

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس البنك الوطني العماني ("NBO"، "البنك") في سلطنة عمان عام ١٩٧٣ كشركة مساهمة ويعمل في خدمات التجزئة والجملة والاستثمار والخدمات المصرفية الإسلامية داخل سلطنة عمان وفي الفروع الخارجية في الإمارات العربية المتحدة ومصر. يعمل البنك في عمان بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العماني ويغطيه نظام التأمين على الودائع، في حين تعمل الفروع في الإمارات العربية المتحدة ومصر بموجب تراخيص مصرفية تجارية تمنحها الشركة المركزية المعنية. المصارف. وجاري إغلاق البنك لعملياته في مصر، ويتوقع الانتهاء من عملية الإغلاق في الربع الأول من عام ٢٠٢٠. يقع مقر البنك في مسقط، وعنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٧٥١، روي، الرمز البريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عمان. يمتلك البنك قائمة أولية في سوق مسقط للأوراق المالية. يتم إدراج سندات وأدواتها الرأسمالية AT١ في Euronext Dublin.

يعمل لدى البنك ١,٥٩٣ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مقابل ١٥٦٣ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨).

٢ أسس الإعداد

أعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء التالي:

- يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة؛
- الأدوات المالية المصنفة كمتاجرة وبالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة؛
- يتم قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة (قبل ١ يناير ٢٠١٩)؛
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سارية من ١ يناير ٢٠١٩)؛
- يتم قياس الموجودات والمطلوبات المعترف بها والتي يتم تحوطها بالقيمة العادلة بالنسبة للمخاطر التي يتم تحوطها.

يتطلب إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. إن المجالات التي تنطوي على درجة أعلى من التقدير أو التعقيد، أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات مهمة للبيانات المالية، يتم الإفصاح عنها في الإيضاح ٢-٤.

٢-٢ عملة العرض والتشغيل

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

سلطنة عمان:	الريال العماني
دولة الإمارات العربية المتحدة:	الدرهم الإماراتي
جمهورية مصر العربية:	الدولار الأمريكي.

المبالغ الموضحة بعملة الدولار الأمريكي في القوائم المالية قد تم تحويلها من الريال العماني بسعر صرف قدره ٠,٣٨٥ ريال عماني لكل دولار أمريكي واحد، ويتم عرضها بنية التيسير على القارئ فقط.

٣-٢ فقرة الالتزام

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

يعد البنك أيضاً مجموعة منفصلة من البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمتطلبات القسم ٢-١ من العنوان ٣ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. يتم إعداد مجموعة منفصلة من البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية والمتطلبات المنطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. ثم يتم تحويل البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية متوافقة ومدرجة في هذه البيانات المالية. لقد تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات بين البنك ونافذة الخدمات المصرفية الإسلامية.

يعرض البنك بيان مركزه المالي بشكل عام مُرتباً بحسب السيولة.

٤-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

عند إعداد البيانات المالية للبنك، تطلب الإدارة وضع بعض التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبلغ المُعلن للموجودات والمطلوبات المالية والمخصصات الناتجة عن انخفاض القيمة والقيمة 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 والمديونيات المنخفضة 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. الاستخدام الكبير للأحكام والتقديرات هي كما يلي:

١-٤-٢ فرضية إستمرارية البنك

لقد قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرة البنك على البقاء كمؤسسة مستمرة وهي مقتنعة بأن البنك لديه الموارد للإستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. علاوةً على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية حالات عدم تأكد جوهرية التي قد تلقي شكوكاً كبيرة في قدرة البنك على البقاء كمؤسسة مستمرة. لذلك، فيستمر إعداد البيانات المالية على أساس فرضية إستمرارية البنك.

٢-٤-٢ الأدوات المالية

إن الأحكام الصادرة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تتعلق بالتغيرات التي تم إدخالها نتيجة تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩: الأدوات المالية التي تؤثر على:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية هي فقط دفع أصل وفائدة أصل المبلغ غير المدفوع.

- احتساب خسارة الائتمان المتوقعة: التغيرات في الافتراضات والتقديرات بشأن الشكوك التي لها تأثير جوهري على خسارة الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتعلق بالتغيرات التي تم إدخالها نتيجة تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩: الأدوات المالية. ويرجع هذا الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في احتساب خسارة الائتمان المتوقعة بموجب منهجية معيار التقرير المالي الدولي ٩.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في احتساب خسارة الائتمان المتوقعة بموجب منهجية معيار التقرير المالي الدولي ٩

إن المفاهيم الأساسية في معيار التقرير المالي الدولي ٩ والتي لها التأثير الأكثر أهمية والتي تتطلب درجة عالية من التقدير، كما يراها البنك أثناء تحديد تقييم الأثر، تتمثل فيما يلي:

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ نشأتها، يقارن البنك مخاطر التقصير التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير إلى مخاطر التقصير المقابلة عند الإنشاء، باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للبنك.

يجري تقييم البنك للزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان كل ثلاثة أشهر على الأقل لكل التعرض الفردي على أساس ثلاثة عوامل. إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فسيتم نقل الأداة من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

١. وضع البنك عتبات لزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان على أساس الحركة في احتمال التقصير نسبة إلى الاعتراف الأولي.
٢. تم إجراء مراجعات نوعية إضافية لتقييم نتائج المراحل وإجراء التعديلات، حسب الضرورة، لتعكس المواقف التي زادت بشكل كبير في المخاطر.
٣. يشتمل معيار التقرير المالي الدولي ٩ على افتراض قابل للدحض بأن الأدوات التي تجاوزت فترة ٣٠ يوماً من إستحقاقها قد شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

تستند الحركات بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كما في تاريخ التقارير المالية. سيكون تحديد انخفاض قيمة الائتمان بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ مماثلاً للتقييم الفردي للموجودات المالية للدليل الموضوعي لانخفاض القيمة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩.

عوامل الاقتصاد الكلي، والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان تعتبر المعلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية بالإضافة إلى التوقعات المعقولة والداعمة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات المستقبلية حكماً هاماً.

إن مدخلات احتمالية التقصير وخسائر التقصير المُعطاة والتعرض للمخاطر عند التقصير تستخدم لتقدير مخصصات خسائر الائتمان من المرحلة ١ والمرحلة ٢ بناءً على متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغيرات في متغيرات الاقتصاد الكلي)، المرتبطة بشكل وثيق مع خسائر الائتمان في المحفظة ذات الصلة. سيكون لكل سيناريو اقتصادي كلي المستخدم في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة تنبؤات لمتغيرات الاقتصاد الكلي ذات الصلة.

إن تقدير البنك لخسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ هو تقدير مخصص مرجحاً محتملاً والذي يأخذ في الاعتبار الحد الأدنى من ثلاثة سيناريوهات للاقتصاد الكلي في المستقبل.

إن السيناريوهات هي ترجيحات محتملة حسب أفضل تقدير البنك لإحتمالياته بناءً على التكرار التاريخي والاتجاهات والظروف الحالية. يتم تحديث الترجيحات المحتملة على أساس ربع سنوي (إذا لزم الأمر). يتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم أخذها في عين الاعتبار على جميع الحافظات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بذات الاحتمالات.

يقوم البنك بشكل دوري بتقييم تقدير الحساسية بسبب الحركة في كل متغير اقتصادي كلي والترجيحات ذات الصلة في إطار السيناريوهات الثلاثة.

في بعض الحالات، قد لا تحتفظ المدخلات والنماذج المستخدمة لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة دائماً بجميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولعكس ذلك، يتم إجراء تعديلات أو تراكمات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة عندما تكون تلك الفروقات كبيرة جوهرياً. تخضع مثل هذه الحالات لعملية حوكمة البنك للمراقبة.

تعريف التقصير

إن تعريف التقصير المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل يتماشى مع تعريف التقصير المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. لا يُعرّف معيار التقرير المالي الدولي ٩ التقصير، ولكنه يحتوي على افتراض قابل للدحض بأن التقصير قد حدث عندما يزيد التعرض للمخاطر عن ٩٠ يوماً من موعد السداد.

العمر المتوقع

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، ينبغي على البنك الأخذ في عين الاعتبار الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي يتعرض لها البنك لمخاطر الائتمان. يتم أخذ جميع الشروط التعاقدية السارية في الاعتبار عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد والتحويل. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر المتوقع بناءً على الفترة التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان وحيث لا يمكن تخفيف خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

الحوكمة

بالإضافة إلى إطار إدارة المخاطر القائم، أنشأ البنك لجنة داخلية لتوفير الرقابة على عملية انخفاض القيمة الواردة في معيار التقرير المالي الدولي ٩. تتألف اللجنة من ممثلين كبار من المالية وإدارة المخاطر وستكون مسؤولة عن مراجعة واعتماد المدخلات الرئيسية والافتراضات المستخدمة في تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة للبنك. كما تقوم بتقييم مدى ملاءمة نتائج المخصص الإجمالية التي سيتم إدراجها في البيانات المالية للبنك.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢-٤-٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٢-٤-٤ اصول الضريبة المؤجلة

تدرج اصول الضريبة المؤجلة لكافة الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى المدى الذي يحتمل معه توفر الأرباح الخاضعة للضريبة التي يمكن استخدام الخسائر مقابلها. يطلب من الإدارة القيام بوضع تقديرات هامة من أجل تحديد قيمة اصول الضريبة المؤجلة التي يمكن إدراجها على أساس التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة إلى جانب إستراتيجيات التخطيط الضريبية المستقبلية.

٢-٤-٥ صناديق الاستثمار

يعمل البنك بمثابة مدير و مستشار استثمار لصناديق الاستثمار. و بالنسبة لكافة الصناديق التي يديرها البنك فان المستثمرين (و يتراوح عددهم من ٣٠ الى ١٠٠ مستثمر) بإمكانهم التصويت بالأغلبية البسيطة على إزاحة البنك كمدير صناديق بدون إبداء أسباب و الفائدة المجمعة للبنك في كل حالة نقل عن ٥ % وبالنسبة فقد انتهى البنك الى انه يعمل بمثابة وكيل عن المستثمرين في كافة الحالات و لذلك لم يقدّم البنك بتوحيد تلك الصناديق.

٢-٥ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة على معايير التقارير المالية الدولية السارية في سنة ٢٠١٩ والمتعلقة بعمليات البنك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لقد تبني البنك كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي هي ذات صلة بعملياته والسارية للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩.

- معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود إيجار
- تفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية ٢٣ عدم اليقين بشأن معالجة ضريبة الدخل
- تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ٩: ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩: تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها
- عملية تحسين معايير التقارير المالية الدولية السنوية
- معيار المحاسبة الدولي ١٢ - ضرائب الدخل - عواقب ضريبة الدخل للمدفوعات على الأدوات المالية المصنفة كحقوق ملكية
- معيار المحاسبة الدولي ٢٣ - تكاليف الاقتراض - تكاليف الاقتراض المؤهلة للرسملة

إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات لم ينتج عنه أي تغييرات هامة في السياسات المحاسبية للبنك باستثناء معيار التقرير المالي الدولي ١٦ حيث تأثراته على البيانات المالية الموحدة للبنك يتم ذكرها فيما يلي:

معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار

يحل معيار التقرير المالي الدولي ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية ٤ لتحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على معيار لجنة التفسيرات ١٥ حوافز عقود الإيجار التشغيلية ومعيار لجنة التفسيرات ٢٧ لتقييم جوهر المعاملات التي تشمل النموذج القانوني لعقد الإيجار. يحدد المعيار مبادئ الإعراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار ويطلب من المستأجرين محاسبة معظم عقود الإيجار في الميزانية العمومية.

إن محاسبة المؤجرين بموجب معيار التقرير المالي الدولي ١٦ لم تتغير إلى حد كبير عن المعيار المحاسبة الدولي ١٧. سوف يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار على أنها إما عقود تشغيل أو تمويل باستخدام مبادئ مماثلة كما في معيار المحاسبة الدولي ١٧. وبالتالي، فإن معيار التقرير المالي الدولي ١٦ ليس له تأثير على عقود الإيجار حيث يكون البنك هي المؤجر.

تبين البنك معيار التقرير المالي الدولي ١٦ باستخدام طريقة التعديل بأثر رجعي للاعتماد بتاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٩. بموجب هذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي مع التأثير التراكمي لتطبيق المعيار المعترف به في البداية في تاريخ التطبيق الأولي. قرر البنك استخدام وسيلة الانتقال العملية لعدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد، أو يحتوي على عقد إيجار في ١ يناير ٢٠١٩.

معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار (يتبع)

طبيعة أثر اعتماد المعايير الدولية للإبلاغ المالي ١٦:
قبل اعتماد المعايير الدولية للإبلاغ المالي ١٦، صنفت الشركة كل عقد من عقود الإيجار (كمستأجر) في تاريخ التأسيس إما عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.
وعند اعتماد المعايير الدولية للإبلاغ المالي ١٦، طبقت الشركة نهجاً واحداً للاعتراف والقياس على جميع عقود الإيجار باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول المنخفضة القيمة. اعترفت الشركة بالتزامات الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار والأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول الأساسية. وفيما يتعلق بعقود الإيجار التي كانت مصنفة في السابق على أنها عقود إيجار تشغيلية، تم الاعتراف بالتزامات الإيجار على أساس القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مع خصمها باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق الأولي.

النفعة العملي:
وقد اخترت الشركة استخدام المرحلة الانتقالية العملية لعدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد، أو يحتوي على عقد إيجار في ١ يناير ٢٠١٩. وبدلاً من ذلك، طبقت في تاريخ تقديم الطلب ٤ IFRIC الشركة المعيار فقط على العقود التي سبق تحديدها على أنها عقود إيجار تطبيق المعيار الدولي للمعايير الدولية ١٧ والأولي. كما قررت الشركة استخدام الإعفاءات المعنوية لعقود الإيجار التي تكون مدة إيجارها في تاريخ البدء ١٢ شهراً أو أقل ولا تحتوي على خيار شراء ('عقود إيجار قصيرة الأجل')، وعقود إيجار يكون الأصل الأساسي فيها منخفضاً القيمة ('الأصول منخفضة القيمة').

الأثر على الانتقال
في ١ يناير ٢٠١٩، سجلت المجموعة أصول حق الاستخدام بقيمة ٤,٩٢ مليون ريال عماني والتزامات إيجار بقيمة ٢,٧٩ مليون ريال عماني. عند قياس التزامات الإيجار، قامت المجموعة بخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي البالغ ٤٪ في ١ يناير ٢٠١٩.
وبدلاً من ذلك، طبق المصرف المعيار فقط على العقود التي سبق تحديدها على أنها عقود إيجار تنطبق على المعيار الدولي للمعايير الدولية ١٧ ومعيار في تاريخ تقديم الطلب الأولي ٤ IFRIC.

ولدى البنك عقود إيجار لبنود مختلفة من المصانع والآلات والمركبات وغيرها من المعدات. وقبل اعتماد المعايير الدولية للإبلاغ المالي ١٦، صنّف البنك كل عقد من عقود الإيجار (كمستأجر) في تاريخ البدء على أنه إما عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي. راجع الملاحظة ٣,٢٤ - عقود الإيجار للسياسة المحاسبية قبل ١ يناير ٢٠١٩.

ولدى اعتماد المعايير الدولية للإبلاغ المالي ١٦، طبق المصرف نهجاً واحداً للاعتراف والقياس على جميع عقود الإيجار باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول المنخفضة القيمة. راجع الملاحظة ٢,٥ - عقود الإيجار للسياسة المحاسبية بداية من ١ يناير ٢٠١٩. ويوفر المعيار متطلبات انتقالية محددة وملائمة عملية، والتي طبقها البنك.

عقود الإيجار التي سبق حصرها كعقود إيجار تشغيلية
وأقر البنك بأصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار لتلك الإيجارات التي كانت مصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وجرى الاعتراف بأصول حق الاستخدام لمعظم عقود الإيجار على أساس المبلغ الدفوري كما لو كان المعيار قد طبق دائماً، باستثناء استخدام معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق الأولي. وفي بعض عقود الإيجار، تم الاعتراف بأصول حق الاستخدام على أساس المبلغ الذي يساوي التزامات الإيجار، بعد تعديله لمراعاة أي مدفوعات إيجار سابقة ومستحقة ذات صلة تم الاعتراف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات الإيجار على أساس القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مع خصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق الأولي.

كما قام البنك بتطبيق الأدوات العملية المتاحة حيث:

استخدام سعر خصم واحد لمحفظه من عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول
تطبيق إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار ذات المدة التي تنتهي في غضون ١٢ شهراً من تاريخ تقديم الطلب الأولي
استثنت التكاليف المباشرة الأولية من قياس الأصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي
استخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة الإيجار حيث يتضمن العقد خيارات لتمديد عقد الإيجار أو إنهائه

وقد أصدر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة المعايير والتعديلات الجديدة التالية والتي قد تؤثر على البيانات المالية للبنك ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

- المعايير الدولية للإبلاغ المالي ١٧ عقود التأمين •
- التعديلات المدخلة على المعايير الدولية للإبلاغ المالي ٣: تعريف الأعمال التجارية •
- التعديلات المدخلة على المبادئ الاستراتيجية الدولية ١ و ٨: تعريف المواد •

تم نشر تعديلات المرحلة الأولى من إصلاح معايير أسعار الفائدة (IBOR) على المعايير الدولية للإبلاغ المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعايير الدولية للإبلاغ المالي ٧ من قبل المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في سبتمبر ٢٠١٩، والتي تشمل عدداً من الإعفاءات، والتي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بإصلاح معيار أسعار الفائدة. يقوم البنك بتقييم تأثير تعديلات المرحلة الأولى من IBOR التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعده.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

معيان التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار (يتبع)

صدر قانون الشركات التجارية الجديد الصادر بالمرسوم الملكي رقم ٢٠١٩/١٨ (قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان) في ١٣ فبراير ٢٠١٩ م الذي حل محل قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤. وفقاً لمواد المرسوم الملكي رقم ٢٠١٩/١٨، أصبح قانون الشركات التجارية الجديد نافذاً في ١٧ أبريل ٢٠١٩، وينبغي على الشركات الالتزام بالقانون الجديد في غضون عام واحد من ١٧ أبريل ٢٠١٩.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

قام البنك بثبات بتطبيق السياسات المحاسبية التالية على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية، باستثناء التغييرات المتعلقة بمعيار التقرير المالي الدولي ٩ كما هو موضح في الإيضاح ٥-٢ (أ).

١-٣ الأدوات المالية – الاعتراف الأولي أ تاريخ الاعتراف والقياس الأولي

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

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

ب اليوم الأول الربح أو الخسارة

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

ج فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

قام البنك بتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ ويقوم بتصنيف جميع موجوداته المالية وفقاً لنموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية للأصل، والتي تم قياسها إما:

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

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

٢-٣ الموجودات والمطلوبات المالية

١-٢-٣ 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 يهدف الاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي غير المدفوع.

تفاصيل هذه الشروط مبينة فيما يلي.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات 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 الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات 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 للموجودات 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 الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإدراج الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، لا يغير البنك تصنيف الموجودات 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 الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وغير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

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

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

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

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

يملك 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 للنقد 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٢-٣ الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

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

٣-٢-٣ أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يطبق البنك الفئة الجديدة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ الخاص بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأدوات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛
 - الشروط التعاقدية للأصل المالي تقي باختبار فقط مدفوعات أصل وفائدة المبلغ الأصلي.
- تشتمل هذه الأدوات إلى حد كبير على موجودات تم تصنيفها في السابق كاستثمارات مالية متاحة للبيع بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إثبات الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة بذات الطريقة كما في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:
- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
 - خسائر الإنتمان المتوقعة والقيود العكسية؛ و
 - أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

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

٤-٢-٣ أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يختار البنك أحياناً بطريقة غير قابلة للنقض تصنيف بعض استثمارات في الأسهم كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تقي بتعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي 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 الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، إلا عندما يستفيد البنك من هذه المحصلات كاسترداد جزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، يتم تسجيل هذه الأرباح في الدخل الشامل الآخر. أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقدير انخفاض القيمة.

٥-٢-٣ الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى

بعد القياس الأولي، 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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣-٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع) ٣-٢-٣-٢ الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات والمطلوبات المالية في هذه الفئة هي الموجودات غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تصنيفها من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي أو ينبغي قياسها بصفة إلزامية وفقاً للقيمة العادلة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩. تقوم الإدارة فقط بتصنيف أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الإدراج 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 الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليها على أساس مختلف

أو
تمثل المطلوبات (والموجودات حتى ١ يناير ٢٠١٩ بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩) جزءاً من مجموعة من المطلوبات المالية (أو الموجودات المالية، أو كلاهما بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩)، التي تتم إدارتها ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار

أو
المطلوبات (والموجودات حتى ١ يناير ٢٠١٩ بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩) 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.

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

٣-٢-٧ الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة

يصدر البنك ضمانات مالية وخطابات ائتمانية والتزامات القروض.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية (ضمن المخصصات) 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، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لسداد أي التزام مالي ناجم عن نتيجة للضمان، أو بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

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 الالتزام، بتقديم قرض بشروط محددة سلفاً للعميل. على غرار عقود الضمانات المالية، وبموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، تم تكوين مخصص إذا كان عقداً مرهقاً، ولكن اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، تقع هذه العقود في نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

إن القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة، حيث يتم الموافقة على تقديم القروض على أساس السوق، لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي. يتم الإفصاح عن القيم الاسمية لهذه الأدوات مع خسائر الائتمان المتوقعة المقابلة في إيضاح ٦.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٨-٢-٣ المطلوبات المالية

يحتفظ معيار التقرير المالي الدولي ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف المطلوبات المالية ومع ذلك، فعلى الرغم من أنه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، فقد تم إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المحددة تحت خيار القيمة العادلة في الربح أو الخسارة، وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

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

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

٩-٢-٣ مشتقات الأدوات المالية وأنشطة التحوط

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

- تحوطات القيمة العادلة للموجودات أو مطلوبات معترف بها أو الالتزام الثابت (تغطية القيمة العادلة)؛
- تحوط من مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام أو صفة متوقعة للغاية (تغطية التدفق النقدي)؛ أو
- تحوطات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (صافي تغطية الاستثمارية).

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

تم تقديم توثيق التحوط وتقييم الفعالية والإفصاحات لمحاسبة التوقف في الإيضاح ١٠-٣.

تحوطات القيمة العادلة

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

تحوطات التدفقات النقدية

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

عندما تؤثر التدفقات النقدية المحوطة على الربح أو الخسارة، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من الأداة المحوطة في الإيرادات أو الخسائر المقابلة من الربح أو الخسارة. عندما تنتج معاملة التوقعات لاحقاً في إدراج أصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإن الأرباح والخسائر المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يتم إلغاؤها من الاحتياطي وتدرج في التكلفة المبدئية للأصل أو الإلتزام. عند انتهاء الأداة المحوطة أو بيعها أو إنهاؤها، أو ممارستها، أو عندما لم يعد التحوط يلي معايير محاسبة التحوط، فإن أي أرباح أو خسائر مترجمة التي تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في ذلك الوقت تبقى في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها عندما يتم إدراج معاملة التوقعات المحوطة في نهاية المطاف في الربح أو الخسارة. عندما لم يعد من المتوقع أن تحدث معاملة التوقعات، فإن الأرباح أو الخسائر المترجمة التي تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر يتم تحويلها فوراً إلى الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٩-٢-٣ مشتقات الأدوات المالية وأنشطة التحوط (تابع)

٣-٣ إعادة التصنيف

لا يعيد البنك تصنيف موجوداته المالية بعد إدراجها الأولي، باستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية. لا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً. لم يتم البنك بإعادة تصنيف أي من موجوداته أو مطلوباته المالية في سنة ٢٠١٨.

٤-٣ إلغاء الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية

الاصول المالية:

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

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

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

الإلتزامات المالية

يتم إلغاء الإلتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدية أو إلغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم إستبدال الإلتزام مالي بالالتزام 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 بالالتزام الجديد، ويتم ادراج الفرق في القيم الدفترية في بيان الدخل للسنة.

٥-٣ تعديلات على الأصول المالية والإلتزامات المالية

الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجود المعدل مختلفة بشكل جوهري. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة. إذا لم تكن التدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. في هذه الحالة، فإن البنك يقوم بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية ويعترف بالقيمة الناجمة عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالي باعتبارها ربح أو خسارة تعديل في بيان الدخل. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم إدراجها كدخل الفائدة.

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

التزامات مالية

يلغي البنك الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية للمطلوب المعدل بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد على أساس الشروط المعدلة إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. إن الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية الملغاة والإلتزام المالي الجديد مع البنود المعدلة يتم إدراجها في بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٦-٣ انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم. يقيس البنك مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، باستثناء الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي الذي يتم قياسها على أساس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

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

١-٦-٣ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان 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 الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن المبالغ التي تتوقع المجموعة استردادها.

٢-٦-٣ نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

لقد أدى تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ إلى تغيير طريقة انخفاض قيمة خسارة التمويل الخاصة بالبنك بشكل جوهري عن طريق استبدال منهج الخسارة المتكبد مع نهج التطلع المتقدم في خسائر الائتمان المتوقعة منذ ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك بتسجيل مخصصات خسائر الائتمان 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. أدوات حقوق الملكية لا تخضع لانخفاض القيمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩.

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة)، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

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

يتم احتساب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، وخسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس جماعي، اعتماداً على طبيعة المحفظة المتضمنة للأدوات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٦-٣ نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

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

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

المرحلة الأولى

عندما يتم إدراج التمويل لأول مرة، يقوم البنك بإدراج مخصص على أساس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. يشمل التعرض لمخاطر تمويل المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض لمخاطر التمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية

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

المرحلة الثالثة

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

عند الإدراج المبدئي لأصل مالي، يقوم البنك بإدراج مخصص خسارة يعادل خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا. بعد الإدراج الأولي، سيتم تطبيق المراحل الثلاث في المقترحات على النحو التالي:

المرحلة الأولى

لم تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي - تدرج خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

المرحلة الثانية

ازدادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج الأولي - تدرج أعمار الخسائر المتوقعة (هذا يدرج مخصص أقدم من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الموجودات المالية: الاعتراف 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).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٦-٣ احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

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

يتم توضيح آليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي والعناصر الرئيسية، على النحو التالي:

إحتمال 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 مقررراً بالعقد أو غير ذلك، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتزم 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 إستلامها، بما في ذلك من تحقيق أية ضمانات، إن وجدت. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض للمخاطر عند التقصير.

٣-٦-٤ عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان 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 تشمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، ولا يستطيع البنك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن المكون الخاص بالمشحوب: 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 الدخل الشامل الآخر: 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.

٣-٦-٥ أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٣-٦-٦ الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة

بالنسبة للموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة، يدرج البنك فقط التغييرات المتراكمة في أعمار خسائر الائتمان المتوقعة منذ الإدراج الأولي في مخصص الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٧-٦-٣ 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 لتخفيف من المخاطر، التي يمكن أن تتضمن خفضاً أو إلغاء التسهيلات. بناءً على الخبرة السابقة وتوقعات البنك، فإن الفترة التي يحسب فيها البنك خسائر الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات، هي خمس سنوات للشركات وسبع سنوات لمنتجات تجارة التجزئة.

٧-٣ الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

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

٨-٣ موجودات مالية منخفضة القيمة إئتمانية

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

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

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
- خرق للعقد 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 عادةً 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 لإنخفاض 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 الإئتمانية كما هو موضح في عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الإئتمانية.
- 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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)
٩-٣ الشطب

لا تزال السياسة المحاسبية للبنك بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ كما هي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتم شطب القروض وأوراق الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. وهذا هو الحال عموماً عندما يقرر البنك أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تظل الأصول المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة.

١٠-٣ توثيق التحوط وتقييم الفعالية والتوقف

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١١-٣ النقد وما في حكم النقد

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

١٢-٣ تحديد القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. يتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو لأغراض الإفصاح وفقاً لعدد من السياسات والطرق المحاسبية. وعندما ينطبق، يتم الإفصاح عن معلومات حول الافتراضات التي بني عليها تحديد القيم العادلة في الإفصاحات الخاصة بذلك الأصل أو الالتزام. (راجع إيضاح ٣٣).

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 للموجودات غير المالية تأخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع إقتصادية 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 الموجودات والمطلوبات 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 للموجودات أو المطلوبات 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.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات 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 الموجودات والمطلوبات 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 الموجودات والمطلوبات مع مصادر خارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير هو معقول.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٣-٣ المباني والمعدات

يتم قيد المباني والمعدات ميدنياً بالتكلفة أو بالتكلفة المطفئة. يجري تقييم المباني من قبل مئتين مستقل كل خمس سنوات وفقاً لأسعار السوق على أساس الاستعمال الحالي لها. يقيد صافي الفائض الناشئ عن إعادة التقييم بالجانب الدائن من حساب الإحتياطي الرأسمالي باستثناء أنه يتم إثبات تلك الزيادة الناتجة عن إعادة التقييم كإيراد إلى الحد الذي تعكس فيه خسارة نتجت عن تقييم الأصول التي حملت سابقاً كمصروف في قائمة الدخل.

أما بالنسبة للانخفاض الناتج عن إعادة التقييم فإنه يعترف به كمصروف باستثناء ما حمل مباشرة على أي فائض في إعادة التقييم الخاص به إلى الحد الذي لا يزيد هذا الانخفاض عن المبلغ المحتفظ به في فائض إعادة التقييم بالنسبة لنفس الأصل. وعند التصرف بالأصول المعنية يحول فائض إعادة التقييم الخاص بتلك الأصول إلى الأرباح المحتجزة.

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

وترد أصول حق الاستخدام مع المشتريات والمعدات في بيان المركز المالي (إيضاح ٨). يتم إهلاك أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

تم تقدير معدلات الإستهلاك على الأعمار الإنتاجية كالتالي:

مباني على أراضي بالملك الحر للبنك	من ٢٥ إلى ٤٠ سنة
مباني على عقارات مستأجرة	من ٣ إلى ١٠ سنوات
السيارات	٤ سنوات
الأثاث	من ٣ إلى ١٠ سنوات
المعدات	من ٥ إلى ٢٠ سنة

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

١٤-٣ ضمانات بصدد البيع

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

١٥-٣ الودائع

يتم إدراج جميع ودائع أسواق المال والعملاء بالتكلفة المطفئة باستخدام سعر الفائدة الفعلي.

١٦-٣ أموال مقترضة أخرى

تدرج الإقتراضات الأخرى متضمنة الإبداعات الثانوية الخاصة بشكل مبدئي بمتحصلات إصدارها. وتدرج الإقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفئة، ويدرج أي فرق بين المتحصلات، مخصوماً منها تكاليف المعاملة، وقيمة الإسترداد ب الربح أو الخسارة للسنة على مدار فترة الإقتراضات باستخدام سعر الفائدة الفعلي.

١٧-٣ الضرائب الحالية والمؤجلة

يتم تكوين مخصص للضرائب وفقاً لقوانين الضريبة المعمول بها في كل بلد يمارس فيه البنك أعماله.

تشتمل الضريبة على أرباح أو خسائر السنة على ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. يتم إثبات ضريبة الدخل في قائمة الدخل فيما عدا القدر الذي تتعلق فيه ببندود يتم اثباتها بشكل مباشر في حقوق الملكية عندها يتم إثباتها في حقوق الملكية.

تشتمل الضريبة الحالية على الإلتزام الضريبي المحتسب على أساس الدخل المتوقع الخاضع للضريبة للسنة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي يتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ قائمة المركز المالي وأية تعديلات أخرى على الإلتزام الضريبي المستحق الدفع عن السنوات السابقة.

يتم إحتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي على جميع الفروق المؤقتة بين المبالغ المثبتة بالدفاتر للأصول و الإلتزامات لأغراض التقارير المالية و بين المبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند إحتساب مبلغ مخصص الضريبة المؤجلة على النسق المتوقع لتتحقق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق بشكل واسع في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة فقط بالمقدار الذي تتوافر معه أرباح ضريبية مستقبلية يمكن إستغلال الأصل في مقابلها. يتم تخفيض الأصول الضريبية المؤجلة بالقدر الذي لا يمكن معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٨-٣ الأصول الائتمانية

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

١٩-٣ المخصصات

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

٢٠-٣ سندات دائمة

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

٢١-٣ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم التقرير عن الصافي في قائمة المركز المالي فقط إذا كانت هناك حقوق قانونية قابلة للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وينوي البنك إما أن يسدد على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

٢٢-٣ الاعتراف بالإيرادات

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

الفوائد والإيرادات والمصروفات المماثلة

بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي لكافة الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، والمماثلة للموجودات المالية التي تحمل فائدة كمئاتة للبيع أو المحتفظ بها للإستحقاق بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. إن سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يقوم بالضبط بخصم المدفوعات النقدية أو الإيصالات المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. يأخذ الحساب بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ويشمل أية رسوم أو تكاليف إضافية منسوبة مباشرة إلى الأداة وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

إن القيم الدفترية للأصول أو الإلتزامات المالية يتم تعديلها إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات. ويتم احتساب القيمة الدفترية المعدلة على أساس أصل سعر الفائدة الفعلي، والتغير في القيمة الدفترية يتم تسجيله 'كإيرادات تشغيل أخرى'.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٢٢ الاعتراف بالإيرادات (يتبع)

إيرادات الرسوم والعمولات

يحقق البنك إيرادات رسوم وعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها لعملائه. الإيرادات من الرسوم، والتي لا تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي للأداة المالية، يتم الحصول عليها من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها البنك إلى عملائها، ويتم محاسبتها وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ١٥ "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء". بموجب معيار التقرير المالي الدولي 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 ثالثة. يدرج البنك الإيرادات عندما ينقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى عميل. يمكن تقسيم إيرادات الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

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

رسوم التزام قرض للفروض التي من المحتمل أن يكون سحب القروض والرسوم الأخرى ذات الصلة بالإئتمان 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.

إيرادات الرسوم من تقديم خدمات المعاملات

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

إيرادات توزيعات أرباح

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

٣-٢٣ عقود إعادة الشراء والبيع

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

٣-٢٤ عقود الإيجار قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تُحتسب مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصروف ضمن قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

عقود الإيجار

ويقيم الفريق عند بداية العقد ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي عليه. أي إذا كان العقد ينص على الحق في مراقبة استخدام موجودات محددة لفترة من الزمن مقابل النظر فيها.

المجموعة كالمستأجر

وتطبق المجموعة نهجاً واحداً للاعتراف والقياس بالنسبة لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول المنخفضة القيمة. تعترف المجموعة بالتزامات الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول الأساسية

أ - أصول حق الاستخدام

تعترف المجموعة بحق استخدام الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). وتقاس أصول حق الاستخدام بالتكلفة، مطروحاً منها أي خسائر متراكمة في الاستهلاك وضمحلل القيمة، وتعدل وفقاً لأي إعادة قياس للالتزامات الإيجار. وتشمل تكلفة أصول حق الاستخدام مبلغ التزامات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي تم دفعها في تاريخ البدء أو قبله مطروحاً منها أي حوافز إيجار وردت. [ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار،] يتم إهلاك حق الاستخدام المعترف به على أساس الخط المستقيم على مدى أقصر من مدة صلاحيته المقدرة ومدة الإيجار. تخضع أصول حق الاستخدام للاضمحلال

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢٤,٣ عقود الإيجار قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يتم تضمين تكاليف الإيجار للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ المتعلقة بأصول حق الاستخدام البالغة ٣٦,٣٤٢ د.ك. ضمن مصروفات الإهلاك

ب - التزامات الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تعترف المجموعة بالتزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي سيتم سدادها على مدى فترة الإيجار. وتشمل مدفوعات الإيجار المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة في جوهرها) مطروحا منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض، ومدفوعات إيجار متغيرة تعتمد على رقم رئيسي أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها في إطار ضمانات القيمة المتبقية. وتشمل مدفوعات الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المعقول أن تمارسه المجموعة ومدفوعات العقوبات على إنهاء عقد الإيجار، إذا كان مدة الإيجار تعكس المجموعة التي تمارس خيار الإنهاء. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع

وعند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء الإيجار إذا لم يكن سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار قابلاً للتحديد بسهولة. وبعد تاريخ البدء، يُزاد مبلغ التزامات الإيجار ليعكس تراكم الفائدة ويُخفض بالنسبة لمدفوعات الإيجار المدفوعة. وبالإضافة إلى ذلك، يعاد قياس المبلغ الدفترى للالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل، أو تغيير في مدة الإيجار، أو تغيير في مدفوعات الإيجار (على سبيل المثال، تغييرات في المدفوعات المقبلة ناجمة عن تغيير في الرقم القياسي أو المعدل المستخدم لتحديد مدفوعات الإيجار هذه) أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الأساسي

ج) عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول المنخفضة القيمة

وتطبق المجموعة الإعفاء القصير الأجل من الاعتراف بالإيجار على عقود الإيجار القصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي تكون مدة إيجارها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء). ويطبق أيضاً عقد إيجار الإعفاء من الاعتراف بالأصول المنخفضة القيمة على عقود الإيجار التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس الخط المستقيم على مدى فترة الإيجار

المجموعة كالمؤجر

عقود الإيجار التي لا تنقل فيها المجموعة بشكل كبير جميع المخاطر والمكافآت العرضية لملكية يتم تصنيف الأصول كعقود إيجار تشغيلية. يتم احتساب إيرادات الإيجار الناشئة على أساس الخط المستقيم على أساس شروط الإيجار ويتم تضمينها في الإيرادات في بيان الربح أو الخسارة بسبب طبيعتها التشغيلية. وتضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض على عقد إيجار التشغيل وترتيبه إلى المبلغ الدفترى للأصل المؤجر ويعترف بها على مدى فترة الإيجار على نفس الأساس الذي تُدفع به إيرادات الإيجار. يتم الاعتراف بالإيرادات الطارئة كإيرادات في الفترة التي يتم فيها كسبها الحكم والتقدير

حكم كبير في تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنهاء - المجموعة كمستأجر

تحدد المجموعة مدة الإيجار على أنها مدة الإيجار غير القابلة للإلغاء، إلى جانب أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المعقول التأكد من ممارستها، أو أي فترات مشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان ذلك معقولاً متأكداً من عدم ممارستها

وللمجموعة خيار، بموجب بعض عقود الإيجار التي تقوم بها، لتأجير الأصول بشروط إضافية. ويطبق الفريق الحكم في تقييم ما إذا كان من المؤكد إلى حد معقول ممارسة خيار التجديد. أي أنها تنتظر في جميع العوامل ذات الصلة التي تخلق حافزاً اقتصادياً لها على ممارسة التجديد. بعد تاريخ البدء، يعيد الفريق تقييم مدة الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها ويؤثر على قدرته على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، تغيير في العمل الاستراتيجية، وبناء تحسينات كبيرة في الإيجار أو التخصيص الكبير للأصل المؤجر).

٢٥-٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٢٦-٣ التقارير القطاعية

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٢٧ توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

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

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

٣-٢٨ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٣-٢٩ الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

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

٣-٣٠ ربحية السهم الواحد

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

٣-٣١ تحويل العملات الأجنبية

(١) يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني وقيدها وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

(٢) يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بالريال العُماني في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الفعال والدفعات خلال الفترة والتكاليف المهلكة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية هذه المعاملات وتلك الناتجة من تحويل العملات بمعدلات الصرف السائدة في نهاية العام للأصول والالتزامات النقدية بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل، باستثناء إذا ما تم تأجيلها في دخل شامل آخر كأدوات تغطية تدفقات نقدية مؤهلة وأدوات تغطية صافي الاستثمار.

(٣) يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة إلى الريال العُماني بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج الفروق الناشئة من تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية مثل حقوق المساهمين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الربح أو الخسارة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. تدرج فروق تحويل الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كمستحقة للبيع في دخل شامل آخر.

