

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١ الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

البنك الأهلي ش.م.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة تأسست في سلطنة عُمان ويقوم بأنشطة تجارية واستثمارية مصرفية من خلال شبكة مكونة من واحد وثلاثين فرعاً كما في نهاية السنة منها تسعة عشر فرعاً عادياً واثني عشر فرعاً إسلامياً. (١٩ - ستة عشر فرعاً عادياً وتسعة فروع إسلامية). وعنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٥٤٥، ميناء الفحل، الرمز البريدي ١١٦، سلطنة عُمان.

تم ترخيص الأهلي الإسلامي (النافذة الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني ليكون بمثابة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية للبنك. تقدم النافذة الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية للنافذة الإسلامية قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المراجعة والمضاربة والمشاركة في الإجارة والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من أنشطة الاستثمار المسموح بها بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

لدى البنك ٧٣٠ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقارنةً مع ٦٥٦ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢ أساس الإعداد

٢,١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ شروط الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان وما ينطبق من الأنظمة الصادرة عن البنك المركزي العماني.

يعد البنك مجموعة منفصلة من القوائم المالية خاصة بنافذة الأعمال المصرفية الإسلامية وفقاً لمتطلبات القسم ١-٢ من البند ٣ من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. تم إعداد مجموعة منفصلة من القوائم المالية المشتقة لنافذة الأعمال المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والقواعد والمبادئ الشرعية على النحو الذي يحدده مجلس الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية والمتطلبات الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. ثم يتم تحويل القوائم المالية لنافذة الأعمال المصرفية الإسلامية إلى قوائم مالية متوافقة مع معايير التقارير المالية الدولية وتدرج في هذه القوائم المالية. وقد تم حذف جميع الأرصدة والمعاملات بين الفروع.

٢,٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية المشتقة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تقديم قائمة المركز المالي بترتيب السيولة حيث أن هذا العرض أكثر ملاءمة لعمليات البنك.

٢,٣ العملة التنفيذية وعملة العرض

يتم إعداد القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك. تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي الموضحة في القوائم المالية من الريال العماني إلى الدولار الأمريكي فقط للعلم كمعلومات تكميلية فقط، باستخدام سعر صرف قدره ٣٨٥،٠ ريال عماني = ١,٠٠ دولار أمريكي. تم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٢,٤ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بإعداد تقديرات وأحكام وافتراسات قد تؤثر على تطبيق السياسات والمبالغ الظاهرة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تستند هذه التقديرات والافتراضات المصاحبة لها على الخبرة السابقة وعوامل أخرى متعددة والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف، والتي تشكل نتائجها أساساً لبناء التقديرات حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تتضح بسهولة من مصادر أخرى. النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

