممتلكات ومعدات وتركيبات					
-	-	-	-	٧,٥٣٢	٧,٥٣٢
العقارات الاستثمارية					
-	-	-	-	١١٧,٥٨٢	١١٧,٥٨٢
أصول أخرى					
-	٣,٧٥٢,٨٢٧	١,١٢٦,٧١٤	٢,٤٩٦,٠٢٩	٥٣٧,١٦٥	٧,٩١٢,٧٣٥
إجمالي الأصول					
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى					
٣,٧٣	١,٣٨٠,٤٠٠	٤٧٥,٠٠٠	-	٢٠,٠٨٣	١,٨٧٥,٤٨٣
بسوق النقد					
٢,٦٨	٧٠٥,٧٧٩	١,٠٥٧,٠٤٤	٩٥١,٥٣٣	٢,٠٠٨,٦٣٩	٤,٧٢٢,٩٩٥
ودائع العملاء					
-	-	-	-	٢١٩,٩٠٧	٢١٩,٩٠٧
التزامات أخرى					
٧,٠٠	-	-	٩٠,٩٠٩	١,٠١٨	٩١,٩٢٧
قروض ثانوية					
٤,٧٥	-	-	١,٢٩٩	٢٣	١,٣٢٢
شهادات إيداع					
-	-	-	-	١,٠٠١,١٠١	١,٠٠١,١٠١
مجموع حقوق المساهمين					
٢,٠٨٦,١٧٩	١,٥٣٢,٠١١	١,٠٤٣,٧٤١	٣,٢٥٠,٧٧١	٣,٢٥٠,٧٧١	٧,٩١٢,٧٣٥
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين					
١,٦٦٦,٦٤٨	(٤٠٥,٣٣٠)	١,٤٥٢,٢٨٨	(٢,٧١٣,٦٠٦)	(٢,٧١٣,٦٠٦)	-
الفجوة					
١,٦٦٦,٦٤٨	١,٢٦١,٣١٨	٢,٧١٣,٦٠٦	-	-	-
الفجوة التراكمية					

تدار مخاطر معدلات الفائدة بأخذ وجهات نظر عن التحركات في معدلات الفائدة للسنة وإعادة تصنيف محافظ وتعهدات الاقتراض للمبادأة وتقليص أية آثار سلبية. الممارسة المعيارية الحالية المتاحة في عُمان هي معدل الائتمان ٢٨ يوماً من البنك المركزي العُماني. المتوسط المرجح للفوائد على القروض وتكلفة الإيداعات للسنة مبينة فيما يلي:

٢٠١٩	يناير	فبراير	مارس	إبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر
معدل الإيداع	٥,٣٦%	٥,٣٤%	٥,٣٥%	٥,٣٧%	٥,٣٩%	٥,٤٢%	٥,٤٣%	٥,٤٤%	٥,٤٦%	٥,٣٦%	-	-
معدل الاقتراض	١,٨٨%	١,٨٩%	١,٨٩%	١,٩٠%	١,٩٣%	١,٩٤%	١,٩٥%	١,٩٥%	١,٩٩%	١,٨٨%	-	-

٢٠١٨	يناير	فبراير	مارس	إبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر
معدل الإيداع	٥,٢١%	٥,١٩%	٥,١٦%	٥,١٧%	٥,٢٣%	٥,٢٤%	٥,٢٥%	٥,٢٨%	٥,٢٩%	٥,٣٠%	٥,٣١%	٥,٣٣%
معدل الاقتراض	١,٦٧%	١,٧٠%	١,٦٤%	١,٦٧%	١,٧٠%	١,٧٢%	١,٧٣%	١,٧٦%	١,٧٩%	١,٨١%	١,٨٢%	١,٩٠%

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٣-٣د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة تعتبر أحد أهم عناصر إدارة مخاطر السوق في البنوك. تنشأ مخاطر أسعار الفائدة أساساً من فجوات بين الأصول والالتزامات المعاد تسعيرها الممولة لها. توجد طريقتان أساسيتان لإدارة مخاطر أسعار الفائدة بالبنك، وهما "توجه الربحية" و "توجه القيمة الاقتصادية". يتم تقييم مخاطر أسعار الفائدة على أساس تأثير صدمة التقلبات في أسعار الفائدة على ربحية ورأ مال البنك.

يعتمد توجه الربحية على فهم تأثير (صدمة) تقلبات في أسعار الفائدة في الأصول والالتزامات على صافي أرباح الفائدة للبنك. يهدف هذا التوجه إلى قياس إمكانية البنك على تحمل هذا الانخفاض في صافي أرباح الفائدة.