٣-٣٢ أوراق القبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في بيان المركز المالي تحت بند موجودات أخرى مع الإفصاح عن الإلتزامات المقابلة ضمن المطلوبات الأخرى. لذلك، لا يوجد التزام خارج الميزانية العمومية لأوراق القبول.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٤٨,١٥٣	١١٣,٩٣٠	٤٣,٨٦٣	٥٧,٠٣٩
٥,٦٩٦	٥,١٩٥	٢,٠٠٠	٢,١٩٣
-	١٣,٦١٣	٥,٢٤١	-
٦٦٣,١٧٧	٧٣٢,٩٠٣	٢٨٢,١٦٨	٢٥٥,٣٢٣
٨١٧,٠٢٦	٨٦٥,٦٤١	٣٣٣,٢٧٢	٣١٤,٥٥٥
١,٢٩٩	١,٢٩٩	٥٠٠	٥٠٠
٨١٨,٣٢٥	٨٦٦,٩٤٠	٣٣٣,٧٧٢	٣١٥,٠٥٥

النقدية
اذون الخزانة لدى البنك المركزي
شهادات إيداع لدى البنوك المركزية
الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية
النقد وما في حكم النقد
وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

- (١) يتضمن النقد وأرصدة لدى البنك المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أرصدة لدى البنك المركزي العماني بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال عُُماني (٢٠١٨) - ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني) كوديعة رأسمالية. لا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي العماني.
(٢) الحد الأدنى للاحتياطي النقدي الذي سيتم الاحتفاظ به لدى البنك المركزي العماني اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هو ٣٪ من إجمالي ودائع العملاء وبالنسبة لبنك الإمارات المركزي، هو ١٪ من الودائع لأجل و ١٤٪ من جميع الودائع الأخرى.
(٣) خسائر الائتمان المتوقعة على النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية ليست جوهرياً وبالتالي لم يتم البنك بإجراء أية تعديلات.

٥ صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣٤,٠٠٠	٦٥,٨٩٩	٢٥,٣٧١	١٣,٠٩٠
١٣٣,٨٥٤	١١٩,٨٥٧	٤٦,١٤٥	٥١,٥٣٤
٨٧,٨٤٢	٩٩,٥٦١	٣٨,٣٣١	٣٣,٨١٩
٢٥٥,٦٩٦	٢٨٥,٣١٧	١٠٩,٨٤٧	٩٨,٤٤٣
(٩٨٤)	(١,٢٢٣)	(٤٧١)	(٣٧٩)
٢٥٤,٧١٢	٢٨٤,٠٩٤	١٠٩,٣٧٦	٩٨,٠٦٤

القروض والسلفيات للبنوك
إيداعات لدى البنوك الأخرى
أرصدة تحت الطلب
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
ناقص: مخصص خسائر الائتمان (الرجاء الرجوع إلى الإيضاح أدناه)
صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

الحركة في مخصصات خسائر الائتمان هي كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٤٤	٩٨٤	٣٧٩	٩٤
٩٥٣	-	-	٣٦٧
١,١٩٧	٩٨٤	٣٧٩	٤٦١
(٢١٣)	٢٣٩	٩٢	(٨٢)
٩٨٤	١,٢٢٣	٤٧١	٣٧٩

الرصيد في بداية السنة
أثر تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩
إعادة بيان الرصيد الافتتاحي وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩
المخصص / (المفرج) خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

إن الجودة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المستندة إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المراحل في نهاية السنة مبينة في الإيضاح ١-٣٠ حول البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٥٩,٠٢٣	٢٧٨,٩٢٧	حسابات السحب على المكشوف	١٠٧,٣٨٧	٩٩,٧٢٤
٣,٦٤١,٢٧٣	٣,٥٣٩,٨٢٦	القروض الشخصية	١,٣٦٢,٨٣٣	١,٤٠١,٨٩٠
١٢٧,٨٦٢	١٧٢,٥٢٠	قروض مقابل إيصالات الأمانة	٦٦,٤٢٠	٤٩,٢٢٧
٦٧,٣٣٢	٣١,٨٣٦	سندات مخصومة	١٢,٢٥٧	٢٥,٩٢٣
٣,٥٤١,٠٩٤	٣,٥٦٠,٩٠٦	قروض أخرى	١,٣٧٠,٩٤٩	١,٣٦٣,٣٢١
٧,٦٣٦,٥٨٤	٧,٥٨٤,٠١٥	إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء	٢,٩١٩,٨٤٦	٢,٩٤٠,٠٨٥
(٣٣٨,٦٤٤)	(٣٠٧,٢٤٤)	مخصص خسائر الائتمان و فوائد تعاقدية	(١١٨,٢٨٩)	(١٣٠,٣٧٨)
٧,٢٩٧,٩٤٠	٧,٢٧٦,٧٧١	صافي القروض والسلف	٢,٨٠١,٥٥٧	٢,٨٠٩,٧٠٧

إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء تشمل ١٤٠ مليون ريال عماني مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١١٥ مليون ريال عماني) (الرجوع إلى إيضاح ٢٧).

إن حركة مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف وأنشطة التمويل و فوائد تعاقدية إلى العملاء هي كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣٠٢,٦٧٨	٣٣٨,٦٤٤	الرصيد في بداية السنة	١٣٠,٣٧٨	١١٦,٥٣١
٣٥,٨٢١	-	أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩	-	١٣,٧٩١
٣٣٨,٤٩٩	٣٣٨,٦٤٤	إعادة بيان الرصيد الإفتتاحي وفق المعيار ٩	١٣٠,٣٧٨	١٣٠,٣٢٢
٧١,٩٥٠	٦٦,٨٢٩	المخصص خلال السنة	٢٥,٧٢٩	٢٧,٧٠١
(١١,٧٥١)	(٨,٥٧٩)	انتفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة	(٣,٣٠٣)	(٤,٥٢٤)
(٦٠,٠٤٤)	(٨٩,٦٩٤)	المشطوب خلال السنة	(٣٤,٥٣٢)	(٢٣,١١٧)
(١٠)	٤٤	فروقات تحويل العملة الأجنبية	١٧	(٤)
٣٣٨,٦٤٤	٣٠٧,٢٤٤	الرصيد في نهاية السنة	١١٨,٢٨٩	١٣٠,٣٧٨

يشمل المخصص خلال السنة فوائد تعاقدية محفوظة بمقدار ٧,٦٤٥ ألف ريال عماني.

يشمل انتفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة المسترد من الفوائد المحفوظة بمقدار ١,٥٩٨ ألف ريال عماني.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت القروض والسلف التي لا يتم استحقاق الفوائد عليها أو التي تم حفظ فوائدها بمقدار ١٤٤ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١٤١ مليون ريال عماني).

إن الجودة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المستندة إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المراحل في نهاية السنة مبينة في الإيضاح ٣٠-١ حول البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (تابع)

فيما يلي تحليل القروض والسلفيات طبقاً للقطاعات المختلفة:

مجموع ٢٠١٨	مجموع ٢٠١٩	مجموع ٢٠١٩	مجموع ٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣,٦٤١,٢٧٣	٣,٥٣٩,٨٢٦	١,٣٦٢,٨٣٣	١,٤٠١,٨٩٠
٦٦٨,٦٥٢	٧٥٢,٦٧٣	٢٨٩,٧٧٩	٢٥٧,٤٣١
٥٥٠,٤٣٤	٥٧٤,٠١٣	٢٢٠,٩٩٥	٢١١,٩١٧
٥٩١,٧٣٠	٥٧٢,٧٨٢	٢٢٠,٥٢١	٢٢٧,٨١٦
٥٠٤,٢٤٢	٤٧٨,٤٢٦	١٨٤,١٩٤	١٩٤,١٣٣
٤٩١,٠٨١	٤٣٧,٧٧٩	١٦٨,٥٤٥	١٨٩,٠٦٦
٣١٣,٣٩٥	٣٤٨,١٦١	١٣٤,٠٤٢	١٢٠,٦٥٧
٢٤٦,٩٦٩	٢٦١,٠٩١	١٠٠,٥٢٠	٩٥,٠٨٣
٢٩٣,١٢٩	٢٤٧,٤٧٦	٩٥,٢٧٨	١١٢,٨٥٥
١٩٦,٧٦٥	١٧٥,٤١٥	٦٧,٥٣٥	٧٥,٧٥٥
١٢٤,٨٠٢	١٦٢,٣٢٩	٦٢,٤٩٧	٤٨,٠٤٩
٥١٧	٢٣,٦٢٦	٩,٠٩٦	١٩٩
١٣,٥٩٥	١٠,٤١٨	٤,٠١١	٥,٢٣٤
٧,٦٣٦,٥٨٤	٧,٥٨٤,٠١٥	٢,٩١٩,٨٤٦	٢,٩٤٠,٠٨٥

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

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٧,٣٠٦,٩٢٥	٧,٣٠٦,١٨٣	٢,٨١٢,٨٨٠	٢,٨١٣,١٦٦
٣١٣,٢٦٨	٢٦٦,٢٢٩	١٠٢,٤٩٨	١٢٠,٦٠٨
٣٨٤	-	-	١٤٨
١٦,٠٠٧	١١,٦٠٣	٤,٤٦٨	٦,١٦٣
٧,٦٣٦,٥٨٤	٧,٥٨٤,٠١٥	٢,٩١٩,٨٤٦	٢,٩٤٠,٠٨٥

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١-٦ مصروف إنخفاض القيمة ومخصص قائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الأرقام بألف ريال عماني

٢٠١٩	وفق معايير البنك المركزي العماني	وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق
خسارة إنخفاض القيمة محملة إلى الربح والخسارة	١١,٥٩١	١١,٥٩١	-
مخصصات مطلوبة وفق معايير البنك المركزي العماني / محتفظ بها وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	١١٢,٣٧٥	١٢٥,٢٩٣	١٢,٩١٨
إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	٣,٦٢	٣,٦٢	-
صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	١,٦٠	١,٥٦	(٠,٠٤)

الأرقام بألف دولار أمريكي

٢٠١٩	وفق معايير البنك المركزي العماني	وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق
خسارة إنخفاض القيمة محملة إلى الربح والخسارة	٣٠,١٠٦	٣٠,١٠٦	-
مخصصات مطلوبة وفق معايير البنك المركزي العماني / محتفظ بها وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	٢٩١,٨٨٣	٣٢٥,٤٣٦	٣٣,٥٥٣
إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	٩,٠٠	٩,٠٠	-
صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	٤,٠٠	٤,٠٠	-

* لا تشمل الفوائد التعاقدية المحفوظة بمقدار ١١,٦٢٨ ألف ريال عماني (٣٠,٢٠٣ ألف دولار أمريكي).

١-٦ مصروف إنخفاض القيمة ومخصص قائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأرقام بألف ريال عماني

٢٠١٨	وفق معايير البنك المركزي العماني	وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق
خسارة إنخفاض القيمة محملة إلى الربح والخسارة	١٣,٩٧١	١٣,٩٧١	-
مخصصات مطلوبة وفق معايير البنك المركزي العماني / محتفظ بها وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	* ١١٤,١٦٣	١٤٠,٥٧١	٢٦,٤٠٨
إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	٣,٣٦	٣,٣٦	-
صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	١,٣٩	١,٠١	(٠,٣٨)

الأرقام بألف دولار أمريكي

٢٠١٨	وفق معايير البنك المركزي العماني	وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق
خسارة إنخفاض القيمة محملة إلى الربح والخسارة	٣٦,٢٨٨	٣٦,٢٨٨	-
مخصصات مطلوبة وفق معايير البنك المركزي العماني / محتفظ بها وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	* ٢٩٦,٥٢٨	٣٦٥,١١٩	٦٨,٥٩١
إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	٣,٣٦	٣,٣٦	-
صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	١,٣٩	١,٠١	(٠,٣٨)

* لا تشمل الفوائد التعاقدية المحفوظة بمقدار ١٦,٧٢٤ ألف ريال عماني (٤٣,٤٤٠ ألف دولار أمريكي).

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (تابع)

٦-٢ مقارنة مخصصات إنخفاض القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ والأحكام التنظيمية وفق متطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

ألف ريال عماني

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	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	فائدة مدرجة في الربح والخسارة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)+(٥)-(٩)	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)
المرحلة ١	٢,٢٨٧,٠٤٦	٣١,٦١٣	١٢,٣٩٥	١٩,٢١٨	٢,٢٧٤,٦٥١	-	-
المرحلة ٢	٤١١,٨٤٨	٤,٥٩٦	١٢,٥٨٣	(٧,٩٨٧)	٣٩٩,٢٦٥	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٢,٦٩٨,٨٩٤	٣٦,٢٠٩	٢٤,٩٧٨	١١,٢٣١	٢,٦٧٣,٩١٦	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	٧٧,٣٤٣	٨٢٤	٤,٨٦٢	(٤,٠٣٨)	٧٢,٤٨٠	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٧٧,٣٤٣	٨٢٤	٤,٨٦٢	(٤,٠٣٨)	٧٢,٤٨٠	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٢٠,٤٧٦	٥,٠٦١	١١,٣٣٦	(٦,٠٤٢)	٩,١٤٠	٢٣٣	٢٣٣
مجموع فرعي	٢٠,٤٧٦	٥,٠٦١	١١,٣٣٦	(٦,٠٤٢)	٩,١٤٠	٢٣٣	٢٣٣
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٢٧,٥٢١	١٠,٠٦٨	١٠,٩٤٥	(٢٢٠)	١٦,٥٧٧	٦٥٧	٦٥٧
مجموع فرعي	٢٧,٥٢١	١٠,٠٦٨	١٠,٩٤٥	(٢٢٠)	١٦,٥٧٧	٦٥٧	٦٥٧
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٩٥,٦١٢	٦٠,٢١٢	٦٦,١٦٨	٤,٧٨٤	٢٩,٤٤٤	١٠,٧٤٠	١٠,٧٤٠
مجموع فرعي	٩٥,٦١٢	٦٠,٢١٢	٦٦,١٦٨	٤,٧٨٤	٢٩,٤٤٤	١٠,٧٤٠	١٠,٧٤٠
المرحلة ١	٥٨٣,٧١٦	-	٢,٠٩١	(٢,٠٩١)	٥٨١,٦٢٥	-	-
المرحلة ٢	١٥٢,٣٩٥	-	٤,٩١٣	(٤,٩١٣)	١٤٧,٤٨٢	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٧٣٦,١١١	-	٧,٠٠٤	(٧,٠٠٤)	٧٢٩,١٠٧	-	-
المرحلة ١	٢,٨٧٠,٧٦٢	٣١,٦١٣	١٤,٤٨٦	١٧,١٢٧	٢,٨٥٦,٢٧٦	-	-
المرحلة ٢	٦٤١,٥٨٥	٥,٤٢١	٢٢,٣٥٨	(١٦,٩٣٨)	٦١٩,٢٢٧	-	-
المرحلة ٣	١٤٣,٦٠٩	٧٥,٣٤١	٨٨,٤٤٩	(١,٤٧٨)	٥٥,١٦٠	١١,٦٣٠	١١,٦٣٠
الإجمالي	٣,٦٥٥,٩٥٧	١١٢,٣٧٤	١٢٥,٢٩٣	(١,٢٨٩)	٣,٥٣٠,٦٦٣	١١,٦٣٠	١١,٦٣٠

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (تابع)

٦-٢ مقارنة مخصصات إنخفاض القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ والأحكام التنظيمية وفق متطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع):

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	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	ألف دولار أمريكي احتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٤)	(٩)
	المرحلة ١	٥,٩٤٠,٣٧٩	٨٢,١١١	٣٢,١٩٤	٤٩,٩١٧	٥,٩٠٨,١٨٥	-
معياري	المرحلة ٢	١,٠٦٩,٧٣٥	١١,٩٣٨	٣٢,٦٨٠	(٢٠,٧٤٢)	١,٠٣٧,٠٥٥	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		٧,٠١٠,١١٤	٩٤,٠٤٩	٦٤,٨٧٤	٢٩,١٧٥	٦,٩١٦,٠٦٥	-
		-	-	-	-	-	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
إشارة خاصة	المرحلة ٢	٢٠٠,٨٩٠	٢,١٤١	١٢,٦٣٠	(١٠,٤٨٩)	١٨٨,٢٦٠	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		٢٠٠,٨٩٠	٢,١٤١	١٢,٦٣٠	(١٠,٤٨٩)	١٩٨,٧٤٩	-
		-	-	-	-	-	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
دون المعيار	المرحلة ٣	٥٣,١٨٥	١٣,١٤٥	٢٩,٤٤٤	(١٥,٦٩٤)	٢٣,٧٤١	٦٠٥
مجموع فرعي		٥٣,١٨٥	١٣,١٤٥	٢٩,٤٤٤	(١٥,٦٩٤)	٤٠,٠٤٠	٦٠٥
		-	-	-	-	-	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	المرحلة ٣	٧١,٤٨٤	٢٦,١٥٠	٢٨,٤٢٨	(٥٧١)	٤٣,٠٥٦	١,٧٠٧
مجموع فرعي		٧١,٤٨٤	٢٦,١٥٠	٢٨,٤٢٨	(٥٧١)	٤٥,٣٣٤	١,٧٠٧
		-	-	-	-	-	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
خسارة	المرحلة ٣	٢٤٨,٣٤٢	١٥٦,٣٩٥	١٧١,٨٦٥	١٢,٤٢٦	٧٦,٤٧٧	٢٧,٨٩٦
مجموع فرعي		٢٤٨,٣٤٢	١٥٦,٣٩٥	١٧١,٨٦٥	١٢,٤٢٦	٩١,٩٤٧	٢٧,٨٩٦
		-	-	-	-	-	-
بنود أخرى غير مغطاة وفق تعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة ١	١,٥١٦,١٤٥	-	٥,٤٣٦	(٥,٤٣٦)	١,٥١٠,٧٠٩	-
	المرحلة ٢	٣٩٥,٨٣١	-	١٢,٧٦١	(١٢,٧٦١)	٣٨٣,٠٧٠	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		١,٩١١,٩٧٦	-	١٨,١٩٧	(١٨,١٩٧)	١,٩١١,٩٧٦	-
		-	-	-	-	-	-
	المرحلة ١	٧,٤٥٦,٥٢٤	٨٢,١١١	٣٧,٦٣٠	٤٤,٤٨١	٧,٤١٨,٨٩٤	-
المجموع	المرحلة ٢	١,٦٦٦,٤٥٦	١٤,٠٧٩	٥٨,٠٧١	(٤٣,٩٩٢)	١,٦٠٨,٣٨٥	-
	المرحلة ٣	٣٧٣,٠١١	١٩٥,٦٩٠	٢٢٩,٧٣٧	(٣,٨٤٠)	١٤٣,٢٧٤	٣٠,٢٠٧
الإجمالي		٩,٤٩٥,٩٩١	٢٩١,٨٨٠	٣٢٥,٤٣٨	(٣,٣٥١)	٩,١٧٠,٥٥٣	٣٠,٢٠٧

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (تابع)

٦-٢ مقارنة مخصصات إنخفاض القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ والأحكام التنظيمية وفق متطلبات البنك المركزي العماني كما في 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	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	فائدة مدرجة في الربح والخسارة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
ألف ريال عماني								

(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)	(٩)
المرحلة ١	٢,٢٦٤,٣٣٦	٣٢,٠٧٣	١٤,٤٨٠	١٧,٥٩٣	٢,٢٤٩,٨٥٦	-	-	-
المرحلة ٢	٣٩٧,٦٥١	٤,٤٧٤	١٢,٥٥٧	(٨,٠٨٣)	٣٨٥,٠٩٣	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٢,٦٦١,٩٨٧	٣٦,٥٤٧	٢٧,٠٣٨	٩,٥١٠	٢,٦٣٤,٩٤٩	-	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
إشارة خاصة	١٣٧,٥٨٠	٣,٥٥٣	١٤,٨٢٤	(١١,٢٧١)	١٢٤,٧٨٧	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	١٢٩,٠٦٠	٣,٥٥٣	١٤,٨٢٤	(١١,٢٧١)	١٢٤,٧٨٧	-	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	١١,٧٠١	٢,٢٣٠	٤,٠٧٦	(١,٦١٩)	٧,٦٢٥	-	-	٢٢٨
مجموع فرعي	١١,٧٠١	٢,٢٣٠	٤,٠٧٦	(١,٦١٩)	٧,٦٢٥	-	-	٢٢٨
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٣٢,٣٧٤	١٢,٧٤٠	١٥,٢٣٤	(١,٦٦٣)	١٧,١٤٠	-	-	٨٣١
مجموع فرعي	٣٢,٣٧٤	١٢,٧٤٠	١٥,٢٣٤	(١,٦٦٣)	١٧,١٤٠	-	-	٨٣١
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٩٦,٤٤٤	٥٩,٠٩٤	٦٨,٦٣٩	٦,١٢٠	٢٧,٨٠٥	-	-	١٥,٦٦٥
مجموع فرعي	٩٦,٤٤٤	٥٩,٠٩٤	٦٨,٦٣٩	٦,١٢٠	٢٧,٨٠٥	-	-	١٥,٦٦٥
المرحلة ١	٦٠٤,٩٨٣	-	٢,٤٦٦	(٢,٤٦٦)	٦٠٢,٥١٧	-	-	-
المرحلة ٢	١٥٩,٣٩١	-	٨,٢٩٤	(٨,٢٩٤)	١٥١,٠٩٧	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٧٦٤,٣٧٤	-	١٠,٧٥٩	(١٠,٧٥٩)	٧٥٣,٦١٥	-	-	-
المرحلة ١	٢,٨٦٩,٣١٩	٣٢,٠٧٣	١٦,٩٤٥	١٥,١٢٨	٢,٨٥٢,٣٧٤	-	-	-
المرحلة ٢	٦٩٤,٦٢٢	٨,٠٢٧	٣٣,٦٤٤	(٢٥,٦١٧)	٦٦٠,٩٧٨	-	-	-
المرحلة ٣	١٤٠,٥١٩	٧٤,٠٦٣	٨٩,٩٨٢	٨٠٥	٥٠,٥٣٦	-	-	١٦,٧٢٤
الإجمالي	٣,٧٠٤,٤٥٩	١١٤,١٦٣	١٤٠,٥٧١	(٩,٦٨٤)	٣,٥٦٣,٨٨٨	-	-	١٦,٧٢٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (تابع)

٦-٢ مقارنة مخصصات إنخفاض القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ والأحكام التنظيمية وفق متطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع):

ألف دولار أمريكي

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	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	فائدة مدرجة في الربح والخسارة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)	(٩)
المرحلة ١	١	٥,٨٨١,٣٩٢	٨٣,٣٠٧	٣٧,٦٠٩	٤٥,٦٩٨	٥,٨٤٣,٧٨٣	-	-
معيار	٢	١,٠٣٢,٨٥٩	١١,٦٢١	٣٢,٦١٦	(٢٠,٩٩٥)	١,٠٠٠,٢٤٣	-	-
المرحلة ٣	٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		٦,٩١٤,٢٥١	٩٤,٩٢٨	٧٠,٢٢٥	٢٤,٧٠٣	٦,٨٤٤,٠٢٦	-	-
المرحلة ١	١	-	-	-	-	-	-	-
إشارة خاصة	٢	٣٥٧,٣٥٢	٩,٢٢٨	٣٣,٢٣٠	(٢٤,٠٠١)	٣٢٤,١٢٢	-	-
المرحلة ٣	٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		٣٥٧,٣٥٢	٩,٢٢٨	٣٣,٢٣٠	(٢٤,٠٠١)	٣٢٤,١٢٢	-	-
المرحلة ١	١	-	-	-	-	-	-	-
دون المعيار	٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٣	٣٠,٣٩٢	٦,٦٩٥	١٠,٥٨٧	(٣,٣٠١)	١٩,٨٠٥	-	٥٩٢
مجموع فرعي		٣٠,٣٩٢	٦,٦٩٥	١٠,٥٨٧	(٣,٣٠١)	١٩,٨٠٥	-	٥٩٢
المرحلة ١	١	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في	٢	-	-	-	-	-	-	-
تحصيلها	٣	٨٤,٠٨٨	٣٣,٠٩٠	٣٩,٥٦٩	(٤,٣١٩)	٤٤,٥١٩	-	٢,١٥٩
مجموع فرعي		٨٤,٠٨٨	٣٣,٠٩٠	٣٩,٥٦٩	(٤,٣١٩)	٤٤,٥١٩	-	٢,١٥٩
المرحلة ١	١	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٣	٢٥٠,٥٠٤	١٥٢,٥٨٦	١٨٣,٥٦٥	٩,٧١١	٦٦,٩٣٩	-	٤٠,٦٨٩
مجموع فرعي		٢٥٠,٥٠٤	١٥٢,٥٨٦	١٨٣,٥٦٥	٩,٧١١	٦٦,٩٣٩	-	٤٠,٦٨٩
المرحلة ١	١	١,٥٧١,٣٨٤	-	٦,٤٠٤	(٦,٤٠٤)	١,٥٦٤,٩٨٠	-	-
بنود أخرى غير مغطاة وفق تعميم البنك								
المرحلة ٢	٢	٤١٤,٠٠٢	-	٢١,٥٤٢	(٢١,٥٤٢)	٣٩٢,٤٦٠	-	-
المركزي العماني ب م ٩٧٧								
المرحلة ٣	٣	-	-	-	-	-	-	-
والتعليمات ذات الصلة								
مجموع فرعي		١,٩٨٥,٣٨٦	-	٢٧,٩٤٦	(٢٧,٩٤٦)	١,٩٥٧,٤٤٠	-	-
المرحلة ١	١	٧,٤٥٢,٧٧٦	٨٣,٣٠٧	٤٤,٠١٣	٣٩,٢٩٣	٧,٤٠٨,٧٦٣	-	-
المجموع	٢	١,٨٠٤,٢١٣	٢٠,٨٤٩	٨٧,٣٨٨	(٦٦,٥٣٨)	١,٧١٦,٨٢٥	-	-
المرحلة ٣	٣	٣٦٤,٩٨٣	١٩٢,٣٧١	٢٣٣,٧٢١	٢,٠٩١	١٣١,٢٦٣	-	٤٣,٤٤٠
الإجمالي		٩,٦٢١,٩٧٣	٢٩٦,٥٢٨	٣٦٥,١٢١	(٢٥,١٥٤)	٩,٢٥٦,٨٥١	-	٤٣,٤٤٠

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (تابع)
٦-٣ قروض معاد هيكلتها ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ألف ريال عماني

أصول مصنفة وفق البنك المركزي العماني	أصول مصنفة	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني ومخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة الدفترية وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)
مصنفة	المرحلة ١	١٢,٣٤٠	٢٢١	٨٤	١٣٧	١٢,٢٥٦	
كمنتظمة	المرحلة ٢	٢٩,٨٤٢	٤٥٨	٢,٧١١	(٢,٢٥٣)	٢٧,١٣١	
	المرحلة ٣				-	-	
مجموع فرعي		٤٢,١٨٢	٦٧٩	٢,٧٩٥	(٢,١١٦)	٣٩,٣٨٧	-
	المرحلة ١				-	-	
مصنفة كمتعثرة	المرحلة ٢				-	-	
	المرحلة ٣	٣٤,٩٠٢	١٤,٢١٩	١٥,٣٢٣	٤٣٣	١٩,٥٧٩	١,٥٣٧
مجموع فرعي		٣٤,٩٠٢	١٤,٢١٩	١٥,٣٢٣	٤٣٣	١٩,٥٧٩	١,٥٣٧
	المرحلة ١	١٢,٣٤٠	٢٢١	٨٤	١٣٧	١٢,٢٥٦	-
المجموع	المرحلة ٢	٢٩,٨٤٢	٤٥٨	٢,٧١١	(٢,٢٥٣)	٢٧,١٣١	-
	المرحلة ٣	٣٤,٩٠٢	١٤,٢١٩	١٥,٣٢٣	٤٣٣	١٩,٥٧٩	١,٥٣٧
	الإجمالي	٧٧,٠٨٤	١٤,٨٩٨	١٨,١١٨	(١,٦٨٣)	٥٨,٩٦٦	١,٥٣٧

ألف دولار أمريكي

أصول مصنفة وفق البنك المركزي العماني	أصول مصنفة	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني ومخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة الدفترية وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)
مصنفة	المرحلة ١	٣٢,٠٥٢	٥٧٤	٢١٨	٣٥٦	٣١,٨٣٤	-
كمنتظمة	المرحلة ٢	٧٧,٥١٢	١,١٩٠	٧,٠٤٢	(٥,٨٥٢)	٧٠,٤٧٠	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		١٠٩,٥٦٤	١,٧٦٤	٧,٢٦٠	(٥,٤٩٦)	١٠٢,٣٠٤	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
مصنفة كمتعثرة	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٩٠,٦٥٥	٣٦,٩٣٢	٣٩,٨٠٠	١,١٢٤	٥٠,٨٥٥	٣,٩٩٢
مجموع فرعي		٩٠,٦٥٥	٣٦,٩٣٢	٣٩,٨٠٠	١,١٢٤	٥٠,٨٥٥	٣,٩٩٢
	المرحلة ١	٣٢,٠٥٢	٥٧٤	٢١٨	٣٥٦	٣١,٨٣٤	-
المجموع	المرحلة ٢	٧٧,٥١٢	١,١٩٠	٧,٠٤٢	(٥,٨٥٢)	٧٠,٤٧٠	-
	المرحلة ٣	٩٠,٦٥٥	٣٦,٩٣٢	٣٩,٨٠٠	١,١٢٤	٥٠,٨٥٥	٣,٩٩٢
	الإجمالي	٢٠٠,٢١٨	٣٨,٦٩٦	٤٧,٠٦٠	(٤,٣٧٢)	١٥٣,١٥٨	٣,٩٩٢

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (تابع)
٦-٣ قروض معاد هيكلتها ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال عماني

أصل مصنفة	أصل مصنفة	إجمالي القيمة	مخصص البنك	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني ومخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة الدفترية وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	فائدة مدرجة في الربح والخسارة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)+(٥) (٥)	(٧)=(٣)-(٥) (٥)	(٨)	(٩)
مصنفة	المرحلة ١	٧٦,٤٨٨	٩٨٠	١,٢٢٧	(٢٤٧)	٧٥,٢٦١	-	-
كمنتظمة	المرحلة ٢	٢٠,٧٢٥	٢,٥١٠	٥,٣٢٥	(٢,٨١٥)	١٥,٤٠٠	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		٩٧,٢١٣	٣,٤٩٠	٦,٥٥٢	(٣,٠٦٢)	٩٠,٦٦١	-	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة كمتعثرة	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣٤,٧٠٢	١١,٧٧١	١٥,٦٣٥	(٩٠٥)	١٩,٠٦٧	-	٢,٩٥٩
مجموع فرعي		٣٤,٧٠٢	١١,٧٧١	١٥,٦٣٥	(٩٠٥)	١٩,٠٦٧	-	٢,٩٥٩
	المرحلة ١	٧٦,٤٨٨	٩٨٠	١,٢٢٧	(٢٤٧)	٧٥,٢٦١	-	-
المجموع	المرحلة ٢	٢٠,٧٢٥	٢,٥١٠	٥,٣٢٥	(٢,٨١٥)	١٥,٤٠٠	-	-
	المرحلة ٣	٣٤,٧٠٢	١١,٧٧١	١٥,٦٣٥	(٩٠٥)	١٩,٠٦٧	-	٢,٩٥٩
	الإجمالي	١٣١,٩١٥	١٥,٢٦١	٢٢,١٨٧	(٣,٩٦٧)	١٠٩,٧٢٨	-	٢,٩٥٩

ألف دولار أمريكي

أصل مصنفة	أصل مصنفة	إجمالي القيمة	مخصص البنك	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني ومخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة الدفترية وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	فائدة مدرجة في الربح والخسارة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)+(٥) (٥)	(٧)=(٣)-(٥) (٥)	(٨)	(٩)
مصنفة	المرحلة ١	١٩٨,٦٧٠	٢,٥٤٥	٣,١٨٧	(٦٤٢)	١٩٥,٤٨٣	-	-
كمنتظمة	المرحلة ٢	٥٣,٨٣١	٦,٥١٩	١٣,٨٣١	(٧,٣١٢)	٤٠,٠٠٠	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		٢٥٢,٥٠١	٩,٠٦٥	١٧,٠١٨	(٧,٩٥٣)	٢٣٥,٤٨٣	-	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة كمتعثرة	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٩٠,١٣٥	٣٠,٥٧٤	٤٠,٦١٠	(٢,٣٥١)	٤٩,٥٢٥	-	٧,٦٨٦
مجموع فرعي		٩٠,١٣٥	٣٠,٥٧٤	٤٠,٦١٠	(٢,٣٥١)	٤٩,٥٢٥	-	٧,٦٨٦

-	-	١٩٥,٤٨٣	(٦٤٢)	٣,١٨٧	٢,٥٤٥	١٩٨,٦٧٠	المرحلة ١	
-	-	٤٠,٠٠٠	(٧,٣١٢)	١٣,٨٣١	٦,٥١٩	٥٣,٨٣١	المرحلة ٢	المجموع
٧,٦٨٦	-	٤٩,٥٢٥	(٢,٣٥١)	٤٦,٦١٠	٣٠,٥٧٤	٩٠,١٣٥	المرحلة ٣	
٧,٦٨٦	-	٢٨٥,٠٠٨	(١٠,٣٠٤)	٥٧,٦٢٩	٣٩,٦٣٩	٣٤٢,٦٣٦	الإجمالي	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (تابع)

٤-٦ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٩	المرحلة ١ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ٣ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
التعرض للمخاطر الخاضع لخسائر الائتمان المتوقعة				
- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء	٢,٢٣٢,٨٤٨	٥٤٣,٣٨٩	١٤٣,٦٠٩	٢,٩١٩,٨٤٦
- أوراق مالية إستثمارية (الديون)	٢٩٣,٠٥٦	-	-	٢٩٣,٠٥٦
- إلتزامات قروض و ضمانات مالية	٦٢٥,٣٢٤	١٥٢,٣٩٥	-	٧٧٧,٧١٩
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	١٠٩,٨٤٧	-	-	١٠٩,٨٤٧
	٣,٢٦١,٠٧٥	٦٩٥,٧٨٤	١٤٣,٦٠٩	٤,١٠٠,٤٦٨
الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٩				
- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء	١٤,٥٤٢	٢٥,٨٦٨	٨٩,٩٦٨	١٣٠,٣٧٨
- أوراق مالية إستثمارية (الديون)	٥٩١	-	-	٥٩١
- إلتزامات قروض و ضمانات مالية	١,٤٣٢	٧,٧٩١	-	٩,٢٢٣
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٣٧٩	-	-	٣٧٩
	١٦,٩٤٤	٣٣,٦٥٩	٨٩,٩٦٨	١٤٠,٥٧١
صافي المحول بين المراحل				
- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء	٥٥٣	(٣,٦٨٩)	٣,١٣٦	-
- أوراق مالية إستثمارية (الديون)	-	-	-	-
- إلتزامات قروض و ضمانات مالية	١,٥١٠	(٥,٥١٠)	-	-
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	-	-
	٢,٠٦٣	(٥,١٩٩)	٣,١٣٦	-
صافي المحمل للفترة				
- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء	(٢,٧٠٠)	(٤,٧٣٤)	٢٩,٨٧٧	٢٢,٤٤٣
- أوراق مالية إستثمارية (الديون)	(٨٤)	-	-	(٨٤)
- إلتزامات قروض و ضمانات مالية	(١,٨٢٨)	(١,٣٦٩)	-	(٣,١٩٧)
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٩٢	-	-	٩٢
	(٤,٥٢٠)	(٦,١٠٣)	٢٩,٨٧٧	١٩,٢٥٤
المشطوب للفترة				
- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء	-	-	(٣٤,٥٣٢)	(٣٤,٥٣٢)
	-	-	(٣٤,٥٣٢)	(٣٤,٥٣٢)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء	١٢,٣٩٥	١٧,٤٤٥	٨٨,٤٤٩	١١٨,٢٨٩
- أوراق مالية إستثمارية (الديون)	٥٠٧	-	-	٥٠٧
- إلتزامات قروض و ضمانات مالية	١,١١٤	٤,٩١٢	-	٦,٠٢٦
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٤٧١	-	-	٤٧١
	١٤,٤٨٧	٢٢,٣٥٧	٨٨,٤٤٩	١٢٥,٢٩٣

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (تابع)

٦-٥ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ
التعرض للمخاطر الخاضع لخسائر الائتمان المتوقعة			
٥,٧٩٩,٦٠٥	١,٤١١,٤٠٠	٣٧٣,٠١٠	٧,٥٨٤,٠١٥
- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء			
٧٦١,١٨٤	-	-	٧٦١,١٨٤
- أوراق مالية استثمارية (الديون)			
١,٦٢٤,٢١٩	٣٩٥,٨٣١	-	٢,٠٢٠,٠٥٠
- التزامات قروض و ضمانات مالية			
٢٨٥,٣١٧	-	-	٢٨٥,٣١٧
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى			
٨,٤٧٠,٣٢٥	١,٨٠٧,٢٣١	٣٧٣,٠١٠	١٠,٦٥٠,٥٦٦
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٩			
٣٧,٧٧١	٦٧,١٩٠	٢٣٣,٦٨٣	٣٣٨,٦٤٤
- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء			
١,٥٣٥	-	-	١,٥٣٥
- أوراق مالية استثمارية (الديون)			
٣,٧١٩	٢٠,٢٣٦	-	٢٣,٩٥٥
- التزامات قروض و ضمانات مالية			
٩٨٤	-	-	٩٨٤
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى			
٤٤,٠٠٩	٨٧,٤٢٦	٢٣٣,٦٨٣	٣٦٥,١١٨
صافي المحول بين المراحل			
١,٤٣٦	(٩,٥٨١)	٨,١٤٥	-
- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء			
-	-	-	-
- أوراق مالية استثمارية (الديون)			
٣,٩٢٢	(٣,٩٢٢)	-	-
- التزامات قروض و ضمانات مالية			
-	-	-	-
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى			
٥,٣٥٨	(١٣,٥٠٣)	٨,١٤٥	-
صافي المحمل للفترة			
(٧,٠١٣)	(١٢,٢٩٦)	٧٧,٦٠٣	٥٨,٢٩٤
- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء			
(٢١٨)	-	-	(٢١٨)
- أوراق مالية استثمارية (الديون)			
(٤,٧٤٨)	(٣,٥٥٦)	-	(٨,٣٠٤)
- التزامات قروض و ضمانات مالية			
٢٣٩	-	-	٢٣٩
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى			
(١١,٧٤٠)	(١٥,٨٥٢)	٧٧,٦٠٣	٥٠,٠١١
المشطوب للفترة			
-	-	(٨٩,٦٩٤)	(٨٩,٦٩٤)
- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء			
-	-	(٨٩,٦٩٤)	(٨٩,٦٩٤)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
٣٢,١٩٥	٤٥,٣١٢	٢٢٩,٧٣٧	٣٠٧,٢٤٤
- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء			
١,٣١٨	-	-	١,٣١٨
- أوراق مالية استثمارية (الديون)			
٢,٨٩٤	١٢,٧٥٩	-	١٥,٦٥٣
- التزامات قروض و ضمانات مالية			
١,٢٢٣	-	-	١,٢٢٣
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى			
٣٧,٦٣٠	٥٨,٠٧١	٢٢٩,٧٣٧	٣٢٥,٤٣٨

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (تابع)