تتيم فحص التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترة المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية بالإيضاح رقم ٥.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢	أساس الإعداد (تابع)
٢,٥	تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩)
	أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً في ١١ مارس ٢٠٢٠ أن كوفيد-١٩ جائحة عالمية. منذ النصف الأخير من الربع الأول من سنة ٢٠٢٠، شهدت البيئة الاقتصادية وقطاع الأعمال لفي البنك تغيرات سريعة نتيجة التفشي غير المسبوق لجائحة فيروس كورونا إلى جانب الركود الكبير في أسعار النفط الخام العالمية. أدى تشديد أوضاع السوق، وعمليات الإغلاق، والقيود المفروضة على التجارة وحركة الأشخاص إلى اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعبر الصناعات والقطاعات.
	طبقت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. تماشياً مع ذلك، اتخذ البنك المركزي العماني أيضًا مجموعة من التدابير لحماية استقرار اقتصاد البلاد. تشمل هذه التدابير تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتأثرين (خاصةً الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة)، وتأجيل الفوائد/ الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العمانيين المتأثرين العاملين في القطاع الخاص، والتنازل عن تكاليف نقاط البيع، وخفض نسب رأس المال النظامي وزيادة معدل الإقراض وما إلى ذلك (راجع تعميم البنك المركزي العماني رقم BSD/CB ١/٢٠٢٠/١٠٠١ للتفاصيل). راجع إيضاح ٣٧ لمزيد من التفاصيل فيما يتعلق بأثر كوفيد-١٩ والتدابير المختلفة التي اتخذها البنك رداً على ذلك.
٢,٦	المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠٢٠ وتعلق بأعمال البنك
	بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قام البنك بتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ("المجلس") ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية ("اللجنة") التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياتها والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ.
	لقد أدى تطبيق هذه المعايير والتفسيرات إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للبنك ولم يؤثر على المبالغ المبلغ عنها للفترة السابقة. راجع الإيضاح ٣ للحصول على مزيد من التفاصيل فيما يتعلق بالتغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات للبنك.
٢,٧	أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات الجديدة التالية ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:
	تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد، لغاية تاريخ إصدار القوائم المالية للبنك. يعترف البنك بتطبيق هذه المعايير، إن وجدت، عندما تصبح سارية المفعول.
٢,٧,١	إصلاح معدل الفائدة المرجعي - المرحلة الثانية من التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار
	يدخل "إصلاح معدل الفائدة المرجعي - المرحلة الثانية من التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦" (المرحلة الثانية لإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك) حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر. تشمل المرحلة الثانية لإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك عدداً من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تتعلق هذه الإعفاءات بالتعديلات على الأدوات المالية أو عقود الإيجار أو علاقات التغطية عند استبدال معدل الفائدة المرجعي في عقد بمعدل مرجعي بديل جديد. تنطبق الإعفاءات عند انتقال أداة مالية من معدل ليبور إلى معدل خال من المخاطر. علاوةً على ذلك، توفر المرحلة الثانية من التعديلات سلسلة من الإعفاءات من متطلبات معينة لمحاسبة التغطية عند حدوث تغيير مطلوب بموجب إصلاح معدل الفائدة المرجعي على البند المغطى/ أو أداة التغطية، وبالتالي يمكن أن تستمر علاقة التغطية دون انقطاع.
	تقدم التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية إعفاءً من الآثار المحتملة لعدم التأكد الناشئ عن الإصلاح. تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ اعتباراً من الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ، مع السماح بالتطبيق المبكر. ويقوم البنك حالياً بتقييم أثر هذه الإصلاحات والخطوات التالية لضمان الانتقال السلس إلى المعدل المرجعي الجديد.
٢,٧,٢	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ "عقود التأمين" - يدخل حيز التنفيذ بالنسبة للفترة السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك
	في مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ "عقود التأمين"، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يشمل الإدراج والقياس والعرض والإفصاح. ما أن يدخل حيز التنفيذ، سيحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ محل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ "عقود التأمين" الذي صدر في ٢٠٠٥. ينطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ على جميع أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة والتأمين عدا الحياة وإعادة التأمين)، بغض النظر عن نوع المؤسسات التي تصدرها، بالإضافة إلى ضمانات وأدوات مالية معينة التي تشمل ميزة المشاركة الاختيارية. يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ متطلبات محاسبة جديدة للمنتجات البنكية بميزات تأمين قد تؤثر على تحديد أي من أدواتها أو عناصرها التي ستكون ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ أو معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧. يُسمح بالتطبيق المبكر، شريطة أن تطبق المنشأة أيضاً معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ في أو قبل التاريخ الذي تطبق فيه معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ لأول مرة. إن البنك حالياً بصدد تقييم تأثير تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ على قوائمه المالية.
٢,٧,٣	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" - الرسوم في اختبار "١٠%" لإلغاء إدراج الالتزامات المالية
	كجزء من تحسيناته السنوية خلال ٢٠١٨-٢٠٢٠ على عملية معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، قام بموجبه بتعديل الرسوم التي تدرجها المنشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم، الرسوم المدفوعة أو المقبوضة فقط بين المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المقبوضة من قبل المقرض أو المقرض نيابةً عن الآخر. يدخل التعديل حيز التنفيذ بالنسبة لقرارات التقارير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ، ويُسمح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك حالياً بتقييم التأثير ولا يتوقع أن ينتج عن ذلك تأثير مادي على قوائمه المالية.