كما تؤثر تقلبات أسعار الفائدة على القيمة الحالية لأصول البنك والتزاماته. يعتمد "توجه القيمة الاقتصادية" على القيمة الحالية لأصول البنك والتزاماته ويقدر الآثار التي تتركها تقلبات في أسعار الفائدة على المدى الطويل. يركز هذا التوجه على مدى تأثير القيمة الاقتصادية لأصول والتزامات والتغير في الحركة في معدلات الفائدة ويعكس أثر التقلبات في أسعار الفائدة على القيمة الاقتصادية للمؤسسة.

توصي معاهدة بازل ٢ بأن يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على التقلبات في أسعار الفائدة في حالة وجود صدمة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس. يبين الجدول أدناه هذه التأثيرات على عوائد ورأس مال البنك.

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف
٦١,٣٠٩	٧٦,٠٤٥	١٩٧,٥١٩	١٥٩,٢٤٤
٤٢٦,٥٨٥	٥٦٧,٩٩٠	١,٤٧٥,٢٩٨	١,١٠٨,٠١٢
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس			
٢,٤٨٧	٥,١٥٦	١٣,٣٩١	٦,٤٦٠
%٤,٠٦	%٦,٧٨	%٦,٧٨	%٤,٠٦
%٠,٥٨	%٠,٨٩	%٠,٨٩	%٠,٥٨
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس			
٤,٩٧٤	١٠,٣١١	٢٦,٧٨٢	١٢,٩١٩
%٨,١١	%١٣,٥٦	%١٣,٥٦	%٨,١١
%١,١٧	%١,٧٧	%١,٧٧	%١,١٧
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس			
٩,٩٤٨	٢٠,٦٢٢	٥٣,٥٦٤	٢٥,٨٣٩
%١٦,٢٣	%٢٧,١٢	%٢٧,١٢	%١٦,٢٣
%٢,٣٣	%٣,٥٤	%٣,٥٤	%٢,٣٣

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني
د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٤-٣د التعرض لمخاطر السوق الأخرى

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

الورقة المالية حسب البلد

نسبة التغير في القيمة العادلة +/-
%

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٥٦	٥٨
٤٩٤	٤٦٩
٥	٥

دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
سلطنة عمان
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

الورقة المالية حسب البلد

نسبة التغير في القيمة العادلة +/-
%

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٤٥	١٥١
١,٢٨٣	١,٢١٨
١٣	١٣

دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
سلطنة عمان
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

مخاطر العملة

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل العملة. تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية. يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعة. لدى البنك صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
صافي (الالتزامات)/ الأصول	الالتزامات	الأصول	صافي (الالتزامات)/ الأصول	الالتزامات	الأصول	
(٢٥١,٧٤٥)	٣,٠٠٤,٣٨٨	٢,٧٥٢,٦٤٢	(٤٣٣,٥٨٥)	٣,٣٣١,٤٥٢	٢,٨٩٧,٨٦٧	دولار أمريكي
١٨	١٤٧,٢٩٨	١٤٧,٣١٦	٤	١٤١,٧٢٤	١٤١,٧٢٨	يورو
٧٦,٩٥٤	٤٨,١٢٢	١٢٥,٠٧٦	(٩,٨٦٨)	٥٤,٢١٣	٤٤,٣٤٥	درهم إماراتي
١,٠١٥	٥١,٤١١	٥٢,٤٢٦	٢,٠٤٩	٢,٨١٨	٤,٨٦٧	ين ياباني
-	-	-	١٨	٤,٠٥١	٤,٠٦٩	فرنك سويسري
١٥	٨,٤٦٤	٨,٤٧٩	-	٤,٢٠٢	٤,٢٠٢	جنيه استرليني
١٢,٧٦١	١٩٦	١٢,٩٥٧	٦,٤٣٦	٨٦	٦,٥٢٢	روبية هندية
٨٨٨	-	-	-	-	-	عملات أخرى
						(ريال عماني بالآلاف)

مراكز العملة الأجنبية المفتوحة للبنك هي نتيجة التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم المجلس بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي.

**د خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني
إدارة المخاطر المالية (تابع)**

د٤ المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدم كفاية أو فشل في العمليات الداخلية للبنك وموظفيه وتقنياته وبنيتة التحتية أو من العوامل الخارجية ولا تتضمن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

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

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

- وجود تسلسل إداري واضح ومحدد.
- وجود تفويضات وتوزيع الصلاحيات بشكل جيد.
- الفصل المناسب للمهام والتفويض بالمعاملات من خلال نظام الصانع المدقق ومصفوفة الصلاحيات.
- تسوية الملكية وورصد الحسابات.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى.
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات للتعامل مع هذه المخاطر التي تم تحديدها.
- متطلبات التقارير عن الخسائر التشغيلية وإطلاق حوادث الخسائر التشغيلية وإجراءات العلاج المقترحة وضع خطط الطوارئ.
- التدريب وتنمية المهارات والتطوير المهني.
- المعايير الأخلاقية والتجارية.
- تخفيف المخاطر متضمنة التأمين متى كان ذلك فعالاً.