٦-٤ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
الف ر ع	الف ر ع	الف ر ع	الف ر ع	
				التعرض للمخاطر الخاضع لخسائر الائتمان المتوقعة
٢,٩٤٠,٠٨٥	١٤٠,٥١٩	٥٣٥,٢٣١	٢,٢٦٤,٣٣٥	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٢٣١,٧٤١	-	-	٢٣١,٧٤١	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
٥٨٩,٣٢٠	-	١٥٩,٣٩١	٤٢٩,٩٢٩	- التزامات قروض وضمانات مالية
٩٨,٤٤٣	-	-	٩٨,٤٤٣	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٣,٨٥٩,٥٨٩	١٤٠,٥١٩	٦٩٤,٦٢٢	٣,٠٢٤,٤٤٨	
				الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨
١٣٠,٣٢٢	٧٣,٤٥٤	٤٤,٣٩٤	١٢,٤٧٤	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٥٠٢	-	-	٥٠٢	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
٩,٠٩٤	-	٧,٦٧١	١,٤٢٣	- التزامات قروض وضمانات مالية
٤٦١	-	-	٤٦١	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
١٤٠,٣٧٩	٧٣,٤٥٤	٥٢,٠٦٥	١٤,٨٦٠	
				صافي المحول بين المراحل
-	٦,٤٤٥	(١٠,٦٧٧)	٤,٢٣٢	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
-	-	-	-	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
-	-	١,١٩٨	(١,١٩٨)	- التزامات قروض وضمانات مالية
-	-	-	-	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
-	٦,٤٤٥	(٩,٤٧٩)	٣,٠٣٤	
				صافي المحل للفترة
٢٣,١٧٣	٣٣,٢٠٠	(٧,٨٦٤)	(٢,١٦٣)	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٨٩	-	-	٨٩	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
١٢٩	-	(١,٠٧٨)	١,٢٠٧	- التزامات قروض وضمانات مالية
(٨٢)	-	-	(٨٢)	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٢٣,٣٠٩	٣٣,٢٠٠	(٨,٩٤٢)	(٩٤٩)	
				المشطوب للفترة
(٢٣,١١٧)	(٢٣,١١٧)	-	-	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
(٢٣,١١٧)	(٢٣,١١٧)	-	-	
				الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٣٠,٣٧٨	٨٩,٩٨٢	٢٥,٨٥٣	١٤,٥٤٣	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٥٩١	-	-	٥٩١	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
٩,٢٢٣	-	٧,٧٩١	١,٤٣٢	- التزامات قروض وضمانات مالية
٣٧٩	-	-	٣٧٩	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
١٤٠,٥٧١	٨٩,٩٨٢	٣٣,٦٤٤	١٦,٩٤٥	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (تابع)

٦-٥ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
الف د /	الف د /	الف د /	الف د /	
				التعرض للمخاطر الخاضع لخسائر الائتمان المتوقعة
٧,٦٣٦,٥٨٤	٣٦٤,٩٨٤	١,٣٩٠,٢١١	٥,٨٨١,٣٨٩	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٦٠١,٩٢٥	-	-	٦٠١,٩٢٥	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
١,٥٣٠,٧٠١	-	٤١٤,٠٠٢	١,١١٦,٦٩٩	- التزامات قروض وضمانات مالية
٢٥٥,٦٩٦	-	-	٢٥٥,٦٩٦	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
١٠,٠٢٤,٩٠٦	٣٦٤,٩٨٤	١,٨٠٤,٢١٣	٧,٨٥٥,٧٠٩	
				الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣٣٨,٤٩٩	١٩٠,٧٩٠	١١٥,٣٠٩	٣٢,٤٠٠	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
١,٣٠٤	-	-	١,٣٠٤	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
٢٣,٦٢١	-	١٩,٩٢٥	٣,٦٩٦	- التزامات قروض وضمانات مالية
١,١٩٧	-	-	١,١٩٧	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٣٦٤,٦٢١	١٩٠,٧٩٠	١٣٥,٢٣٤	٣٨,٥٩٧	
				صافي المحول بين المراحل
-	١٦,٧٤٠	(٢٧,٧٣٢)	١٠,٩٩٢	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
-	-	-	-	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
-	-	٣,١١٢	(٣,١١٢)	- التزامات قروض وضمانات مالية
-	-	-	-	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
-	١٦,٧٤٠	(٢٤,٦٢٠)	٧,٨٨٠	
				صافي المحل للفترة
٦٠,١٨٩	٨٦,٢٣٣	(٢٠,٤٢٦)	(٥,٦١٨)	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٢٣١	-	-	٢٣١	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
٣٣٤	-	(٢,٨٠١)	٣,١٣٥	- التزامات قروض وضمانات مالية
(٢١٣)	-	-	(٢١٣)	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٦٠,٥٤١	٨٦,٢٣٣	(٢٣,٢٢٧)	(٢,٤٦٥)	
				المشطوب للفترة
(٦٠,٠٤٤)	(٦٠,٠٤٤)	-	-	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
(٦٠,٠٤٤)	(٦٠,٠٤٤)	-	-	
				الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٣٨,٦٤٤	٢٣٣,٧١٩	٦٧,١٥١	٣٧,٧٧٤	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
١,٥٣٥	-	-	١,٥٣٥	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
٢٣,٩٥٥	-	٢٠,٢٣٦	٣,٧١٩	- التزامات قروض وضمانات مالية
٩٨٤	-	-	٩٨٤	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٣٦٥,١١٨	٢٣٣,٧١٩	٨٧,٣٨٧	٤٤,٠١٢	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

		٧ الاستثمارات المالية	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٢,٦٦٠	١٢,١٠٤	٤,٦٦٠	٤,٨٧٤
١٢,٦٦٠	١٢,١٠٤	٤,٦٦٠	٤,٨٧٤
١,٠٤٤	١,٠١٩	٣٩٢	٤٠٢
١,٠٤٤	١,٠١٩	٣٩٢	٤٠٢
٥,٦٢٦	٦,٥٥٠	٢,٥٢٢	٢,١٦٦
٦٤٧	-	-	٢٤٩
٦,٢٧٣	٦,٥٥٠	٢,٥٢٢	٢,٤١٥
١٩,٩٧٧	١٩,٦٧٣	٧,٥٧٤	٧,٦٩١
٥,٢٨٠	٣,٣٠٧	١,٢٧٣	٢,٠٣٣
٥١,٥٩٠	٢٩,٣٣٨	١١,٢٩٥	١٩,٨٦٢
-	١,٧٦٦	٦٨٠	-
٥٦,٨٧٠	٣٤,٤١١	١٣,٢٤٨	٢١,٨٩٥
٧,٩٤٥	٥١,٢٥٧	١٩,٧٣٤	٣,٠٥٩
٧,٩٤٥	٥١,٢٥٧	١٩,٧٣٤	٣,٠٥٩
٧٦٦	٧٦٦	٢٩٥	٢٩٥
٩٤	٩٣	٣٦	٣٦
٨٦٠	٨٥٩	٣٣١	٣٣١
٦٥,٦٧٥	٨٦,٥٢٧	٣٣,٣١٣	٢٥,٢٨٥
٨,٨٠٨	١٠,٣٠٩	٣,٩٦٩	٣,٣٩١
٨,٨٠٨	١٠,٣٠٩	٣,٩٦٩	٣,٣٩١
٧٤,٤٨٣	٩٦,٨٣٦	٣٧,٢٨٢	٢٨,٦٧٦

إستثمارات مدرجة في عُمان بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
قطاع البنوك والاستثمار

الاستثمارات المدرجة - أجنبية
قطاع البنوك والاستثمار

الاستثمارات غير المدرجة
قطاع البنوك والاستثمار
قطاع الخدمات

مجموع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
مجموع إستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مدرجة في عُمان

قطاع الصناعة
قطاع الخدمات
قطاع البنوك والاستثمار

إستثمارات مدرجة أجنبية
قطاع البنوك والإستثمار

إستثمارات غير مدرجة
قطاع البنوك والإستثمار
قطاع الخدمات

مجموع بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر - صكوك الأسهم

أدوات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر
الاستثمارات المدرجة - عمان

سندات التنمية الحكومية

مجموع بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر - أدوات الديون

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ الاستثمارات المالية (يتبع)

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف ر.ع	٢٠١٨ ألف ر.ع
الاستثمار المقاس بالتكلفة المطفأة			
الإستثمارات المدرجة - عُمان			
٤٣٦,٢٧٠	٥٦٤,١٦٦	٢١٧,٢٠٤	١٦٧,٩٦٤
٧,٧٩٢	٢٧,٢١١	١٠,٤٧٦	٣,٠٠٠
١١,٢٧٢	١,٤٢٨	٥٥٠	٤,٣٤٠
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٥,٧٧٥	٥,٧٧٥
٢٤,٢٦٠	٢٤,٢٨٠	٩,٣٤٨	٩,٣٤٠
٤٩٤,٥٩٤	٦٣٢,٠٨٥	٢٤٣,٣٥٣	١٩٠,٤١٩
الإستثمارات المدرجة - أجنبية			
١٢,٨٦٨	١٢,٥٩١	٤,٨٤٧	٤,٩٥٤
١٢,٨٦٨	١٢,٥٩١	٤,٨٤٧	٤,٩٥٤
٥٠٧,٤٦٢	٦٤٤,٦٧٦	٢٤٨,٢٠٠	١٩٥,٣٧٣
٦٠١,٩٢٢	٧٦١,١٨٥	٢٩٣,٠٥٦	٢٣١,٧٤٠
(١,٥٣٥)	(١,٣١٧)	(٥٠٧)	(٥٩١)
٦٠٠,٣٨٧	٧٥٩,٨٦٨	٢٩٢,٥٤٩	٢٣١,١٤٩

الحركة في مخصصات خسائر الإئتمان للأوراق المالية للديون بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر والتكلفة المطفأة هي كالتالي:

٢٠١٨ ألف د أ	٢٠١٩ ألف د أ	٢٠١٩ ألف ر.ع	٢٠١٨ ألف ر.ع
لا ينطبق	١,٥٣٥	٥٩١	لا ينطبق
١,٣٠٤	-	-	٥٠٢
١,٣٠٤	١,٥٣٥	٥٩١	٥٠٢
٢٣١	(٢١٨)	(٨٤)	٨٩
١,٥٣٥	١,٣١٧	٥٠٧	٥٩١

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ الاستثمارات المالية (يتبع)

تفاصيل الاستثمارات الهامة
فيما يلي نورد تفاصيل الاستثمارات التي تزيد عن ١٠% من القيمة الدفترية لمحفظة استثمارات البنك:

القيمة الدفترية	محفظة البنك	القيمة الدفترية	محفظة البنك
ألف ر.ع	%	ألف دولار أمريكي	%
٢٣١,٦٥١	٧٩.٠%	٦٠١,٦٩١	٧٩.٠%
١٨٣,١٠٠	٧٩,٢%	٤٧٥,٥٨٤	٧٩,٢%
سندات التنمية الحكومية العمانية - ٢٠١٩			
سندات التنمية الحكومية العمانية - ٢٠١٨			

في سنة ٢٠١٩، استلم البنك توزيعات أرباح بقيمة ١,٣٨ مليون ريال عماني من أسهمه بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر (٢٠١٨: ١,٢٥ مليون ريال عماني للأوراق المالية المتاحة للبيع)، مسجلة كإيرادات تشغيلية أخرى.

قام البنك بتصنيف استثماراته في الأسهم المصنفة مسبقاً كاستثمارات متاحة للبيع باعتبارها استثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر على أساس أنها غير محتفظ بها للمتاجرة.

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

إن القيمة العادلة لأدوات الدين الخاصة بالبنك التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر وفق مخاطر الائتمان، بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المرحلة في نهاية السنة، يتم الإفصاح عنها في الإيضاح ٣٠-١ حول البيانات المالية.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٩,٣٤٠	٩,٣٤٨	مصنفة	٢٤,٢٦٠
٦,٣٢٥	٦,٣٢٥	غير مصنفة	١٦,٤٢٩
١٨٣,١٠٠	٢٣٦,٤٩٨	سيادية	٤٧٥,٥٨٤
١٩٨,٧٦٥	٢٥٢,١٧١		٥١٦,٢٧٣
			٦٥٤,٩٩١

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨ المباني والمعدات

تسوية القيمة الدفترية:

المجموع	الحق للاستخدام الاصول	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	السيارات والأثاث والمعدات	اراضي ومباني مملوكة للبنك وتحسينات على أملاك مستأجرة
ألف روع	ألف روع	ألف روع	ألف روع	ألف روع
٦٤,٣٦٠	-	٢,٢٦٦	١٢,٠٤٠	٥٠,٠٥٤
٤,٩١٨	٤,٩١٨	-	-	-
٣,٦٦٠	-	٢,٤٣٣	١,٠٩٩	١٢٨
(١٥٠)	-	(١٣٠)	(١٦)	(٤)
-	-	(٣,٥٥٢)	٣,٤١٣	١٣٩
١٣	-	-	١	١٢
(٦,١٠٧)	(١,٥١٢)	-	(٢,٨٢٨)	(١,٧٦٧)
٦٦,٦٩٤	٣,٤٠٦	١,٠١٧	١٣,٧٠٩	٤٨,٥٦٢
١١١,٦٤١	٤,٩١٨	١,٠١٧	٤٤,٨٦٢	٦٠,٨٤٤
٤,٣٨٥	-	-	-	٤,٣٨٥
(٤٩,٣٣٢)	(١,٥١٢)	-	(٣١,١٥٣)	(١٦,٦٦٧)
٦٦,٦٩٤	٣,٤٠٦	١,٠١٧	١٣,٧٠٩	٤٨,٥٦٢
١٧٣,٢٣١	٨,٨٤٧	٢,٦٤٢	٣٥,٦٠٧	١٢٦,١٣٥
١٠٥,٩٨٦	-	٢,٢٦٦	٤١,٦٣٣	٦٢,٠٨٧
٤,٣٨٥	-	-	-	٤,٣٨٥
(٤٦,٠١١)	-	-	(٢٩,٥٩٣)	(١٦,٤١٨)
٦٤,٣٦٠	-	٢,٢٦٦	١٢,٠٤٠	٥٠,٠٥٤
١٦٧,١٦٩	-	٥,٨٨٦	٣١,٢٧٣	١٣٠,٠١٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد خصم الإستهلاك المتراكم

أثر اعتماد المعايير الدولية المالي ١٦

الإضافات

المستبعدات

المحول

فروقات تحويل العملة الأجنبية

الإستهلاك

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٨٧ بعد خصم الإستهلاك المتراكم

بالتكلفة

بإعادة التقييم

الإستهلاك المتراكم

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ألف دولار أمريكي

بالتكلفة

بإعادة التقييم

الإستهلاك المتراكم

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ألف دولار أمريكي

إن الأراضي والمباني أعلاه تشمل أراضي ومباني مملوكة بصافي قيمة دفترية بمقدار ٤٧,٥٦ مليون ريال عماني ١٢٣,٥٣ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٤٨,٦٦ مليون ريال عماني - ١٢٦,٣٩ مليون دولار أمريكي) منها أرض مملوكة بتكلفة ٨,٥٦ مليون ريال عماني - ٢٢,٢٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٨,٥٦ مليون ريال عماني - ٢٢,٢٢ مليون دولار أمريكي) لم يتم إستهلاكها كما لم يتم إعادة تقييمها.

إن لدى البنك سياسة لإعادة تقييم مبانيه في نهاية كل خمس سنوات. وفقاً لسياسة البنك، تم إعادة تقييم ثلاثة مباني على أرض مملوكة بالكامل بقيمة سوقية مفتوحة من قبل مقيم مهني مستقل خلال سنة ٢٠١٥. في حال إدراج المباني على أرض مملوكة بالكامل بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك، فإن صافي القيمة الدفترية كانت ستكون ٣٧,٣٤ مليون ريال عماني ٩٦,٩٩ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨ - ٣٨,٣٣ مليون ريال عماني - ٩٩,٥٦ مليون دولار أمريكي).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨ المباتي والمعدات (تابع)

فيما يلي القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار (المدرجة ضمن المطلوبات الأخرى والحركة خلال الفترة. نتج عن التطبيق الميدني للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ إضافات غير نقدية لأصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار بقيمة ٣,٤ مليون ريال عماني كما في ١ يناير ٢٠١٩.

ر.ع بالآلف
٣,٤٠٦
(٦١٣)
٢,٧٩٣

كما في ١ يناير ٢٠١٩ أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ١٦ مدفوعات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩ الأصول الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٦٦,١٣٨	٦٠,٢٤٧	٢٣,١٩٥	٢٥,٤٦٤
١,١٦٩	٦,٨٦٨	٢,٦٤٤	٤٥٠
٧٢,٥٧٠	٣٨,٧١٩	١٤,٩٠٧	٢٧,٩٣٩
١,٩٠٦	-	-	٧٣٤
١٤١,٧٨٣	١٠٥,٨٣٤	٤٠,٧٤٦	٥٤,٥٨٧

ذمم فوائد مدينة وذمم أخرى مستحقة القبض
صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٣٤)
مستحق من العملاء مقابل أوراق القبول
ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٤)

١٠ المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣٩٠,٦١٠	٧٢٨,٠٠٠	٢٨٠,٢٨٠	١٥٠,٣٨٥
١٤,٤٥٢	٩,١٠٦	٣,٥٠٦	٥,٥٦٤
٤٠٥,٠٦٢	٧٣٧,١٠٦	٢٨٣,٧٨٦	١٥٥,٩٤٩

قروض
أرصدة أخرى

١١ ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مقيدة

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢,٢٦٢,٠٦٨	٢,٢٨٣,١٤٥	٨٧٩,٠١١	٨٧٠,٨٩٦
١,٥١٥,٥٥٥	١,٥٥٦,٠٩٩	٥٩٩,٠٩٨	٥٨٣,٤٨٩
٢,٥٩٢,٢٠٠	٢,٧٣٦,١٢٧	١,٠٥٣,٤٠٩	٩٩٧,٩٩٧
٦,٣٦٩,٨٢٣	٦,٥٧٥,٣٧١	٢,٥٣١,٥١٨	٢,٤٥٢,٣٨٢

الحسابات الجارية
حسابات التوفير
الودائع لأجل

١٢ سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

وقد أنشأ البنك برنامج يورو متوسط الأجل بمبلغ ١٥٠٠ مليون دولار أمريكي. هذه السندات مدرجة في البورصة الأيرلندية.

وفي نهاية العام، كان لدى البنك الإصدارات التالية:

المبلغ	التفاصيل
٣٠٠ مليون	الإصدار الذي تم في سنة ٢٠١٤ المستحق في سنة ٢٠١٩
٥٠٠ مليون	الإصدار الذي تم في سنة ٢٠١٨ المستحق في سنة ٢٠٢٣
٨٠٠ مليون	المجموع

إن السندات مدرجة في بورصة أيرلندا و ينظمها القانون الإنجليزي , القيمة الدفترية للسندات ماثبوتة بعد ادخال مبلغ تحوط القيمة العادلة (أنظر إيضاح ٣٤).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣ الإلتزامات الأخرى

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف ر.ع	٢٠١٨ ألف ر.ع
١٣٧,٨٢٦	١٠٩,٢١٨	٤٢,٠٤٩	٥٣,٠٦٣
٥,٢٩٤	٧,٢٥٥	٢,٧٩٣	-
٧٢,٥٦٧	٦,٠٢١	٢,٣١٨	٢,٠٣٨
٢٣,٩٥٧	٣٨,٧١٩	١٤,٩٠٧	٢٧,٩٣٩
٣,٣٠١	١٥,٦٥٢	٦,٠٢٦	٩,٢٢٣
-	٣,٦٢١	١,٣٩٤	١,٢٧١
-	٨٦٣	٣٣٢	-
٢٤٢,٩٤٥	١٨١,٣٤٩	٦٩,٨١٩	٩٣,٥٣٤
٤,٥٨٠	٥,٢٠٨	٢,٠٠٥	١,٧٦٣
٧١٤	٨١٣	٣١٣	٢٧٥
٥,٢٩٤	٦,٠٢١	٢,٣١٨	٢,٠٣٨
٤,٠٧٣	٤,٥٨٠	١,٧٦٣	١,٥٦٨
١,٤٩٦	١,١٣٢	٤٣٦	٥٧٦
(٩٨٩)	(٥٠٣)	(١٩٤)	(٣٨١)
٤,٥٨٠	٥,٢٠٩	٢,٠٠٥	١,٧٦٣

لقد كانت الحركة في الإلتزامات مكافأة نهاية الخدمة خلال السنة كما يلي:
الإلتزامات كما في ١ يناير
مصروف مدرج في الأرباح أو الخسائر للسنة
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
الإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر

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

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف ر.ع	٢٠١٨ ألف ر.ع
لا ينطبق	٢٣,٩٥٧	٩,٢٢٣	لا ينطبق
٢٣,٦٢٠	-	-	٩,٠٩٤
٢٣,٦٢٠	٢٣,٩٥٧	٩,٢٢٣	٩,٠٩٤
٣٣٧	(٨,٣٠٥)	(٣,١٩٧)	١٢٩
٢٣,٩٥٧	١٥,٦٥٢	٦,٠٢٦	٩,٢٢٣

الرصيد في بداية السنة
أثر تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩
إعادة بيان الرصيد الإفتتاحي وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩
(المفرج) / المخصص خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
		مصرف الضريبة الحالية:	
٢٢,١٧٦	١٢,٤٢٣	٤,٧٨٣	٨,٥٣٨
١,٨٩٧	١,٩٢٢	٧٤٠	٧٣٠
٢٤,٠٧٣	١٤,٣٤٥	٥,٥٢٣	٩,٢٦٨

البنك ملزم بمصروفات ضريبة للدخل حسب النسب التالية:
سلطنة عمان: ١٥% من الدخل الخاضع للضريبة الموحد (٢٠١٨: ١٥% من الدخل الموحد الخاضع للضريبة)
دولة الإمارات العربية المتحدة: ٢٠% من الدخل الخاضع للضريبة
مصر: ٢٠% من الدخل الخاضع للضريبة

أدناه شرح للتسوية بين ضريبة الدخل حسب الربح المحاسبي ومصرف ضريبة الدخل للسنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٥٥,٥٢٢	١٤٧,٩٣١	٥٦,٩٥٤	٥٩,٨٧٦
٢٣,٣٢٨	٢٢,١٩٠	٨,٥٤٣	٨,٩٨١
١,٧٨٧	١,٨٣٢	٧٠٥	٦٨٨
(٢,٥٤٢)	(١,٢٩٢)	(٤٩٧)	(٩٧٩)
-	(٩,٢٥٥)	(٣,٥٦٣)	-
(٣٩٧)	(١,٠٥٢)	(٤٠٥)	(١٥٢)
٢٢,١٧٦	١٢,٤٢٣	٤,٧٨٣	٨,٥٣٨

الالتزامات الضريبية للبنك في سلطنة عُمان قد تم ربطها حتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. إن الربوط الضريبية لعمليات جمهورية مصر العربية الخاصة بالضرائب المختلفة المطبقة هي في مراحل مختلفة من الإكمال لدى السلطات الضريبية المعنية. إن التزام البنك بشأن فرعه في أبو ظبي قد تم الإتفاق عليه مع السلطات الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

الالتزام الضريبي

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٢,١٧٦	١٢,٤٢٣	٤,٧٨٣	٨,٥٣٨
٤,٨٨٦	٢١,٩١٧	٨,٤٣٨	١,٨٨١
٢٧,٠٦٢	٣٤,٣٤٠	١٣,٢٢١	١٠,٤١٩

الأصول / (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المعترف بها:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١,٩٤٨	٢٦	١٠	٧٥٠
(٤٢)	(٨٨٩)	(٣٤٢)	(١٦)
١,٩٠٦	(٨٦٣)	(٣٣٢)	٧٣٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤ الضرائب (تابع)
حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٤,٠٤٧	١,٩٠٦	٧٣٤	١,٥٥٨
(١,٨٩٧)	(١,٩٢٢)	(٧٤٠)	(٧٣٠)
(٢٤٤)	(٨٤٧)	(٣٢٦)	(٩٤)
		آخر	
١,٩٠٦	(٨٦٣)	(٣٣٢)	٧٣٤

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٦٤,٩٣٥	٤٤,١٥٦	١٧,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
(٢٠,٧٧٩)	(٤٤,١٥٦)	(١٧,٠٠٠)	(٨,٠٠٠)
٤٤,١٥٦	-	-	١٧,٠٠٠

١٦ رأس المال

رأس المال المرخص به للبنك هو ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم و القيمة الاسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيضة (مقابل ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم و القيمة الاسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيضة لعام ٢٠١٨) و في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أصدر البنك ١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥ سهم بقيمة اسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيضة مدفوعة بالكامل (مقابل ١,٦٢٥,٩٤٦,٤٤٩ سهم في عام ٢٠١٨ بقيمة اسمية ١٠٠ بيضة للسهم الواحد).

في ٣١ ديسمبر كان المساهمين الذين يملكون ١٠ % أو أكثر من رأس مال البنك كما يلي:

٢٠١٩	عدد الأسهم بالآلاف	النسبة المئوية للملك
٥٦٧,٤٥٣	سهم	% ٣٤,٩٠
٢٣٩,٧٣٤		% ١٤,٧٤
١٨٣,٤٤١		% ١١,٢٨

البنك التجاري القطري
مجموعة سهيل بهوان (القابضة) ش م م
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية

النسبة المئوية للملك محسوبة على أساس مجموع أسهم البنك الموجودة في تاريخ بيان المركز المالي.

١٧ علاوة إصدار

تمثل علاوة إصدار الأسهم البالغة ٣٤,٥ مليون ريال عماني (٨٩,٥ مليون دولار أمريكي) العلاوة المحصلة من إصدار ١٠ ملايين سهم من قبل البنك من خلال طرح خاص بسعر ٤,٤٥ ريال عماني (١١,٥٦ دولار أمريكي) للسهم، الذي تمت الموافقة عليه من قبل مساهمي البنك أثناء جمعيتهم السنوية غير العادية المنعقدة في سنة ٢٠٠٥، وفي ذلك الوقت بلغت القيمة الاسمية لسهم البنك قدرها ١ ريال عماني.

١٨ الاحتياطي القانوني

يُدرج الاحتياطي القانوني الغير قابل للتوزيع وفقا لأحكام قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان ووفقا للقانون الاتحادي رقم ١٠ في أبوظبي، يجب تحويل سنويا ما لا يقل عن ١٠ % من الأرباح السنوية للبنك حتى يبلغ الاحتياطي القانوني ما مقداره ثلث رأس المال على الأقل في سلطنة عمان ونصف رأس مال الفرع في أبوظبي، في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وصل الاحتياطي القانوني في سلطنة عُمان ثلث رأس المال المصدر.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩ إحتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع

المجموع	إحتياطي الدين الثاني	إحتياطي إعادة التقييم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
١٦,٥٤١	١٧,٠٠٠	٤,٣٨٥	(٤,٨٤٤)
(٦٥٥)	-	-	(٦٥٥)
(٣٢٦)	-	-	(٣٢٦)
(١٧,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠)	-	-
(١,٤٤٠)	-	٤,٣٨٥	(٥,٨٢٥)
(٣,٧٤٠)	-	١١,٣٩٠	(١٥,١٣٠)
١٦,٥٤١	١٧,٠٠٠	٤,٣٨٥	(٤,٨٤٤)
٤٢,٩٦٤	٤٤,١٥٦	١١,٣٩٠	(١٢,٥٨٢)

في ١ يناير ٢٠١٩
صافي حركة قيود إستثمارات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تأثير ضريبة صافي الخسائر على الإستثمارات المالية القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
محول الى الأرباح المحتجزة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ألف دولار أمريكي)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ألف دولار أمريكي)

(١) يمثل الإحتياطي الفائض من إعادة تقييم الأراضي والمباني وهو غير قابل للتوزيع لحين بيع أو إستخدام الأصول المتعلقة.
(٢) يمثل إحتياطي الديون التابع تحويلًا سنويًا نحو الديون المروسة. وخلال السنة الجارية، ومع سداد القرض بالكامل، تم تحويل الإحتياطي إلى الإيرادات المحتجزة (إيضاح ١٥).

٢٠ - المستوى ١ سندات دائمة

في سنة ٢٠١٥، أصدر البنك سندات دائمة ١ لتداول الأوراق (سندات المستوى ١) والبالغة ١١٥ مليون ريال عماني (٣٠٠ مليون دولار أمريكي).

سندات المستوى ١ تشكل التزامات مباشرة وغير مشروطة، وغير مضمونة تابعة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - تصنيف. لا يوجد موعد استحقاق ثابت أو نهائي للسندات الدائمة من المستوى ١. يوجد من قبل البنك في تقديرها موعد استرداد على ١٨ نوفمبر ٢٠٢٠ ("تاريخ الدعوة الأولى") أو في أي تاريخ دفع الفائدة و يخضع عد ذلك لموافقة مسبقة من البنك المركزي العماني. السندات من المستوى ١ تحمل الفائدة على القيمة الاسمية لها من تاريخ التسجيل الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٨٧٥٪. بعد ذلك سيتم إعادة تعيين سعر الفائدة على فترات لمدة خمس سنوات. سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي في المتأخرات وتعامل على أنها خصم من حقوق المساهمين. الفائدة هي غير تراكمية وتدفع وفقًا لتقدير البنك.

وتشكل هذه الأوراق جزء من رأس المال الفئة ١ من البنك وتتوافق مع بازل ٣ وانضمة البنك المركزي العماني (١١٤ BM).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢١ توزيع الأرباح المدفوعة والمقترحة

إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٠١٧ ريال عماني لكل سهم تبلغ في مجموعها ٢٧,٣ مليون ريال عماني (مقابل ٠,٠٤ دولار أمريكي للسهم الواحد و باجمالي ٧٠,٩ مليون دولار أمريكي) عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية العادية المقرر عقدها في مارس ٢٠٢٠.

تم في إجتماع الجمعية العامة السنوية المنعقد في مارس ٢٠١٩ الموافقة ودفعت لاحقاً، توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٠١٦ ريال عماني للسهم مجموعها ٢٦ مليون ريال عماني (٠,٠٤٢ دولار أمريكي للسهم مجموعها ٦٧,٥ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢٢ الارتباطات والالتزامات الاحتمالية الطارئة

قام البنك، من أجل تلبية الإحتياجات المالية للعملاء ، بإبرام إرتباطات مختلفة غير قابلة للإلغاء والالتزامات إحتتمالية طارئة. بالرغم من أن هذه الإلتزامات لا يجوز إدراجها في قائمة المركز المالي، فإنها تتضمن على مخاطر إئتمانية وبالتالي فهي جزء من إجمالي مخاطر البنك. تشمل الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية على الارتباطات الخاصة بتقديم تسهيلات الإئتمانية والاعتمادات المستندة تحت الطلب وخطابات الضمان لتلبية إحتياجات عملاء البنك.

تمثل الارتباطات بتقديم تسهيلات إئتمانية الارتباطات التعاقدية لتقديم قروض وتسهيلات تجدد تلقائياً. وعادة ما يكون لهذه الارتباطات تواريخ صلاحية محددة، أو تشتمل على شروط لالغائها، وتتطلب دفع رسوم. ونظراً لامكانية انتهاء صلاحية هذه العقود دون القيام بسحب التسهيلات، فإن القيم التعاقدية لا تمثل بالضرورة التزامات مالية مستقبلية.

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

١-٢٢ الالتزامات الاحتمالية الطارئة والإرتباطات

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

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٩٥٨,٠٩٠	٩٠٢,٨٥٥	٣٤٧,٥٩٩	٣٦٨,٨٦٥
٢٦١,٩١٣	٣٣٢,٩٠٥	١٢٨,١٦٨	١٠٠,٨٣٦
١,٢٢٠,٠٠٣	١,٢٣٥,٧٦٠	٤٧٥,٧٦٧	٤٦٩,٧٠١

يوضح الجدول التالي تركيز الالتزامات الإحتتمالية الطارئة طبقاً للقطاع الاقتصادي:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٥٠٠,٦٢٩	٤٣٦,٧٣٧	١٦٨,١٤٤	١٩٢,٧٤٢
١٣٦,٣١٢	٣٥٩,٣٩٦	١٣٨,٣٦٧	٥٢,٤٨٠
١٢٩,٩١٨	١٤٩,٣٠٩	٥٧,٤٨٤	٥٠,٠١٨
١٥٩,٤٩٤	٩٨,١٥٧	٣٧,٧٩٠	٦١,٤٠٥
١٦٢,٤٥٢	٩٤,٤٧٢	٣٦,٣٧٢	٦٢,٥٤٤
٧٨,١٥٩	٤٦,٠٣٠	١٧,٧٢٢	٣٠,٠٩١
٤٢,٥٣١	٤٤,٤٤٨	١٧,١١٢	١٦,٣٧٥
١,٦٠٢	٤,٧١٦	١,٨١٦	٦١٧
٧,٩٩٤	١,٤٤٢	٥٥٥	٣,٠٧٨
٦٤٩	٦١٨	٢٣٨	٢٥٠
٢٦٣	٤٣٥	١٦٧	١٠١
١,٢٢٠,٠٠٣	١,٢٣٥,٧٦٠	٤٧٥,٧٦٧	٤٦٩,٧٠١

تشتمل الضمانات على مبلغ ٦,٩٥ مليون ريال عماني ١٨ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ١,٥٨ مليون ريال عماني - ٤,١ مليون دولار أمريكي) متعلقة بقروض متعترية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٢- الارتباطات والالتزامات الاحتمالية الطارئة (يتبع)

٢٢-٢ الارتباطات

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣١٠,٦٩٩	٧٨٤,٢٩٠	٣٠١,٩٥٢	١١٩,٦١٩
٢,٨٩٤	٣,٨٢١	١,٤٧١	١,١١٤

٢٢-٣ الفروع

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

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٨٨,٥٨٤	١٠٦,٢٨٢	٤٠,٩١٨	٣٤,١٠٥
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٩,٢٥٠	١٩,٢٥٠
١٣٨,٥٨٤	١٥٦,٢٨٢	٦٠,١٦٨	٥٣,٣٥٥

٢٢-٤ المطالبات القانونية

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

٢٢-٥ الأصول الائتمانية

القيمة العادلة للأوراق المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المحتفظ بها كإمانة للعملاء تبلغ قدرها ٥٢,٩ مليون ريال عماني ١٣٧,٤ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨- ٤٦,٨ مليون ريال عماني- ١٢١,٦ مليون دولار أمريكي).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٣ إيرادات الفوائد:-

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣٦٣,٥٦٩	٣٨١,٠٢٣	الفائدة من العملاء	١٤٦,٦٩٤	١٣٩,٩٧٤
١٣,٠٣٤	١٣,٤٢٣	الفائدة من البنوك	٥,١٦٨	٥,٠١٨
١٩,٩٠٣	٣٠,٨١١	إستثمارات	١١,٨٦٢	٧,٦٦٣
٣٩٦,٥٠٦	٤٢٥,٢٥٧		١٦٣,٧٢٤	١٥٢,٦٥٥

الأصول التي تحتسب لها فوائد، بخلاف الاستثمارات، حققت فوائد إجمالية بمعدل فائدة فعلي سنوي يبلغ ٥,٤٠% للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مقارنة بنسبة ٥,٢٩% للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨).

٢٤ مصروفات الفوائد:-

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
١١٥,٢٧٠	١٢٨,٢٣٩	الفائدة للعملاء	٤٩,٣٧٢	٤٤,٣٧٩
٢٠,٤٨٠	٢٤,٨٢٩	الفائدة للبنوك	٩,٥٥٩	٧,٨٨٥
٢٨,٠٦٠	٣٦,٩٩٧	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	١٤,٢٤٤	١٠,٨٠٣
١٦٣,٨١٠	١٩٠,٠٦٤		٧٣,١٧٥	٦٣,٠٦٧

بلغ المتوسط الفعلي الإجمالي التكلفة السنوية للأموال بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نسبة ٢,٥٩% (مقارنة بنسبة ٢,٣٢% للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨).

٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٥٨,١٢٧	٥٠,٨٧٠	إيرادات الرسوم والعمولات	١٩,٥٨٥	٢٢,٣٧٩
(١٨)	(١٨)	مصروفات الرسوم والعمولات	(٧)	(٧)
٥٨,١٠٩	٥٠,٨٥٢	صافي الرسوم والعمولات	١٩,٥٧٨	٢٢,٣٧٢
١٤,٣١٦	١٣,٦٧٠	رسوم الخدمات	٥,٢٦٣	٥,٥١٢
٣٠٦	(٣٠٩)	(الخسارة)/الدخل على الاستثمارات التجارية	(١١٩)	١١٨
١٦,١٨٥	١٧,٤٩٤	صافي الأرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية	٦,٧٣٥	٦,٢٣١
٣,٢٦٨	٣,٥٨٤	توزيعات الأرباح	١,٣٨٠	١,٢٥٨
٢,٩٧٤	٣,٨٤١	إيرادات متنوعة	١,٤٧٩	١,١٤٥
٩٥,١٥٨	٨٩,١٣٢		٣٤,٣١٦	٣٦,٦٣٦

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦ مصروفات التشغيل الأخرى			
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤,٦٧٣	٥,٣٥٢	١٢,١٣٨	١٣,٩٠١
١٣,٧٧٩	١٣,١٧٢	٣٥,٧٩٠	٣٤,٢١٣
٢٨٩	٣٠٥	٧٥٠	٧٩٢
١٨,٧٤١	١٨,٨٢٩	٤٨,٦٧٨	٤٨,٩٠٦

مصروفات التأسيس
مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية
مكافآت مجلس الإدارة

-٢٧

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يقوم البنك بإجراء معاملات في ظل ظروف تجارية إعتيادية مع بعض المدراء التنفيذيين أو المساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة أو الشركات التي لهم فيها نفوذ قوي، إن إجمالي مبالغ الأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة هي كالتالي:

٢٠١٨			٢٠١٩			
المجموع ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	مساهم رئيسي ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	مساهم رئيسي ألف ر.ع	
١١٥,١٣٩	١١٥,١٣٩	-	١٣٩,٥٥٦	١٣٩,٥٥٦	-	القروض والسلف
٨٥,٠٢٠	٥٢,٧٥٧	٣٢,٢٦٣	١١٧,٠٥١	٦١,٥٢٩	٥٥,٥٢٢	ودائع العملاء
٩,٧٠٩	٩,٦٢٥	٨٤	٩,٨٨٣	٩,٦٢٥	٢٥٨	المستحق من البنوك
٢٨,٩٥٥	-	٢٨,٩٥٥	٣٥٨	-	٣٥٨	المستحق للبنوك
١٤,٥٠٠	-	١٤,٥٠٠	-	-	-	دين ثانوي
٤٥,٦٧٥	٤٥,١٥٢	٥٢٣	٣٧,٩٦٧	٣٧,١١٣	٨٥٤	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
٢,٠٣١	-	٢,٠٣١	٢,١٢٤	-	٢,١٢٤	الإستثمار

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

٢٠١٨			٢٠١٩			
المجموع ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	مساهم رئيسي ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	مساهم رئيسي ألف ر.ع	
٧,٢١٠	٧,١٧٧	٣٣	٧,٠٩٦	٧,٠٥١	٤٥	إيرادات الفوائد
٣٠٤	٢٢٨	٧٦	١,٣١٤	١,٣٠٩	٥	إيرادات العمولة
٣,٢٤٠	١,١٩٠	٢,٠٥٠	٣,٢٦٣	١,٤٦٤	١,٧٩٩	مصروفات الفوائد
٦٠٠	٦٠٠	-	٣٨٢	٣٨٢	-	مصروفات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧ معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

٢٠١٨			٢٠١٩			
المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢٩٩,٠٦٢	٢٩٩,٠٦٢	-	٣٦٢,٤٨٣	٣٦٢,٤٨٣	-	القروض والسلف
٢٢٠,٨٣١	١٣٧,٠٣١	٨٣,٨٠٠	٣٠٤,٠٢٩	١٥٩,٨١٦	١٤٤,٢١٣	ودائع العملاء
٢٥,٢١٨	٢٥,٠٠٠	٢١٨	٢٥,٦٧٠	٢٥,٠٠٠	٦٧٠	المستحق من البنوك
٧٥,٢٠٨	-	٧٥,٢٠٨	٩٣٠	-	٩٣٠	المستحق للبنوك
٣٧,٦٦٢	-	٣٧,٦٦٢	-	-	-	دين ثانوي
١١٨,٦٣٦	١١٧,٢٧٨	١,٣٥٨	٩٨,٦١٥	٩٦,٣٩٧	٢,٢١٨	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
٥,٢٧٥	-	٥,٢٧٥	٥,٥١٧	-	٥,٥١٧	الإستثمارات

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

٢٠١٨			٢٠١٩			
المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١٨,٧٢٨	١٨,٦٤٢	٨٦	١٨,٤٣١	١٨,٣١٤	١١٧	إيرادات الفوائد
٧٨٩	٥٩٢	١٩٧	٣,٤١٣	٣,٤٠٠	١٣	إيرادات العمولة
٨,٤١٦	٣,٠٩١	٥,٣٢٥	٨,٤٧٦	٣,٨٠٣	٤,٦٧٣	مصرفات الفوائد
١,٥٥٨	١,٥٥٨	-	٩٩٢	٩٩٢	-	مصرفات أخرى

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٧,٣٢٢	٧,١٤٣	٢,٧٥٠	٢,٨١٩
٤,٠٠٨	٤,٠٨٠	١,٥٧١	١,٥٤٣
١١,٣٣٠	١١,٢٢٣	٤,٣٢١	٤,٣٦٢

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨ العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد
يحتسب عائد السهم الواحد بتقسيم ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٥٠,٦٠٨	٥١,٤٣١	صافي ربح بعد الضريبة
(٩,٠٩٦)	(٩,٠٩٦)	ناقص : الفائدة على السندات المستدانة المستوى ١
(٢,٠٢١)	٢,٠٢١	ناقص: مخصص الضريبة المُقتطعة من المنبع على السندات المستدانة المستوى ١
٣٩,٤٩١	٤٤,٣٥٦	الربح العائد للمساهمين
١,٦٢٥,٩٤٦	١,٦٢٥,٩٤٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (الاف ر.ع)
٠,٠٢٤	٠,٠٢٧	العائد الأساسي للسهم الواحد (ر.ع)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١٣١,٤٤٨	١٣٣,٥٨٧	صافي ربح بعد الضريبة
(٢٣,٦٢٦)	(٢٣,٦٢٦)	ناقص : الفائدة على السندات مستدانة المستوى ١
(٥,٢٤٩)	٥,٢٤٩	ناقص: مخصص الضريبة المُقتطعة من المنبع على السندات المستدانة المستوى ١
١٠٢,٥٧٣	١١٥,٢١٠	الربح العائد للمساهمين
١,٦٢٥,٩٤٦	١,٦٢٥,٩٤٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالألف الدولار الأمريكي)
٠,٠٦	٠,٠٧	العائد الأساسي للسهم الواحد (بالدولار الأمريكي)

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩ كفاية رأس المال

يحتفظ البنك بقاعدة رأس مال تُدار بشكل نشط لتغطية المخاطر المتأصلة في الأعمال، كما تتم مراقبة كفاية رأسمال البنك بإستخدام، ضمن مقاييس أخرى، القوانين والنسب التي أصدرتها لجنة بازل حول الإشراف على المصارف والتي قام ببنائها البنك المركزي العماني في إشرافه على البنك. إلتزم البنك خلال السنة الماضية بالكامل بكافة المتطلبات الخارجية المفروضة على البنك و المتعلقة برأس المال.