إصلاح معدل الفائدة بين البنوك (إيبور) - المرحلة الأولى من التعديلات

طبق البنك إصلاح معدل الفائدة المرجعي- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ (المرحلة الأولى من إصلاح إيبور) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. ستوقف البنوك عن تقديم أسعار لحساب أسعار الفائدة بين البنوك في لندن (ليبور) بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تشمل المرحلة الأولى لإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك (إيبور) عدداً من الإعفاءات، التي تنطبق على كافة علاقات التغطية المتأثرة مباشرةً بإصلاح معدل الفائدة المرجعي. تتأثر علاقة التغطية، إذا أذى الإصلاح إلى حالات عدم تأكد فيما يتعلق بتوقيت و/ أو قيمة التدفقات النقدية القائمة على المعدل المرجعي للبنود المغطى أو أداة التغطية خلال الفترة التي تسبق استبدال معدل الفائدة المرجعي الحالي بمعدل فائدة بديل خالي من المخاطر تقريباً. يمكن أن يؤدي ذلك إلى حالة عدم تأكد فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التغطية فعالة للغاية مستقبلاً. تقدم المرحلة الأولى من إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك إعفاءات تتطلب من البنك افتراض أن علاقات التغطية لا تتأثر بحالات عدم التأكد التي يسببها إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك. وهذا يشمل افتراض أن التدفقات النقدية التي تم تغطيتها لم تتغير نتيجة لإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك. كما أن الإعفاءات تسمح للبنك بعدم التوقف عن علاقات التغطية كنتيجة لعدم الفعالية بأثر رجعي أو مستقبلي. تتطلب المرحلة الأولى من إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك أيضاً إفصاحات إضافية فيما يتعلق بعلاقات التغطية التي يتم تطبيق الإعفاءات عليها.

من أجل إدارة الانتقال من معدل ليبور إلى معدلات بديلة، تقوم إدارة الخزينة والمخاطر بالبنك بتقييم التغيرات المحتملة على البنى التحتية للسوق في إطار المخاطر والنماذج والأنظمة والعمليات الخاصة بنا وفحص الوثائق القانونية للتأكد من أن البنك مستعد قبل وقف معدل ليبور. راجع الإيضاح ٣٦ للإفصاحات المتعلقة بتأثير تطبيق تعديلات المرحلة الأولى على الأحكام والتقديرية وكذلك تغطيات القيمة العادلة والتدفقات النقدية.

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية

٤,١ تحويل العملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المقومة بعملات أجنبية إلى العملات التنفيذية الخاصة بالعمليات بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات.

تحول الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية المنفذة بعملات أجنبية بأسعار الصرف السائدة للعملة الوظيفية في تاريخ التقرير. يتم إدراج أي فروق ناتجة عن الصرف في "إيرادات التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل الشامل.

يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المنفذة بعملات أجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل الشامل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية، والتي يتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

٤,٢ إدراج الإيرادات والمصروفات

٤,٢,١ إيرادات ومصروفات الفوائد

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

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

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

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المعروضة في قائمة الدخل الشامل:

(١) الفائدة على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة على أساس معدل الفائدة الفعلي؛

(٢) الفائدة على أوراق استثمار الدين على أساس معدل الفائدة الفعلي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٢,٢ رسوم وعمولات

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

تشمل إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى رسوم خدمة الحساب والرسوم المتعلقة بالائتمان ورسوم إدارية ورسوم الإدارة الأخرى وعمولة المبيعات ورسوم الإيداع والرسوم الاستشارية ورسوم المشاركة. يتم قياس إيرادات الرسوم والعمولات بناءً على المقابل المحدد في العقد مع العملاء. يفي البنك بالتزاماته المتعلقة بالأداء عند الانتهاء من الخدمات ذات الصلة كما هو مذكور في العقد ويتم إدراج الإيرادات وفقاً لذلك.

٤,٢,٣ توزيعات الأرباح

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلامها.

٤,٢,٤ المخصصات

تدرج المخصصات إذا كان على البنك أي التزام حالي قانوني أو استدلالي ناتج عن حدث سابق وكانت تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق.

٤,٣ الأصول والالتزامات المالية

٤,٣,١ الإدراج والقياس المبدئي

يُدرج البنك القروض والسلفيات والتمويلات والودائع والقروض والالتزامات الثانوية مبدئياً في تاريخ نشأتها. وتدرج كل الأصول المالية الأخرى مبدئياً في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً بالشروط التعاقدية للأداة.

يُقاس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة إلى أي بند غير مقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازته أو إصداره.

٤,٣,٢ فئات قياس الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

ويتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: المقاسة بالتكلفة المهلكة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

عند الإدراج المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقاس: بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛
 - أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
 - أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى نشوء التدفقات النقدية التي تكون دفعات لمبالغ أساسية وفوائد على المبالغ الأساسية القائمة.