الالتزام بمعايير البنك لقسامي الصيرفة التقليدية والإسلامية يدعمها برنامج مراجعات دورية يتم القيام بها من جانب التدقيق الداخلي. تتم مناقشة النتائج التي يتوصل إليها التدقيق الداخلي مع إدارة وحدة النشاط المتعلقة بها مع ملخصات يتم تقديمها إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالبنك. لدى البنك نظام شامل لإدارة المخاطر التشغيلية وسياسة إدارة المخاطر التشغيلية وسياسات المخاطر ورقابة التقييم الذاتي وإطار المخاطر التشغيلية بالإبلاغ عن حدث الخسارة وصيانة إطار المخاطر التشغيلية بفقدان قاعدة البيانات ومخاطر ورقابة التقييم الذاتي. يدير البنك داخلياً نموذج مخاطر ورقابة التقييم الذاتي ويجري تقييم للمخاطر ورقابة التقييم الذاتي لكافة أنشطة العمل الرئيسية: الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية بالتجزئة والخرينة وعمليات البطاقات والودائع والموارد البشرية والخدمات المصرفية الإلكترونية، والإدارية وعمليات فرع والامتثال، والشئون القانونية، وتكنولوجيا المعلومات، وإدارة الائتمان، ووحدة الدفع الخ. وحدد البنك مؤشرات المخاطر الرئيسية للمخاطر التشغيلية في الأنشطة الرئيسية للبنك ووضع عتبة الحدود التي تتم مراقبتها شهرياً لقياس مستوى المخاطر.

لدى البنك سياسة وإطار عمل فعال لإدارة مخاطر الاحتيال. تحدد السياسة إطار الحوكمة لتنفيذ بيئة وثقافة إدارة مخاطر الاحتيال المؤسسي. وتغطي متطلبات تحديد مخاطر الاحتيال وتقييمها وقياسها ورصدها وإدارتها بشكل فعال في جميع أقسام البنك مع اشتراط مستوى عال لمنع عمليات الاحتيال واكتشافها والإبلاغ عنها.

تهدف السياسة إلى الامتثال لمختلف جوانب إدارة مخاطر الاحتيال المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم BM1153 بتاريخ ٢٥ ديسمبر ٢٠١٧.

بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بتطوير إطار عمل قوي لسياسة وحوكمة إدارة استمرارية الأعمال. سيؤدي ذلك إلى حماية مصالح عملاء البنك وموظفيه وأصحاب المصلحة في حالة وقوع كارثة أو تعطل كبير قد يؤثر على عملياته ومبانيه. تم تطوير إطار عمل إدارة استمرارية الأعمال إلى جانب خطة التعافي من الكوارث بما يتماشى مع إرشادات إدارة استمرارية الأعمال التي فرضها البنك المركزي العماني.

٥٥ إدارة رأس المال

١-٥٥ رأس المال النظامي

تقوم الجهة الرقابية الأساسية للبنك وهي البنك المركزي العماني بوضع ورصد متطلبات رأس المال للبنك في مجمله. لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال يتطلب البنك المركزي العماني في الوقت الحالي الاحتفاظ بالنسبة المقررة لإجمالي رأس المال بالنسبة لإجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. يقوم البنك باحتساب متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر السوق ومخاطر التشغيل استناداً إلى النموذج الموضوع من جانب البنك المركزي العماني كما يلي:

- مطالبات مقابل جهات سيادية في العملات الوطنية ذات الصلة – لا شيء
- مطالبات مقابل جهات سيادية في العملات الأخرى – المخاطر المرجحة ١٠٠% بموجب البنك المركزي العماني
- قروض الأفراد والشركات- في غياب نموذج تصنيف ائتمان يتم استخدام ترجيح ١٠٠%
- البنود خارج الميزانية العمومية - حسب عوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العماني.

يتم تصنيف رأس المال النظامي للبنك إلى ثلاث فئات:

- رأسمال الفئة ١ ويتضمن رأس المال الأسهم العادية وعلاوة الإصدار والسندات الدائمة (التي يتم تصنيفها على أنها أوراق مالية مبتكرة في الفئة ١) والأرباح المحتجزة واحتياطي صرف العملات الأجنبية وحقوق الأقلية بعد خصم الشهرة والأصول غير الملموسة والتسويات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود الواردة في حقوق الملكية ولكن تتم معاملاتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.

- رأسمال الفئة ٢ ويتضمن الالتزامات الثانوية المؤهلة والمخصص التجميعي للانخفاض في القيمة وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالمكاسب غير المحققة أو بأدوات حقوق الملكية المصنفة على أنها متاحة للبيع.