إدارة رأس المال

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

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

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
قاعدة رأس المال			
١,٠١٠,٣١٢	١,٠٥٠,٣٨٢	٤٠٤,٣٩٧	٣٨٨,٩٧٠
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
٩٤,١٢٧	٧٥,٥١٢	٢٩,٠٧٢	٣٦,٢٣٩
١,٤٠٤,٤٣٩	١,٤٢٥,٨٩٤	٥٤٨,٩٦٩	٥٤٠,٧٠٩
مرجع التعرض لمخاطر الأصول			
٧,٨٢٠,٢٣٩	٧,٧٦٢,١٦٩	٢,٩٨٨,٤٣٥	٣,٠١٠,٧٩٢
٦٤٤,٨٩٦	٦٣٢,٢٨٨	٢٤٣,٤٣١	٢٤٨,٢٨٥
١٦٩,١٣٠	١٢٣,٨٩١	٤٧,٦٩٨	٦٥,١١٥
٨,٦٣٤,٢٦٥	٨,٥١٨,٣٤٨	٣,٢٧٩,٥٦٤	٣,٣٢٤,١٩٢
١١,٧%	١٢,٣%	١٢,٣%	١١,٧%
١٥,٢%	١٥,٩%	١٥,٩%	١٥,٢%
١٦,٣%	١٦,٧%	١٦,٧%	١٦,٣%

٣٠ إدارة المخاطر

الإدارة الفعالة للمخاطر هي ذات أهمية قصوى بالنسبة للبنك، تقوم عملية إدارة المخاطر في البنك بتقييم، ومراقبة وإدارة المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك التي يقوم بها تمثيلاً مع سقوف مخاطر محددة، المخاطر الرئيسية للبنك هي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية والمخاطر الإستراتيجية، يعمل البنك على المبادئ التوجيهية لثلاثة خطوط دفاع أي الأعمال، ووظائف ضوابط الرقابة المستقلة والتدقيق الداخلي، يرأس وظيفة إدارة المخاطر من قبل الرئيس التنفيذي للمخاطر مع فريق من مهنيي المخاطر لإدارة وظائف مخاطر محددة.

١-٣٠ مخاطر الائتمان

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

إدارة مخاطر الائتمان

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

إئتمان للشركات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠-١ مخاطر الائتمان (يتبع)

- يتم إجراء مراجعة مفصلة شاملة لمحفظه التسهيلات الائتمانية للشركات كل ثلاثة أشهر ويتم تقديم التقرير إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، تتمثل مجالات مراجعة المخاطر في الآتي:
- تخفيض المخاطر/نقلها بشكل سلبي
 - ملمح المتوسط المرجح لدرجة الائتمان
 - تركيز/أداء المحفظة
 - وضع المخاطر المتعلقة بالديون المتأخرة
 - المخاطر المضمونة بالأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية
 - مخاطر قطاع العقارات وقطاع التأجير
 - المخاطر المشتركة
 - العلاقات الجديدة
 - تعرضات مخاطر كبار الأعضاء والمقرضين غير المقيمين
 - تعرضات مخاطر البلدان / المؤسسات المالية
 - إقراض بدون ضمان ومخاطر الإقراض على أساس اسم المقرض
- قام البنك بتطبيق إجراءات رقابة حذرة لعملياته في دولة الإمارات العربية المتحدة بما يتماشى مع بيئة العمل المتغيرة المفصلة فيما يلي:
- تركيز الأعمال المعدلة على ممر الأعمال العماني والإماراتي مع التركيز على الأعمال التجارية التي يربحها المواطنون العمانيون أو المواطنون الإماراتيون ذوي السمعة الطيبة.
 - تعزيز الإجهاد اللازم وتقوية عمليات اعرف عميلك
 - إجراءات التشغيل المعيارية المعدلة بما يتماشى مع احتياجات الأعمال المتغيرة.

١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

إئتمان تجارة التجزئة

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

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

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

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

آلية مراجعة القروض

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

سياسات تخفيف المخاطر

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٦٨٤,٨٧٧	٧٥٣,٠١٠	٢٨٩,٩٠٩	٢٥٨,٠١٦
٢٥٥,٦٩٦	٢٨٥,٣١٧	١٠٩,٨٤٧	٩٨,٤٤٣
٧,٦٣٦,٥٨٤	٧,٥٨٤,٠١٦	٢,٩١٩,٨٤٦	٢,٩٤٠,٠٨٥
٦٠٠,٣٨٧	٧٥٩,٨٦٨	٢٥٥,٢٦٧	٢٠٢,٤٧٣
١٤٠,٦١٤	٩٨,٩٦٦	٣٨,١٠٢	٥٤,١٣٧
١,١٦٩	٦,٨٦٨	٢,٦٤٤	٤٥٠
٩,٣١٩,٣٢٧	٩,٤٨٨,٠٤٥	٣,٦١٥,٦١٥	٣,٥٥٣,٦٠٤
٩٥٨,٠٨٨	٩٠٢,٨٥٥	٣٤٧,٥٩٩	٣٦٨,٨٦٤
٢٦١,٩١٢	٣٣٢,٩٠٤	١٢٨,١٦٨	١٠٠,٨٣٦
٣١٠,٦٩٩	٧٨٤,٢٩١	٣٠١,٩٥٢	١١٩,٦١٩
١,٥٣٠,٦٩٩	٢,٠٢٠,٠٥٠	٧٧٧,٧١٩	٥٨٩,٣١٩

يمثل الجدول أعلاه السيناريو الأسوأ لمخاطر الائتمان الذي يتعرض له البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ غير آخذين في الحسبان الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى. إن الإدارة على ثقة بأن البنك لديه السياسة الملائمة للقياس والتحكم بمخاطر الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيف مخاطر الائتمان من خلال الضمانات بشكل رهونات وكفالات حيث يتطلب ذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)
١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

تحليل أعمار قروض البنك المتأخرة عن الدفع ولم يتم تخفيض قيمتها يتم إظهارها فيما يلي:

المجموع	قروض متأخرة عن الدفع من ٦١ إلى ٨٩ يوم ألف ر.ع	قروض متأخرة عن الدفع من ٣١ إلى ٦٠ يوم ألف ر.ع	قروض متأخرة عن الدفع من ١ إلى ٣٠ يوم ألف ر.ع
٧٦,١٦٥	٢١,٩٣٩	١٩,٩٣٨	٣٤,٢٨٨
١٩٧,٨٣١	٥٦,٩٨٤	٥١,٧٨٧	٨٩,٠٦٠
١١٦,١٠٢	٢٣,٨١٠	٣١,٦٠٠	٦٠,٦٩٢
٣٠١,٥٦٤	٦١,٨٤٤	٨٢,٠٧٨	١٥٧,٦٤٢

صافي القروض والسلفيات إلى العملاء في
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالدولار الأمريكي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالدولار الأمريكي

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

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

يتم ضمان القروض الإسكانية برهن الممتلكات السكنية.

تتحكم الإدارة بالقيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية المعنية، وتتحكم بالقيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها خلال مراجعتها لكفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)
١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

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

تحليل الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات الممنوحة هي كالتالي:

المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	الضمانات المتاحة قروض حكومية ميسرة *
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٦٤٥,٠٦٦	٤٤,٩٤١	٤٥,٠٢٧	١,٥٥٥,٠٩٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ألف دولار أمريكي
٤٠,٥٣٨	١,٢٥٣	-	٣٩,٢٨٥	
١,٦٨٥,٦٠٤	٤٦,١٩٤	٤٥,٠٢٧	١,٥٩٤,٣٨٣	
٤,٣٧٨,١٩٢	١١٩,٩٨٤	١١٦,٩٥٣	٤,١٤١,٢٥٥	
١,٤٦٨,٨٧١	٥٥,٩٧٠	١٥٣,٣٦٧	١,٢٥٩,٥٣٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣,٨١٥,٢٥٠	١٤٥,٣٧٧	٣٩٨,٣٥٦	٣,٢٧١,٥١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ألف دولار أمريكي

* تضمن الحكومة القروض الميسرة بمقدار مبلغ الأصل غير المدفوع، إجمالي القروض و السلف غير المضمونة هي أقل في قيمها من القيمة الإجمالية للضمانات المحتفظ بها كما هو موضح أعلاه.

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

المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
١,٢٢٠,٦٩٨	-	٢٨٩,٨١٩	٩٣٠,٨٧٩	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
١٥٩,١٩١	-	٧٨,٦٦٧	٨٠,٥٢٤	القروض الفاعلة (درجات ٦)
٧١,٠٣٥	-	٧١,٠٣٥	-	القروض الفاعلة (درجات ٧)
١٠٦,٠٨٨	١٠٦,٠٨٨	-	-	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
١,٥٥٧,٠١٣	١٠٦,٠٨٨	٤٣٩,٥٢١	١,٠١١,٤٠٣	إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
				مخصص خسارة القيمة الدفترية
١,٣٢٥,٣١١	-	٤٩,٢٣٤	١,٢٧٦,٠٧٧	القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
٣٧,٥٢١	٣٧,٥٢١	-	-	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧)
١,٣٦٢,٨٣٢	٣٧,٥٢١	٤٩,٢٣٤	١,٢٧٦,٠٧٧	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
				إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
٢,٩١٩,٨٤٥	١٤٣,٦٠٩	٤٨٨,٧٥٥	٢,٢٨٧,٤٨١	مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء
١١٨,٢٨٩	٨٨,٤٤٩	١٧,٤٤٥	١٢,٣٩٥	مخصص خسارة القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)
١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
٢٦٢,٧٧٣	-	١٠٠,٣٧٨	١٦٢,٣٩٥
٧٩,٨٦٣	-	٥٢,٩٩٤	٢٦,٨٦٩
٥,٠٣٢	-	٥,٠٣٢	-
٦,٩٤٧	٦,٩٤٧	-	-
٣٥٤,٦١٥	٦,٩٤٧	١٥٨,٤٠٤	١٨٩,٢٦٤
٦,٠٢٦	-	٤,٩١٣	١,١١٤
١٠٩,٨٤٧	-	-	١٠٩,٨٤٧
٤٧١	-	-	٤٧١
٢٥٢,١٧٢	-	-	٢٥٢,١٧٢
٥٠٦	-	-	٥٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
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
مخصص خسارة القيمة الدفترية

مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال
مخصص خسارة القيمة الدفترية

أوراق مالية إستثمارية
مخصص خسارة القيمة الدفترية

المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣,١٧٠,٦٤٥	-	٧٥٢,٧٧٧	٢,٤١٧,٨٦٨
٤١٣,٤٨٣	-	٢٠٤,٣٣٠	٢٠٩,١٥٣
١٨٤,٥٠٨	-	١٨٤,٥٠٨	-
٢٧٥,٥٥٣	٢٧٥,٥٥٣	-	-
٤,٠٤٤,١٨٩	٢٧٥,٥٥٣	١,١٤١,٦١٥	٢,٦٢٧,٠٢١
٣,٤٤٢,٣٦٧	-	١٢٧,٨٨٠	٣,٣١٤,٤٨٧
٩٧,٤٥٨	٩٧,٤٥٨	-	-
٣,٥٣٩,٨٢٥	٩٧,٤٥٨	١٢٧,٨٨٠	٣,٣١٤,٤٨٧
٧,٥٨٤,٠١٤	٣٧٣,٠١١	١,٢٦٩,٤٩٥	٥,٩٤١,٥٠٨
٣٠٧,٢٤٥	٢٢٩,٧٣٨	٤٥,٣١٣	٣٢,١٩٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
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
مخصص خسارة القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)
١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٨٢,٥٢٨	-	٢٦٠,٧٢٣	٤٢١,٨٠٥
٢٠٧,٤٣٥	-	١٣٧,٦٤٦	٦٩,٧٨٩
١٣,٠٧٠	-	١٣,٠٧٠	-
١٨,٠٤٣	١٨,٠٤٣	-	-
٩٢١,٠٧٦	١٨,٠٤٣	٤١١,٤٣٩	٤٩١,٥٩٤
١٥,٦٥٣	-	١٢,٧٦١	٢,٨٩٢
٢٨٥,٣١٧	-	-	٢٨٥,٣١٧
١,٢٢٣	-	-	١,٢٢٣
٦٥٤,٩٩٢	-	-	٦٥٤,٩٩٢
١,٣١٤	-	-	١,٣١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
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
مخصص خسارة القيمة الدفترية

مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال
مخصص خسارة القيمة الدفترية

أوراق مالية استثمارية
مخصص خسارة القيمة الدفترية

تقييم انخفاض القيمة

تعريف التخلف عن السداد والعلاج

يرى البنك أن أداة مالية تخلفت عن السداد، وبالتالي، المرحلة ٣ (انخفاض 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 الإعتبار 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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)
١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

تقييم إنخفاض القيمة (تابع)

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. 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.

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 مخاطر البنك وتوافر المعلومات الموثوقة إحصائياً التاريخية، يستمد البنك احتمالية التقصير باستخدام بيانات خلال دورة التي تنشرها Moody لكل فئة تصنيف.

إن درجات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك مع احتمالية التقصير لكل من قروض الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة هي كما يلي:

افتراضات اقتصادية متغيرة

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

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

١. على الرغم من حقيقة أن سعر النفط لم يتم اختياره كمعيار توضيحي خلال التحسين الإحصائي للاختيار المتغير، فإن فطنة الأعمال بالإضافة إلى تحليل الارتباطات تشير إلى أنها قوة دافعة رئيسية في تحديد الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي على النحو المحدد في البنك الدولي (يتأثر معامل انكماش الناتج المحلي الإجمالي بشدة بأسعار النفط حيث أن صناعة النفط مسؤولة عن جزء كبير من حجم الناتج المحلي الإجمالي في عُمان).
٢. تم إنشاء السيناريو الأساسي على افتراض استقرار سعر النفط عند مستوى ٥٤ دولار لبرميل النفط برنت.
٣. تم بناء السيناريوهات البديلة بناءً على الانحرافات عن المسار الأساسي لسعر النفط مع الأخذ بعين الاعتبار:
- أ. التقلبات التاريخية للتغيرات في أسعار النفط (٢٨٪ الانحراف المعياري للتغيرات السعرية النسبية السنوية)،
ب. حجم الانفصال يساوي زائد / ناقص ٠,٨٧، الانحراف المعياري من السيناريو الأساسي كتمثيل تقريبي لاحتمال ٣٣,٣٪ من السيناريوهات البديلة (السلبية والمواتية)،
ج. استندت ديناميكيات الوقت للمتغير على افتراض التوزيع الطبيعي للتغيرات السنوية في أسعار النفط مع بعض خصائص عكس المتوسط وقياس الزمن المعين (زمن الانحراف المعياري مرات الجذر التربيعي للوقت) مع علامات (+ / -) بما يتماشى مع خصائص السيناريو (سليبي / مواتية).
٤. كان من المتوقع أن يكون الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي يستند إلى اعتماديات التبادل وعلاقتها (مع تأخر الوقت المناسب) لتغيرات أسعار النفط مع افتراض منتصف أسعار نفط برنت في إطار سيناريو محدد كما تم الحصول عليه من خلال العملية الموضحة في ٣.
٥. تم التنبؤ بالناتج المحلي الإجمالي للفرد من خلال الانحدار إلى التغيرات في الناتج المحلي الإجمالي المقابلة على النحو المقدّر لسيناريو معين ويفترض خفض وتيرة النمو السكاني لا يعتمد على السيناريو المعني.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)
١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)
تقييم انخفاض القيمة (تابع)
افتراضات اقتصادية متغيرة (تابع)

المحركين الرئيسيين	سيناريو خسائر الائتمان المتوقعة والوزن المعين	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢
سعر الفائدة الحقيقي	السيناريو الأساسي	%٧,٦	%٧,٦	%٧,٦
	سيناريو الصعود	%٥,٥	%٦,٣	%٦,٨
	سيناريو الهبوط	%١١,٨	%١٠,٤	%٩,٤
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو الأساسي	%٤,٣	%٤,٣	%٤,٣
	سيناريو الصعود	%٧,٢	%٦,٧	%٦,٧
	سيناريو الهبوط	%١,٤	%١,٧	%١,٧
الناتج المحلي الإجمالي للفرد الواحد	السيناريو الأساسي	%٠,٣-	%٠,٢	%٠,٧
	سيناريو الصعود	%٣,٢	%٣,٢	%٣,٧
	سيناريو الهبوط	%٣,٧-	%٢,٩-	%٢,٣-

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان للأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتين ١ و ٢) بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بناءً على ترجيح احتمال ثلاثة سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن عمليات المحاكاة لكل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

حسابية تقديرات انخفاض قيمة	خسائر الائتمان المتوقعة	التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة
خسائر الائتمان المتوقعة على قروض غير منخفضة القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	٣٦,٨٤٤	الف ر ع
سيناريو الصعود	٣٢,٠٩٠	٤,٧٥٥
السيناريو الأساسي	٣٧,١٥٥	(٣١١)
سيناريو الهبوط	٤١,٢٨٨	(٤,٤٤٤)

لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات بمعنى سيناريو الأساسي والصعود والهبوط مع الترجيح بنسبة ٣٣,٣٣٪ لكل منهم.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)
١-٣٠ مخاطر الائتمان (تابع)
تقييم إنخفاض القيمة (تابع)

الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك

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

إقراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

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

الإقراض الاستهلاكي وروهنات التجزئة

يشمل الإقراض الاستهلاكي قروض شخصية غير مضمونة وبطاقات ائتمان وسحب على المكشوف. يتم تصنيف هذه المنتجات مع رهن 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، والتغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية بناءً على سجلات الحسابات الجارية والمديونية الشخصية وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.
- رهن التجزئة: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية استناداً إلى سجلات الحسابات الجارية، والمديونية الشخصية، وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)
١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)
تقييم انخفاض القيمة (تابع)

تحليل الحساسية

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

- سعر الفائدة، نظراً لتأثيره على احتمال تقصير الشركات؛ و
- الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى التأثير الكبير على أداء الشركات وتقييمات الضمانات؛
- معدل البطالة، نظراً لتأثيره على قدرة المقترضين المضمونين وغير المضمونين على سداد أقساطهم التعاقدية.

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 لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى مبينة في الإيضاح ٦-٥.

لحساب التعرض للمخاطر عند التقصير لقرض 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 المشتركة أصلاً بإئتمان 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.

الخسارة الناشئة من التقصير

بالنسبة للأدوات المالية المصرفية للشركات والاستثمار، يتم تقييم قيم الخسائر الناشئة من التقصير على الأقل كل ١٢ شهراً من قبل مديري الحسابات وتتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل قسم مخاطر الائتمان المتخصصة للبنك. يعتمد تقييم مخاطر الائتمان على إطار تقييم موحد للخسارة الناشئة من 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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)
١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

افتراضات اقتصادية متغيرة (تابع)

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 التقرير المالي الدولي 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 التقرير المالي الدولي 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.

- عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة خلال ١٢٠ يوماً من نهاية الفترة المحاسبية.
- التأخير في تنفيذ الوثائق خلال ٣٠ يوماً من الحد الذي تم إعداده بسبب النزاعات مع العملاء.
- يخضع المقترض للنقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.
- تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خلفاء أو إدارة مهنية مقبولة.
- تحويل الأموال بين المجموعة بدون معاملات متضمنة تتجاوز ٥٠٪ من صافي القيمة الملموسة.
- التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو التأخير يرجع إلى الموافقات الحكومية.
- 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.
- هبوط بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل ضريبة الدخل مقارنة بالسنة السابقة باستثناء حالة التغير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.
- انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.
- تخفيض تقييم الرتبة من خلال ٣ درجات للتصنيف من R١ إلى R٤ و ٢ من الشقوق تم تخفيضها إلى R٥ و R٦ .
- التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)
١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة مخاطر النموذج

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.

لدى البنك ممارسة للقيام بتدقيق مستقل للنموذج الذي يقدم توصية للموافقة على استخدام نماذج تقدير / تقييم المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من صحة النموذج الجديد، فإنه يقيم أيضاً أداء النماذج الحالية من خلال عملية التحقق السنوية. وسيكون استقلالية الفريق بمثابة خط دفاع ثاني فعال للبنك فيما يتعلق باستخدام النماذج.

٢-٣٠ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر حيث لا يتمكن البنك من تلبية إلتزامات الدفع عند إستحقاقها تحت الظروف العادية والضاغطة. من أجل الحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بإجراء ترتيبات تمويل من مصادر متنوعة بالإضافة إلى القاعدة الأساسية للإيداع، وإدارة الأصول أخذة السيولة في عين الاعتبار، والتحكم بالتدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي. إن هذا يتضمن تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة وتوافر درجة عالية من الضمان التي يمكن إستخدامها لضمان تمويل إضافي عند الطلب.

يحتفظ البنك بالسيولة بأن يقوم بصورة مستمرة بتقييم وتحديد والتحكم بتغيرات حاجات التمويل المطلوبة لتلبية الأهداف الإستراتيجية بالنسبة للإستراتيجية الإجمالية، بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك ببعض الأصول السائلة كجزء من إستراتيجيته لإدارة مخاطر السيولة.

يدير البنك مخاطر السيولة بناءً على إرشادات البنك المركزي العماني والسيولة وسياسات طوارئ السيولة، التي يتم الموافقة عليها ومراجعتها دورياً من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس. يتم رصد موقف مخاطر السيولة دورياً من خلال تحليل لتقارير مختلفة، مثل، إستحقاقات الأصول والإلتزامات، وخطوط السيولة، ومؤشرات للإنذار المبكر، ونسب الأسهم، كذلك، يجري البنك أيضاً بصورة دورية اختبارات الضغط على السيولة النقدية على أساس السوق وأحداث محددة للبنك تمثيلاً مع توصيات لجنة بازل، وضع السيولة في البنك وسيناريوهات اختبار الضغط يتم مراجعتها دورياً من قبل الإدارة وكذلك يتم مناقشتها في قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات بشأن تطبيق إطار عمل بازل ٣ للسيولة وهو نسبة تغطية السيولة و صافي التمويل المستقر.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)
٣٠-٢ مخاطر السيولة (يتبع)

نسبة صافي التمويل المستقر هي نسبة هيكلية طويلة الأجل تهدف إلى معالجة عدم التطابق في السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى سنة واحدة. ويسري مفعوله اعتباراً من يناير ٢٠١٨، بنسبة حد أدنى قدرها ١٠٠٪ وفقاً للتوجيهات التنظيمية. فيما يلي موجز الاستحقاق للأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
المجموع	الفرعي أكثر من ١٢ شهر	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	الفرعي أقل من ١٢ شهر	٣ إلى ١٢ شهر	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	تحت الطلب حتى ٣ أشهر
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣٣٣,٧٧٢	٣٩,٩٣٣	١٧,٣٧٧	٢٢,٥٥٦	٢٩٣,٨٣٩	٢٨,٣٦١	٢٦٥,٤٧٨	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١٠٩,٣٧٦	٢٠,٧٩٠	٩,٦٢٥	١١,١٦٥	٨٨,٥٨٦	١٣,٤٣٧	٧٥,١٤٩	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال
٢,٨٠١,٥٥٧	٢,١٩٤,٠٢٩	١,٤٨٧,٢٧٩	٧٠٦,٧٥٠	٦٠٧,٥٢٨	٢٤٩,٦٣٨	٣٥٧,٨٩٠	صافي القروض والسلفيات
٢٩٢,٥٤٩	٢٠٦,٠٩٩	١٤٣,٩٦٥	٦٢,١٣٤	٨٦,٤٥٠	٢٢,٠٦٨	٦٤,٣٨٢	الاستثمارات بأدوات مالية لغير أغراض المتاجرة
٦٦,٦٩٤	٦٦,٦٩٤	٦٦,٦٩٤	-	-	-	-	المباني والمعدات
٤٠,٧٤٦	-	-	-	٤٠,٧٤٦	٨,١٤٩	٣٢,٥٩٧	الأصول الأخرى
٣,٦٤٤,٦٩٤	٢,٥٢٧,٥٤٥	١,٧٢٤,٩٤٠	٨٠٢,٦٠٥	١,١١٧,١٤٩	٣٢١,٦٥٣	٧٩٥,٤٩٦	مجموع الأصول
٢٨٣,٧٨٦	١١٥,٥٠٠	-	١١٥,٥٠٠	١٦٨,٢٨٦	١٧,٣٢٥	١٥٠,٩٦١	صافي المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال
٢,٥٣١,٥١٨	١,١٦٤,٣٥٣	٤٩٦,٠٠٩	٦٦٨,٣٤٤	١,٣٦٧,١٦٥	٨١٩,٧٣٦	٥٤٧,٤٢٩	ودائع العملاء والاستثمارات غير المشروطة
٦٩,٨١٩	٢,٧٠٤	-	٢,٧٠٤	٦٧,١١٥	١,٠٣٣	٦٦,٠٨٢	سندات متوسطة الأجل باليورو
١٩٢,٥٠٠	١٩٢,٥٠٠	-	١٩٢,٥٠٠	-	-	-	الالتزامات الأخرى
١٣,٢٢١	-	-	-	١٣,٢٢١	-	١٣,٢٢١	الضرائب
-	-	-	-	-	-	-	السندات الدائمة (المستوى ١)
٤٣٨,٣٥٠	٤٣٨,٣٥٠	٤٣٨,٣٥٠	-	-	-	-	الدين الثانوي
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٣,٦٤٤,٦٩٤	٢,٠٢٨,٩٠٧	١,٠٤٩,٨٥٩	٩٧٩,٠٤٨	١,٦١٥,٧٨٧	٨٣٨,٠٩٤	٧٧٧,٦٩٣	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢-٣٠ مخاطر السيولة (يتبع)

المجموع ألف درام	المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهر ألف درام	أكثر من ٥ سنوات ألف درام	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درام	المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر ألف درام	٣ إلى ١٢ شهر ألف درام	تحت الطلب حتى ٣ أشهر ألف درام	
٨٦٦,٩٤٠	١٠٣,٧٢٢	٤٥,١٣٥	٥٨,٥٨٧	٧٦٣,٢١٨	٧٣,٦٦٥	٦٨٩,٥٥٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٨٤,٠٩٤	٥٤,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٩,٠٠٠	٢٣٠,٠٩٤	٣٤,٩٠١	١٩٥,١٩٣	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٧,٢٧٦,٧٧١	٥,٦٩٨,٧٧٧	٣,٨٦٣,٠٦٣	١,٨٣٥,٧١٤	١,٥٧٧,٩٩٤	٦٤٨,٤١٠	٩٢٩,٥٨٤	صافي القروض والسلفيات
٧٥٩,٨٦٨	٥٣٥,٣٢٢	٣٧٣,٩٣٥	١٦١,٣٨٧	٢٢٤,٥٤٦	٥٧,٣١٩	١٦٧,٢٢٧	الاستثمارات المالية
١٧٣,٢٣١	١٧٣,٢٣١	١٧٣,٢٣١	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات
١٠٥,٨٣٤	-	-	-	١٠٥,٨٣٤	٢١,١٦٦	٨٤,٦٦٨	الأصول الأخرى
٩,٤٦٦,٧٣٨	٦,٥٦٥,٠٥٢	٤,٤٨٠,٣٦٤	٢,٠٨٤,٦٨٨	٢,٩٠١,٦٨٦	٨٣٥,٤٦١	٢,٠٦٦,٢٢٥	الأصول الإجمالية
٧٣٧,١٠٦	٣٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	٤٣٧,١٠٦	٤٥,٠٠٠	٣٩٢,١٠٦	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٦,٥٧٥,٣٧١	٣,٠٢٤,٢٩٣	١,٢٨٨,٣٣٥	١,٧٣٥,٩٥٨	٣,٥٥١,٠٧٨	٢,١٢٩,١٨٤	١,٤٢١,٨٩٤	ودائع العملاء والاستثمارات غير المشروطة
١٨١,٣٤٩	٧,٠٢٣	-	٧,٠٢٣	١٧٤,٣٢٦	٢,٦٨٣	١٧١,٦٤٣	سندات متوسطة الأجل باليورو
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	الإلتزامات الأخرى
٣٤,٣٤٠	-	-	-	٣٤,٣٤٠	-	٣٤,٣٤٠	الضرائب
-	-	-	-	-	-	-	السندات الدائمة (المستوى ١)
١,١٣٨,٥٧٢	١,١٣٨,٥٧٢	١,١٣٨,٥٧٢	-	-	-	-	الدين القانوني
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٩,٤٦٦,٧٣٨	٥,٢٦٩,٨٨٨	٢,٧٢٦,٩٠٧	٢,٥٤٢,٩٨١	٤,١٩٦,٨٥٠	٢,١٧٦,٨٦٧	٢,٠١٩,٩٨٣	الإلتزامات الإجمالية وحقوق المساهمين

٢-٣٠ مخاطر السيولة (يتبع)

موجز الاستحقاق للأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المجموع	المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	المجموع	الفرعي أقل من ١٢ شهر	٣ إلى ١٢ شهر	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	
المجموع	الفرعي أكثر من ١٢ شهر	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٣١٥,٠٥٥	٣٤,٧٢٤	١٦,٨٤٥	١٧,٨٧٩	٢٨٠,٣٣١	٢٩,٣٤٣	٢٥٠,٩٨٨	٢٥٠,٩٨٨	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٨,٠٦٤	٩,٦٢٥	٩,٦٢٥	-	٨٨,٤٣٩	١٠,٢٠٢	٧٨,٢٣٧	٧٨,٢٣٧	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال
٢,٨٠٩,٧٠٧	٢,١٣٥,٢٥٠	١,٤٩٥,٧٦٣	٦٣٩,٤٨٧	٦٧٤,٤٥٧	٢٣٤,٧٣٩	٤٣٩,٧١٨	٤٣٩,٧١٨	صافي القروض والسلفيات
٢٣١,١٤٩	١١٦,٦٤٩	٨٣,٠٨٠	٣٣,٥٦٩	١١٤,٥٠٠	٢,٠٣٠	١١٢,٤٧٠	١١٢,٤٧٠	الإستثمارات بادوات مالية لغير اغراض المتاجرة
٦٤,٣٦٠	٦٤,٣٦٠	٦٤,٣٦٠	-	-	-	-	-	المباني والمعدات
٥٤,٥٨٧	٣٧٠	-	٣٧٠	٥٤,٢١٧	٦,٩٠٩	٤٧,٣٠٨	٤٧,٣٠٨	الأصول الأخرى
٣,٥٧٢,٩٢٢	٢,٣٦٠,٩٧٨	١,٦٦٩,٦٧٣	٦٩١,٣٠٥	١,٢١١,٩٤٤	٢٨٣,٢٢٣	٩٢٨,٧٢١	٩٢٨,٧٢١	مجموع الأصول
١٥٥,٩٤٩	٧,٧٠٠	-	٧,٧٠٠	١٤٨,٢٤٩	١٥,٤٠٠	١٣٢,٨٤٩	١٣٢,٨٤٩	صافي المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال
٢,٤٥٢,٣٨٢	١,٠١٦,٧٥٦	٤٧٠,٧٠٨	٥٤٦,٠٤٨	١,٤٣٥,٦٢٦	٨٣٩,١١٧	٥٩٦,٥٠٩	٥٩٦,٥٠٩	ودائع العملاء والإستثمارات غير المشروطة
٣٠٧,١٤٨	١٩٢,٥٠٠	-	١٩٢,٥٠٠	١١٤,٦٤٨	١١٤,٦٤٨	-	-	سندات متوسطة الاجل باليورو
٩٣,٥٣٤	٢,٦٢٤	٢	٢,٦٢٢	٩٠,٩١٠	٥,٠٦٩	٨٥,٨٤١	٨٥,٨٤١	الإلتزامات الأخرى
١٠,٤١٩	-	-	-	١٠,٤١٩	-	١٠,٤١٩	١٠,٤١٩	الضرائب
١٧,٠٠٠	-	-	-	١٧,٠٠٠	-	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	السندات الدائمة (المستوى ١)
٤٢٠,٩٩٠	٤٢٠,٩٩٠	٤٢٠,٩٩٠	-	-	-	-	-	الدين الثانوي
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٣,٥٧٢,٩٢٢	١,٧٥٦,٠٧٠	١,٠٠٧,٢٠٠	٧٤٨,٨٧٠	١,٨١٦,٨٥٢	٩٧٤,٢٣٤	٨٤٢,٦١٨	٨٤٢,٦١٨	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢-٣٠ مخاطر السيولة (يتبع)
موجز الاستحقاق للأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

تحت الطلب حتى ٣ أشهر ألف د.أ.م	٣ إلى ١٢ شهر ألف د.أ.م	المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر ألف د.أ.م	من سنة إلى ٥ سنوات ألف د.أ.م	أكثر من ٥ سنوات ألف د.أ.م	المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهر ألف د.أ.م	المجموع ألف د.أ.م
٦٥١,٩١٧	٧٦,٢١٦	٧٢٨,١٣٣	٤٦,٤٣٩	٤٣,٧٥٣	٩٠,١٩٢	٨١٨,٣٢٥
٢٠٣,٢١٣	٢٦,٤٩٩	٢٢٩,٧١٢	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥٤,٧١٢
١,١٤٢,١٢٥	٦٠٩,٧١٢	١,٧٥١,٨٣٧	١,٦٦١,٠٠٥	٣,٨٨٥,٠٩٨	٥,٥٤٦,١٠٣	٧,٢٩٧,٩٤٠
٢٩٢,١٣٠	٥,٢٧٣	٢٩٧,٤٠٣	٨٧,١٩٢	٢١٥,٧٩٢	٣٠٢,٩٨٤	٦٠٠,٣٨٧
-	-	-	-	١٦٧,١٦٩	١٦٧,١٦٩	١٦٧,١٦٩
١٢٢,٨٧٧	١٧,٩٤٥	١٤٠,٨٢٢	٩٦١	-	٩٦١	١٤١,٧٨٣
٢,٤١٢,٢٦٢	٧٣٥,٦٤٥	٣,١٤٧,٩٠٧	١,٧٩٥,٥٩٧	٤,٣٣٦,٨١٢	٦,١٣٢,٤٠٩	٩,٢٨٠,٣١٦
٣٤٥,٠٦٢	٤٠,٠٠٠	٣٨٥,٠٦٢	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	٤٠٥,٠٦٢
١,٥٤٩,٣٧٤	٢,١٧٩,٥٢٥	٣,٧٢٨,٨٩٩	١,٤١٨,٣٠٦	١,٢٢٢,٦١٨	٢,٦٤٠,٩٢٤	٦,٣٦٩,٨٢٣
-	٢٩٧,٧٨٧	٢٩٧,٧٨٧	٢٩٧,٧٨٧	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٧٩٧,٧٨٧
٢٢٢,٩٦٤	١٣,١٦٦	٢٣٦,١٣٠	٦,٨١٠	٥	٦,٨١٠	٢٤٢,٩٤٥
٢٧,٠٦٢	-	٢٧,٠٦٢	-	-	-	٢٧,٠٦٢
٤٤,١٥٦	-	٤٤,١٥٦	-	-	-	٤٤,١٥٦
-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	١,٠٩٣,٤٨١	١,٠٩٣,٤٨١	١,٠٩٣,٤٨١
٢,١٨٨,٦١٨	٢,٥٣٠,٤٧٨	٤,٧١٩,٠٩٦	١,٩٤٥,١١٦	٢,٦١٦,١٠٤	٤,٥٦١,٢٢٠	٩,٢٨٠,٣١٦

الإلتزامات الإجمالية وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣-٣٠ مخاطر السوق

يتعرض البنك لمخاطر السوق، وهي المخاطر حيث أن القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها البنك سوف تتقلب بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من تغيرات في القيمة العادلة للمراكز المفتوحة المحتفظ بها في النقد الأجنبي، وسعر الفائدة، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم، وهوامش الائتمان، إلخ. تدار مخاطر السوق على أساس إرشادات البنك المركزي العماني وسياسة مخاطر السوق، التي يتم الموافقة عليها ومراجعتها دورياً من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس واختبارات الضغط بإدماج الحركات السلبية في قيمة الأسهم، والعملات الأجنبية، إلخ يتم أيضاً بشكل دوري إجراؤها ومراجعتها من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة للمجلس.

يقدم البنك منتجات التغطية لعملائه لتغطية مخاطرهم الحقيقية، المتعلقة بمخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الصرف الأجنبي ومخاطر السلع. يتم تقييم مخاطر الائتمان المقابل لمثل هذه المعاملات (مقايضة سعر الفائدة وعقود السلع والعملات الأجلة والخيارات، إلخ) على أساس القيم الموجبة الملحوظة في السوق للعقود وحالات المخاطر المستقبلية المحتملة. لقد قدم البنك أوزان مخاطر جديدة تتماشى مع أفضل الممارسات المتبعة من قبل البنوك الأخرى لتغطية مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه المخاطر الواردة خارج قائمة المركز المالي.

مخاطر سعر السهم

أوضاع ملكية الأسهم يحتفظ بها في فئة "متوفرة للبيع"، يتم رصد مخاطر السوق من خلال أسعار السوق اليومية و تقارير السوق التي يتم توزيعها على الإدارة والإجراءات المطلوبة، إن وجدت، التي يتم إتخاذها على وجه السرعة، كذلك ترصد وتدار المحفظة وفقاً لسياسة الاستثمار الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

مخاطر سعر الفائدة

مخاطر السوق الرئيسية التي تتعرض لها المحفظة غير المتداولة هي مخاطر الخسارة من التقلب في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق.

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر تلك التغيرات في سعر الفائدة الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية، البنك معرض لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لاختلاف إعادة تسعير أسعار الفائدة للأصول والالتزامات.

تستخدم الطرق والافتراضات في إعداد تحليل الحساسية: فيما يلي طرق تحليل حساسية أسعار الفائدة: تحليل فجوة الاستحقاق التقليدي (لقياس عائدات حساسية أسعار الفائدة)، والمدة (لقياس رأسمال حساسية أسعار الفائدة): قدمت الطريقة ورقة بنك التسويات الدولي (BIS) حول "مبادئ إدارة والإشراف على مخاطر أسعار الفائدة" الصادرة في يوليو ٢٠٠٤.