ويتم إدراجه مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليه تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة ويتم قياسه لاحقاً بالتكلفة المهلكة مطروحاً منه انخفاض القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٤,٣,٢ فئات قياس الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(أ) أدوات الدين

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

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

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

(ب) أدوات حقوق المساهمين

بالنسبة لأداة حقوق المساهمين غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك أن يختار عند الإدراج المبدئي تصنيف تلك الأدوات بشكل لا رجعة فيه ضمن القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. لا يتم فيما بعد تحويل المبالغ المعروضة في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الشامل. يتم إدراج توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل فقط عند نشوء حق الدفع.

بالإضافة لذلك، عند الإدراج المبدئي، قد يقوم البنك بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي المتطلبات الأخرى بشكل غير قابل للإلغاء ليتم قياسه بالتكلفة المهيكلية أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك يلغي أو يخفف بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي الذي ينشأ خلاف ذلك.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإدراج المبدئي أو المطلوب قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩. ويتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة مع إدراج تكاليف المعاملات في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها. بعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم إدراج أي أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل.

تقييم نموذج الأعمال

نموذج الأعمال وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩:

- (١) المحتفظ بها للتحصيل - الأصول المالية المحتفظ بها بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- (٢) المحتفظ بها للتحصيل والبيع - الأصول المالية المحتفظ بها بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- (٣) أخرى - الأصول المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي لا تفي بمعايير إما "المحتفظ بها للتحصيل" أو "المحتفظ بها للتحصيل والبيع".

يعكس نموذج أعمال البنك كيفية إدارة الأصول لتوليد التدفقات النقدية، سواء كان ذلك فقط لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الأصل (المحتفظ به للتحصيل) أو كلا من التدفقات النقدية التعاقدية ومن بيع الأصل (المحتفظ به للتحصيل والبيع). تشمل العوامل التي أخذها البنك في الاعتبار عند تحديد نماذج الأعمال لمجموعة الأصول على الخبرة السابقة في كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الأصول وكيفية تقييم أداء الأصل وإعداد تقارير عنه إلى موظفي الإدارة العليا وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها.

يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو كانت تعتبر جزءاً من محفظة استثمارية لأدوات مالية وتتم إدارتهما معاً ويكون هناك دليل على وجود نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير. يتم تصنيف هذه الأوراق المالية ضمن نموذج الأعمال "الآخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٤,٣,٢ فئات قياس الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة

عندما يحتفظ نموذج الأعمال بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة. وعند إجراء هذا التقييم، ينظر البنك فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتسق مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي. وعندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض إلى مخاطر أو تقلبات لا تتسق مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم حينها تصنيف الأصل المالي ذي الصلة بقياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٤,٣,٢,١ القروض والسلفيات ومديونيات التمويل

يحتفظ البنك بمحفظة قروض وسلفيات ومديونيات التمويل ويتم مراجعة معدلات الفائدة لها على فترات دورية. تتم مراجعة هذه المعدلات بناءً على أسعار السوق. ووفقاً لذلك، قرر البنك أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض هي فقط دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة لأن الخيار يعمل على تغيير معدل الفائدة، أي المقابل بالنسبة للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأساسي المستحق.

يتم إدراج القروض والسلفيات ومديونيات التمويل مبدئياً بالقيمة العادلة، وهي المقابل النقدي المدفوع لإنشاء أو شراء القرض متضمنًا تكلفة العملية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل.

لدى البنك فئتين من القروض والسلفيات ومديونيات التمويل.

الخدمات المصرفية للشركات (بما في ذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة)

يشمل العملاء من الشركات القروض والسلفيات والتمويلات الممنوحة إلى العملاء من الشركات والمؤسسات عن طريق قروض رأس المال العامل والقروض لأجل والسحوبات على المكشوف والإيجارات والترتيبات المشتركة وتسهيلات تحويل الأموال وغيرها.

الخدمات المصرفية للأفراد

توفر الخدمات المصرفية للأفراد مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات لتلبية الاحتياجات المصرفية الشخصية للعملاء الأفراد. وتشتمل على منتجات الخدمات المصرفية الشخصية مثل الحسابات الجارية وحسابات التوفير والرهون والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان وطاقات الخصم وتسهيلات السحب على المكشوف والتمويل الإسلامي وتسهيلات تحويل الأموال.