يتم تطبيق مختلف الحدود على عناصر قاعدة رأس المال. يجب أن لا يتجاوز مبلغ الأوراق المالية المبتكرة في الفئة ١ نسبة ١٥ في المائة من إجمالي رأسمال الفئة ١ ويجب أن لا يزيد رأس المال المؤهل في الفئة ٢ عن الفئة ١ كما يجب أن لا تزيد القروض الثانوية لأجل المؤهلة ٥٠ في المائة من رأسمال الفئة ١. كما أن هناك قيوداً على مبلغ إجمالي مخصصات الانخفاض في القيمة التي يتم إدراجها كجزء من رأسمال الفئة ٢. تتضمن الخصومات الأخرى من رأس المال القيم الدفترية للاستثمارات في شركات تابعة لا يتم إدراجها ضمن التجميع القانوني واستثمارات في رأسمال بنوك وبنود تنظيمية أخرى.

يتم تصنيف العمليات التشغيلية المصرفية على إنها إما مجالات متاجرة أو مجالات أعمال مصرفية والأصول مرجحة بالمخاطر ويتم تحديدها وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المصاحبة للأصول والقروض للمخاطر خارج الميزانية العمومية. سياسة البنك هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية للمحافظة على ثقة المستثمر والدائن والسوق والتطور المستقبلي المستديم للنشاط التجاري. كما يتم أيضاً تحديد أثر مستوى رأس المال على عائدات المساهمين كما يقوم البنك بإدراج الحاجة إلى المحافظة على توازن بين العائدات الأعلى التي قد تكون ممكنة مع نسبة مديونية أكبر والمزايا والأمن الذين يمكن تحملهما من جانب مركز مالي قوي.

إن المعيار الدولي لقياس كفاية رأس المال هو معدل رأس المال المخاطر والذي يربط بين رأس المال بأصول الميزانية العمومية والغرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية مرجحاً وفقاً لنطاق واسع من المخاطر.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٥ إدارة رأس المال (تابع)

د٥-١ رأس المال النظامي (تابع)

تم حساب معدل رأس المال المخاطر طبقاً لإرشادات بنك التسويات الدولية لكفاية رأس المال كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف
		رأس المال الفئة ١	
١٩٨,٢٦٥	٢٣٦,٣٦٠	٦١٣,٩٢٢	٥١٤,٩٧٤
١٨,٠٣٧	١٩,٩٤٢	٥١,٧٩٧	٤٦,٨٤٩
٢٤,٣٧٥	٢٨,٥١٩	٧٤,٠٧٥	٦٣,٣١٢
٩٨٨	٩٨٨	٢,٥٦٦	٢,٥٦٦
٧,٠٠٠	١٤,٠٠٠	٣٦,٣٦٤	١٨,١٨٢
٢٦,٩٨٧	٢٤,٣٣١	٦٣,١٩٧	٧٠,٠٩٦
(٢,١٣٣)	(٢,٢١٣)	(٥,٧٤٨)	(٥,٥٤٠)
٢٧٣,٥١٩	٣٢١,٩٢٧	٨٣٦,١٧٣	٧١٠,٤٣٩
		إجمالي رأس المال الفئة ١	
		رأس المال إضافي الفئة ١	
١٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٥١٩,٤٨١	٢٥٩,٧٤٠
٣٧٣,٥١٩	٥٢١,٩٢٧	١,٣٥٥,٦٥٤	٩٧٠,١٧٩
		إجمالي رأس المال الفئة ١	
		رأس المال الفئة ٢	
٢٥,٠٦٢	٢٥,٠٦٢	٦٥,٠٩٦	٦٥,٠٩٦
٤	-	-	١٠
٢٨,٠٠٠	٢١,٠٠٠	٥٤,٥٤٥	٧٢,٧٢٧
٥٣,٠٦٦	٤٦,٠٦٢	١١٩,٦٤١	١٣٧,٨٣٣
٤٢٦,٥٨٥	٥٦٧,٩٨٩	١,٤٧٥,٢٩٥	١,١٠٨,٠١٢
		مجموع رأس المال النظامي	
		الأصول المرجحة بالمخاطر	
٢,٦٧٩,٣٠٦	٢,٨٧٠,١٦٤	٧,٤٥٤,٩٧١	٦,٩٥٩,٢٣٦
١٥٧,٩٢٠	١٧٩,٧٤٩	٤٦٦,٨٨٠	٤١٠,١٨٢
٢,٨٣٧,٢٢٦	٣,٠٤٩,٩١٣	٧,٩٢١,٨٥١	٧,٣٦٩,٤١٨
		مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	
		معدل كفاية رأس المال	
		مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة	
١٥,٠٤%	١٨,٦٢%	١٨,٦٢%	١٥,٠٤%
		مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	
١٣,١٦%	١٧,١١%	١٧,١١%	١٣,١٦%
		مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية	
٩,٦٤%	١٠,٥٦%	١٠,٥٦%	٩,٦٤%
		مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	

* الأرباح المحتجزة لعام ٢٠١٩ هي بعد إستبعاد توزيعات الأرباح النقدية بمقدار ١٤,١٨١,٦٠٠ ريال عماني (٢٠١٨):
١١,٨٩٥,٩٠٠ ريال عماني)، كما هو مبين في إيضاح ب١٣-أ.