مخاطر أسعار الفائدة تدار عن طريق رصد حساسية الأصول والالتزامات المالية للبنك تجاه صدمات أسعار الفائدة القياسية. معيار الصدمات تشمل ١٠٠ نقطة أساس و ٢٠٠ نقطة أساس تحولات موازية في منحنيات العائد، وأثر هذه الصدمات يتم تحليلها في سياق تأثيرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية، الأثر يتم مقارنته مع السقوف الداخلية التي صيغت وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني ولجان بازل، يتم دورياً بصورة منتظمة مراجعة التحليل من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة للمجلس.

أثر عائد ٢٠٠ نقطة أساس تحول مواز في أسعار الفائدة مبين فيما يلي:

كما في ديسمبر ٢٠١٩	٢٠٠ اساس لقياس حساسية الفائدة - الزيادة	٢٠٠ اساس لقياس حساسية الفائدة - الانخفاض
تأثير الإيرادات- ألف ريال عماني	٦,٧٨٦	(٦,٧٨٦)
تأثير الإيرادات- ألف دولار أمريكي	١٧,٦٢٦	(١٧,٦٢٦)

بالإضافة إلى ذلك، يتم تحليل السيناريوهات للحالات الطارئة على أساس أحداث محددة أو اضطرابات السوق كما يتم عرض التحليل في الاجتماعات الشهرية للجنة إدارة الأصول والالتزامات من أجل تقدير تأثيره على السيولة والعائدات.

يقوم البنك بثبات باستخدام الطرق / الافتراضات أعلاه لإجراء تحليل حساسية أسعار الفائدة، يتم إجراء تحليل الحساسية أعلاه على أساس شهري ويتم مراقبة النتائج مقابل السقوف المحددة داخلياً، كذلك يتم تداول النتائج بشكل نشط في اجتماعات لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣-٣٠ مخاطر السوق (يتبع)

لا يوجد هناك تغييرات جوهرية في عملية إدارة مخاطر أسعار الفائدة في البنك خلال السنة،

فيما يلي وضع حساسية الفائدة البنكية على الترتيبات التعاقدية المعاد تسعيرها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

متوسط نسبة الفائدة السارية	عند الطلب خلال ٣ شهور (ألف ر.ع.)	١٢-٣ شهر (ألف ر.ع.)	من سنة واحد إلى ٥ سنوات (ألف ر.ع.)	أكثر من ٥ سنوات (ألف ر.ع.)	غير حساسة للفائدة (ألف ر.ع.)	المجموع (ألف ر.ع.)
٢,٢٧%	-	-	-	-	٣٣٣,٧٧٢	٣٣٣,٧٧٢
٣,٠٦%	٨٨,٩١٩	٢٠,٤٠٥	-	-	٥٢	١٠٩,٣٧٦
٥,٥٩%	٩٣٣,٧٣٠	٦٣٣,٠٣٠	٦٦٩,٠١١	٥٦٥,٧٨٦	-	٢,٨٠١,٥٥٧
٥,١٣%	٢٨,١٨٦	٣,٨١٣	٨٤,٥٥٣	١٢١,٧٤٠	٥٤,٢٥٧	٢٩٢,٥٤٩
لا ينطبق	-	-	-	-	٦٦,٦٩٤	٦٦,٦٩٤
لا ينطبق	-	-	-	-	٤٠,٧٤٦	٤٠,٧٤٦
إجمالي الأصول	١,٠٥٠,٨٣٥	٦٥٧,٢٤٨	٧٥٣,٥٦٤	٦٨٧,٥٢٦	٤٩٥,٥٢١	٣,٦٤٤,٦٩٤
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٢٧٤,١٦١	٩,٦٢٥	-	-	-	٢٨٣,٧٨٦
ودائع العملاء	١٥٣,٨١٢	١,٥٣٩,٨٨٢	٣٩٤,٣٧٠	-	٤٤٣,٤٥٤	٢,٥٣١,٥١٨
سندات متوسطة الأجل باليورو	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠
الإلتزامات الأخرى	٣٤١	-	-	-	٦٩,٤٧٨	٦٩,٨١٩
الضرائب	-	-	-	-	١٣,٢٢١	١٣,٢٢١
السندات الدائمة المستوى ١	-	-	١١٥,٥٠٠	-	-	١١٥,٥٠٠
الدين الثانوي	-	-	-	-	-	-
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٤٣٨,٣٥٠	٤٣٨,٣٥٠
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	٤٢٨,٣١٤	١,٥٤٩,٥٠٧	٧٠٢,٣٧٠	-	٩٦٤,٥٠٣	٣,٦٤٤,٦٩٤
إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة	٦٢٢,٥٢١	(٨٩٢,٢٥٩)	٥١,١٩٤	٦٨٧,٥٢٦	(٤٦٨,٩٨٢)	-
الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة	٦٢٢,٥٢١	(٢٦٩,٧٣٨)	(٢١٨,٥٤٤)	٤٦٨,٩٨٢	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣-٣٠ مخاطر السوق (يتبع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة البنكية على الترتيبات التعاقدية المعاد تسعيرها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المجموع	غير حساسة للفائدة (ألف د.أ.)	أكثر من ٥ سنوات (ألف د.أ.)	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات (ألف د.أ.)	١٢-٣ شهر (ألف د.أ.)	عند الطلب خلال ٣ شهور (ألف د.أ.)	متوسط نسبة الفائدة السارية	
٨٦٦,٩٤٠	٨٦٦,٩٤٠	-	-	-	-	٢,٢٧	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
						%	
٢٨٤,٠٩٤	١٣٥	-	-	٥٣,٠٠٠	٢٣٠,٩٥٩	٣,٠٦	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق
						%	المال (صافي)
٧,٢٧٦,٧٧١	-	١,٤٦٩,٥٧٤	١,٧٣٧,٦٩١	١,٦٤٤,٢٣٤	٢,٤٢٥,٢٧٢	٥,٥٩	صافي القروض والسلفيات
						%	
٧٥٩,٨٦٨	١٤٠,٩٢٨	٣١٦,٢٠٨	٢١٩,٦١٨	٩,٩٠٤	٧٣,٢١٠	٥,١٣	الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة
						%	
١٧٣,٢٣١	١٧٣,٢٣١	-	-	-	-	لا ينطبق	الممتلكات والمعدات
١٠٥,٨٣٤	١٠٥,٨٣٤	-	-	-	-	لا ينطبق	الأصول الأخرى
٩,٤٦٦,٧٣٨	١,٢٨٧,٠٦٨	١,٧٨٥,٧٨٢	١,٩٥٧,٣٠٩	١,٧٠٧,١٣٨	٢,٧٢٩,٤٤١		إجمالي الأصول
٧٣٧,١٠٦	-	-	-	٢٥,٠٠٠	٧١٢,١٠٦		المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق
							المال
٦,٥٧٥,٣٧١	١,١٥١,٨٢٧	-	١,٠٢٤,٣٣٨	٣,٩٩٩,٦٩٤	٣٩٩,٥١٢	٢,٩٥	ودائع العملاء
						%	
٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٩	سندات متوسطة الاجل باليورو
						%	
١٨١,٣٤٩	١٨٠,٤٦٣	-	-	-	٨٨٦	٥,٠٩	الالتزامات الأخرى
						%	
٣٤,٣٤٠	٣٤,٣٤٠	-	-	-	-	لا ينطبق	الضرائب
٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	لا ينطبق	السندات الدائمة المستوى ١
-	-	-	-	-	-	٧,٨٨	الدين الثانوي
						%	
١,١٣٨,٥٧٢	١,١٣٨,٥٧٢	-	-	-	-	لا ينطبق	حقوق المساهمين
٩,٤٦٦,٧٣٨	٢,٥٠٥,٢٠٢	-	١,٨٢٤,٣٣٨	٤,٠٢٤,٦٩٤	١,١١٢,٥٠٤	لا ينطبق	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
-	(١,٢١٨,١٣٥)	١,٧٨٥,٧٨٢	١٣٢,٩٧١	(٢,٣١٧,٥٥٦)	١,٦١٦,٩٣٧		
-	-	١,٢١٨,١٣٤	(٥٦٧,٦٤٨)	(٧٠٠,٦١٩)	١,٦١٦,٩٣٧		إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣-٣٠ مخاطر السوق (يتبع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة البنكية على الترتيبات التعاقدية المعاد تسعيرها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

متوسط نسبة الفائدة السارية	عند الطلب خلال ٣ شهور (ألف ر.ع.)	١٢-٣ شهر (ألف ر.ع.)	من سنة واحد إلى ٥ سنوات (ألف ر.ع.)	أكثر من ٥ سنوات (ألف ر.ع.)	غير حساسة للفائدة (ألف ر.ع.)	المجموع (ألف ر.ع.)
٢,٤١%	-	-	-	-	٣١٥,٠٥٥	٣١٥,٠٥٥
٢,٣٩%	٥١,٧٣٢	١٨,٢٨٧	-	-	٢٨,٠٤٥	٩٨,٠٦٤
٥,٥٠%	٩١٣,٣٦٧	٦٣٤,٨٥٨	٦٤٤,٩٨١	٦١٤,١٤١	٢,٣٦٠	٢,٨٠٩,٧٠٧
٤,٥٥%	٢٥,٩٦١	-	٧١,٧٢٧	١٠٥,١٧٣	٢٨,٢٨٨	٢٣١,١٤٩
لا ينطبق	-	-	-	-	٦٤,٣٦٠	٦٤,٣٦٠
لا ينطبق	-	-	-	-	٥٤,٥٨٧	٥٤,٥٨٧
٩٩١,٠٦٠	٦٥٣,١٤٥	٧١٦,٧٠٨	٧١٩,٣١٤	٤٩٢,٦٩٥	٣,٥٧٢,٩٢٢	٣,٥٧٢,٩٢٢
٤,٢٠%	١٤٦,٥٣٦	٣,٨٥٠	-	-	٥,٥٦٣	١٥٥,٩٤٩
١,٨٤%	٢٠٦,٠٣٦	١,١٨٥,١٤٥	٢٧٧,٥١٠	٤,٠٠٠	٧٧٩,٦٩١	٢,٤٥٢,٣٨٢
٤,٣٠%	-	-	٣٠٧,١٤٨	-	-	٣٠٧,١٤٨
لا ينطبق	١,١٠٩	-	-	-	٩٢,٤٢٥	٩٣,٥٣٤
لا ينطبق	-	-	-	-	١٠,٤١٩	١٠,٤١٩
٧,٨٨%	-	-	١١٥,٥٠٠	-	-	١١٥,٥٠٠
٤,٩٤%	-	١٧,٠٠٠	-	-	-	١٧,٠٠٠
لا ينطبق	-	-	-	-	٤٢٠,٩٩٠	٤٢٠,٩٩٠
٣٥٣,٦٨١	١,٢٠٥,٩٩٥	٧٠٠,١٥٨	٤,٠٠٠	١,٣٠٩,٠٨٨	٣,٥٧٢,٩٢٢	٣,٥٧٢,٩٢٢
٦٣٧,٣٧٩	(٥٥٢,٨٥٠)	١٦,٥٥٠	٧١٥,٣١٤	(٨١٦,٣٩٣)	-	-
٦٣٧,٣٧٩	٨٤,٥٢٩	١٠١,٠٧٩	٨١٦,٣٩٣	-	-	-

النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق
المال (صافي)
صافي القروض والسلفيات
الإستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة
الممتلكات والمعدات
الأصول الأخرى
إجمالي الأصول
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
ودائع العملاء
سندات متوسطة الاجل باليورو
الإلتزامات الأخرى
الضرائب
السندات الدائمة المستوى ١
الدين الثانوي
حقوق المساهمين
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة
الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣-٣٠ مخاطر السوق (يتبع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة البنكية على الترتيبات التعاقدية المعاد تسعيرها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المجموع	غير حساسة للفائدة (ألف د.أ.)	أكثر من ٥ سنوات (ألف د.أ.)	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات (ألف د.أ.)	١٢-٣ شهر (ألف د.أ.)	عند الطلب خلال ٣ شهور (ألف د.أ.)	متوسط نسبة الفائدة السارية	
٨١٨,٣٢٥	٨١٨,٣٢٥	-	-	-	-	%٢,٤١	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٥٤,٧١٢	٧٢,٨٤٤	-	-	٤٧,٤٩٩	١٣٤,٣٦٩		المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)
٧,٢٩٧,٩٤٠	٦,١٣٠	١,٥٩٥,١٧١	١,٦٧٥,٢٧٥	١,٦٤٨,٩٨٢	٢,٣٧٢,٣٨٢	%٢,٣٩	صافي القروض والسلفيات
٦٠٠,٣٨٧	٧٣,٤٧٥	٢٧٣,١٧٧	١٨٦,٣٠٤	-	٦٧,٤٣١	%٥,٥٠	الإستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة
١٦٧,١٦٩	١٦٧,١٦٩	-	-	-	-	%٤,٥٥	الممتلكات والمعدات
١٤١,٧٨٣	١٤١,٧٨٣	-	-	-	-		الأصول الأخرى
٩,٢٨٠,٣١٦	١,٢٧٩,٧٢٦	١,٨٦٨,٣٤٨	١,٨٦١,٥٧٩	١,٦٩٦,٤٨١	٢,٥٧٤,١٨٢		إجمالي الأصول
٤٠٥,٠٦٢	١٤,٤٤٩	-	-	١٠,٠٠٠	٣٨٠,٦١٣	%٤,٢٠	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٦,٣٦٩,٨٢٣	٢,٠٢٥,١٧١	١٠,٣٩٠	٧٢٠,٨٠٥	٣,٠٧٨,٢٩٩	٥٣٥,١٥٨	%١,٨٤	ودائع العملاء
٧٩٧,٧٨٧	-	-	٧٩٧,٧٨٧	-	-	%٤,٣٠	سندات متوسطة الاجل باليورو
٢٤٢,٩٤٥	٢٤٠,٠٦٤	-	-	-	٢,٨٨١		الإلتزامات الأخرى
٢٧,٠٦٢	٢٧,٠٦٢	-	-	-	-		الضرائب
٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	%٧,٨٨	السندات الدائمة المستوى ١
٤٤,١٥٦	-	-	-	٤٤,١٥٦	-	%٤,٩٤	الدين الثانوي
١,٠٩٣,٤٨١	١,٠٩٣,٤٨١	-	-	-	-		حقوق المساهمين
٩,٢٨٠,٣١٦	٣,٤٠٠,٢٢٧	١٠,٣٩٠	١,٨١٨,٥٩٢	٣,١٣٢,٤٥٥	٩١٨,٦٥٢		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
-	(٢,١٢٠,٥٠٢)	١,٨٥٧,٩٥٨	٤٢,٩٨٧	(١,٤٣٥,٩٧٤)	١,٦٥٥,٥٣٠		إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة
-	-	٢,١٢٠,٥٠١	٢٦٢,٥٤٣	٢١٩,٥٥٦	١,٦٥٥,٥٣٠		

٣-٣٠ مخاطر السوق (يتبع)

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. حدد مجلس الإدارة حدود بشأن الأوضاع حسب العملة، تتم مراقبة الأوضاع بشكل يومي حيث تستخدم إستراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على الأوضاع ضمن الحدود الموضوعة. يتم الاحتفاظ بأوضاع الصرف الأجنبي في دفاتر البنك بشكل رئيسي بسبب العملاء والذين يتحملون أي اختلافات في أسعار الصرف الأجنبي. تحسب مبالغ العملات الأجنبية المعرضة للمخاطر شهرياً لجميع العملات غير الثابتة على مستوى ثقة بمقدار ٩٩٪ وفترة احتفاظ قدرها ١٠ أيام، بالإضافة إلى ذلك، تأثير أرباح قدرها ١٥٪ لحركة معاكسة في أسعار الصرف لجميع المراكز المفتوحة يتم احتسابها في اختبارات الضغط الشهرية.

كان للبنك المخاطر الصافية الهامة التالية معبر عنها بالعملات الأجنبية:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ألف د.أ	ألف د.أ		ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٦٩,٣٦٦	٥٠,٢٠٣	دولار أمريكي	١٩,٣٢٨	٦٥,٢٠٦
٨٢,٤٣٦	٩٧,٤١٨	درهم إماراتي	٣٧,٥٠٦	٣١,٧٣٨
٣,٣٨٧	٤,٩٠٤	أخرى	١,٨٨٨	١,٣٠٤

٤-٣٠ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر خسارة ناشئة من إخفاق الأنظمة والخطأ البشري والإحتيال أو أحداث خارجية، عند عجز ضوابط الرقابة من الأداء، فإن مخاطر التشغيل يمكن أن تسبب ضرر للسمعة، وبالتالي يكون لديها آثار قانونية أو رقابية، أو تؤدي إلى خسارة مالية. لا يمكن للبنك توقع حذف كافة المخاطر التشغيلية، ولكن من خلال إطار عمل رقابي وبالرقابة والاستجابة للمخاطر المحتملة، يتمكن البنك من إدارة المخاطر. تتضمن ضوابط الرقابة على فصل الواجبات وأحقية الوصول والتفويض وإجراءات التسوية، وعمليات تدريب وتقييم العاملين، متضمناً استخدام التدقيق الداخلي. كذلك أنشأ البنك الآن قائمة بتوقعات الخسارة التشغيلية لرصد الخسائر التشغيلية تحت فئات مختلفة وأي انتهاكات للسقوف المحددة سيتم الإبلاغ عنها إلى لجنة المخاطر التابعة إلى مجلس الإدارة، وبالإضافة إلى ذلك، فإن البنك لديه قاعدة بيانات للإبلاغ عن الخسارة التشغيلية.

أمن المعلومات عنصراً أساسياً من إدارة المخاطر التشغيلية، قام البنك بتنفيذ أحدث البنية الأساسية للأمن مثل الجدران النارية وأنظمة منع الاختراق، ومكافحة فيروس التبريكبات الناعمة، وما إلى ذلك تجري عمليات تقييم دورية الضعف لضمان أمن النظم.

كجزء من مبادرات إدارة استمرارية الأعمال، اتخذ البنك الإجراءات اللازمة لضمان اتخاذ تدابير فعالة في حالة وجود أزمة، على سبيل المثال، تدريبات الإخلاء، واختبار النظم والتطبيقات الهامة من موقع التعافي من الكوارث. البنك لديه القدرة على ضمان أن يتم اختبار العمليات المصرفية الحرجة للتأكد من توافر خلال مثل هذه الحالات.

٤-٣٠ مخاطر التشغيل (تابع)

مخاطر الاحتيال

لقد اعتمد البنك الوطني العماني سياسة "عدم التسامح" تجاه الاحتيال والفساد، وعلى هذا النحو سوف يسعى إلى اتخاذ إجراءات تأديبية و / أو القانونية ضد أولئك الذين يرتكبون، ويشاركون في، أو يساعدون في أنشطة احتيالية أو غير لائقة، تقوم وحدة إدارة مخاطر الاحتيال (FRM) بإدارة مخاطر الاحتيال للبنك على مستوى المؤسسة، تراقب الوحدة المعاملات التي تنشأ من البطاقات، ونقاط البيع والقنوات الرقمية الأخرى. إلى جانب ذلك، تجري الوحدة تقييم مخاطر الاحتيال لتقييم مخاطر الاحتيال على أساس استباقي، والتحقق من ضوابط الرقابة الموجودة وتقتراح ضوابط رقابة جديدة، إذا لزم الأمر.

إن الوحدة مسؤولة أيضا عن إدارة الحوادث عبر البنك وصيانة قاعدة بيانات الخسائر التشغيلية.

٥-٣٠ مخاطر الاستراتيجية

يراقب البنك المخاطر الاستراتيجية من خلال التقييم الربع سنوي الدوري ورفع التقارير على مستوى لجنة المخاطر التابعة للمجلس. وهذا يشمل مراجعة الموارد البشرية والاقتصادية (سواء على المستوى الكلي والجزئي)، والتنظيمي / والامتثال، وتكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات والمخاطر القانونية والسمعة ذات الصلة، ورصد مخاطر المشروع الاستراتيجي الناشئة من المبادرات المتخذة من قبل البنك، وعلاوة على ذلك، فإن البنك حاليا بصدد عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية (ICAAP) لتحقيق المواءمة بين استراتيجية الأعمال وعمليات إدارة رأس المال، قام البنك خلال سنة ٢٠١٦ بمشاركة استشاري مشهور دوليا لمراجعة عملية كفاية رأس المال الداخلية الحالية من أجل تقديم توصية بالتحسينات التي من شأنها، عند تطبيقها، تتصاعد عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية وتوثيق لأفضل الممارسات الدولية، اقترح هذه المبادرة وتمت تحت رعاية أعلى مستوى من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس، وسوف يتم طرحها في سنة ٢٠١٨ واستكمالها تدريجيا للسنوات ٣-٢ المقبلة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ التركزات

في إدارته لمخاطر الائتمان يسعى البنك لتنويع أنشطته الائتمانية لتفادي التركيز غير المرغوب فيه للمخاطر في أفراد أو مجموعات من العملاء في منطقة أو تجارة معينة، كما تؤخذ الضمانات كلما كان ذلك ضرورياً. فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات والبنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	جمهورية مصر العربية ألف ر.ع	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف ر.ع	سلطنة عمان ألف ر.ع	
٣٣٣,٧٧٢	-	٢٧٩	١٤,١٢٨	٣١٩,٣٦٥	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١٠٩,٣٧٦	٧٤,٦٧٣	٢,٠٢٧	٢,٥٠٧	٣٠,١٦٩	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٢,٨٠١,٥٥٧	١٠,٨٧٤	-	٦٢,٧٠٤	٢,٧٢٧,٩٧٩	صافي القروض والسلفيات
٢٩٢,٥٤٩	١٠,٤٢٣	-	١٤,٥٤٨	٢٦٧,٥٧٨	الاستثمارات المالية
٦٦,٦٩٤	-	١٥٥	٧٣٣	٦٥,٨٠٦	المباني والمعدات
٤٠,٧٤٦	-	٣٠٤	٤,٠٢٩	٣٦,٤١٣	الأصول الأخرى
٣,٦٤٤,٦٩٤	٩٥,٩٧٠	٢,٧٦٥	٩٨,٦٤٩	٣,٤٤٧,٣١٠	إجمالي الأصول
٢٨٣,٧٨٦	١٨٦,٦٨٢		٧٠,٥٦١	٥,٧٥٣	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
		٢٠,٧٩٠			
٢,٥٣١,٥١٨	-	٥٣٤	٤٥,٦١٧	٢,٤٨٥,٣٦٧	ودائع العملاء
١٩٢,٥٠٠	-	-	-	١٩٢,٥٠٠	سندات متوسطة الاجل باليورو
٦٩,٨١٩	-	٤٣١	(٥,٦٢٥)	٧٥,٠١٣	الالتزامات الأخرى
١٣,٢٢١	-	٨٨	١٧٣	١٢,٩٦٠	الضرائب
-	-	-	-	-	الدين الثانوي
٤٣٨,٣٥٠	-	٢,٢١٤	(١٤,٠٩٢)	٤٥٠,٢٢٨	حقوق المساهمين
١١٥,٥٠٠	-	-	-	١١٥,٥٠٠	السندات الدائمة المستوى ١
٣,٦٤٤,٦٩٤	١٨٦,٦٨٢		٩٦,٦٣٤	٣,٣٣٧,٣٢١	الالتزامات وحقوق المساهمين
		٢٤,٠٥٧			
٤٧٥,٧٦٧	٦٦,٣٢٩	٤,٦١٧	٥٩,٥٣٨	٣٤٥,٢٨٤	الالتزامات الإحتتمالية الطارئة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ التركزات (يتبع) ٢٠١٩

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	المجموع
ألف دراهم	ألف دراهم	ألف دراهم	ألف دراهم	ألف دراهم
٨٢٩,٥١٩	٣٦,٦٩٦	٧٢٥	-	٨٦٦,٩٤٠
٧٨,٣٦١	٦,٥١٢	٥,٢٦٥	١٩٣,٩٥٦	٢٨٤,٠٩٤
٧,٠٨٥,٦٥٩	١٦٢,٨٦٨	-	٢٨,٢٤٤	٧,٢٧٦,٧٧١
٦٩٥,٠٠٨	٣٧,٧٨٧	-	٢٧,٠٧٣	٧٥٩,٨٦٨
١٧٠,٩٢٤	١,٩٠٤	٤٠٣	-	١٧٣,٢٣١
٩٤,٥٧٩	١٠,٤٦٥	٧٩٠	-	١٠٥,٨٣٤
٨,٩٥٤,٠٥٠	٢٥٦,٢٣٢	٧,١٨٣	٢٤٩,٢٧٣	٩,٤٦٦,٧٣٨
١٤,٩٤٣	١٨٣,٢٧٥	٥٤,٠٠٠	٤٨٤,٨٨٨	٧٣٧,١٠٦
٦,٤٥٥,٤٩٨	١١٨,٤٨٦	١,٣٨٧	-	٦,٥٧٥,٣٧١
٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠
١٩٤,٨٤٠	(١٤,٦١٠)	١,١١٩	-	١٨١,٣٤٩
٣٣,٦٦٢	٤٤٩	٢٢٩	-	٣٤,٣٤٠
-	-	-	-	-
٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠
١,١٦٩,٤٢٣	(٣٦,٦٠٣)	٥,٧٥١	-	١,١٣٨,٥٧١
٨,٦٦٨,٣٦٧	٢٥٠,٩٩٧	٦٢,٤٨٦	٤٨٤,٨٨٨	٩,٤٦٦,٧٣٨
٨٩٦,٨٤٠	١٥٤,٦٤٤	١١,٩٩٢	١٧٢,٢٨٢	١,٢٣٥,٧٥٨

النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
صافي القروض والسلفيات
الإستثمارات المالية
المباني والمعدات
الأصول الأخرى
إجمالي الأصول
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
ودائع العملاء
سندات متوسطة الاجل بالبيورو
الإلتزامات الأخرى
الضرائب
الدين الثانوي
السندات الدائمة المستوى ١
حقوق المساهمين
الإلتزامات وحقوق المساهمين
الإلتزامات الإحتمالية الطارئة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١- التركزات (يتبع)

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والإلتزامات والبنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

سلطنة عمان ألف ر.ع	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف ر.ع	جمهورية مصر العربية ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
٣٠٠,٠٨٧	١٢,٤٦٣	٢,٥٠٥	-	٣١٥,٠٥٥
٩,٠٤٢	٦,٩٥٩	٢,٠٢٤	٨٠,٠٣٩	٩٨,٠٦٤
٢,٧٣٢,٦١٥	٦٨,١٩٢	١	٨,٨٩٩	٢,٨٠٩,٧٠٧
٢٢٠,٧٠٣	٨,٠١٣	-	٢,٤٣٣	٢٣١,١٤٩
٦٣,٥١٠	٧٠٩	١٤١	-	٦٤,٣٦٠
٤٣,٥٥٤	١٠,٥٥٣	٤٨٠	-	٥٤,٥٨٧
٣,٣٦٩,٥١١	١٠٦,٨٨٩	٥,١٥١	٩١,٣٧١	٣,٥٧٢,٩٢٢
٦,٤٧٠	١٦,٤٣٠	١٩,٢٥٠	١١٣,٧٩٩	١٥٥,٩٤٩
٢,٤٠٣,٤٧٧	٤٧,٧٠٧	١,١٩٨	-	٢,٤٥٢,٣٨٢
٣٠٧,١٤٨	-	-	-	٣٠٧,١٤٨
٨٩,٤٥٦	٣,٧٠٨	٣٧٠	-	٩٣,٥٣٤
٩,٧٧٦	٥٩١	٥٢	-	١٠,٤١٩
١٧,٠٠٠	-	-	-	١٧,٠٠٠
٤٢٧,٤٦٢	(٨,٥٣٠)	٢,٠٥٨	-	٤٢٠,٩٩٠
١١٥,٥٠٠	-	-	-	١١٥,٥٠٠
٣,٣٧٦,٢٨٩	٥٩,٩٠٦	٢٢,٩٢٨	١١٣,٧٩٩	٣,٥٧٢,٩٢٢
٣٨٨,٦٠٥	٤٣,٢٥٦	٦,٩٣٥	٣٠,٩٠٥	٤٦٩,٧٠١

النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
صافي القروض والسلفيات
الاستثمارات المالية
المباني والمعدات
الأصول الأخرى
إجمالي الأصول
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
ودائع العملاء
سندات متوسطة الاجل باليورو
الإلتزامات الأخرى
الضرائب
الدين الثانوي
حقوق المساهمين
السندات الدائمة المستوى ١
الإلتزامات وحقوق المساهمين
الإلتزامات الإحتتمالية الطارئة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١- التركزات (بتبع)

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والإلتزامات والبنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	المجموع
ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م
٧٧٩,٤٤٨	٣٢,٣٧١	٦,٥٠٦	-	٨١٨,٣٢٥
٢٣,٤٨٦	١٨,٠٧٥	٥,٢٥٧	٢٠٧,٨٩٤	٢٥٤,٧١٢
٧,٠٩٧,٧٠١	١٧٧,١٢٢	٣	٢٣,١١٤	٧,٢٩٧,٩٤٠
٥٧٣,٢٥٥	٢٠,٨١٣	-	٦,٣١٩	٦٠٠,٣٨٧
١٦٤,٩٦١	١,٨٤٢	٣٦٦	-	١٦٧,١٦٩
١١٣,١٢٦	٢٧,٤١٠	١,٢٤٧	-	١٤١,٧٨٣
٨,٧٥١,٩٧٧	٢٧٧,٦٣٣	١٣,٣٧٩	٢٣٧,٣٢٧	٩,٢٨٠,٣١٦
١٦,٨٠٥	٤٢,٦٧٥	٥٠,٠٠٠	٢٩٥,٥٨٢	٤٠٥,٠٦٢
٦,٢٤٢,٧٩٧	١٢٣,٩١٤	٣,١١٢	-	٦,٣٦٩,٨٢٣
٧٩٧,٧٨٧	-	-	-	٧٩٧,٧٨٧
٢٣٢,٣٥٣	٩,٦٣١	٩٦١	-	٢٤٢,٩٤٥
٢٥,٣٩٢	١,٥٣٥	١٣٥	-	٢٧,٠٦٢
٤٤,١٥٦	-	-	-	٤٤,١٥٦
١,١١٠,٢٩٢	(٢٢,١٥٦)	٥,٣٤٥	-	١,٠٩٣,٤٨١
٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠
٨,٧٦٩,٥٨٢	١٥٥,٥٩٩	٥٩,٥٥٣	٢٩٥,٥٨٢	٩,٢٨٠,٣١٦
١,٠٠٩,٣٦٣	١١٢,٣٥٤	١٨,٠١٣	٨٠,٢٧٣	١,٢٢٠,٠٠٣

النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
صافي القروض والسلفيات
الإستثمارات المالية
المباني والمعدات
الأصول الأخرى
إجمالي الأصول
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
ودائع العملاء
سندات متوسطة الاجل باليورو
الإلتزامات الأخرى
الضرائب
الدين الثانوي
حقوق المساهمين
السندات الدائمة المستوى ١
الإلتزامات وحقوق المساهمين
الإلتزامات الإحتتمالية الطارئة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢ التحليل القطاعي

لأغراض الإدارة ينظم البنك إلى أربع أقسام تبعاً لوحدة العمل على النحو التالي:
- يقوم قسم الخدمات المصرفية الاستهلاكية بعروض انتمائية للأفراد لتلبية الاحتياجات المصرفية اليومية
- يقوم قسم الخدمات المصرفية للشركات بتوفير مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات التي تشمل القروض وقبول الودائع والتجارة المالية والعملات الأجنبية.
- يقوم قسم الاستثمار بتقديم المنتجات الاستثمارية مثل إدارة الأصول والاستشارات وخدمات الوساطة للعملاء من الأفراد وكذلك من أصحاب الثروات وعملاء المؤسسات.
- يقوم قسم الخزانة بتقديم مجموعة كاملة من منتجات وخدمات الخزينة بما فيها اسواق المال والعملات الأجنبية لعملائها بالإضافة إلى إدارة السيولة ومخاطر السوق
- يقوم قسم الخدمات المصرفية الدولية بخدمات مثل اصدار ضمان المخاطر و المشاركة والقروض الخ ,,,,,,

تقوم الإدارة بحساب نتائج التشغيل للقطاعات التي تعمل بشكل منفصل من أجل اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الاداء. يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة التشغيلية التي في بعض النواحي تقاس بطريقة مختلفة عن الربح أو الخسارة التشغيلية في القوائم المالية. التكاليف التي تتكبدها المهام المركزية يتم إدارتها على أساس مجموعة ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

التحليل القطاعي حسب التالي :-

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	قسم تجارة التجزئة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	٤٨,٦١٩	٤٠,٧٨٣	١١,٢١٤	(٦,٥٨٥)	٩٤,٠٣١
إيرادات أخرى	١٢,٤٤٠	١٧,٤٣٨	٤,٤٣٨	-	٣٤,٣١٦
إجمالي الإيرادات	٦١,٠٥٩	٥٨,٢٢١	١٥,٦٥٢	(٦,٥٨٥)	١٢٨,٣٤٧
مصاريف التشغيل	(٢٢,٥٠٧)	(٥,٩٢٧)	(٧,٣٦١)	(٢٧,٨٥١)	(٦٣,٦٤٦)
ربح التشغيل	٣٨,٥٥٢	٥٢,٢٩٤	٨,٢٩١	(٢٠,٨٣٦)	٨٧,٢٩١
إنخفاض القيمة القروض	٢,١١٨	(٣,٣٣٢)	(٦,٦١٨)	٨٥	(٧,٧٤٧)
صافي الربح قبل الضريبة	٢٥,٧٦١	٤٨,٩٦٢	١,٦٧٣	(٢٠,٧٥١)	٥٦,٩٥٤
الضريبة	(٢,١٦٥)	(٣,٥٣٣)	(٣٧١)	٥٤٦	(٥,٥٢٣)
صافي الربح بعد الضريبة	٢٣,٥٩٦	٤٥,٤٢٩	١,٣٠٢	(٢١,٢٩٧)	٥١,٤٣١
إجمالي الأصول	١,٢٨٢,٨٤٢	١,٥٣٣,٦٣٩	٣٧٨,٧٣٧	٤٤٩,٤٧٦	٣,٦٤٤,٦٩٤
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٨٤٥,٢٩٥	١,٤١٥,٧٣٩	٣٩٠,٢٠٩	٩٩٣,٤٥١	٣,٦٤٤,٦٩٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢ - التحليل القطاعي (يتبع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	قسم تجارة التجزئة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	١٢٦,٢٨٣	١٠٥,٩٣٠	٢٩,١٢٧	(١٧,١٠٤)	٢٤٤,٢٣٦
إيرادات أخرى	٣٢,٣١١	٤٥,٢٩٤	١١,٥٢٧	-	٨٩,١٣٢
إجمالي الإيرادات	١٥٨,٥٩٤	١٥١,٢٢٤	٤٠,٦٥٤	(١٧,١٠٤)	٣٣٣,٣٦٨
مصروفات التشغيل	(٥٨,٤٦٠)	(١٥,٣٩٥)	(١٩,١١٩)	(٧٢,٣٤٠)	(١٦٥,٣١٤)
ربح التشغيل	٦١,٤١٠	١١٧,٨٨٨	٥,٨٥٧	(١٧,١٠١)	١٦٨,٠٥٤
إنخفاض القيمة القروض	٥,٥٠١	(٨,٦٥٥)	(١٧,١٩٠)	٢٢١	(٢٠,١٢٣)
صافي الربح قبل الضريبة	٦٦,٩١١	١٠٩,٢٣٣	(١١,٣٣٣)	(١٦,٨٨٠)	١٤٧,٩٣١
الضريبة	(٥,٦٢٢)	(٩,١٧٧)	(٩٦٤)	١,٤١٨	(١٤,٣٤٥)
صافي الربح بعد الضريبة	٦١,٢٨٩	١٠٠,٠٥٦	(١٢,٢٩٧)	(١٥,٤٦٢)	١٣٣,٥٨٦
إجمالي الأصول	٣,٣٣٢,٠٥٨	٣,٩٨٣,٤٧٨	٩٨٣,٧٣٢	١,١٦٧,٤٧٠	٩,٤٦٦,٧٣٨
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٢,١٩٥,٥٧٢	٣,٦٧٧,٢٤٤	١,٠١٣,٥٣٠	٢,٥٨٠,٣٩٢	٩,٤٦٦,٧٣٨

لأغراض الإدارة يقوم البنك بإعداد تقاريره عن التحليل القطاعي الرئيسي لعملياته طبقاً للمواقع الجغرافية التالية:

- (١) سلطنة عمان
- (٢) دولة الإمارات العربية المتحدة
- (٣) جمهورية مصر العربية

يتم تنفيذ المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لأسعار السوق التقديرية على أساس تجاري ضمن سياق الأعمال العادية للبنك،

مزن للصيرفة الإسلامية –
نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
البيانات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المكتب المسجل والمركز الرئيسي
صندوق بريد ٧٥١
رمز بريدي ١١٢
مسقط
سلطنة عمان

المحتويات	الصفحة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين	٢
بيان المركز المالي	٣
بيان الدخل الشامل	٤
بيان التغيرات في حقوق الملاك	٥
بيان التدفقات النقدية	٦
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات	٧
ايضاحات حول البيانات المالية	٨ حتى ٥١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي البنك الوطني العماني (ش م ع ع) ("البنك")

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا بيان المركز المالي المرفق لمزن للمصرفية الإسلامية – نافذة البنك الوطني العماني (ش م ع ع) ("نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والبيانات المتعلقة بالدخل، والتغيرات في حقوق الملاك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن إعداد هذه البيانات المالية والتزام البنك بتشغيل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية هو من مسؤولية مجلس إدارة البنك. إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تمت أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب منا هذه المعايير تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية. يتضمن التدقيق فحص الأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات المفصّل عنها في البيانات المالية على أساس العينة. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية. نعتقد بأن إجراءات التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً لإبداء رأي.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن نتائج أعمالها، وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملاك للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

التاريخ
مسقط

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بيان الدخل الشامل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاح	٢٠١٩ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال
الاصول		
٥ نقد وارصدة لدى البنك المركزي العماني	١٠,٧٥٤	١٠,٢٢٠
٦ مستحقات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٤٣	٥,٣٣٥
٧ أصول مالية بالتكلفة المطفأة	١١,٩٣٤	٨,٢٤٨
٨ ذمم مبيعات مؤجلة تحت المراجعة	٢,٢١٦	١,٥٦٩
٩ صافي الإجارة المنتهية بالتملك	٧٧,٩٤٦	٨٤,١٦٣
١٠ المشاركة المتناقصة	٥٦,٢٠٧	٢٦,١٢٥
١١ إجارة معجلة	٤,٠٨٠	٤,٦٩٧
١٢ خدمات إجارة	٢٧	١١
١٣ صافي الممتلكات والمعدات	٣٢٩	٤٢١
١٤ أصول أخرى	٤٩٠	٣٤٢
مجموع الاصول	١٦٤,٤٢٦	١٤١,١٣١
الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين		
الالتزامات		
الحسابات الجارية		
١٥ حسابات وكالة	١٢١,١٢٢	١٠٣,٥١٦
١٦ مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	٥,٧٨٦	١٠,٠٦٠
١٧ مطلوبات أخرى	٤,٠٠٠	٤,٦٤١
مجموع الالتزامات	١٣٨,٢٦٥	١٢٤,١٦٢
حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة		
١٩ حقوق المساهمين	٦,٣٧٨	٥,٢٠٠
راس المال المخصص		
٢٠ خسائر متراكمة	(٢١٧)	(١,٧٣١)
مجموع حقوق المساهمين	١٩,٧٨٣	١١,٧٦٩
مجموع الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين	١٦٤,٤٢٦	١٤١,١٣١

إعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عنه:

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الادارة

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءا من هذه البيانات المالية

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بيان الدخل الشامل
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	الدخل
الف ريال	الف ريال		
٨٢	١٠٢	٢١	مبيعات آجلة تحت المراجعة
٤,٥٢١	٤,١٦٣	٢٢	إجارة منتهية بالتمليك
٧٩٣	٢,٤٥٤	٢٣	المشاركة المتناقصة
٣٤٢	١١١		وكالات بنكية
٣٧٣	٤٠٥		إيرادات الاستثمار
٦,١١١	٧,٢٣٥		الدخل من التمويل المشترك الاصول
			ناقصاً:
(٣٣)	(٣٥)	٢٤	العائد لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٣,٣١٩)	(٣,٨٦٣)	٢٥	العائد لأصحاب حسابات الوكالة
(١٣١)	(٢٧٧)		العائد على قبول الوكالة بين البنوك
(٥٦)	(٧١)		احتياطي موازنة الارباح
(٢٥)	(٣١)		احتياطي مخاطر الاستثمار
(٣,٥٦٤)	(٤,٢٧٧)		
٢,٥٤٧	٢,٩٥٩		حصة مزن من عائد الاستثمار كمضارب ورب المال
٢٨٥	٧٤١		إيرادات خدمات بنكية
٤٧	١٠٢		صافي أرباح تبادل عملات
٢,٨٧٩	٣,٨٠٢		مجموع الدخل من التشغيل
(٢,٠٨٥)	(١,٩١٨)	٢٦	مصروفات إدارية وعمومية
(٢٣٦)	(٢٠٦)	١٨	مخصصات خسائر الائتمان
١٥	-		المبالغ المستردة و الإفراج عن مخصصات الائتمان
(١٩١)	(١٦٤)	١٣	استهلاكات
(٢,٤٩٧)	(٢,٢٨٨)		مجموع مصاريف التشغيل
٣٨٢	١,٥١٤		ربح (خسارة) السنة

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً من هذه البيانات المالية

مزن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بيان التدفقات النقدية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(الف ريال)	رأس المال	خسائر متراكمة	المجموع
رصيد في ١ يناير ٢٠١٩	١٣,٥٠٠	(١,٧٣١)	١١,٧٦٩
ربح السنة	-	١,٥١٤	١,٥١٤
رأس مال إضافي	٦,٥٠٠	-	٦,٥٠٠
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠,٠٠٠	(٢١٧)	١٩,٧٨٣

(الف ريال)	رأس المال	خسائر متراكمة	المجموع
رصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١٣,٥٠٠	(٢,٤٠٩)	١١,٠٩١
أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ *	-	٢٩٦	٢٩٦
الرصيد الافتتاحي المعاد بيانه وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	١٣,٥٠٠	(٢,١١٣)	١١,٣٨٧
ربح السنة	-	٣٨٢	٣٨٢
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٣,٥٠٠	(١,٧٣١)	١١,٧٦٩

* إن الفارق ذو الصلة (صافي الضريبة) بين الانخفاض الحالي في خسائر التمويل المحسوب وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والبنك المركزي العماني ومخصص الانخفاض في القيمة المحسوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، لم يتم تحويله إلى احتياطي انخفاض قيمة التمويل من الخسائر المتراكمة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، حيث أن النافذة ليست كياناً قانونياً منفصلاً ويتم تقييم المتطلبات على مستوى البنك ككل.