٤,٣,٢,٢ الاستثمارات

استثمارات مدرجة في قائمة المركز المالي وتتضمن:

(١) أوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
(٢) أوراق الاستثمارات في الأسهم التي يتم قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تمثل القيمة العادلة مع التغيرات المدرجة مباشرة في الربح أو الخسارة؛

(٣) أوراق الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالنسبة لأوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إدراج الأرباح والخسائر في "الدخل الشامل الآخر"، وعند إلغاء إدراجها، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة والمدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق المساهمين إلى الربح أو الخسارة. قام البنك بتصنيف استثمارات أسهم معينة ضمن القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بناءً على أن هذه الاستثمارات غير محتفظ بها للمتاجرة/ بنوي الاحتفاظ بها لمدة طويلة للحصول على عائدات توزيعات أرباح أفضل. يختار البنك عرض التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات معينة في أدوات حقوق المساهمين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر. يجري هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الإدراج المبدئي.

٤,٣,٢,٣ النقد وما يماثل النقد

يشمل النقد وما يماثل النقد على النقد في الصندوق وأرصدة غير مقيدة لدى البنك المركزي العماني والمستحق من وإلى البنوك والأصول المالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية تصل لثلاثة أشهر، والتي تخضع لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمها العادلة، ويتم استخدامها من قبل البنك في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤	السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
٤,٣	الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)
٤,٣,٢	فئات قياس الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)
٤,٣,٢,٤	مستحق من البنوك
	يتم إظهار المبالغ المستحقة من البنوك بالتكلفة المهيكلية باستخدام معدل الفائدة الفعلي ناقصاً أي مبالغ محذوفة ومخصص الانخفاض في القيمة.
٤,٣,٢,٥	عقود الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وارتباطات القروض غير المسحوبة

يصدر البنك الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وارتباطات القروض. الضمانات المالية هي العقود التي يُطلب من البنك القيام بموجبها بمدفوعات محددة لتعويض مالكيها عن الخسارة المتكبدة بسبب فشل مدين محدد في القيام بالدفع عند حلول موعد استحقاقه وفقاً لبنود أداة الدين. إن ارتباطات القروض هي ارتباطات الشركة لتقديم ائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً.

يتم إدراج التزامات الضمان المالي مبدئياً بقيمتها العادلة، ويتم إثباتها عادةً من خلال مبلغ الرسوم المستلمة. يتم إطفاء هذا المبلغ على أساس القسط الثابت على مدار عمر الضمان. في نهاية كل فترة تقرير، يتم قياس الضمانات (١) بمبلغ مخصص للخسارة للتعرض المضمنون المحدد بناءً على نموذج الخسارة المتوقعة أو (٢) الرصيد غير المطفأ المتبقي من المبلغ عند الإدراج المبدئي، أيهما أعلى. بالإضافة إلى ذلك، يتم إدراج مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بالنسبة لمديونيات الرسوم المدرجة في قائمة المركز المالي كأصل.

بالنسبة لعقود الضمانات المالية وارتباطات القروض، يتم إدراج مخصص الخسارة كمخصص كما هو مبين بالإيضاح ٤-٣-٥. ويتم إدراج الالتزامات الناشئة عن الضمان المالي وارتباطات القروض ضمن المخصصات تحت بند الالتزامات الأخرى في قائمة المركز المالي.

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد وارتباطات القروض غير المسحوبة، في حال كان القرض المتفق على تقديمه بشروط السوق، مسجلاً في قائمة المركز المالي.

٤,٣,٢,٦ الالتزامات المالية

يحتفظ معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الخاصة بتصنيف الالتزامات المالية. ومع ذلك، فإنه على الرغم من أنه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الذي ينص على أن جميع التغيرات في القيم العادلة للالتزامات المصنفة وفقاً لخيار القيمة العادلة تم إدراجها في قائمة الدخل الشامل، إلا أنه وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ فإن تغيرات القيمة العادلة يتم عرضها بشكل عام كالآتي:

- يتم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة الذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل.

٤,٣,٢,٧ أموال مقترضة

تُدرج الأموال المقترضة مبدئياً بقيمة المتحصلات من إصدارها ناقصاً تكاليف المعاملة، إن وجدت. ثم تُدرج لاحقاً بالتكلفة المهيكلية، ويتم إدراج أي فرق بين المتحصلات بالاصافي من تكاليف المعاملات وقيمة الاسترداد في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الافتراضات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٤,٣,٢,٨ الودائع والالتزامات الثانوية

الودائع والالتزامات الثانوية يتم قياسها بالتكلفة المهيكلية باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٤,٣,٣ إلغاء الإدراج

الأصول المالية

يتم إلغاء إدراج الأصل المالي (أو، حيثما ينطبق، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عند:

- انقضاء حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛
- تحويل البنك حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّله التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من خلال"؛ أو
- تحويل البنك حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أنه قام بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الأصل، أو (ب) أنه لم يتم بالتحويل ولا الاحتفاظ بصورة جوهريّة بكافة مخاطر وعوائد الأصل ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.