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات معاهدة بازل ٢ المطبقة بالبنك المركزي. الإفصاحات المطلوبة بموجب بازل ٣ والتعميم رقم BM-1114 المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العماني متاحة في القسم المتعلق بالاستثمار على الموقع الإلكتروني للبنك.

١ هـ المعلومات القطاعية

تم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بالقطاعات التشغيلية للبنك. لأغراض إدارية، يتم تنظيم البنك في ستة قطاعات تشغيلية وفقاً للمنتجات والخدمات كالتالي:

الخدمات المصرفية للأفراد:

- متضمنة القروض إلى ومن الودائع من العملاء الأفراد وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال.

الخدمات المصرفية للشركات:

- متضمنة القروض والودائع من الشركات الكبيرة والمتوسطة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وعملاء التمويل التجاري.
- الحكومة والتمويل المشترك للمشاريع يشمل القروض إلى وودائع من الحكومة والمؤسسات المالية وتمويل المشاريع والقروض المشتركة.
- تشمل الإستثمارات استثمارات العقارات والخدمات المصرفية الاستثمارية.
- الخزانة تشمل أدوات أموال السوق والمشتقات ومنتجات صرف العملات الأجنبية.

المركز الرئيسي:

- متضمنة بنود الميزانية العمومية والإيرادات والمصاريف التي لا تتعلق مباشرة بالقطاعات التشغيلية للبنك.

الصيرفة الإسلامية:

- متضمنة أنشطة التمويل الإسلامي والحسابات الجارية وحسابات الاستثمار غير المقيدة ومنتجات وخدمات أخرى للشركات والأفراد وفقاً لمبادئ الشريعة.

يراقب الرئيس التنفيذي نتائج التشغيل من وحدات أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء.

يتم إجراء أسعار التحويل بين القطاعات العاملة بشكل متحفظ و بطريقة مماثلة للمعاملات مع أطراف ثالثة.

لا توجد إيرادات من المعاملات مع عميل خارجي واحد أو طرف مقابل بلغت ١٠٪ أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في عام ٢٠١٩ أو ٢٠١٨.