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً من هذه البيانات المالية

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٨٢	١,٥١٤	أنشطة التشغيل
		صافي ارباح السنة
١٩١	١٦٤	تعديلات لما يلي:
٢٣٦	٢٠٦	استهلاكات
(١٥)	-	مخصصات خسائر الائتمان
٥٦	٧١	المبالغ المستردة و الإفراج عن مخصصات الائتمان
٢٥	٣١	احتياطي موازنة الأرباح
٨٧٥	١,٩٨٦	احتياطي مخاطر الاستثمار
		تدفق نقدي من التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل
٩٥	(٦٤٩)	التغيرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية
١,٢٨٨	٦,٣٢٨	انخفاض في ذمم المبيعات الآجلة تحت المراجعة
(١٥,١١٨)	(٣٠,٤٠٧)	الزيادة في اصول الإجارة المنتهية بالتملك
(٤٢)	٦٢٦	انخفاض في اصول المشاركة المتناقصة
(١٢)	(١٥)	انخفاض في اصول الإجارة المعجلة
(٩٦)	(١٤٨)	أصول إجارة الخدمات
٦٦٩	١,٤١٢	انخفاض في الاصول الاخرى
(٥,٩٩٣)	١٧,٦٠٦	الزيادة في حسابات جاري العملاء
١,١٦٠	(٦٤١)	حسابات وكالة العميل
(١٧,١٧٤)	(٣,٩٠٣)	الزيادة في اللتزامات الاخرى
		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(١٣)	(٧٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٧٧٢)	(٣,٦٨٦)	استثمار في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(٢,٧٨٥)	(٣,٧٥٨)	النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
٢٥٣	١,٠٧٧	الزيادة في أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
-	٦,٥٠٠	راس مال مخصص
٢٥٣	٧,٥٧٧	صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
(١٩,٧٠٦)	(٨٤)	النقص في النقد وما في حكم النقد
٢٥,٢٠١	٥,٤٩٥	نقد وما في حكم النقد في بداية السنة
٥,٤٩٥	٥,٤١١	نقد وما في حكم النقد في نهاية السنة
		وهو عبارة عن:
١٠,٢٢٠	١٠,٧٥٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٥,٣٣٥	٤٤٣	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
(١٠,٠٦٠)	(٥,٧٨٦)	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
٥,٤٩٥	٥,٤١١	

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءا من هذه البيانات المالية

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
ع.ر	ع.ر	
-	-	رصيد في ١ يناير
٢,٢٢٥	٤,١٤٦	إيرادات غير شرعية للسنة / الفترة:
٢,٢٢٥	٤,١٤٦	رسوم السداد المتأخرة
		مجموع المصادر
		استخدامات أموال الصندوق:
(٧٤٢)	-	الجمعية العمانية للمعاقين
(٧٤٢)	-	صدف - جمعية دعم فئة الصم
(٧٤٢)	-	الجمعية العمانية للأصدقاء المسنين
-	(٢,٠٧٣)	جمعية رعاية الأطفال المعوقين
-	(٢,٠٧٣)	الجمعية العمانية لمتلازمة داون
-	-	أموال الصندوق غير الموزعة

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءا من هذه البيانات المالية

مزن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

١

مزن للصيرفة الإسلامية "مزن" - هي نافذة للبنك الوطني العماني ش م ع ع تم تأسيسها في سلطنة عُمان كنافذة للبنك الوطني العماني ش م ع ع. المقر الرئيسي لأعمال مزن هو مسقط، سلطنة عُمان. بدأت مزن مزاولتها نشاطها بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٣ و يعمل حالياً من خلال أربعة فروع بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ١٥ يناير ٢٠١٣. أنشطة مزن الرئيسية هي فتح الحسابات تحت الطلب و التوفير و الودائع، و تقديم تمويل المرابحة و تمويل الإيجار و التمويلات الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، و كذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربة أو الوكالة مقابل عمولة و توفير الخدمات البنكية التجارية و أنشطة الاستثمار الأخرى.

يخضع البنك في عملياته لمراقبه من قبل البنك المركزي العماني و يشرف عليه هيئة رقابه شرعيه وتتكون من ثلاثة أعضاء. عنوان مزن، صندوق بريد ٧٥١، رمز بريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عُمان عدد الموظفين ٦٢ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مقابل ٦٦ موظف في عام ٢٠١٧)

اساس الاعداد

٢

فقرة الالتزام

١/٢

تم إعداد القوائم المالية المرفقة لنافذة مزن للصيرفة الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والعمل وفقاً لقواعد الشريعة والمبادئ التي يحددها مجلس الرقابة الشرعية بالبنك والقوانين السائدة والنظم و اللوائح الصادرة عن البنك المركزي العماني. و في الأمور المحاسبية التي لا تغطيها هيئة معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تلجأ مزن إلى معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. هذه القوائم المالية خاصة فقط بعمليات تشغيل النافذة الإسلامية ولا تشمل النتائج المالية للبنك، إذ أن القوائم المالية الكاملة للبنك تُعرض بشكل منفصل.

وفقاً لمتطلبات التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني (١١٤٩BM) بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧، اعتمدت النافذة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وهذه هي المجموعة الأولى من البيانات المالية السنوية التي طبق فيها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. مبين في الإيضاح ٣-٢٤ وصف للتغيرات في السياسات المحاسبية الهامة وترد الآثار الانتقالية ذات الصلة في الإيضاح ٣-٢٥.

لا تتوافر قوائم بأصحاب حسابات الاستثمار المقيد وصندوق القرض والزكاة لأنها قوائم غير مطبقة أو لا علاقة لها بعمليات التشغيل في مزن.

اساس القياس

٢/٢

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء قياس بعض الأدوات بالقيمة العادلة.

عملة العرض والتشغيل

٣/٢

تم عرض البيانات المالية بالريال العماني وهي العملة الرئيسية لمزن. بما عدا ما ذكر خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المعروضة مقربة إلى أقرب ألف ريال (ر.ع).

إستخدام الأحكام و التقديرات

٤/٢

إن عملية إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يتطلب من الإدارة استخدام أحكامها وتقديراتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها من الأصول والالتزامات، الإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتصلة بها باستمرار. و يتم ادرج مراجعات التقديرات بالفترة التي تمت فيها المراجعة و أي فترات مستقبلية متأثرة بها.

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المعلومات المتعلقة بأهم مواقع التقديرات التي تنطوي على درجة كبيرة من عدم التأكد والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها الأثر الهام على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية واردة بالإيضاح رقم ٤ .

٣ السياسات المحاسبية الرئيسية

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة ادناه في تناول البنود التي تعتبر هامة فيما يتعلق بالقوائم المالية لنافذة مزن عن الفترة المقرر عنها .

١/٣ المعاملات بعملات أجنبية

المعاملات بالعملات الأجنبية تحول قيمتها إلى العملة التشغيلية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات النقدية المنفذة بعملات أجنبية بمعدلات صرف نهاية الفترة يتم ادراجها بقائمة الدخل.

٢/٣ الادوات المالية (السياسة سارية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

١/٢/٣ الإدراج

تدرج الأصول والالتزامات المالية الإسلامية في تواريخ نشأتها . و يتم إثبات المشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ المتاجرة الذي تلتزم فيه مزن فيه بشراء وبيع الأصل . يتم التعرف على جميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى (بما في ذلك الأصول والالتزامات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) مبدئياً في تاريخ المتاجرة الذي تصبح مزن طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة .

يتم قياس الأصول المالية أو الالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً بالنسبة إلى البنود بغير القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، وتكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى استحواذها أو إصدارها .

٢/٢/٣ شطب الأصول و الالتزامات المالية

يُشطب الأصل المالي (أو بحسب الأحوال جزء من أحد الأصول المالية أو من مجموعة أصول متماثلة) في الأحوال التالية:

- (I) انقضاء الحق في الحصول على تدفقات نقدية من ذلك الأصل
- (II) قيام مزن بنقل حقوقها في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل عن طريق (أ) نقل جزء كبيراً من مخاطر و عوائد الأصل أو (ب) عدم نقل جزء كبيراً من مخاطر و عوائد الأصل و لا الاحتفاظ بها و لكن نقل حقوق السيطرة على ذلك الأصل.

كما يُشطب الالتزام المالي المحدد بالعقد عند الوفاء به أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

٣/٢/٣ القياس

يتم قياس الأصول المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات لجميع الأصول المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لاحقاً للاعتراف المبدئي يتم قياس جميع الأصول المالية بالقيمة العادلة، باستثناء أدوات حقوق الملكية التي لا يكون لها سعر في سوق نشط و لا يمكن قياس قيمها العادلة بشكل موثوق به فيتم إدراجها بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة، ناقصاً خسائر انخفاض القيمة.

يتم قياس جميع الالتزامات المالية غير المتداولة بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة على طريقة معدل الربح الفعلي. يتم تضمين علاوات الإصدار والخصومات، بما في ذلك التكاليف المبدئية للمعاملة، في القيمة الدفترية للأداة ذات الصلة وتطفأ على أساس معدل الربح الفعلي للأداة.

٣/٣ النقد وما في حكم النقد

لاغراض قائمة التدفق النقدي ، يشتمل النقد وما في حكم النقد على الارصدة ذات الاستحقاق الذي يقل عن ثلاث اشهر من تاريخ الحيازة ، متضمنة : النقد بالصندوق والاداءات النقدية غير المقيدة لدى البنك المركزي العماني والمبالغ المستحقة الى / من البنوك الاخرى.

المقاصة

٤/٣

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية والتقرير عن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يوجد حق قانوني يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المتحققة وتوجد نية للسداد على أساس الصافي ، أو عندما يتم تحقق الأصل وسداد الالتزام أنياً. كما يطلب ان تتم هذه المعاملات وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية وارشاداتها. يتم عرض الايرادات والمصروفات على اساس صافي القيمة بالنسبة للمعاملات المسموح بها فقط.

الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة تحت المراجعة

٥/٣

تدرج الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة بالصافي بعد خصم الأرباح الآجلة ومخصصات الانخفاض في القيمة. وتعتبر مزن أن الوعود المعطاة لطالبي الشراء في المبيعات الآجلة إنما هي إلزامية.

تبنى البنك معيار المحاسبة المالي ٢٨ الذي يسري على البيانات المالية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

يحدد هذا المعيار المبادئ والمتطلبات المحاسبية وإعداد التقارير لمعاملات المراجعة ومبيعات الدفع المؤجلة وعناصر مختلفة من هذه المعاملة. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي ٢ السابق "المراجعة والمراجعة لطالب الشراء" ومعيار المحاسبة المالي ٢٠ "بيع الدفع المؤجل". تم تطبيق هذا المعيار على أساس الأثر المستقبلي للمعاملات المنفذة في أو بعد تاريخ السريان. لم يكن للمعيار أي تأثير كبير على البيانات المالية باستثناء الإفصاح الإضافي الذي تم إضافته في القسم ذي الصلة (إيضاح ٨).

الإجارة المنتهية بتمليك والإجارة الآجلة

٦/٣

تدرج الإيجارات التي تنتهي بتمليك الأصول مبدئياً بالتكلفة . وتمثل الإيجارات التي تنتهي بتمليك الأصول إيجارا بحيث تحول الملكية القانونية للأصول المؤجرة الى المستاجر في نهاية الإيجار (فترة الإيجار) ، بشرط ان تسدد كافة أقساط الإيجار. يحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على كافة أصول الإيجارات التي تنتهي بتمليك ، بمعدلات استهلاك لشطب تكلفة كل أصل على مدى عمرها الانتاجي. والإجارة المعجلة يتم إدارتها على سبيل الأصول، وتكون بالتكلفة خلال فترة إنشاء الأصول.

المشاركة المتناقصة

٧/٣

يمثل عقد الشراكة المتناقصة ان يكون شراكة بين البنك والعميل حيث يساهم كل طرف من أطراف رأس المال بنسب متساوية أو متفاوتة لتطوير أصول جديدة أو مشاركة في احد الأصول المتواجدة، وحيث كل من الطرفين يصبح صاحب رأس المال على أساس دائم أو تراجع نسبة من الاساس و لديه حصة من الأرباح أو الخسائر. تدرج هذه بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد خصم أية مبالغ تم شطبها ومخصص انخفاض القيمة، إن وجدت. في المعاملات على أساس المشاركة المتناقصة، ويدخل البنك في شراكة على أساس شراكة الملك لتمويل حصته المتفق عليه من الأصول الثابتة (مثل منزل أو أرض) مع عملائها ويدخل في اتفاق دفع الأرباح على أساس الإجارة للاستخدام اسهم المشاركة لدى البنك من قبل العميل. خلال الاستحقاق والاستثمار شريك واحد في الشراكة يتراجع بسبب زيادة الشريك الآخر في استثمار الشراكة من خلال سداد حصة الشريك السابق.

خدمة إجارة

٨/٣

تدرج العقود المؤجلة وفقاً لخدمة الإجارة صافية من الأرباح المؤجلة ومخصصات انخفاض القيمة. تعتبر مزن المدفوعات التي يجب القيام بها بموجب عقود الإجارة المؤجلة إلزامية.

الممتلكات والمعدات

٩/٣

تدرج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة. يحتسب الإستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات بأقساط متساوية على مدى عمرها الإنتاجي المقدر من تاريخ بدء استخدام الأصل كما يلي:

عدد السنوات

١٠

أثاث وتركيبات

٢٠ - ٥	معدات
٤	سيارات
١٠ - ٣	تحسين ممتلكات مستأجرة

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية المقدرة، ويتم تسويتها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للاستفادة منها إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للاستفادة منها. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة في الاستخدام أيهما أعلى.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن التخلص من الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتؤخذ في الاعتبار عند تحديد أرباح التشغيل. يتم احتساب مصاريف الصيانة والتجديدات ضمن قائمة الدخل الشامل عند تكبد المصروفات. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الممتلكات والمعدات. يتم إثبات كل المصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصروف عند تكبدها.

١٠/٣	حقوق ملكية اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
------	--

تدرج كافة حسابات اصحاب الاستثمار غير المقيدة بالتكلفة مضافا اليها الارباح والاحتياطيات ذات الصلة مخصصا منها المبالغ المسددة.

تحتسب انصبة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة استنادا على الايرادات المحققة من حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المضارب . تخصص مصروفات التشغيل على اموال المساهمين ولا تضمن في الاحتساب .

إن الاسس المطبقة بنافذة مزن في الوصول الى حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة هي مجموع الايرادات من الاصول الاسلامية الممولة بشكل جماعي مخصصا منها ايرادات المساهمين.

تخصم حصة ارباح المساهمين المحققة من حسابات الاستثمار غير المقيدة و المتفق عليها سابقا كحصة المضارب بعد خصم احتياطي موازنة الارباح ويوزع المبلغ المتبقي على اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة .

١١/٣	إستثمارات
------	------------------

تتكون الاستثمارات من أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال أدوات حقوق الملكية والأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم إثبات جميع الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع بما في ذلك مصاريف الشراء المرتبطة بالاستثمار، باستثناء في حالة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

أدوات الدين المدرج بالتكلفة المطفأة (يسري على ٢٠١٧)

يتم تصنيف الاستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وعندما يكون لدى النافذة كلاً من القصد والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كأدوات من نوع الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة. تدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة ، ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة عن طريق أخذ أي علاوة أو خصم عند الشراء في الحسبان. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة على هذه الأدوات في بيان الدخل الشامل عندما يتم إلغاء تسجيل الصكوك أو انخفاض قيمتها.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (FVTE المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩) (FVOCI: السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨)

تطبق النافذة الفئة الجديدة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الخاص بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية عند استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأدوات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تفي باختيار فقط مدفوعات الأصل والفوائد

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في حقوق الملكية والبيع المحقق من خلال الربح والخسارة.

عندما يتم عدم تحقق سعر الدين المقياس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في احتياطي القيمة العادلة من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (ينطبق على ٢٠١٧)

بعد الاستحواذ ، يتم إعادة قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة ، مع الاعتراف بأرباح وخسائر غير محققة في مكون منفصل من حقوق الملكية حتى يتم استبعاد الاستثمار أو يتم تحديد انخفاض قيمته. عند استبعاد أو انخفاض القيمة ، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل الشامل للسنة.

لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة على أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية من خلال بيان الدخل الشامل والزيادة في القيمة العادلة بعد انخفاض القيمة مباشرة في حقوق الملكية.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩) (FVOCI): السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨
عند التحقق المبدئي ، تختار النافذة في بعض الأحيان تصنيف بعض استثماراتها في الأسهم كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية عندما تقي بتعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض وليس محتفظ به للتداول. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.
المكاسب والخسائر على أدوات حقوق الملكية هذه لا يتم إعادة تدويرها أبداً إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع ، إلا عندما تستفيد النافذة من هذه العائدات كاسترداد جزء من تكلفة الأداة ، وفي هذه الحالة ، يتم تسجيل هذه المكاسب في القيمة المالية. أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر لا تخضع لتقدير انخفاض القيمة. يعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة تدرج جميع الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة في بيان الدخل الشامل.

١١/٣ احتياطي مخاطر الاستثمار

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ التي تم توزيعها من إيرادات أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة ، بعد تقسيم حصة المضارب من الإيرادات تحسباً من الخسائر المستقبلية لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

١٢/٣ احتياطي توازن الأرباح

تقوم نافذة مزن بتوزيع مبلغ معين بالإضافة إلى الأرباح التي ستوزع إلى أصحاب حسابات الاستثمار غير المحددة، قبل اخذ نصيب المضارب من الإيرادات. ويستخدم هذا المبلغ في المحافظة على مستوى العائد على استثمارات أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة .

١٣/٣ المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى نافذة مزن التزام حالي (قانوني أو استدلالي) ناشئ عن حدث سابق وتصبح التكلفة المطلوبة لسداد ذلك الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق.

ووفقاً للوائح البنك المركزي العماني ، يطلب من البنوك تكوين مخصص عام لخسائر الائتمان، بما لا يقل عن ١% من مجموع مبالغ التمويل و ٠,٥% للمعاملات بين البنوك المصنف كمعياري أو مذكور بشكل خاص. غير انه لا غرض التمويل الشخصي يطلب تكوين مخصص خسائر الائتمان لا يقل عن ٢% من تلك المصنفة ضمن التمويل المعياري أو المذكور بشكل خاص لمقابلة المخاطر المرتفعة والكامنة.

١٤/٣ توزيعات الأرباح

تدرج توزيعات الأرباح كالتزام في السنة التي تعلن فيها.

١٥/٣ الإيرادات المخالفة للشرعية

تلتزم مزن بتفادي أي إيرادات من مصادر غير اسلامية. وبالتالي ، تدرج كافة الأموال الواردة من المصادر غير الاسلامية الى حساب الاعمال الخيرية لتستخدمها مزن طبقاً لتعليمات و اشراف المجلس الشرعي.

١٦/٣ الزكاة

تقع مسؤوليه دفع الزكاة على المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار.

١٧/٣ التضامني والممول ذاتيا

الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تملكها مزن وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة تضامنياً، تصنف تحت بند الممولة تضامنياً بالقوائم المالية . الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تمولها نافذة مزن تصنف على انها "ممولة ذاتياً".

١٨/٣ اموال مزن

تتعامل مزن مع الصناديق المتوفرة على وجه الخصوص للمعاملات المصرفية الاسلامية ولا يتم خلط الاموال باموال المتحصل عليها من المعاملات المالية المصرفية التقليدية.

١٩/٣ ادراج الإيرادات

١/١٩/٣ الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة تحت المراقبة

حينما يصبح تحديد حجم الإيراد ممكناً و تم التحديد تعاقدياً عند بدء التعاقد ، يتم ادراج الإيراد وفقاً للتوزيع الزمني خلال فترة العقد ، استناداً على المبالغ الأساسية المتبقية. وحينما لا يمكن تحديد حجم الإيراد من العقد ، يدرج الإيراد عندما يتحقق. الإيراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن بقائمة الدخل الشامل الآخر.

٢/١٩/٣ المشاركة المتناقصة

من المعترف الدخل من المشاركة عند الاتفاق في الحصول على الدفع أو عندما يتم التوزيع.

٣/١٩/٣ الإيجارة المنتهية بالتمليك

الإيجارات الناتجة من إيجار الأصول المنتهي بتمليكها تدرج وفقاً للزمن خلال فترة الإيجار بعد خصم الاستهلاك. الإيراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن بقائمة الدخل.

٤/١٩/٣ خدمة إيجارة

عندما يكون الدخل قابلاً للقياس الكمي ويتم تحديده تعاقدياً عند بدء العقد ، يتم إثبات الدخل على أساس توزيع زمني على مدار فترة العقد بناءً على المبالغ الأصلية القائمة. عندما يكون الدخل من العقد غير قابل للقياس الكمي أو يمكن تحديده تعاقدياً ، سيتم الاعتراف به عند تحقيقه. سيتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات غير المنتظمة من بيان الدخل.

٥/١٩/٣ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في إستلامها.

٦/١٩/٣ إيرادات الاتعاب والعمولات

تدرج إيرادات الاتعاب والعمولات عند تحققها.

٧/١٩/٣ حصة مزن كمضارب

تستحق حصة نافذة مزن كمضارب مقابل إدارة حسابات الاستثمار غير المقيدة استناداً على بنود وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٨/١٩/٣ توزيع الإيرادات

الإيرادات المحققة من الأنشطة الممولة تضامياً تتوزع بالتناسب بين حسابات الاستثمار غير المقيدة وفقاً لأوزانها المحددة المتفق عليها والمساهمين استناداً على متوسط أرصدها المتبقية خلال السنة.

٢٠/٣ الضرائب

إن مزن هي نافذة خدمات مصرفية إسلامية وبالتالي فهي ليست خاضعة للضريبة بصفة مستقلة وفقاً لقوانين الضريبة السارية. يخضع البنك الوطني العُماني ش م ع ع ، للضريبة على النتائج الموحدة أي متضمنة القوائم المالية لنافذة مزن والمحتسبة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. وعليه ، لم تحتسب أي ضريبة حالية أو مؤجلة بهذه القوائم المالية.

٢١/٣ منافع الموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين مع نافذة مزن في تاريخ قائمة المركز المالي مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند إستحقاقها للموظفين ويكون إستحقاقاً للإلتزام المقدّر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل ، بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الإجتماعية لعام ١٩٩١ ، وتدرج تعديلاتها اللاحقة كمصروف بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

٢٢/٣ اعداد التقارير حسب القطاعات

يعتبر قطاع الأعمال هو أحد قطاعات مزن ويقوم بنشاطه بما يعود عليه بإيراداته ويتحمل بمصروفاته بما في ذلك إيرادات ومصروفات المعاملات مع أي من بقية قطاعات مزن الأخرى وهي قطاعات تقوم الإدارة دورياً بمراجعة نتائج عملياتها لاتخاذ القرارات المتعلقة بالموارد المخصصة لكل قطاع وأصوله وأدائه وتوفير معلوماته المالية الخاصة به. ويعتبر قطاع الأعمال هو الشكل الرئيسي لدى مزن لإعداد تقارير

حول معلومات قطاعات العمليات طبقاً لهيكل التبليغ الإداري الداخلي. ويتكون قطاع العمليات الرئيسية لدى مزن من: قطاع عمليات الأفراد، قطاع الشركات وقطاع الخزنة.

٢٣/٣ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع كافة أنشطة الأعمال والمنتجات والمعاملات والاتفاقيات والتعاقدات والمستندات الأخرى ذات الصلة لمراقبة مجلس الرقابة الشرعية لنافذة مزن ، ويجتمع المجلس كل ثلاثة أشهر ويتكون من اثنين من علماء الشريعة البارزين كأعضاء التصويت وعضوان ليس لهم حق التصويت وهم :

الرئيس	الشيخ الدكتور/ محمد بن علي الجاري
عضو	الدكتور/ محمد داوود باقر
عضو	صاحب السمو الشيخ الدكتور / ادهم السعيد
عضو	الشيخ / صالح الخروصي

٢٤/٣ معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية

وفقاً لمتطلبات التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني (BM) ١١٤٩ (بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ ، اعتمدت النافذة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ مع تاريخ انتقال ١ يناير ٢٠١٨ ، والذي أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية و تعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية اعتباراً من السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

وكما سمحت به البنود الانتقالية في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، فإن النافذة انتخبت عدم إعادة ذكر الأرقام المقارنة. تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الأرباح الافتتاحية المحفوظ بها والرصيد الافتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة للفترة الحالية.

نتج عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييرات في السياسات المحاسبية لتحديد وتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية والإنخفاض في قيمة الموجودات المالية. يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي ، باستثناء ما هو موضح أدناه:

-لم يتم تكرار الفترات المقارنة. يتم الاعتراف بالفرق في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الأرباح والاحتياطيات المحفوظ بها حتى ١ يناير ٢٠١٨. وبناءً على ذلك ، فإن المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وبالتالي فهي ليست مقارنة بالمعلومات المقدمة لعام ٢٠١٨ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

-تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ التطبيق الأولي.

(أ) تحديد نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجود مالي.

(ب) تحديد وإلغاء التسميات السابقة لبعض الأصول المالية والمطلوبات المالية كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

(ج) تحديد بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحفوظ بها للمتاجرة في بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :القيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر).

إذا كان لضمان الدين مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقارير المالية ٩ ، فقد افترضت النافذة أن مخاطر الائتمان على الأصل لم ترتفع بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي.

فيما يلي موجز للتغييرات الرئيسية للسياسات المحاسبية الخاصة بالنافذة الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ :

٣-٢٤-١ تصنيف الأصول المالية

من ١ يناير ٢٠١٨ ، قامت النافذة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وتصنيف أصولها المالية في فئات القياس التالية:

(أ) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (FVTE) وهي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :القيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر ؛ أو

(ب) التكلفة المطفأة.

(ج) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) ؛

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تسميتهما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
(أ) يحتفظ الأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ؛ و
(ب) الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي مجرد مدفوعات من أصل والربح.

لا يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة المضافة (FVTE) إلا إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تسميتهما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL)

(أ) يحتفظ الأصل ضمن نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية. و
(ب) الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي مجرد مدفوعات من أصل والربح.

عند الإعراف المبدئي باستثمار في الأسهم غير محتفظ به للمتاجرة ، قد تختار النافذة بشكل غير قابل للنقض تقديم تغييرات لاحقة في القيمة العادلة في دخل شامل آخر. يتم إجراء هذه القرارات على أساس كل استثمار على حدة. يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك ، عند الإدراج المبدئي، يمكن للنافذة أن تحدد أصلاً مالياً يلزم بشكل غير قابل للمقاصة التي تتوافق مع المتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يقضي ذلك أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي ينشأ خلاف ذلك.

٣-٢-٢ تقييم نموذج الأعمال

تقوم النافذة بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات 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 الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات 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 للموجودات 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 الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإدراج الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للنافذة، لا تغير النافذة تصنيف الموجودات 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 الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

٣-٢-٣ تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة، تأخذ النافذة في عين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ النافذة 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 للنقد - على سبيل المثال ، إعادة تعيين دورية لأسعار الفائدة.

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

يشمل تعليق "الأوراق المالية الاستثمارية" في بيان المركز المالي:

- (أ) الأوراق المالية لاستثمارات الديون المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة زائدًا تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة ، وبالتالي على التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.
- (ب) الأوراق المالية الخاصة بالاستثمارات في الديون والأسمه المقيسة ب FVPL أو تم تعيينها ك FVTPL ؛ هذه هي بالقيمة العادلة مع التغييرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة ؛
- (ج) سندات الدين المقاسة على أساس FVTE ؛ و
- (د) الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المحددة في FVTE

بالنسبة لسندات الدين المقاسة FVTE ، يتم إثبات الأرباح والخسائر في حقوق الملكية ، باستثناء ما يلي ، والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة بالطريقة نفسها المطبقة على الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

- (أ) الأرباح من الأصول المالية
- (ب) ECL (والانعكاسات ؛ و
- (ج) مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم عدم تحقق قيمة الديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقًا في قائمة الأسهم المالية من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة .

تختار النافذة تقديمه في التغييرات في OCI بالقيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة. يتم إجراء الاختيار كل أداة على أساس الأدوات عند الاعتراف المبدئي وهو غير قابل للنقض.

لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر من أدوات الملكية إلى ربح أو خسارة ، ولا يتم الاعتراف بخسارة القيمة في الربح أو الخسارة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار ، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في احتياطي القيمة العادلة. يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية المحتسبة في احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المحتجزة عند التخلص من الاستثمار.

٤-٢٤-٣ إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد التقدير المبدئي ، باستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.

٥-٢٤-٣ انخفاض القيمة

السياسات المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

تعترف النافذة بدفعات خسائر مخصصات ECL على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- (أ) الأصول المالية التي هي أدوات دين ؛
- (ب) عقود الضمان المالي الصادرة. و
- (ج) التزامات التمويل الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم. تقيس النافذة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي ECL مدى الحياة ، باستثناء ما يلي ، والتي يتم قياسها كرسوم ECL لمدة ١٢ شهراً:

(أ) الأوراق المالية الاستثمارية للديون التي تم تحديد أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير المالي. و
(ب) الأدوات المالية الأخرى (بخلاف مستحقات الإيجار) التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي بها.

الاصول المالية المتدنية إئتمانياً

في تاريخ كل تقرير ، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للديون المشتراة ب FVTE من خلال بيان الدخل. يعد الأصل المالي هو "ضعيف ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي ذو قيمة إئتمانية الائتمان البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- (أ) صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر ؛
- (ب) كسر للعقد لسبب التعثر أو التأخر ؛
- (ج) إعادة هيكلة التمويل أو سلفة من قبل البنك بشروط لا يعتبرها البنك غير ذلك ؛
- (د) من المحتمل أن المقترض سيدخل في الإفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي أخرى ؛ أو
- (هـ) اختفاء نشاط سوق الأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

عادة ما يعتبر التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض معنيًا بضعف الائتمان ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل ملحوظ ولا توجد مؤشرات أخرى للانخفاض. بالإضافة إلى ذلك ، يعتبر تعرض تمويل التجزئة المتأخر لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

عند إجراء تقييم لما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ضعيفاً ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية.

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

ECL احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن التغيرات في الافتراضات والتقديرات الخاصة بأوجه عدم اليقين التي لها تأثير كبير على ECL للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تتعلق بالتغيرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية. ويرجع هذا الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات IFRS ٩. المحتسبة حسب معيار ECL المستخدمة في لـ

IFRS – ECL ٩ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لإحتساب

تتمثل المفاهيم الأساسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتي لها التأثير الأكثر أهمية وتتطلب درجة عالية من الحكم ، كما تراها النافذة أثناء تحديد تقييم الأثر ، كما يلي:

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بشكل كبير منذ نشأتها ، تقارن النافذة مخاطر التخلف عن الدفع التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير إلى المخاطر المقابلة للتخلف عن الدفع منذ البداية ، باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للنافذة

يجري تقييم النافذة للزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان كل ثلاثة أشهر على الأقل لكل تعرض فردي على أساس أحد عشر عاملاً إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، فسيتم نقل الأداة من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

ستتظر النافذة في الأصل المالي الذي شهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو الاحتياطية التالية:

- (أ) في تاريخ التقارير نتيجة لتخفيض التصنيف الداخلي بمقدار درجتين (Lifetime PD) المتبقي من
- (ب) عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية وغيرها ، مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة
- (ج) عدم تعاون الطرف المقابل في المادة المتعلقة بالوثائق
- (د) النظير المقابل هو موضوع التقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون له تأثير كبير على مركزه المالي
- (هـ) التغييرات المتكررة في الإدارة العليا
- (و) تحويل الأموال داخل شركات تابعه بدون معاملات أساسية
- (ز) التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام
- (ح) تعديل الشروط الناتجة عن منح الامتيازات الممنوحة للطرف المقابل بما في ذلك تمديد فتره السماح ، تأجيل الدفع ، التنازل عن العهود ، إلخ. في تطبيق هذا المطلب ، يسترشد البنك بالتعليمات الموجودة من البنك المركزي العماني فيما يتعلق بمعالجة الحساب الذي تمت إعادة هيكلته.
- (خ) انخفاض بنسبة ٢٥ في المائة أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل الفوائد والضرائب مقارنة بالسنة السابقة
- (ي) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠ في المائة مقارنة بالعام السابق ومقترن بزيادة في الاقتراض
- (ك) انخفاض في نسبة العبي المالي

يشتمل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على افتراض قابل للدحض بأن الأدوات التي تجاوزت مدتها ٣٠ يوماً قد شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

تستند التحركات بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كما في تاريخ التقارير المالية. إن تحديد انخفاض قيمة الائتمان بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سيكون مماثلاً للتقييم الفردي للموجودات المالية للدليل الموضوعي لانخفاض القيمة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

عوامل الاقتصاد الكلي ، المعلومات المستقبلية (FLI) والسيناريوهات المتعددة
يدرس قياس ECL لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان المعلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية بالإضافة إلى التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات التطلعية حكماً وتقديراً هاماً.

يتم تحديد احتمالية التقصير (PD) احتمالات التعثر المعطاة من الخسارة (LGD) الارصدة عند التخلف (EAD) المستخدمة في تقدير بدلات خسائر الائتمان من المرحلة ١ والمرحلة ٢ بناءً على متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغيرات في متغيرات الاقتصاد الكلي) مرتبطة مع خسائر الائتمان في المحفظة ذات الصلة

يستند سيناريو حالة النافذة الأساسي إلى توقعات الاقتصاد الكلي باستخدام معلومات تاريخية من مصادر خارجية بما في ذلك تأثير المحفظة والمعلومات ذات الصلة بالقطاع. حيث يتم تطوير السيناريو الأسوأ مع أخذ المعلومات التاريخية عن التخلف عن السداد ويتم التراجع للوصول إلى نتائج مستقبلية.

يتم ترجيح الاحتمالات بحسب افضل تقدير للنافذة لامكانية الحدوث طبقاً للتكرار التاريخي والاتجاهات والأحوال الحالية. الاحتمالات يتم وزنها بشكل سنوي (إذا لزم الأمر)

تعريف التخلف عن السداد

إن تعريف التخلف عن السداد المستخدم في قياس ECL والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل يتوافق مع تعريف التخلف عن السداد المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ التخلف عن السداد ، ولكنه يحتوي على افتراض قابل للدحض أن التخلف عن السداد قد حدث عندما يتجاوز ٩٠ يوماً.

العمر المتوقع

عند قياس ECL ، يجب على النافذة النظر في الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي يتعرض لها البنك لمخاطر الائتمان. يتم أخذ جميع الشروط التعاقدية السارية في الاعتبار عند تحديد العمر المتوقع ، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات الإضافة والتدوير. بالنسبة لبعض

التسهيلات الائتمانية الدوارة التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت ، يتم تقدير العمر المتوقع بناءً على الفترة التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان وحيث لا يمكن تخفيف خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

نظرة عامة على مبادئ ECL

لقد أدى تطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية إلى تغيير أسلوب خسارة خسارة التمويل الخاص بالنافذة بشكل أساسي عن طريق استبدال منهج الخسارة المتكبدة من خلال نهج التطلع المستقبلي. منذ ١ يناير ٢٠١٨ ، تقوم النافذة بتسجيل مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لكافة التمويلات والموجودات المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها لدى FVTPL ، إلى جانب التزامات التمويل وعقود الضمان المالي. أدوات الملكية لا تخضع لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

يستند مخصص ECL على خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة (LTECL) ، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء ، وفي هذه الحالة ، يستند البديل على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا (١٢ شهر ECL)

تمثل ECL البالغ مدته ١٢ شهرًا جزءًا من LTECLs التي تمثل ECLs الناتجة عن الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ.

يتم حساب كل من LTECLs و ١٢ meCLs إما على أساس فردي أو على أساس جماعي ، اعتمادًا على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

قامت النافذة بوضع سياسة لأداء تقييم في نهاية كل فترة تقرير حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي ، وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التخلف عن الدفع الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية

بناءً على العملية المذكورة أعلاه ، يقوم البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة ١ ، والمرحلة ٢ ، والمرحلة الثالثة ، كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١

عندما يتم التعرف على التمويل لأول مرة ، تعترف النافذة بعلاوة على أساس ECL لمدة ١٢ شهرًا. يشمل المبالغ لمرحلة التمويل الأولي أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة ٢

عندما يظهر للتمويل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها ، تسجل النافذة مخصصات LTECLs. كما يتضمن التعرض للتمويل بالمرحلة ٢ المرافق ، حيث قد تحسنت مخاطر الائتمان وأعيد تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة

المرحلة ٣

تعتبر التعرض للمخاطر اعتباراً ضعيفاً. تسجل النافذة علاوة على LTECLs.

عند الاعتراف المبدئي بأصل مالي ، تعترف النافذة بدفع خسارة يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. بعد الاعتراف الأولي ، سيتم تطبيق المراحل الثلاث في المقترحات على النحو التالي:

المرحلة ١

لم تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ التقدير المبدئي - إدراك خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا

المرحلة ٢

ازدادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ التقدير الأولي - إدراك الخسائر المتوقعة على مدى العمر (هذا يعترف بمخصصات أقدم من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأصول المالية: الاعتراف والقياس) مع احتساب الإيرادات على أساس المبلغ الإجمالي للأصل

المرحلة ٣

يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير للاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى العمر ، مع استناد الإيرادات إلى المبلغ الصافي للأصل (أي استناداً إلى القيمة الضعيفة للأصل).

موجودات المشتراة أو الناشئة إنتمان متدني (POCI) هي عبارة عن موجودات مالية التي لديها تدني إنتمان في قيمتها عند الاعتراف المبدئي. يتم تسجيل موجودات POCI بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأصلي ويتم تسجيل الأرباح بعد ذلك على أساس معدل ربح فعال معتل بالإنتمان (EPR). يتم إثبات (ECLs) أو يتم إصداره فقط إلى الحد الذي يحدث فيه تغير لاحق في خسائر الإنتمان المتوقعة. بالنسبة للأصول المالية التي ليس للنافذة توقعات معقولة لاسترداد أي من المبلغ القائم بالكامل، أو نسبته، يتم خفض القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي. يعتبر هذا بمثابة استبعاد (جزئي) للأصل المالي.

إحتساب ECLs

تقوم النافذة بحساب ECL استناداً إلى سيناريوهين مرجعيين محتملين لقياس النقص النقدي المتوقع، مخصصاً بسعر تقريبي لـ EPR النقص النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الجهة استلامها.

يتم توضيح آليات حسابات ECL أدناه والعناصر الرئيسية، على النحو التالي:

• PD - الاحتمال الافتراضي هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد من 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.

• EAD - التعرض الافتراضي عند التقديرات هو تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك تسديد الأصل والربح، سواء كان مقررراً بالعقد أو غير ذلك، التوقع المتوقع للمبالغ المستحقة المرافق، والأرباح المستحقة من المدفوعات المفقودة. كسياسة متحفظة، لم يتخذ البنك أي دفع مسبق لمخاطر الإنتمان. لو طبق البنك تسوية مبكرة أو دفعة مسبقة، لكان من المتوقع انخفاض خسائر الإنتمان المتوقعة (ECL).

• LGD - الخسارة الافتراضية المعطاة هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها تقصير في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك أن يتلقاها، بما في ذلك من تحقيق أي ضمانات، إن وجدت. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من EAD. حالياً، قام البنك بتطبيق ٤٥ ٪ كقيمة LGD لجميع التعرضات الائتمانية التي تعادل الـ LGD للتمويل غير المضمون لتكون على الجانب المحافظ.

٣- ٢٥ معايير جديدة وتعديلات وتفسيرات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تبنت النافذة جميع التعديلات في المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تتعلق بعملياتها وفعالة للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩.

معايير المحاسبة المالي ٣١ وكالة الإستثمار (الوكالة بالإستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي ٣١ وكالة الإستثمار (الوكالة بالإستثمار) في سنة ٢٠١٨. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية لأدوات وكالة الإستثمار (الوكالة بالإستثمار) والأصول والالتزامات ذات الصلة من وجهة نظر كلاً من المؤكّل (المستثمر) والوكيل. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

قام البنك بتقييم المعيار واستناداً إلى تقييم المعيار، لا يوجد أي تأثير لتطبيق معيار المحاسبة المالي ٣١ على البيانات المالية من حيث الإيرادات والمصروفات والقيمة الدفترية للوكالة القائمة بالإستثمار حيث اختار البنك استخدام نهج مشروع الوكالة بدلاً من النهج التمريري بالنظر إلى الصعوبات التي يواجهها المؤكّل في تحديد الأصول التي يتم استثمار الأموال فيها، وبالتالي، يتم محاسبة الإستثمار بتطبيق طريقة حقوق الملكية المحاسبية.

معايير المحاسبة المالي ٣٣ الإستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي ٣٣ "الإستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" في سنة ٢٠١٨. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي ٢٥ السابق "الإستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة".

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ للتصنيف، والاعتراف، والقياس، والعرض والإفصاح عن الإستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة الأخرى التي أجراها البنك. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالي ٣٤: التقارير المالية لحاملي الصكوك

يحدد هذا المعيار مبادئ المحاسبة ومتطلبات إعداد التقارير عن الأصول المعنية لأداة الصكوك. يتطلب من المنشئ إعداد أو التسبب في إعداد تقارير التمويل حسب الحاجة بموجب هذا المعيار. يسري هذا المعيار من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقوم النافذة حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالي ٣٠ - انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرفقة

يهدف هذا المعيار إلى وضع القواعد والمبادئ المحاسبية لخسائر انخفاض القيمة والائتمان، التي تغطي الخسائر الحالية والمتوقعة، تمثيلاً مع أفضل الممارسات العالمية، مع مراعاة المتطلبات المتغيرة باستمرار والمتطلبات الحقيقية لصناعة التمويل الإسلامي في جميع أنحاء العالم. كما يحدد تصنيف الأصول والتعرضات في ضوء مخاطر الائتمان وغيرها من المخاطر التي تنطوي عليها. تتمثل الفكرة في تطبيق منهج تطوعي بما يتماشى مع واضعي المعايير الآخرين للأصول والأدوات التي هي أدوات مالية من منظور الشريعة الإسلامية وتحديد انخفاض القيمة المقبولة عالمياً وتخفيض ونهج تكوين المخصصات للأصول والتعرضات الأخرى، دون المساومة على الشريعة. كما أنه يغطي الحالات التي توجد فيها التزامات مرفقة والتي تنص على مخصص للخسائر المتوقعة على ذاتها.

يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التطبيق الأولي لهذا المعيار.

الالتزامات المالية

تم ترحيل معظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف وقياس الإلتزامات المالية دون تغيير إلى معيار التقرير المالي الدولي ٩. التغيير الرئيسي هو أن المنشأة سوف تكون مطالبة بتقديم آثار التغييرات في مخاطر إئتمانها للالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الدخل الشامل الآخر.

نظراً لأن معيار التقرير المالي الدولي ٩ لا يغير المبادئ العامة لكيفية محاسبة المنشأة للتحوطات الفعالة، فإن البنك لا يتوقع تأثيراً كبيراً نتيجةً لتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩.

الإفصاح

يقدم معيار التقرير المالي الدولي ٩ أيضاً متطلبات الإفصاح الموسعة والتغييرات في العرض. من المتوقع أن يؤدي ذلك إلى تغيير طبيعة ومدى إفصاحات البنك عن أدواته المالية وخاصة في سنة تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩.

معيار المحاسبة المالي ٣٥: احتياطات المخاطر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي ٣٥ "احتياطات المخاطر" في سنة ٢٠١٨. هذا المعيار إلى جانب معيار المحاسبة المالي ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرفقة" يحلان محل معيار المحاسبة المالي ١١ "الأحكام والاحتياطات" السابق.

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية لاحتياطات المخاطر التي تم تأسيسها للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها المساهمون، ولا سيما المؤسسات التي تحقق الأرباح والخسائر من المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية / المؤسسات). يصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر فقط إذا تبنى البنك مبكراً معيار المحاسبة المالي ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرفقة".

يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

٢-٤ خسائر تدني القيمة في التمويل

تقوم الإدارة بتاريخ كل تقرير بمراجعة محفظة التمويل لتقييم الإنخفاض بالقيمة كل ثلاثة أشهر على الأقل. لتحديد فيما إذا كان يجب إدراج خسارة إنخفاض القيمة في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل، تجري الإدارة تقديرات فيما إذا كانت هناك أية بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة التمويل قبل تحديد الإنخفاض لكل مديونية بتلك

مزن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المحفظة. و قد يتضمن هذا الدليل بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى أنه كان هناك تغير سلبي في وضع الدفع للمقترضين في مجموعة أو ظروف إقتصادية وطنية أو محلية ترتبط مع عجز الدفع على الأصول في المجموعة. تستخدم الإدارة تقديرات تركز على خبرة الخسائر التاريخية لأصول ذات صفات مخاطر إنتمان ودليل موضوعي لإنخفاض بالقيمة مشابه لتلك الصفات في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية والإفتراضات المستخدمة لتقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية.

٤-٣ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم احتساب الإستهلاك لتتوزل تكلفة الأصول على أساس العمر الإنتاجي المقدر. يتم احتساب العمر الإنتاجي المقدر وفقاً لتقييم إدارة الشركة بناء على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة و التآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

٥ نقد بالصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٩	٢٠١٨
الف ريال	الف ريال
١,١٧٨	١,١٧٢
٩,٥٧٦	٩,٠٤٨
١٠,٧٥٤	١٠,٢٢٠

النقد بالصندوق
ارصدة لدى البنك المركزي العماني
النقد وما في حكم النقد

تصنف جميع حالات التعرض السابقة على أنها المرحلة ١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

لا تعتبر خسائر الإنتمان المتوقعة على النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية جوهرية وبالتالي لم يتم إجراء أية تعديلات من قبل البنك.

٦ مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية

مجموع ٢٠١٩	تمويل ذاتي ٢١	تمويل تضامني ٣١	الف ريال ٥٢
-	-	-	-
١٥٦	٢٣٥	٣٩١	
١٧٧	٢٦٦	٤٤٣	

مستحقات من بنوك خارجية
مستحق الى بنوك محلية
ناقص مخصص خسائر الإنتمان
مستحق من بنوك و مؤسسات مالية

مجموع ٢٠١٨	تمويل ذاتي ١٣٤	تمويل تضامني ٢٠١	الف ريال ٣٣٥
٢,٠٠٠	٣,٠٠٠	٥,٠٠٠	
٢,١٣٤	٣,٢٠١	٥,٣٣٥	
-	-	-	
٢,١٣٤	٣,٢٠١	٥,٣٣٥	

مستحقات من بنوك خارجية
مستحق الى بنوك محلية
ناقص مخصص خسائر الإنتمان
مستحق من بنوك و مؤسسات مالية

(أ) مستحق من بنوك أجنبية من بنك دولي ذو تصنيف AA مع استحقاق حالي ، وهو ما يجعل مبلغ ECL المحسوب غير ذي أهمية.
(ب) المبالغ المستحقة من البنوك المحلية من بنك محلي ذو تصنيف BB مع فترة استحقاق جارية ، مما يجعل مبلغ ECL المحسوب غير ذي أهمية.

مزن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ الموجودات المالية:

مجموع ٢٠١٩	تمويل ذاتي	الف ريال
١٠,٤٧٦	١٠,٤٧٦	
٩٦٣	٩٦٣	
٥٥٠	٥٥٠	
١١,٩٨٩	١١,٩٨٩	
(٥٥)	(٥٥)	
١١,٩٣٤	١١,٩٣٤	

صكوك الحكومية

صكوك الشركات

صكوك البنوك

أصول مالية بالتكلفة المطفأة

ناقص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة بعد تبني المعيار ٩

٧ الموجودات المالية (تابع)

مجموع ٢٠١٨	تمويل ذاتي	الف ريال
٦,٧٩٠	٦,٧٩٠	
٩٦٣	٩٦٣	
٥٥٠	٥٥٠	
٨,٣٠٣	٨,٣٠٣	
(٥٥)	(٥٥)	
٨,٢٤٨	٨,٢٤٨	

صكوك الحكومية

صكوك الشركات

صكوك البنوك

أصول مالية بالتكلفة المطفأة

ناقص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة بعد تبني المعيار ٩

٧-٢ الحرك في مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة مبينة فيما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	الف ريال	الف ريال
-	٥٥		
٦٩	-		
٦٩	-		
(١٤)	-		
٥٥	٥٥		

الرصيد في بداية السنة

أثر تطبيق المعيار ٩

خسائر إنخفاض القيمة كما في ١ يناير ٢٠١٩

المفرج / المكون خلال السنة

المجموع

٨ ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المراجعة

مجموع ٢٠١٩	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٩٩٢	٩٩٢	١,٤٨٧	٢,٤٧٩
(١٠٢)	(١٥٢)	(٢٥٤)	
٨٩٠	٨٩٠	١,٣٣٥	٢,٢٢٥
(٤)	(٦)	(١٠)	
٨٨٦	٨٨٦	١,٣٢٩	٢,٢١٥

اجمالي ذمم مبيعات آجلة تحت المراجعة

ناقصا: إيرادات غير مكتسبة تحت المراجعة

ناقصا: مخصصات خسائر الائتمان

ذمم مبيعات آجلة تحت المراجعة

مجموع ٢٠١٨	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
------------	------------	--------------	----------

مزن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١,٧٢٢	١,٠٣٣	٦٨٩	اجمالي ذمم مبيعات آجلة تحت المراجعة
(١٤٥)	(٨٧)	(٥٨)	ناقصا: إيرادات غير مكتسبة تحت المراجعة
١,٥٧٧	٩٤٦	٦٣١	
(٨)	(٥)	(٣)	ناقصا: مخصصات خسائر الائتمان
١,٥٦٩	٩٤١	٦٢٨	ذمم مبيعات آجلة تحت المراجعة

الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة تتعلق بتمويل مقدم الى افراد . يمكن قياس الجودة الائتمانية للمبيعات الآجلة غير المتأخرة و غير منخفضة القيمة بالرجوع الى النظام التصنيف الداخلي الذي تتبناه نافذة مزن .

ذمم مبيعات آجلة تحت المراجعة متأخرة ولكنها غير منخفضة القيمة

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال	الف ريال	
٨٠	٥٧	متأخرة حتى ٣٠ يوم
-	٨	متأخرة حتى ٣٠ - ٦٠ يوم
-	-	متأخرة حتى ٦٠ - ٨٩ يوم
٨٠	٦٥	المجموع

FAS ٢٨ - Murabaha and Other Deferred Payment Sales Disclosure

	٢٠١٩	٢٠١٨
	RO'000	RO'000
Deferred Profit at the beginning of the period	١٤٥	١٢٧
Murabaha Sales revenue during the period	١,٥٣٧	٨,٦٤٠
Murabaha Cost of Sales	(١,٤٢٨)	(٨,٦٢٢)
	٢٥٤	١٤٥
Deferred profit written off during the period	-	-
Deferred profit waived during the period	-	-
Deferred Profit at the end of the period	٢٥٤	١٤٥

٩ صافي الإجارة المنتهية بالتملك

مجموع ٢٠١٩	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	التكلفة
الف ريال			
١٢١,٠٦٧	٤٨,٤٢٧	٧٢,٦٤٠	في ١ يناير ٢٠١٩
٢,٦٥٧	١,٠٦٣	١,٥٩٤	إضافات
١٢٣,٧٢٤	٤٩,٤٩٠	٧٤,٢٣٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			الاستهلاك
(٣٥,٧٧٥)	(١٤,٣١٠)	(٢١,٤٦٥)	في ١ يناير ٢٠١٩

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٨٠,٩٣٤)	(٥٠,٣٦٠)	(٣٠,٥٧٤)
(٤٤,٧٠٩)	(٢٦,٨٢٥)	(١٧,٨٨٤)
٧٩,٠١٥	٤٧,٤٠٩	٣١,٦٠٦
(١٠,٦٩)	(٦٤١)	(٤٢٨)
٧٧,٩٤٦	٤٦,٧٦٨	٣١,١٧٩

استهلاك السنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ناقصا : مخصصات خسائر الإئتمان

الإيجار المنتهية بالتملك - بالصافي

مجموع ٢٠١٨	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
١١٣,٣٠٤	٤٥,٣٢٢	٦٧,٩٨٢	
٧,٧٦٢	٣,١٠٥	٤,٦٥٧	
١٢١,٠٦٦	٤٨,٤٢٧	٧٢,٦٣٩	
(٢٦,٧٠٨)	(١٠,٦٨٣)	(١٦,٠٢٥)	
(٩,٠٦٧)	(٣,٦٢٧)	(٥,٤٤٠)	
(٣٥,٧٧٥)	(١٤,٣١٠)	(٢١,٤٦٥)	
٨٥,٢٩١	٣٤,١١٧	٥١,١٧٤	
(١,١٢٨)	(٤٥١)	(٦٧٧)	
٨٤,١٦٣	٣٣,٦٦٦	٥٠,٤٩٧	

التكلفة

في ١ يناير ٢٠١٨

إضافات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الاستهلاك

في ١ يناير ٢٠١٨

استهلاك السنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ناقصا : مخصصات خسائر الإئتمان

الإيجار المنتهية بالتملك - بالصافي

يتعلق الإيجار المنتهي بالتملك بتمويل تم تقديمه الى عملاء افراد وشركات . يمكن قياس الجودة الائتمانية للمبيعات الأجلة غير المتأخرة و غير منخفضة القيمة بالرجوع الى النظام التصنيف الداخلي الذي يتبناه مزن .

الإيجار المنتهية بالتملك مستحقة ولكن غير منخفضة القيمة

٢٠١٨	٢٠١٩
الف ريال	الف ريال
٧,٢٥٠	٤,٣٨٣
١,٩٩٩	٢,٦٣٧
٦٦٩	٢,٠٨٤
٩,٩١٨	٩,١٠٤

متأخرة حتى ٣٠ يوم

متأخرة حتى ٦٠ - ٣٠ يوم

متأخرة حتى ٨٩ - ٦٠ يوم

المجموع

١٠ المشاركة المتناقصة

مجموع ٢٠١٩	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٥٦,٦٤١	٢٢,٦٥٧	٣٣,٩٨٥	
(٤٣٤)	(١٧٤)	(٢٦٠)	
٥٦,٢٠٨	٢٢,٤٨٣	٣٣,٧٢٥	

ذمم المشاركة المتناقصة

ناقصا: مخصصات خسائر الإئتمان

المجموع

مزن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مجموع ٢٠١٨	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
١٠,٤٩٤	١٥,٧٤١	٢٦,٢٣٥	
(٤٤)	(٦٦)	(١١٠)	
١٠,٤٥٠	١٥,٦٧٥	٢٦,١٢٥	

ذمم المشاركة المتناقصة
ناقصاً: مخصصات خسائر الائتمان
المجموع

المشاركة المتناقصة ينطبق على التمويل المقدم لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد والشركات. ويمكن تقييم نوعية الائتمان من المشاركة المتناقصة التي كانت لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها بالرجوع إلى نظام التقييم الداخلي الذي اعتمدته مزن للصيرفة الإسلامية.

المشاركة المتناقصة مستحقة ولكن غير منخفضة القيمة

٢٠١٨	٢٠١٩	الف ريال	الف ريال
١٠,٢٣٣	٣,٣٣٤		
٢٢٤	٧٠		
٦٥٧	١٩٨		
١١,١١٤	٣,٦٠٢		

متأخرة حتى ٣٠ يوم
متأخرة من ٣٠ - ٦٠ يوم
متأخرة من ٦٠ - ٨٩ يوم
المجموع

١١ إيجارة مؤجلة

مجموع ٢٠١٩	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
١,٦٣٧	٢,٤٥٧	٤,٠٩٤	
(٦)	(٩)	(١٥)	
١,٦٣٢	٢,٤٤٨	٤,٠٨٠	

ذمم إيجارة معجلة مدينة
ناقصاً: مخصصات خسائر الائتمان
المجموع

مجموع ٢٠١٨	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
١,٨٨٨	٢,٨٣٣	٤,٧٢١	
(١٠)	(١٤)	(٢٤)	
١,٨٧٨	٢,٨١٩	٤,٦٩٧	

ذمم إيجارة معجلة مدينة
ناقصاً: مخصصات خسائر الائتمان
المجموع

١١ إيجارة مؤجلة (تابع)

٢٠١٨	٢٠١٩	الف ريال	الف ريال
٢٦٨	٦٩		
-	٢٨		
٤٠٠	٣٥١		
٦٦٨	٤٤٨		

متأخرة حتى ٣٠ يوم
متأخرة حتى ٣٠ - ٦٠ يوم
متأخرة حتى ٦٠ - ٨٩ يوم
المجموع

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢ ايجارة خدمات

مجموع ٢٠١٩ الف ريال	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
٢٧	١٦	١١	إجمالي إجارة خدمات مؤجلة
-	-	-	ناقص إيرادات غير محققة
٢٧	١٦	١١	
-	-	-	ناقص مخصصات خسائر الائتمان
٢٧	١٦	١١	إجارة خدمات

مجموع ٢٠١٨ الف ريال	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
١٤	٨	٦	إجمالي إجارة خدمات مؤجلة
(٣)	(٢)	(١)	ناقص إيرادات غير محققة
١١	٦	٥	
-	-	-	ناقص مخصصات خسائر الائتمان
١١	٦	٥	إجارة خدمات

١٢ ايجارة خدمات (تابع)

٢٠١٨ الف ريال	٢٠١٩ الف ريال	
-	٥	متأخرة حتى ٣٠ يوم
-	-	متأخرة حتى ٦٠ - ٣٠ يوم
-	-	متأخرة حتى ٦٠ - ٨٩ يوم
-	٥	المجموع

١٣ صافي الممتلكات والمعدات

المجموع	تحسينات على عقارات مستأجرة	سيارات ومفروشات ومعدات	التكلفة
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢,٠٤٠	٧٠١	١,٣٣٩	١ يناير ٢٠١٩
٧٢	-	٧٢	إضافات
(٣٢٨)	(٤١)	(٢٨٧)	استبعادات
١,٧٨٤	٦٦٠	١,١٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٦١٩	٦٨٤	٩٣٥	الاستهلاك
(١٦٤)	(٢٤)	(١٤٠)	١ يناير ٢٠١٩
١,٤٥٥	٦٦٠	٧٩٥	استهلاك السنة
٣٢٩	-	٣٢٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣ صافي الممتلكات والمعدات (تابع)

المجموع	تحسينات على عقارات مستأجرة	سيارات ومفروشات ومعدات	التكلفة
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢,٠٢٧	٧٠١	١,٣٢٦	١ يناير ٢٠١٨

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣	-	١٣
٢,٠٤٠	٧٠١	١,٣٣٩
١,٤٢٨	٦٥٣	٧٧٥
١٩١	٣١	١٦٠
١,٦١٩	٦٨٤	٩٣٥
٤٢١	١٧	٤٠٤

إضافات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الاستهلاك
١ يناير ٢٠١٨
استهلاك السنة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٤ أصول أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
الف ريال	الف ريال
١٣٠	٢٠٦
٨٧	١٠٨
١٢٥	١٧٦
٣٤٢	٤٩٠

ذمم ارباح مدينة
ايجار مقدم
اصول متنوعة

١٥ حسابات وكالة

٢٠١٨	٢٠١٩
الف ريال	الف ريال
٥٢,٤٧٩	٤٩,٧١٥
٥١,٠٣٧	٧١,٤٠٧
١٠٣,٥١٦	١٢١,١٢٢

ودائع وكالة
فلكس وكالة

١٦ مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية

٢٠١٨	٢٠١٩
الف ريال	الف ريال
١٠,٠٦٠	١,٩٣٤
-	٣,٨٥٢
١٠,٠٦٠	٥,٧٨٦

مستحق إلى المركز الرئيسي
مستحق إلى بنوك اجنبية
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية

١٧ مطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
الف ريال	الف ريال
٢٢٧	٢٩٤
١٨	٢٤٢
٢,٠٧٩	١,٨٢٨
٢,١٧٤	١,٣٨٣
١٤٣	٢٥٣
٤,٦٤١	٤,٠٠٠

دائنون مختلفون
مستحق الدفع قصير الأجل
ارباح قيد للدفع
سلف ايجار معجلة
ارباح مؤجلة تحت المراجعة

١٨ مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية والمستردات والمفرج من مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية
١-١٨ مخصص المحفظة

مزن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العُماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال	الف ريال	
١,٢٦١	١,٣٢٤	في ١ يناير
(٢٩٦)	-	أثر تبني المعيار ٩
٩٦٥	١,٣٢٤	إعادة بيان الرصيد الإفتتاحي وفق المعيار ٩
٣٧٤	٢٥٨	المضاف للمخصص أثناء السنة
(١٥)	-	الافراج خلال العام
١,٣٢٤	١,٥٨٢	في ٣١ ديسمبر

١٨ مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية والمستردات والمفرج من مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية (تابع)
١٨-٢ مقارنة للمخصص وفق المعيار ٩ ولوائح البنك المركزي العُماني

٢٠١٩	احتياطي الربح المدرج في الأرباح والخسائر وفق المعيار ٩	صافي الفرق وفق المعيار ٩	صافي المبلغ وفق البنك المركزي العُماني	الفرق بين مخصص البنك المركزي العُماني والمخصص في السجلات	مخصص وفق المعيار ٩	مخصص وفق لوائح البنك المركزي العُماني	إجمالي المبلغ	تصنيف الأصل وفق المعيار ٩	تصنيف الأصل وفق لوائح البنك المركزي العُماني
(١٠)	(٩)	(٨)=(٣)-(٥)	(٧)=(٣)-(٤) (١٠)-(٤)	(٦)=(٤)-(٥) (١٠)-(٥)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	-	١٠٣,٥٤٢	١٠٢,٧٤٢	٨٠٠	٢٨٢	١,٠٨٢	١٠٣,٨٢٤	مرحلة ١	معياري
-	-	٢٣,٥٩٩	٢٣,٦١٥	(١٦)	٢٥٧	٢٤١	٢٣,٨٥٦	مرحلة ٢	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرحلة ٣	
-	-	١٢٧,١٤١	١٢٦,٣٥٦	٧٨٤	٥٣٩	١,٣٢٤	١٢٧,٦٨٠	فرعي	مجموع
-	-	-	-	-	-	-	-	مرحلة ١	
-	-	١١,٨٠٢	١١,٩٨٥	(١٨٣)	٣٠٤	١٢١	١٢,١٠٦	مرحلة ٢	ذكر خاص
-	-	-	-	-	-	-	-	مرحلة ٣	
-	-	١١,٨٠٢	١١,٩٨٥	(١٨٣)	٣٠٤	١٢١	١٢,١٠٦	فرعي	مجموع
-	-	-	-	-	-	-	-	مرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرحلة ٢	دون المعيار
-	-	-	-	-	-	-	-	مرحلة ٣	
-	-	-	-	-	-	-	-	فرعي	مجموع
-	-	-	-	-	-	-	-	مرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرحلة ٢	مشكوك فيه
٦٤	-	١,١١٦	٩٥٢	١٦٤	٢١٥	٣١٥	١,٣٣١	مرحلة ٣	
٦٤	-	١,١١٦	٩٥٢	١٦٤	٢١٥	٣١٥	١,٣٣١	فرعي	مجموع
-	-	-	-	-	-	-	-	مرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرحلة ٢	خسارة
١٢٦	-	٤١٧	٥٦٩	(١٥٢)	٤٦٨	١٩٠	٨٨٥	مرحلة ٣	
١٢٦	-	٤١٧	٥٦٩	(١٥٢)	٤٦٨	١٩٠	٨٨٥	فرعي	مجموع
-	-	١٢,٣٧٧	١٢,٤٣٢	(٥٥)	٥٥	-	١٢,٤٣٢	مرحلة ١	بنود أخرى غير مغطاة وفق تعميم
-	-	-	-	-	-	-	-	مرحلة ٢	البنك المركزي العُماني BM ٩٧٧
-	-	-	-	-	-	-	-	مرحلة ٣	والتعليمات ذات الصلة
-	-	١٢,٣٧٧	١٢,٠٤٢	(٥٥)	٥٥	-	١٢,٤٣٢	فرعي	مجموع
-	-	١١٥,٩١٩	١١٥,١٧٤	٧٤٥	٣٣٧	١,٠٨٢	١١٦,٢٥٦	مرحلة ١	
-	-	٣٥,٤٠١	٣٥,٦٠٠	(١٩٨)	٥٦١	٣٦٣	٣٥,٩٦٢	مرحلة ٢	المجموع

مزن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩٠	-	١,٥٣٢	١,٥٢٠	١٢	٦٨٤	٥٠٦	٢,٢١٦	مرحلة ٣
١٩٠	-	١٥٢,٨٥٢	١٥٢,٢٩٤	٥٥٨	١,٥٨٢	١,٩٥١	١٥٤,٤٣٤	الاجمالي

٣-١٨ الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة

٢٠١٩	مرحلة ٣ الفرع	مرحلة ٢ الفرع	مرحلة ١ الفرع	
١٤٢,٠٠٢	٢,٢١٦	٣٥,٩٦٢	١٠٣,٨٢٤	التعرض الخاضع لخسائر الإئتمان المتوقعة
١١,٩٨٩	-	-	١١,٩٨٩	عقود التمويل لدى العملاء
٣,٩٧٣	-	-	٣,٩٧٣	أوراق مالية إستثمارية بالتكلفة المطفأة
٣٩١	-	-	٣٩١	الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية
				المستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى
١,٢٦٩	٦٦٩	٣٠٦	٢٩٤	الرصيد الإفتتاحي (تأثير أول يوم) كما في ١ يناير ٢٠١٨
٥٥	-	-	٥٥	عقود التمويل لدى العملاء
-	-	-	-	أوراق مالية إستثمارية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية
-	-	-	-	المستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى
١,٣٢٤	٦٦٩	٣٠٦	٣٤٩	
-	٥	(٦٦)	٦٢	صافي التحويل بين المراحل
-	-	-	-	عقود التمويل لدى العملاء
-	-	-	-	أوراق مالية إستثمارية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية
-	-	-	-	المستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى
٢٥٨	١٠	٣٢١	(٧٣)	صافي المحمل للفترة
-	-	-	-	عقود التمويل لدى العملاء (متضمنة الفوائد التعاقدية المحفوظة بمقدار ٦٦ ألف ريال عماني)
-	-	-	-	أوراق مالية إستثمارية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية
-	-	-	-	المستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى
٢٥٨	١٠	٣٢١	(٧٣)	
١,٥٢٦	٦٨٣	٥٦١	٢٨٢	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٥	-	-	٥٥	عقود التمويل لدى العملاء
-	-	-	-	أوراق مالية إستثمارية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية
-	-	-	-	المستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى
١,٥٨٢	٦٨٣	٥٦١	٣٣٧	
١,٢٦٩	٦٦٩	٣٠٦	٢٩٤	الرصيد الإفتتاحي (تأثير أول يوم) كما في ١ يناير ٢٠١٨
٥٥	-	-	٥٥	عقود التمويل لدى العملاء
-	-	-	-	أوراق مالية إستثمارية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية
-	-	-	-	المستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى
١,٣٢٤	٦٦٩	٣٠٦	٣٤٨	
-	٥	(٦٦)	٦٢	صافي التحويل بين المراحل
-	-	-	-	عقود التمويل لدى العملاء
-	-	-	-	أوراق مالية إستثمارية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية
-	-	-	-	المستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى
٢٥٨	١٠	٣٢١	(٧٣)	صافي المحمل للفترة
-	-	-	-	عقود التمويل لدى العملاء (متضمنة الفوائد التعاقدية المحفوظة بمقدار ٦٦ ألف ريال عماني)
-	-	-	-	أوراق مالية إستثمارية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية
-	-	-	-	المستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٧٣)	٣٢١	١٠	٢٥٨
٢٨٢	٥٦١	٦٨٣	١,٥٢٧
٥٥	-	-	٥٥
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٣٧	٥٦١	٦٨٣	١,٥٨٢

الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

عقود التمويل لدى العملاء

أوراق مالية استثمارية بالتكلفة المطفأة

الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية

المستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى

الف ريال عماني

مصرف إنخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها
٢٠١٩

الفرق	وفق المعيار ٩	وفق لوائح البنك المركزي العماني
-	٢٠٦	٢٠٦
(٣٦٩)	١,٥٨٢	١,٩٥١
-	١,٣١	١,٣١
-	١,٠٠	١,٠٠

خسارة إنخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح والخسائر

مخصصات وفق لوائح البنك المركزي العماني / وفق المعيار ٩

إجمالي معدل التمويل للأداء غير المنتظم

صافي معدل التمويل للأداء غير المنتظم

* لا يشمل الفوائد التعاقدية المحفوظة بمقدار ١٩٠ ألف ريال عماني.

الفرق ذي الصلة (صافي الضريبة) بين انخفاض قيمة خسارة التمويل الحالي المحسوب وفقاً لمتطلبات AAOIFI و بنك المركزي وبدل انخفاض القيمة المحسوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، لم يتم تحويله إلى احتياطي انخفاض خسارة التمويل من الخسائر المتراكمة حيث أن النافذة ليس كياناً قانونياً منفصلاً ويتم تقييم المتطلبات على مستوى البنك ككل.

١٩ حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال	الف ريال	
٤,٧٧٢	٥,٨٤٩	حساب التوفير المراجعة
٣١٠	٣٨١	احتياطي توازن الارباح
١١٨	١٤٨	احتياطي مخاطر الاستثمار
٥,٢٠٠	٦,٣٧٨	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لا يوجد استثمار مقيد (مقابل لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) .

تقسم ارباح الاستثمارات بين المالكين واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
النسبة	النسبة	
المئوية	المئوية	
% ٤٠	% ٤٠	حصة أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد
% ٦٠	% ٦٠	حصة المضارب

يخصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة بمعدل ٠,٥% بعد توزيع حصة المضارب وفقاً للسياسة المعتمدة تحسباً للخسائر المستقبلية لحقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة . يعود احتياطي مخاطر الاستثمار الى اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وفقاً لبنود وشروط تعاقد المضاربة.

احتياطي توازن الأرباح بنسبة ١% هو المبلغ الذي توزع نافذة مزن والذي يفيض عن الربح الموزع الى اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة قبل توزيع حصة المضارب من الايرادات للحفاظ على مستوى الدخل. يعود احتياطي مخاطر الاستثمار الى أصحاب حقوق الملكية واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠ رأس المال المستلم

يشتمل رأسمال مزن على ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال تم تحويله من البنك الوطني العماني ش م ع ع. (مقابل ١٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال في عام ٢٠١٨)

٢١ إيرادات المبيعات الآجلة تحت المراجعة

٢٠١٩	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٤١	٦١	١٠٢	

إيرادات مبيعات آجلة تحت المراجعة

٢٠١٨	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٣٣	٤٩	٨٢	

إيرادات مبيعات آجلة تحت المراجعة

٢٢ إيرادات الايجارة المنتهية بالتمليك

٢٠١٩ الف	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	ريال
٥,٢٣٩	٧,٨٥٨	١٣,٠٩٧	
(٣,٥٧٤)	(٥,٣٦٠)	(٨,٩٣٤)	
١,٦٦٥	٢,٤٩٨	٤,١٦٣	

إيرادات الايجارة المنتهية بالتمليك
ناقصا: الاستهلاك

٢٠١٨ الف	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	ريال
٥,٤٣٥	٨,١٥٣	١٣,٥٨٨	
(٣,٦٢٧)	(٥,٤٤٠)	(٩,٠٦٧)	
١,٨٠٨	٢,٧١٣	٤,٥٢١	

إيرادات الايجارة المنتهية بالتمليك
ناقصا: الاستهلاك

٢٣ إيرادات المشاركة المتناقصة

٢٠١٩	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٩٨٢	١٤٧٢	٢٤٥٤	

إيرادات المشاركة المتناقصة

٢٠١٨	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٣١٧	٤٧٦	٧٩٣	

إيرادات المشاركة المتناقصة

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٤ العائد على اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال	الف ريال	
٣٣	٣٥	حسابات المراجعة جارية

٢٥ العائد على وكالة غير المقيدة

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال	الف ريال	
١,٥٩٧	١,٩٣٩	وكالة
١,٧٢٢	١,٩٢٤	فليكس وكالة
٣,٣١٩	٣,٨٦٣	

٢٦ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال	الف ريال	
١,٣٣١	١,٢١٦	رواتب وعلاوات
٢٠٨	١٩٧	ايجار ورسوم وضرائب
٢٠	٣٠	اعلانات
٦٠	٨٥	الرسوم الإدارية لمكتب الرئيسي
٨٨	١٤	مصروفات التصليح
٥	٢٨	الرسوم القانونية والمهنية
١٢	١٥	الأدوات المكتبية
٤٨	٤٤	مكافآت اعضاء مجلس الادارة
١٠	٤	نفقات سفر وترفيه
٣٠٣	٢٨٥	مصروفات متنوعة
٢,٠٨٥	١,٩١٨	

٢٧ معاملات الاطراف ذات العلاقة

تجري نافذة مزن في سياق النشاط الإعتيادي بعض المعاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميهم ومع شركات يستطيعون أن يمارسوا تأثيراً هاماً عليها. بلغ مجمل المبالغ والأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

ودائع وحسابات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال	الف ريال	
٨,٥٤٨	٥٤٣	أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية والمساهمين أصحاب مصالح تقل عن ١٠ % في مزن

التمويل

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال	الف ريال	
١٠٤	٨٩	أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية والمساهمين أصحاب مصالح تقل عن ١٠ % في مزن

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قائمة الدخل تشمل المبالغ التالية المتعلقة بالمعاملات مع أطراف ذات علاقة:

٢٠١٨	٢٠١٩	مكافآت مدفوعة إلى أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية:
الف ريال	الف ريال	
٨	٨	رئيس مجلس الادارة
٣	٢	- مكافأة مقترحة
٣	٢	- بدلات حضور الاجتماعات
		- مصاريف أخرى مدفوعة
١٧	١٥	أعضاء آخرين
١١	٨	- مكافآت مقترحة
٦	٩	- بدلات حضور الاجتماعات
٦٠	٨٥	- مصاريف أخرى مدفوعة
		أتعاب إدارية مستحقة الى البنك الوطني العماني عن معاملات مصرفية تقليدية

٢٨ التزامات عرضية وارتباطات

٢٨-١ بنود طارئة تتعلق بالائتمان

تعتبر النافذة طرفاً في أداة مالية ذات مخاطر ائتمانية خارج الميزانية العمومية في سياق العمل الاعتيادي لتلبية الاحتياجات المالية لعملائها. تتضمن هذه الأدوات المالية خطابات اعتماد مستندية وضمانات مالية لأطراف ثالثة والتزامات بتقديم الائتمان وغيرها. إن تعرض النافذة لخسارة الائتمان في حالة عدم قيام الطرف الآخر بمثل هذه الأدوات المالية يتم تمثيله بقيمة العقد أو القيمة الاسمية للأداة. ومع ذلك، عادةً ما تكون مخاطر الائتمان على هذه المعاملات أقل من قيمة العقد أو القيمة الإسمية.

إن المخاطر التي ينطوي عليها ذلك هي في الأساس نفس مخاطر الائتمان التي ينطوي عليها توسيع نطاق تسهيلات التمويل ، وبالتالي تخضع هذه المعاملات لنفس المنظمة الائتمانية واحتياطات محفظة الأوراق المالية والضمانات للعملاء الذين يتقدمون بطلبات التمويل للعملاء.

كانت قيمة العقد غير المسددة أو المبالغ الاسمية لهذه الأدوات في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال	الف ريال	
-	٢١٠	خطابات الائتمان
١٧٦	٢٩٨	خطابات الضمان
١٧٦	٥٠٨	

في تاريخ التقرير ، بلغت قيمة العقود غير المسحوبة من عقود التمويل مع العملاء بمقدار صفر ريال عماني (٢٠١٧: صفر ريال عماني).

يحلل الجدول أدناه تركيز الالتزامات الطارئة حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال	الف ريال	
%٠	%٠	الإشاءات
%٠	%٠	المرافق العامة
%٠	%٠	تجارة التصدير
%٠	%٠	الحكومة
%٠	%٠	تجارة الإستيراد
%٠	%٠	المواصلات

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التجارة بالجملة والتجزئة	-	%٠	-	%٠
الخدمات	٥٠٨	%١٠٠	١٧٦	%١٠٠
الصناعة	-	%٠	-	%٠
التعدين والمحاجر	-	%٠	-	%٠
	٥٠٨		١٧٦	

٢-٢٨ ارتباطات رأسمالية واستثمارية

ارتباطات تعاقدية لإجارة مؤجلة	٢٠١٩	٢٠١٨
ارتباطات تعاقدية للمشاركة بالتناقص	الف ريال	الف ريال
	٥٧٥	١,٨٧٩
	٣٤,٩٣٩	٤٩٠
	٣٥,٥١٤	٢,٣٦٩
التزامات عقود الايجار التشغيلية	٥٣٠	٢٠٢

الحد الأدنى لمدفوعات عقود الايجار المستقبلية :

أقل من سنة واحدة	٢٠١٩	٢٠١٨
من سنة الى خمس سنوات	الف ريال	الف ريال
	١٩٧	٦٤
	٣٣٣	١٣٨
	٥٣٠	٢٠٢

٢٩ إدارة المخاطر المالية

أن اهم الاهداف التي تسعى الإدارة الى تحقيقها يتمثل في الحفاظ على موارد مزن من مختلف المخاطر التي تواجهها. وتشتمل مجموعة المخاطر التي تتعرض لها نافذة مزن على المخاطر الائتمانية للشركات ومخاطر انتمان الافراد ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. وتتبع كافة أنشطة المخاطر الى رئيس قسم المخاطر وهي مستقلة عن الوحدات التجارية بمزن. وتتعرض نافذة مزن لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر ان تتكبد مزن خسارة بسبب فشل الزبائن والعملاء أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية نحو مزن . تعتمد مزن الى إدارة و التحكم في المخاطر الائتمانية عن طريق وضع حدود داخلية على مقدار الخطر الذي يمكنها قبوله عند التعامل مع الافراد والجماعات (ملتزمون فرادى) و قطاعات الاعمال تماشيا مع توجيهات البنك المركزي العماني .