المجموع ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	المركز الرئيسي ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	
١٤٦,٦٨٧	-	-	١٠٥,٨٢٧	٤٠,٨٦٠	بيان الدخل
(٧٦,٤٩٦)	-	-	(٥٥,٢٦٩)	(٢١,٢٢٧)	إيرادات الفوائد
٧٠,١٩١	-	-	٥٠,٥٥٨	١٩,٦٣٣	مصروفات الفوائد
٥,٨٥٤	٥,٨٥٤	-	-	-	صافي إيرادات الفوائد
٢٨,٦١٤	١,١٠٨	٢	٢١,٨٥٣	٥,٦٥١	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار
١٠٤,٦٥٩	٦,٩٦٢	٢	٧٢,٤١١	٢٥,٢٨٤	إيرادات تشغيل أخرى
(٤٥,٢٨٦)	(٤,٧٩٠)	-	(١٧,٥٣٠)	(٢٢,٩٦٦)	إجمالي إيرادات التشغيل
٥٩,٣٧٣	٢,١٧٢	٢	٥٤,٨٨١	٢,٣١٨	إجمالي مصروفات التشغيل
(٥٠٢)	٦	-	(٥٠٨)	-	صافي إيرادات التشغيل
(١٨,٣٤٣)	(٤٠٤)	-	(١٧,٠٩٢)	(٨٤٧)	إنخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٤٠,٥٢٨	١,٧٧٤	٢	٣٧,٢٨١	١,٤٧١	رسوم انخفاض قيمة قرض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى ، بالصافي
(٦,١٢٢)	(٢٦٦)	-	(٥,٦٢٨)	(٢٢٨)	ربح/ (خسارة) القطاع
٣٤,٤٠٦	١,٥٠٨	٢	٣١,٦٥٣	١,٢٤٣	مصروف ضريبة الدخل
					ربح/(خسارة) السنة
					الميزانية العمومية
٨٩,٥٧٢	١١,٩٩٠	-	٧٧,٥٨٢	-	أصول
١٩٨,٢٣٧	٥,٢٨٤	-	١٩٢,٩٥٣	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٤٥٤,١٥٣	٢١٣,٣٩٦	-	١,٤٦٤,٠٨٨	٧٧٦,٦٦٩	مستحق من بنوك وإبداعات أخرى بسوق النقد
٦٣٧,٤٧٥	٢٣,٤٢٣	-	٦١٤,٠٥٢	-	صافي قروض وسلف وتمويل
٣٨,٣٨٩	١,٠٩٦	٣٧,٢٩٣	-	-	إستثمارات أوراق مالية
٢,٩٠٠	-	٢,٩٠٠	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
٨٤,٣٧٩	٢,٠٧٦	١٢,١٣٧	٧٠,١٦٦	-	العقارات الاستثمارية
٣,٥٠٥,١٠٥	٢٥٧,٢٦٥	٥٢,٣٣٠	٢,٤١٨,٨٤١	٧٧٦,٦٦٩	أصول أخرى
					إجمالي الأصول
٧٣٥,٢٦١	١٥,٥٨٨	-	٧١٩,٦٧٣	-	التزامات
٢,٠٩٧,٣١٠	٢٠٥,٥١٠	-	١,٤٨٧,٠٠٥	٤٠٤,٧٩٥	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
١٠٠,٥٢٤	٢,١٧٧	٣٣,٥٦٦	٦٤,٧٨١	-	ودائع العملاء
٣٥,٣٩٢	-	٣٥,٣٩٢	-	-	التزامات أخرى
٥٠٩	-	-	٥٠٩	-	قروض ثانوية
٢,٩٦٨,٩٩٦	٢٢٣,٢٧٥	٦٨,٩٥٨	٢,٢٧١,٩٦٨	٤٠٤,٧٩٥	شهادات إيداع
٥٣٦,١٠٩	٣٣,٩٠٠	٥٠٢,١١٩	-	-	إجمالي الإلتزامات
٣,٥٠٥,١٠٥	٢٥٧,٢٦٥	٥٧١,٠٧٧	٢,٢٧١,٩٦٨	٤٠٤,٧٩٥	إجمالي حقوق المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	المركز الرئيسي ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
بيان الدخل					
إيرادات الفوائد	٣٧,٢٨٠	٩٣,٠٤٣	-	-	١٣٠,٣٢٣
مصروفات الفوائد	(١٧,٥٤٣)	(٥٦,١٢٩)	-	-	(٧٣,٦٧٢)
صافي إيرادات الفوائد	١٩,٧٣٧	٣٦,٩١٤	-	-	٥٦,٦٥١
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار	-	-	-	٣,٧٧٣	٣,٧٧٣
إيرادات تشغيل أخرى	٢٤,٦٤٦	٦٤,٥١١	-	٥,٢٨١	٩٤,٤٣٨
إجمالي إيرادات التشغيل	٢٤,٦٤٦	٦٤,٥١١	-	٥,٢٨١	٩٤,٤٣٨
إجمالي مصروفات التشغيل	(٢٠,٦٧٢)	(١٤,٤٨٧)	(١,١٠٠)	(٣,٦٢٦)	(٣٩,٨٨٥)
صافي إيرادات التشغيل	٣,٩٧٤	٥٠,٠٢٤	(١,١٠٠)	١,٦٥٥	٥٤,٥٥٣
إنخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	(٦٥٠)	-	(٣١)	(٦٨١)
مخصص انخفاض قيمة محدد	(٢,٨٤٦)	(١٥,٦٠٤)	-	(٩٩٢)	(١٩,٤٤٢)
ربح/ (خسارة) القطاع	١,١٢٨	٣٣,٧٧٠	(١,١٠٠)	٦٣٢	٣٤,٤٣٠
مصروف ضريبة الدخل	(١٦٩)	(٤,٩٦٥)	١٦٥	(٩٥)	(٥,٠٦٤)
ربح/ (خسارة) للسنة	٩٥٩	٢٨,٨٠٥	(٩٣٥)	٥٣٧	٢٩,٣٦٦
الميزانية العمومية					
أصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	٦٣,٧١٩	-	٨,٧٣٧	٧٢,٤٥٦
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	-	١١١,٥٧٣	-	٩,٨٣٠	١٢١,٤٠٣
صافي قروض وسلف وتمويل	٦٧٤,٩٧٥	١,٣٩٦,٥٨٩	-	١٨٠,٣٦٦	٢,٢٥١,٩٣٠
إستثمارات	-	٥١١,٨٢٥	-	٢٠,٩٤٤	٥٣٢,٧٦٩
ممتلكات ومعدات وتراكيبات	-	-	١٨,٥٥٠	١,١٢٦	١٩,٦٧٦
العقارات الاستثمارية	-	-	٢,٩٠٠	-	٢,٩٠٠
أصول أخرى	-	٣١,٧٦٤	١٢,٣٠٧	١,١٩٨	٤٥,٢٦٩
إجمالي الأصول	٦٧٥,٩٧٥	٢,١١٥,٤٧٠	٣٣,٧٥٧	٢٢٢,٢٠١	٣,٠٤٦,٤٠٣
التزامات					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	-	٧٠٩,٣٥٨	-	١٢,٧٠٣	٧٢٢,٠٦١
ودائع العملاء	٣٧٤,٦٠٩	١,٢٦٢,٩١٩	-	١٨٠,٨١٥	١,٨١٨,٣٥٣
التزامات أخرى	-	٣٣,٩١٢	٤٩,٥٦١	١,١٩١	٨٤,٦٦٤
قروض ثانوية	-	-	٣٥,٣٩٢	-	٣٥,٣٩٢
شهادات إيداع	-	٥٠٩	-	-	٥٠٩
إجمالي الإلتزامات	٣٧٤,٦٠٩	٢,٠٠٦,٦٩٨	٨٤,٩٥٣	١٩٤,٧١٩	٢,٦٦٠,٩٧٩
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	٣٥٧,٩٤٢	٧,٤٨٢	٣٨٥,٤٢٤
	٣٧٤,٦٠٩	٢,٠٠٦,٦٩٨	٤٤٢,٨٩٥	٢٢٢,٢٠١	٣,٠٤٦,٤٠٣

١هـ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	الصيرفة الإسلامية	المركز الرئيسي	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد
دولار أمريكي بآلاف	دولار أمريكي بآلاف	دولار أمريكي بآلاف	دولار أمريكي بآلاف	دولار أمريكي بآلاف
٣٨١,٠٠٥	-	-	٢٧٤,٨٧٥	١٠٦,١٣٠
(١٩٨,٦٩١)	-	-	(١٤٣,٥٥٦)	(٥٥,١٣٥)
١٨٢,٣١٤	-	-	١٣١,٣١٩	٥٠,٩٩٥
١٥,٢٠٥	١٥,٢٠٥	-	-	-
٧٤,٣٢٢	٢,٨٧٨	٥	٥٦,٧٦١	١٤,٦٧٨
٢٧١,٨٤١	١٨,٠٨٣	٥	١٨٨,٠٨٠	٦٥,٦٧٣
(١١٧,٦٢٥)	(١٢,٤٤١)	-	(٤٥,٥٣٢)	(٥٩,٦٥٢)
١٥٤,٢١٦	٥,٦٤٢	٥	١٤٢,٥٤٨	٦,٠٢١
(١,٣٠٤)	١٦	-	(١,٣٢٠)	-
(٤٧,٦٤٥)	(١,٠٥٠)	-	(٤٤,٣٩٥)	(٢,٢٠٠)
١٠٥,٢٦٧	٤,٦٠٨	٥	٩٦,٨٣٣	٣,٨٢١
(١٥,٩٠١)	(٦٩١)	-	(١٤,٦١٨)	(٥٩٢)
٨٩,٣٦٦	٣,٩١٧	٥	٨٢,٢١٥	٣,٢٢٩
٢٣٢,٦٥٥	٣١,١٤٣	-	٢٠١,٥١٢	-
٥١٤,٩٠١	١٣,٧٢٥	-	٥٠١,١٧٧	-
٦,٣٧٤,٤٢٣	٥٥٤,٢٧٥	-	٣,٨٠٢,٨٢٦	٢,٠١٧,٣٢٢
١,٦٥٥,٧٧٩	٦٠,٨٣٩	-	١,٥٩٤,٩٤٠	-
٩٩,٧١٢	٢,٨٤٧	٩٦,٨٦٥	-	-
٧,٥٣٢	-	٧,٥٣٢	-	-
٢١٩,١٦٦	٥,٣٩٢	٣١,٥٢٥	١٨٢,٢٤٩	-
٩,١٠٤,١٦٨	٦٦٨,٢٢١	١٣٥,٩٢٢	٦,٢٨٢,٧٠٤	٢,٠١٧,٣٢٢
١,٩٠٩,٧٦٩	٤٠,٤٨٨	-	١,٨٦٩,٢٨١	-
٥,٤٤٧,٥٥٨	٥٣٣,٧٩٢	-	٣,٨٦٢,٣٥٠	١,٠٥١,٤١٦
٢٦١,١٠١	٥,٦٥٥	٨٧,١٨٤	١٦٨,٢٦٢	-
٩١,٩٢٧	-	٩١,٩٢٧	-	-
١,٣٢٢	-	-	١,٣٢٢	-
٧,٧١١,٦٧٧	٥٧٩,٩٣٥	١٧٩,١١١	٥,٩٠١,٢١٥	١,٠٥١,٤١٦
١,٣٩٢,٤٩١	٨٨,٢٨٦	١,٣٠٤,٢٠٥	-	-
٩,١٠٤,١٦٨	٦٦٨,٢٢١	١,٤٨٣,٣١٦	٥,٩٠١,٢١٥	١,٠٥١,٤١٦