إدارة مخاطر الائتمان

لإدارة مستوى مخاطر الائتمان ، تبرم مزن صفقات مع الأطراف الأخرى من ذوي الائتمان الجيد. وتمثل لجنة الائتمان الشركات بالمجلس جهة الائتمان النهائي و سلطة الموافقة بمزن و المسؤولية أساسا عن الموافقة على جميع مقترحات الائتمان التي تتجاوز مستوى سلطة الإدارة. إن لجنة إدارة الائتمان (" MCC ") هو الهيئة التي تتخذ القرارات بالإدارة و خولت للنظر في جميع القضايا المتعلقة بالائتمان ضمن حدود معينة .

سياسات تخفيف المخاطر الائتمانية

تدير مزن ، تحدد وتقوم بضبط تركيزات مخاطر الائتمان وعلى وجه الخصوص، فيما يتعلق بالأطراف الأخرى من الأفراد والجماعات ، و قطاعات الاعمال والدول. كم تحدد مزن هياكل مستويات مخاطر الائتمان الذي تقبل به وذلك بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد، أو مجموعة من المقترضين ، والقطاعات الجغرافية والصناعية . ويتم رصد هذه المخاطر و مراجعتها دوريا من قبل لجنة إدارة الائتمان و لجنة المخاطر بالمجلس . لتسهيل التخفيف من المخاطر تستخدم مزن تصنيفات وكالة موديز ، كما تم وضع تصنيفات P & S وفيتش لتكون بمثابة مبادئ توجيهية لضمان تنوع المحفظة من حيث تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض الجغرافي. وقد وافق المجلس على هذه الحدود. تتلزم مزن للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني في تمويل التجزئة بشكل صارم .

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

فيما يلي تحليلاً لمحفظة التمويل . ونم الجدير بالذكر ان محفظة التمويل تشتمل على كافة الحسابات المعيارية ولا توجد حالات للإخفاض في القيمة بالمحفظة . مع اعتماد معيار التقرير المالي الدولي ٩ مؤخراً ، تم تعزيز إدارة مخاطر الائتمان بشكل أكبر حيث تم أخذ المزيد من السمات في الاعتبار ، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر ، تحديد المخاطر الرئيسية الناشئة القائمة المتعلقة بالصناعة والاقتصاد وبنية المعاملات وشروط وحالة المدفوعات إلخ في تقييم خسائر الائتمان المتوقعة.

يؤدي دمج المعلومات المستقبلية إلى زيادة مستوى الحكم حول كيفية تأثير التغييرات في عوامل الاقتصاد الكلي هذه على خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) القابلة للتطبيق على مرحلة ١ والمرحلة الثانية من التعرض والتي تعتبر ذات أداء. تتم مراجعة المنهجيّات والاقتراضات المتضمنة ، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية ، بشكل دوري. إن تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن معلومات مستقبلية.

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) التركيز الجغرافي

إن كافة الأصول والالتزامات المالية المقررة عنها بالمركز المالي وان كافة البنود المقرر عنها خارج وداخل المركز المالي تتواجد في سلطنة عمان.

(ب) تركيز العملاء

حسب الأصول ٢٠١٩

مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	ايجار ينتهي بالتملك	
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	١,٦٦٠	٥٨,٨٠٤	الأفراد
٤٤٣	١١,٩٣٥	٥٥٦	١٩,١٤٢	الشركات
٤٤٣	١١,٩٣٥	٢,٢١٦	٧٧,٩٤٦	

المشاركة المتناقصة	ايجار معجل	خدمات اجارة	
الف ريال	الف ريال	الف ريال	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٩١٨	٣,٣٥٢	٢٧	الأفراد
٥٢,٢٨٩	٧٢٨	-	الشركات
٥٦,٢٠٧	٤,٠٨٠	٢٧	

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) تركيز العملاء (تابع)

حسب الالتزامات ٢٠١٩

حسابات جارية	حسابات الوكالة	مستحق الى البنوك والمؤسسات المالية	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد	
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٤٧٠	١٩,٣٣٨	-	٦,٣٧٨	الأفراد
٥,٨٨٦	١٠١,٧٨٤	٥,٧٨٦	-	الشركات
٧,٣٥٦	١٢١,١٢٢	٥,٧٨٦	٦,٣٧٨	

حسب الأصول ٢٠١٨

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	ايجار ينتهي بالتمليك
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
-	-	١,٢٥٤	٦١,٧٠٩
٥,٣٣٥	٨,٢٤٨	٣١٥	٢٢,٤٥٤
٥,٣٣٥	٨,٢٤٨	١,٥٦٩	٨٤,١٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأفراد

الشركات

المشاركة المتناقصة	ايجار معجل	خدمات اجارة
الف ريال	الف ريال	الف ريال
١,٧٧٠	٣,٨١٣	١١
٢٤,٣٥٥	٨٨٤	-
٢٦,١٢٥	٤,٦٩٧	١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأفراد

الشركات

حسب الالتزامات ٢٠١٨

حسابات جارية	حسابات الوكالة	مستحق الى البنوك والمؤسسات المالية	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
١,٣٠٦	١٥,٧٤٥	-	٥,٢٠٠
٤,٦٣٩	٨٧,٧٧١	١٠,٠٦٠	-
٥,٩٤٥	١٠٣,٥١٦	١٠,٠٦٠	٥,٢٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأفراد

الشركات

(ج) حسب القطاع الاقتصادي

أصول	التزامات
ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المراجعة	ايجار معجل
الف ريال	الف ريال
١,٦٦٠	٣,٣٥٢
٥	٧٢٨
١١٥	-
٣٠٣	-
١٣٣	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد

إنشاءات

تصنيع

تجارة

الخدمات

مزن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العُماني

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧	٤٤,٠٨٠	٥٦,٢٠٧	٧٧,٩٤٦	٢٤,٢١٦
حسابات توفير الف ريال	حسابات الوكالة الف ريال	حسابات جارية الف ريال		
٦,٣٧٨	١٢١,١٢٢	٧,٣٥٧		
-	-	-		
-	-	-		
-	-	-		
-	-	-		
٦,٣٧٨	١٢١,١٢٢	٧,٣٥٧		

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد

إنشاءات

تصنيع

تجارة

الخدمات

أصول		التزامات	
ذمم مدينة عن مبيعات أجلة تحت المرابحة الف ريال	ايجار ينتهي بالتملك الف ريال	المشاركة المتناقصة الف ريال	ايجار معجل الف ريال
خدمات	اجارة	حسابات جارية الف ريال	حسابات الوكالة الف ريال
حسابات توفير الف ريال	حسابات الوكالة الف ريال	حسابات جارية الف ريال	حسابات توفير الف ريال
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
١,٢٥٤	٦١,٧٠٨	١,٧٧٠	٣,٨١٣
٢١	١٥,٣١٩	١١,٦٣١	٨٨٤
٧٨	١,٣١٣	١٠,٠٢٩	-
٨١	٣٨	٣٤٢	-
١٣٥	٥,٧٨٥	٢,٣٥٣	-
١,٥٦٩	٨٤,١٦٣	٢٦,١٢٥	٤,٦٩٧
١,٥٦٩	٨٤,١٦٣	٢٦,١٢٥	٤,٦٩٧

تقييم انخفاض القيمة (السياسة المنطبقة من ١ يناير ٢٠١٩)

تعريف التخلف عن السداد والعلاج

ترى النافذة أن أداة مالية تخلفت عن السداد، وبالتالي، المرحلة ٣ (انخفاض قيمة الائتمان) لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح المقرض متأخراً ٩٠ يوماً عن سداد مدفوعاته التعاقدية. تعتبر النافذة 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، تأخذ النافذة أيضاً في عين الإعتبار مجموعة متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم احتمال الدفع. عندما تحدث مثل هذه الأحداث، ندرس النافذة 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:

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إن سياسة النافذة في إعتبار 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. 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.

تأسيس معلومات تطلعية

تقوم النافذة 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 إعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم النافذة بصياغة وجهة نظر أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة. بالنظر إلى طبيعة مخاطر النافذة وتوافر المعلومات الموثوقة إحصائياً التاريخية، تستمد النافذة احتمالية التقصير باستخدام بيانات خلال دورة التي تنشرها Moody لكل فئة تصنيف.

افتراضات اقتصادية متغيرة

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

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

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

٢. تم إنشاء السيناريو الأساسي على افتراض استقرار سعر النفط عند مستوى ٥٤ دولار لبرميل النفط برنت.

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

- التقلبات التاريخية للتغيرات في أسعار النفط (٢٨٪ الانحراف المعياري للتغيرات السعرية النسبية السنوية) ،
- حجم الانفصال يساوي زائد / ناقص ٠,٨٧، الانحراف المعياري من السيناريو الأساسي كتمثيل تقريبي لاحتمال ٣٣,٣٣٪ من السيناريوهات البديلة (السلبية والمواتية) ،
- استندت ديناميكيات الوقت للمتغير على افتراض التوزيع الطبيعي للتغيرات السنوية في أسعار النفط مع بعض خصائص عكس المتوسط وقياس الزمن المعين (زمن الانحراف المعياري مرات الجذر التربيعي للوقت) مع علامات (+ / -) بما يتماشى مع خصائص السيناريو (سلبى / مواتية).
- كان من المتوقع أن يكون الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي يستند إلى اعتماديات التبادل وعلاقتها (مع تأخر الوقت المناسب) لتغيرات أسعار النفط مع افتراض منتصف أسعار نفط برنت في إطار سيناريو محدد كما تم الحصول عليه من خلال العملية الموضحة في ٣.
- تم التنبؤ بالناتج المحلي الإجمالي للفرد من خلال الانحدار إلى التغيرات في الناتج المحلي الإجمالي المقابلة على النحو المقدر لسيناريو معين ويفترض خفض وتيرة النمو السكاني لا يعتمد على السيناريو المعني.

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

تقييم إنخفاض القيمة (السياسة المنطبقة من ١ يناير ٢٠١٩) (تابع)

وتحدد الجداول التالية العوامل الرئيسية للخسارة المتوقعة والافتراضات المستخدمة لتقدير حالة النافذة الأساسية ، وهي قوائم أسعار الصرف المعتمدة على الحالة الأساسية ، بالإضافة إلى تأثير استخدام سيناريوهات اقتصادية متعددة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

المحررين الرئيسيين	سيناريو خسائر الائتمان المتوقعة والوزن المعين	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢
سعر الفائدة الحقيقي	السيناريو الأساسي	٧,٦٪	٧,٦٪	٧,٦٪
	سيناريو الصعود	٥,٥٪	٦,٣٪	٦,٨٪
	سيناريو الهبوط	١١,٨٪	١٠,٤٪	٩,٤٪
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو الأساسي	٤,٣٪	٤,٣٪	٤,٣٪
	سيناريو الصعود	٧,٢٪	٦,٧٪	٦,٧٪
	سيناريو الهبوط	١,٤٪	١,٧٪	١,٧٪

مزن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الناتج المحلي الإجمالي للفرد الواحد	السيناريو الأساسي	-٠,٣%	٠,٢%	٠,٧%
	سيناريو الصعود	٣,٢%	٣,٢%	٣,٧%
	سيناريو الهبوط	-٣,٧%	-٢,٩%	-٢,٣%

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 وقدرة إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة.
- يختلف مدى تعقيد وتقنيات التصنيف بناءً على تعرض البنك وتعقيد وحجم العميل. يتم تصنيف بعض القروض التجارية الصغيرة الأقل تعقيداً ضمن نماذج البنك الخاصة بمنتجات التجزئة.

الإقراض الاستهلاكي 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 استحقاقها. المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج هي:

- منتجات الإقراض الاستهلاكي: استخدام السقوف والتقلبات، زونمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغيرات 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 والسادد المبكر المحتمل أيضاً لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى. 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.

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

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.

الخسارة الناشئة من التقصير

بالنسبة للأدوات المالية المصرفية للشركات والاستثمار، يتم تقييم قيم الخسائر الناشئة من التقصير على الأقل كل ١٢ شهراً من قبل مديري الحسابات وتتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل قسم مخاطر الائتمان المتخصصة للبنك. يعتمد تقييم مخاطر الائتمان على إطار تقييم موحد للخسارة الناشئة

من 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 التقرير المالي الدولي ٩ على أساس مختلف. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التقصير للمرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والقطاعات المشتركة أصلاً بإئتمان منخفض القيمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي 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.

(a) عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة خلال ١٢٠ يوماً من نهاية الفترة المحاسبية.
(b) التأخير في تنفيذ الوثائق خلال ٣٥ يوماً من الحد الذي تم إعداده بسبب النزاعات مع العملاء.
(c) يخضع المقترض للتقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.
(d) تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خلفاء أو إدارة مهنية مقبولة.
(e) تحويل الأموال بين المجموعة بدون معاملات متضمنة تتجاوز ٥٠٪ من صافي القيمة الملموسة.
(f) التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو التأخير يرجع إلى الموافقات الحكومية.
(g) 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.
(h) هبوط بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل ضريبة الدخل مقارنة بالسنة السابقة باستثناء حالة التغير في نموذج الأعمال / أحد الأحداث الجوهرية.

(i) انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.
(j) تخفيض تقييم الرتبة من خلال ٣ درجات للتصنيف من R١ إلى R٤ و ٢ من الشقوق تم تخفيضها إلى R٥ و R٦.
(k) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

إدارة مخاطر النموذج

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

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

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.

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

يحدد إطار العمل منهجية منظمة لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتطبيق والاستخدام المستمر للنماذج. وهو يحدد بنية إدارية فعالة ذات أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط رقابية 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.

لدى البنك ممارسة للقيام بتدقيق مستقل للنموذج الذي يقدم توصية للموافقة على استخدام نماذج تقدير / تقييم المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من صحة النموذج الجديد، فإنه يقيم أيضاً أداء النماذج الحالية من خلال عملية التحقق السنوية. وسيكون استقلالية الفريق بمثابة خط دفاع ثاني فعال للبنك فيما يتعلق باستخدام النماذج.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم مقدرة نافذة مزن المستقبلية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها. وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة نافذة مزن في الحصول على السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الأصول.

تعمل إدارة مخاطر سيولة نافذة مزن وفقاً لوثيقة سياسة مخاطر الخزينة التي أقرها مجلس الإدارة إلى جانب توجيهات البنك المركزي العماني بإدارة مخاطر السيولة وفقاً لاسلوب التدفق النقدي. إن إدارة السيولة لا تقيس فقط مركز السيولة للبنك على أساس مستمر، بل تدرس أيضاً كيفية تطور متطلبات التمويل في ظل سيناريوهات مختلفة.

تعتمد نافذة مزن إلى مراقبة مخاطر السيولة لديها من خلال اسلوب التدفق النقدي واسلوب المخزون. وطبقاً لاسلوب التدفق النقدي تسعى نافذة مزن إلى اعداد تقرير باستحقاقات أصولها والتزاماتها (إ إ أ) هذا الاسلوب يجعل النافذة على علم بجميع الاصول والالتزامات التي تستحق في مواقيت مرتبة تتراوح بين شهر إلى خمس سنوات. وتشير حالات عدم الاتساق في هذه التوقيتات فجوات سيولة وتتقيد نافذة مزن بكل صرامة بالسقف الذي وضعه البنك المركزي العماني وهو ١٥% من مجموع الالتزامات المتركمة (التدفقات الخارجة) في حالات عدم الاتساق (فجوات السيولة) في مثل هذه الحالات حتى سنة واحدة. تحتفظ مزن بالإضافة إلى ذلك بسقوف داخلية على حالات عدم الاتساق في توقيتات الاستحقاق التي تتجاوز سنة واحدة.

يتولى قسم الخزينة بنافذة مزن ضبط ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم التعرض لمخاطر السيولة وفي نفس الوقت الإستغلال الأمثل لأموال البنك. ويراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر أيضاً وضع سيولة البنك وإبلاغ قسم الخزينة بفجوة السيولة لمعالجتها.

تحت الطلب وحتى ٣٠ يوم الف ريال	أكثر من شهر حتى ٦ أشهر الف ريال	أكثر من ٦ أشهر حتى ١٢ شهر الف ريال	أكثر من سنة واحدة حتى ٥ سنوات الف ريال	أكثر من ٥ سنوات الف ريال	المجموع الف ريال
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
٧,٢٠٨	١,٤٠٩	٦٧٥	٦٣٥	٨٢٧	١٠,٧٥٤
٤٤٣	-	-	-	-	٤٤٣
٣,٥١٢	-	-	٩٦٣	٧,٤٥٩	١١,٩٣٤
٨٩	١,٠٣١	٤٢٨	٢٣٧	٤٣١	٢,٢١٦
١,٥٣٧	١٠,٤٦٦	٩,٧٢٥	١,٥١٦	٥٤,٧٠٢	٧٧,٩٤٦
٤٦٩	١٥,١٧٠	١٤,١٧٢	٤,٢٨٠	٢٢,١١٦	٥٦,٢٠٧
٤٧	١٢١	٦٠٨	٣,٣٠٤	-	٤,٠٨٠
-	١١	٧	٣	٦	٢٧
-	-	-	-	٣٢٩	٣٢٩
٤٩٠	-	-	-	-	٤٩٠
١٣,٧٩٥	٢٨,٢٠٨	٢٥,٦١٥	١٠,٩٣٨	٨٥,٨٧٠	١٦٤,٤٢٦
مجموع الأصول					

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

أكثر من شهر حتى
أكثر من ٦ أشهر حتى
أكثر من ٥ سنوات
المجموع

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العُماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	تحت الطلب وحتى ٣٠ يوم	٦ اشهر	١٢ شهر	اكثر من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	الف ريال	الف ريال
١٤,٤٧١	٢,٥٧٥	١,٤٧٢	-	١,٨٣٩	٧,٣٥٧	١٢١,١٢٢
١٤,٧١٨	٤٦,٩٥٧	٢١,٧٣٢	١٣,١٥٤	٢٤,٥٦١	٥,٧٨٦	٤,٠٠٠
٥,٧٨٦	-	-	-	-	٦,٣٧٨	١٩,٧٨٣
٤,٠٠٠	-	-	-	-	١٩,٧٨٣	١٦٤,٤٢٦
٥٨٥	١,١٧٠	١,١٧٠	١,٧٥٤	١,٦٩٩	١٩,٧٨٣	٤٧,٨٨٢
-	-	-	-	-	١٤,٩٠٨	٢٤,٣٧٤
٢٦,٥٦٠	٥٠,٧٠٢	٢٤,٣٧٤	١٤,٩٠٨	٤٧,٨٨٢	١٦٤,٤٢٦	٢٦,٥٦٠

حسابات جارية
حسابات وكالة
مستحق الى بنوك ومؤسسات مالية
التزامات أخرى
حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
حقوق المساهمين
مجموع الالتزامات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار
غير المقيدة وحقوق المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تحت الطلب وحتى ٣٠ يوم	٦ اشهر	١٢ شهر	اكثر من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	اكثر من ٥ سنوات	المجموع
٧,١٣٦	١,٥٥٣	٥٤٨	٣٦٥	٦١٨	١٠,٢٢٠	٥,٣٣٥
٥,٣٣٥	-	-	-	-	٨,٢٤٨	١,٥٦٩
٣,٥٥٠	-	-	٩٦٣	٣,٧٣٥	١٨٦	٨٤,١٦٣
١٥٥	٣٩٤	٢٢٧	٦٠٧	٥٦,٧٤٩	٩,٢٥٠	٢٦,١٢٥
٧٢٤	٥,١١٨	٥,١٣٥	١٦,٤٣٧	٣,٢٦٣	-	٤,٦٩٧
٢٢٢	٢,٣٦٧	٢,٤٣٢	١١,٨٥٤	٩,٢٥٠	-	١١
٦٠١	٢٨٧	٥٤٦	٣,٢٦٣	٤	-	٤٢١
-	١	١	٤	-	-	٣٤٢
-	-	-	-	-	-	١٤١,١٣١
٣٤٢	-	-	-	-	-	٧٠,٩٦٤
١٨,٠٦٥	٩,٧٢٠	٨,٨٨٩	٣٣,٤٩٣	٧٠,٩٦٤	١٤١,١٣١	١٨,٠٦٥

نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العُماني
مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية
المحتفظ بها للمتاجرة
ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المراجعة
صافي الايجار المنتهي بالتملك
المشاركة المتناقصة
ايجارات معجلة
خدمات اجارة
صافي الممتلكات والمعدات
أصول أخرى
مجموع الاصول

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تحت الطلب وحتى ٣٠ يوم	٦ اشهر	١٢ شهر	اكثر من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	اكثر من ٥ سنوات	المجموع
١,١٨٩	٢,٠٨١	١,١٩٠	-	١,٤٨٥	٥,٩٤٥	١٠٣,٥١٦
١١,٤٥٢	٥١,٨١٩	١٧,٦٣٤	٤,٦٠٧	١٨,٠٠٤	١٠,٠٦٠	٤,٦٤١
١٠,٠٦٠	-	-	-	-	٥,٢٠٠	١١,٧٦٩
٤,٦٤١	-	-	-	-	١١,٧٦٩	١١,٧٦٩
٤٧٧	٩٥٤	٩٥٤	١,٤٣١	١,٣٨٤	١١,٧٦٩	١١,٧٦٩
-	-	-	-	-	-	-

حسابات جارية
حسابات وكالة
مستحق الى بنوك ومؤسسات مالية
التزامات أخرى
حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
حقوق المساهمين

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العُماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧,٨١٩	٥٤,٨٥٤	١٩,٧٧٨	٦,٠٣٨	٣٢,٦٤٢	١٤١,١٣١
--------	--------	--------	-------	--------	---------

مجموع الالتزامات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار
غير المقيدة وحقوق المساهمين

نسبة تغطية السيولة

٢٠١٩

إجمالي القيمة المرجحة الف ريال عماني	إجمالي القيمة غير المرجحة الف ريال عماني
٢٢,٤٢٨	٢٢,٦٥٥
١,٦٧٩	١٩,٨٨٣
٣٠٩	٦,١٨٢
١,٣٧٠	١٣,٧٠١
٣٣,٤٧٨	٧٦,٤٦٠
-	-
١٤٥	٤٢٤
٣٥,٣٠٢	٩٦,٧٦٧
٢٢,٨٥٦	٢٣,٦٨٨
١,٢٧٩	١,٢٧٩
٢٤,١٣٥	٢٤,٩٦٧
٢٢,٤٢٨	-
١١,١٦٨	-
٢٠٠,٨٣	-

الموجودات السائلة عالية الجودة

مجموع الأصول السائلة عالية الجودة HQLA

التدفقات النقدية الخارجة

الودائع ودايع التجزئة من عملاء من الشركات الصغيرة، ومنها

ودائع مستقرة

الودائع الأقل استقرارا

التمويل غير المضمونة للشركات منها: متطلبات إضافية، منها

الائتمان والسيولة

التزامات التمويل الطارئة الأخرى

اجمالي التدفقات النقدية

التدفقات النقدية

التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل

تدفقات نقدية أخرى

التدفقات النقدية الإجمالية

المجموع HQLA

مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة

نسبة تغطية السيولة (%)

٢٠١٨

إجمالي القيمة المرجحة الف ريال عماني	إجمالي القيمة غير المرجحة الف ريال عماني
١٥,٧٥٥	-
١٥,٧٥٥	-
١,٤٩٣	١٧,٥١٨
٢٥٩	٥,١٧٤
١,٢٣٤	١٢,٣٤٤
٢٦,٤٢٨	٥٨,٣٧٢
-	-
٣٢	١٦٥
٢٧,٩٥٣	٧٦,٠٥٥
١٤,٣١١	١٤,٨٦٥
١,١٢٨	١,١٢٨
١٥,٤٣٩	١٥,٩٩٣
١٥,٧٥٥	-
١٢,٥١٤	-
١٢٥,٩٠	-

الموجودات السائلة عالية الجودة

مجموع الأصول السائلة عالية الجودة HQLA

التدفقات النقدية الخارجة

الودائع ودايع التجزئة من عملاء من الشركات الصغيرة، ومنها

ودائع مستقرة

الودائع الأقل استقرارا

التمويل غير المضمونة للشركات منها: متطلبات إضافية، منها

الائتمان والسيولة

التزامات التمويل الطارئة الأخرى

اجمالي التدفقات النقدية

التدفقات النقدية

التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل

تدفقات نقدية أخرى

التدفقات النقدية الإجمالية

المجموع HQLA

مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة

نسبة تغطية السيولة (%)

مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملات ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

(أ) مخاطر العملات

تتعرض نافذة مزن إلى مخاطر العملات من التعاملات بالعملات الأجنبية. العملة الرئيسية التي تتعرض نافذة مزن لمخاطر العملات من التعامل بها هي الدولار الأمريكي. حيث أن الدولار الأمريكي مرتبط بالريال العُماني . تقوم مزن بتمويل جزء كبير من اصولها المالية بنفس العملات ذات العلاقة كعملة القياس لتقليل مخاطر العملة الاجنبية.

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح (م م ر) هي مخاطر تعرض نافذة مزن لخسارة مالية لعدم الإتساق بين معدلات الربح على اصحاب الاصول والاستثمارات. يستند توزيع الربح على اصحاب حسابات الاستثمارات على اتفاقيات المشاركة في الربح. غير ان اتفاقيات توزيع الارباح سينتج عنها تحويل المخاطر التجارية عندما لا تسمح نتائج مزن بتوزيع ارباح تتسق مع معدلات السوق.

توجد لدى مزن سياسة مفصلة تتناول توزيع الارباح وإدارة لتوزيع الارباح ، متضمنة تكوين احتياطي توازن الربح ومخاطر الاستثمار. تقع المسؤولية عن إدارة معدلات الربح على لجنة الأصول والإلتزامات بالبنك (ل أ إ).

تتم إدارة مخاطر معدل الربح من خلال مراقبة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للبنك إلى صدمات قياسية مختلفة لمعدلات الربح. وتشمل الصدمات الموحدة ١٠٠ نقطة أساس و ٢٠٠ نقطة أساس في محاور منحنيات العائد التي يتم النظر فيها على أساس شهري. يتم تحليل تأثير هذه الصدمات في سياق تأثيرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية. تتم مقارنة التأثير مع الحدود الداخلية التي تمت صياغتها تماثيا مع البنك المركزي العماني والمبادئ التوجيهية للجنة بازل. يتم مراجعة التحليل بانتظام من قبل لجنة المخاطر الإدارية والمجلس.

أثر عائد ٢٠٠ نقطة أساس تحول مواز في أسعار الفائدة مبين فيما يلي:

كما في ديسمبر ٢٠١٩ ٢٠٠ اساس لقياس حساب الربح - الزيادة ٢٠٠ اساس لقياس حساب الربح - الانخفاض

تأثير الإي ارداد - ألف ريال عماني	٢٢٠	(٢٢٠)
كما في ديسمبر ٢٠١٨	٢٠٠ اساس لقياس حساب الربح - الزيادة	٢٠٠ اساس لقياس حساب الربح - الانخفاض
تأثير الإي ارداد - ألف ريال عماني	٥٠٠	(٥٠٠)

فجوة حساسية الربح

تنشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التقابل الزمني لفترات إعادة تسعير الأصول مع تلك التي تخص الإلتزامات. تقوم نافذة مزن بمعالجة تلك الاختلافات بإتباع الخطوط العريضة للسياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	معدل الفائدة الفعلي %	تحت الطلب وخلال ٦ اشهر	تستحق خلال ١٢ شهر	تستحق خلال سنة واحدة الى ٥ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	بدون ارباح	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
أصول							
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني	غير مطبق	-	-	-	-	١٠,٧٥٤	١٠,٧٥٤
مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية	٢,٤ %	-	-	-	-	٤٤٣	٤٤٣
المحتفظ بها للمتاجرة	٥,١ %	-	٢,٩٦٢	٥,٣١٤	٣,٦٥٨	-	١١,٩٣٤
ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المراجعة	٥,١ %	١,١٢٠	٤٢٨	٢٣٧	٤٣١	-	٢,٢١٦
صافي الاجار المنتهي بالتمليك	٥,٣ %	١٢,٠٠٣	٩,٧٢٥	١,٥١٦	٥٤,٧٠٢	-	٧٧,٩٤٦
المشاركة المتناقصة	٥,٨ %	١٥,٦٣٩	١٤,١٧٢	٤,٢٨٠	٢٢,١١٦	-	٥٦,٢٠٧
إيجارة معجلة	غير مطبق	-	-	-	-	٤,٠٨٠	٤,٠٨٠
خدمات اجارة	٦,٠ %	١١	٧	٣	٦	-	٢٧
صافي الممتلكات والمعدات	غير مطبق	-	-	-	-	٣٢٩	٣٢٩
أصول أخرى	غير مطبق	-	-	-	-	٤٩٠	٤٩٠

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٦٤,٤٢٦	١٦,٠٩٦	٨٠,٩١٣	١١,٣٥٠	٢٧,٢٩٤	٢٨,٧٧٣	مجموع الاصول
						الإلتزامات
٧,٣٥٧	٧,٣٥٧	-	-	-	-	الحسابات الجارية
١٢١,١٢٢	-	٢٤,٥٦١	١٣,١٥٤	٢١,٧٣٢	٦١,٦٧٥	حسابات وكالة
٥,٧٨٦	-	-	-	-	٥,٧٨٦	مستحق الى بنوك ومؤسسات مالية
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	-	-	-	-	التزامات اخرى
٦,٣٧٨	-	١,٦٩٩	١,٧٥٤	١,١٧٠	١,٧٥٥	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير
						المقيدة
١٩,٧٨٣	١٩,٧٨٣	-	-	-	-	حقوق المساهمين
١٦٤,٤٢٦	٣١,١٤٠	٢٦,٢٦٠	١٤,٩٠٨	٢٢,٩٠٢	٦٩,٢١٦	مجموع الإلتزامات وحقوق المالكين
	(١٥,٠٤٤)	٥٤,٦٥٣	(٣,٥٥٨)	٤,٣٩٢	(٤٠,٤٤٣)	الفجوة بالميزانية العمومية
	-	١٥,٠٤٤	(٣٩,٦٠٩)	(٣٦,٠٥١)	(٤٠,٤٤٣)	فجوة حساسية الربح المتراكمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	معدل الفائدة	تحت الطلب	تستحق خلال ٧ الى ١٢ شهر	تستحق خلال سنة واحدة الى ٥ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	بدون ارباح	المجموع
	%	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
١٠,٢٢٠	-	-	-	-	-	١٠,٢٢٠	١٠,٢٢٠
٥,٣٣٥	٢,٤%	٥,٠٠٠	-	-	-	٣٣٥	٥,٣٣٥
٨,٢٤٨	٥,١%	-	-	٤,٥١٣	٣,٧٣٥	-	٨,٢٤٨
١,٥٦٩	٥,١%	٥٤٩	٢٢٧	٦٠٧	١٨٦	-	١,٥٦٩
٨٤,١٦٣	٥,٣%	٥,٨٤٢	٥,١٣٥	١٦,٤٣٧	٥٦,٧٤٩	-	٨٤,١٦٣
٢٦,١٢٥	٥,٨%	٢,٥٨٩	٢,٤٣٢	١١,٨٥٤	٩,٢٥٠	-	٢٦,١٢٥
٤,٦٩٧	-	-	-	-	-	٤,٦٩٧	٤,٦٩٧
١١	٦,٠%	١	١	٤	٥	-	١١
٤٢١	-	-	-	-	-	٤٢١	٤٢١
٣٤٢	-	-	-	-	-	٣٤٢	٣٤٢
١٤١,١٣١	-	٧,٧٩٥	٣٣,٤١٥	٦٩,٩٢٥	١٦,٠١٥	١٤١,١٣١	١٤١,١٣١
							مجموع الاصول
							الإلتزامات
٥,٩٤٥	-	-	-	-	-	٥,٩٤٥	٥,٩٤٥
١٠٣,٥١٦	٢,٣%	٦٣,٢٧١	١٧,٦٣٤	٤,٦٠٧	١٨,٠٠٤	-	١٠٣,٥١٦
١٠,٠٦٠	٢,٣%	١٠,٠٦٠	-	-	-	-	١٠,٠٦٠
٤,٦٤١	-	-	-	-	-	٤,٦٤١	٤,٦٤١
٥,٢٠٠	٠,٧%	١,٤٣١	٩٥٤	١,٤٣١	١,٣٨٤	-	٥,٢٠٠
١١,٧٦٩	-	-	-	-	-	١١,٧٦٩	١١,٧٦٩
١٤١,١٣١	-	١٨,٥٨٨	٦٠,٣٨	١٩,٣٨٨	٢٢,٣٥٥	١٤١,١٣١	١٤١,١٣١
		(٦٠,٧٨١)	(١٠,٧٩٣)	٢٧,٣٧٧	٥٠,٥٣٧	(٦,٣٤٠)	-
		(٦٠,٧٨١)	(٧١,٥٧٤)	(٤٤,١٩٧)	٦,٣٤٠	-	-

(ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية

في الوقت الحالي فإن نافذة مزن ليست معرضة لأي مخاطر من اسعار حقوق الملكية.

مخاطر التشغيل

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تبنّت نافذة مزن منهج المؤشر الرئيسي وفقاً لإطار عمل بازل ٢ بهدف قياس التكلفة الرأسمالية لمخاطر التشغيل. يتطلب هذا المنهج من البنك توفير ١٥% من متوسط إجمالي دخل ثلاث سنوات كتكلفة رأسمالية لمخاطر التشغيل.

٣٠ إدارة مخاطر رأس المال

تدير مزن رأسمالها لغرض التأكد من استمرارها كمنشأة مستمرة بينما تحقق اعلا عائد ممكن لمساهميها ضمن إطار المخاطر المقبولة. تستمر الاستراتيجية العامة وفقاً لما يطبق على المركز الرئيسي.

هيكل رأس مال مزن كما في تاريخ الإقفال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما يلي:

عناصر رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال	الف ريال	
١٣,٥٠٠	٢٠,٠٠٠	رأس المال المخصص
(١,٧٣١)	(٢١٧)	خسائر متراكمة
١١,٧٦٩	١٩,٧٨٣	مجموع إجمالي رأس مال الطبقة ١
٦٠١	٦٧٤	خسائر الائتمان المتوقعة
٦٠١	٦٧٤	إجمالي رأسمال الطبقة ٢
١٢,٣٧٠	٢٠,٤٥٧	إجمالي رأس المال التنظيمي
		الأصول المرجحة بالمخاطر
٩٢,٤٧٩	١١٤,٧٥٨	مخاطر الائتمان
٤	٥	مخاطر السوق
٤,٩٨٨	٥,٦٢٥	المخاطر التشغيلية
٩٧,٤٧١	١٢٠,٣٨٨	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
		معدل رأس المال
١٢,٧%	١٧,٠%	معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي آي إس)
١٢,١%	١٦,٤%	معدل رأس مال الطبقة ١

٣١ - التقارير المالية لقطاعات الأعمال

تنتظم مزن ضمن ثلاث قطاعات كالتالي:

(١) خدمات مصرفية للأفراد - تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع لأجل، المربحة والإيجار الذي ينتهي بالتملك والإيجار المعجل؛

(٢) خدمات بنكية للشركات- تتضمن تسهيلات حسابات جارية، توفير ومبيعات آجلة وإيجار ينتهي بالتملك تمويل المشاركة المتناقصة والإيجار المعجل؛ و

(٣) الخزينة والاستثمارات.

العمليات الأخرى تشمل إدارة الاستثمارات والتمويل المؤسسي ولا يمثل أي منها قطاع تشغيل منفصل يمكن التقرير عنه.

تشتمل أصول والتزامات القطاع على أصول والتزامات التشغيل وهي غالبية قائمة المركز المالي ولكنها لا تشمل البنود مثل الضرائب والودائع.

وتم عكس الرسوم الداخلية والتعديلات على التسعير التحويلي في أداء كل الأعمال. وتستخدم اتفاقات تقاسم الإيرادات لتخصيص إيرادات العملاء الخارجيين لقطاع الأعمال على أساس معقول.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

خدمات مصرفية	خدمات مصرفية	الخزينة والاستثمار	أخرى	المجموع
للأفراد	للبنوك	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٣,١٣٣	٢,٢٦٣	٧١٥	-	٧,٢٣٥
٦٥	١٣٨	٨٣	٥٧	٨٤٣
إيرادات تشغيل القطاع				
إيرادات أخرى				

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨,٠٧٨	٥٧	٧٩٨	٢,٤٠١	٣,١٩٨	إيرادات تشغيل القطاع
(٤,٢٧٦)	(١٠١)	(١٣١)	(٢,٩٨٣)	(٣٦٩)	مصرفات الربح
٣,٨٠٢	(٤٤)	٦٦٧	(٥٨٢)	٢,٨٢٩	صافي إيرادات التشغيل
					تكلفة القطاع
(٢,٠٨٢)	(٨٩٦)	(٨٥)	(١٤٥)	(٩٥٦)	مصرفات القطاع متضمنة الاستهلاك
(٢٠٦)	-	-	(٤٢٣)	٢١٧	انخفاض قيمة التمويل بعد خصم المخصص
١,٥١٤	(٩٤٠)	٢٦٤	١١٩	٢,٠٧١	صافي الخسارة عن السنة
١٦٦,٠٠٨	٨١٩	٢٢,٠٠٠	٧٣,٩٨٠	٦٩,٢٠١	أصول القطاع
(١,٥٨٢)	-	(٥٥)	(١,٢٦٤)	(٢٦٣)	ناقصا : مخصص انخفاض القيمة
١٦٤,٤٢٦	٨١٩	٢١,٩٥٠	٧٢,٧١٥	٦٨,٩٣٩	مجموع أصول القطاع
١٦٤,٤٢٦	٤,٥٢٩	٢٥,٥٦٠	١٠٧,٦٧٠	٢٦,٦٥٨	التزامات القطاع

المجموع	أخرى	الخزينة والاستثمار	خدمات مصرفية للبنوك	خدمات مصرفية للأفراد	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	
٦,١١١	-	٧١٥	٢,٢٦٣	٣,١٣٣	إيرادات تشغيل القطاع
٣٣٢	٤٦	٨٣	١٣٨	٦٥	إيرادات أخرى
٦,٤٤٣	٤٦	٧٩٨	٢,٤٠١	٣,١٩٨	إيرادات تشغيل القطاع
(٣,٥٦٤)	(٨١)	(١٣١)	(٢,٩٨٣)	(٣٦٩)	مصرفات الربح
٢,٨٧٩	(٣٥)	٦٦٧	(٥٨٢)	٢,٨٢٩	صافي إيرادات التشغيل
(٢,٢٧٦)	(١,١١٩)	(٨٠)	(١٨٠)	(٨٩٧)	تكلفة القطاع
٣٨٢	(١,١٥٤)	٦٠٢	(٢٢٦)	(١٠)	مصرفات القطاع متضمنة الاستهلاك
٣٨٢	(١,١٥٤)	٦٠٢	(٩٨٨)	١,٩٢٢	انخفاض قيمة التمويل بعد خصم المخصص
١٤٢,٤٥٦	٧٦٣	٢٢,٦٨٦	٤٨,٨٣٢	٧٠,١٧٥	صافي الخسارة عن السنة
(١,٣٢٥)	-	(٥٥)	(٧٩٥)	(٤٧٥)	أصول القطاع
١٤١,١٣١	٧٦٣	٢٢,٦٣١	٤٨,٠٣٧	٦٩,٧٠٠	ناقصا : مخصص انخفاض القيمة
١٤١,١٣١	٥,٠٦٩	٢١,٨٢٩	٩٢,٤١٠	٢١,٨٢٣	مجموع أصول القطاع
					التزامات القطاع

٣٢ الأرقام المقابلة

جرت إعادة ترتيب وتصنيف أرقام المقارنة عند الضرورة لأغراض اظهار عرض أفضل وهو اجراء ليس له تأثير مادي.