بيان الدخل

إيرادات الفوائد

مصروفات الفوائد

صافي إيرادات الفوائد

صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار

إيرادات تشغيل أخرى

إجمالي إيرادات التشغيل

إجمالي مصروفات التشغيل

صافي إيرادات التشغيل

إنخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع

رسوم انخفاض قيمة قرض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى ، بالصافي

ربح/ (خسارة) القطاع

مصروف ضريبة الدخل

ربح/(خسارة) السنة

الميزانية العمومية

أصول

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

مستحق من بنوك وإبداعات أخرى بسوق النقد

صافي قروض وسلف وتمويل

إستثمارات

ممتلكات ومعدات وتركيبات

العقارات الاستثمارية

أصول أخرى

إجمالي الأصول

التزامات

مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

ودائع العملاء

التزامات أخرى

قروض ثانوية

شهادات إيداع

إجمالي الإلتزامات

إجمالي حقوق المساهمين

١هـ المعلومات القطاعية (تابع)

الخدمات المصرفية للأفراد دولار أمريكي بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات دولار أمريكي بالآلاف	المركز الرئيسي دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة الإسلامية دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
٩٦,٨٣١	٢٤١,٦٧٠	-	-	٣٣٨,٥٠١
(٤٥,٥٦٦)	(١٤٥,٧٩٠)	-	-	(١٩١,٣٥٦)
٥١,٢٦٥	٩٥,٨٨٠	-	-	١٤٧,١٤٥
-	-	-	١٢,٠٩٩	١٢,٠٩٩
١٢,٧٥١	٧١,٦٨٠	-	١,٦١٨	٨٦,٠٤٩
٦٤,٠١٦	١٦٧,٥٦٠	-	١٣,٧١٧	٢٤٥,٢٩٣
(٥٣,٦٩٤)	(٣٧,٦٢٨)	(٢,٨٥٧)	(٩,٤١٨)	(١٠٣,٥٩٧)
١٤٠,٣٢٢	١٢٩,٩٣٢	(٢,٨٥٧)	٤,٢٩٩	١٤١,٦٩٦
-	(١,٦٨٨)	-	(٨١)	(١,٧٦٩)
(٧,٣٩٢)	(٤٠,٥٣٠)	-	(٢,٥٧٧)	(٥٠,٤٩٩)
٢,٩٣٠	٨٧,٧١٤	(٢,٨٥٧)	١,٦٤١	٨٩,٤٢٨
(٤٣٩)	(١٢,٨٩٦)	٤٢٩	(٢٤٧)	(١٣,١٥٣)
٢,٤٩١	٧٤,٨١٨	(٢,٤٢٨)	١,٣٩٤	٧٦,٢٧٥
-	١٦٥,٥٠٣	-	٢٢,٦٩٤	١٨٨,١٩٧
-	٢٨٩,٨٠٠	-	٢٥,٥٣٢	٣١٥,٣٣٢
١٠,٧٥٣,١٨٢	٣,٦٢٧,٥٠٤	-	٤٦٨,٤٨٣	٥,٨٤٩,١٦٩
-	١,٣٢٩,٤١٦	-	٥٤,٤٠٠	١,٣٨٣,٨١٦
-	-	٤٨,١٨٢	٢,٩٢٥	٥١,١٠٧
-	-	٧,٥٣٢	-	٧,٥٣٢
-	٨٢,٥٠٤	٣١,٩٦٦	٣,١١٢	١١٧,٥٨٢
١,٧٥٣,١٨٢	٥,٤٩٤,٧٢٨	٨٧,٦٨٠	٥٧٧,١٤٦	٧,٩١٢,٧٣٥
-	١,٨٤٢,٤٨٨	-	٣٢,٩٩٥	١,٨٧٥,٤٨٣
٩٧٣,٠١٠	٣,٢٨٠,٣١٠	-	٤٦٩,٦٧٥	٤,٧٢٢,٩٩٥
-	٨٨,٠٨٣	١٢٨,٧٣٠	٣,٠٩٤	٢١٩,٩٠٧
-	-	٩١,٩٢٧	-	٩١,٩٢٧
-	١,٣٢٢	-	-	١,٣٢٢
-	-	٢٥٩,٧٤٠	-	٢٥٩,٧٤٠
٩٧٣,٠١٠	٥,٢١٢,٢٠٣	٢٢٠,٦٥٧	٥٠٥,٧٦٤	٦,٩١١,٦٣٤
-	-	٩٢٩,٧١٩	٧١,٣٨٢	١,٠٠١,١٠١
٩٧٣,٠١٠	٥,٢١٢,٢٠٣	١,١٥٠,٣٧٦	٥٧٧,١٤٦	٧,٩١٢,٧٣٥

٢هـ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لعام ٢٠١٨ لتتوافق مع العرض الخاص بالفترة الحالية. لا تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على صافي الربح أو حقوق المساهمين التي تم بيانها سابقاً.