وعندما يقوم البنك بنقل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم ينقل ولم يحتفظ بجميع المخاطر والعوائد المتعلقة بالأصل ولم ينقل السيطرة على الأصل، فإنه يتم إدراج الأصل إلى حد استمرار ارتباط البنك بالأصل. وفي تلك الحالة، يقوم البنك أيضاً بإدراج الالتزام ذي العلاقة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٤,٣,٣ فئات قياس الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

الالتزامات المالية

يتم إلغاء إدراج الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام التعاقدية أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. عندما يتم استبدال التزام مالي بالتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرية، أو بشروط الالتزام الحالي ويتم تعديله جوهرية، يتم معاملة ذلك الاستبدال أو التعديل كإلغاء لإدراج الالتزام الأصلي وإدراج الالتزام الجديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في قائمة الدخل الشامل.

٤,٣,٤ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يكون للبنك حق قانوني يوجب إجراء مقاصة للمبالغ ويعتزم البنك إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح معايير التقارير المالية الدولية بذلك أو بالنسبة للأرباح والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة.

٤,٣,٥ الانخفاض في القيمة

يقوم البنك على أساس تطلي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهيكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تشمل بشكل رئيسي القروض والسلفيات والتمويلات والاستثمارات (بخلاف استثمارات الأسهم) والادعاءات بين البنوك وارتباطات القروض والضمانات المالية. يقوم البنك بإدراج مخصص الخسارة ومخصصات هذه الخسائر في تاريخ التقرير. يعكس قياس خسارة الائتمان المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للمال؛ و
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف الاقتصادية المستقبلية.

استخلص منهج البنك النماذج والعمليات الحالية لرأس المال النظامي المتعلقة بمحافظ القروض الخاصة بالبنك والتي تستخدم النماذج القائمة على التصنيف الداخلي ونماذج الائتمان السلوكي. يتم حساب خسارة الائتمان المتوقعة بمضاعفة احتمال العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض عند العجز عن السداد.

لا يتم إدراج خسارة عن انخفاض قيمة استثمارات الأسهم. ويقسب البنك مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية التي يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

- أوراق استثمارات الدين والقروض والسلفيات والتمويلات التي حددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و

- أدوات مالية أخرى التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.

تعد خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من أحداث العجز عن السداد بالأداة المالية المحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

(١) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

- الأصول المالية التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: القيمة الحالية لجميع أوجه عجز السيولة - (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها).
- الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- التزامات قروض غير مسحوبة: القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا تم سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها من هذا الالتزام؛

عقود الضمانات المالية: المبالغ المتوقع أن تعوض المساهم ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

(٢) استعراض مبادئ الخسارة الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع القروض والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق المساهمين لمتطلبات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤	السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
٤,٣	الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)
٤,٣,٥	انخفاض القيمة (تابع)

٢) استعراض مبادئ الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان باستخدام نهج من ثلاث مراحل يعتمد على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

المرحلة ١ - في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي ١٢ شهرا من خسائر الائتمان المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمال حدوث عجز عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ١٢ شهرا، يتم استخدام احتمال العجز عن السداد المقابل لمدة الاستحقاق المتبقية.

المرحلة ٢ - عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة ٢. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناء على احتمال العجز عن السداد على مدار العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.

المرحلة ٣ - يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر في حالة عجز عن السداد في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة ٢، يغطي مخصص خسائر الائتمان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

يتم احتساب كل من الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إما على أساس فردي أو جماعي، اعتماداً على طبيعة محفظة الأدوات المالية الأساسية.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، في نهاية كل فترة تقرير، لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية.

عند الإدراج المبدئي لأصل مالي، يقوم البنك بإدراج مخصص خسارة يعادل ١٢ شهرا من خسائر الائتمان المتوقعة. وبعد الإدراج المبدئي، يتم تطبيق المراحل الثلاث على النحو التالي:

المرحلة ١: لم تزد مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي - تحقق خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرا.

المرحلة ٢: لم تزد مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي - تحقق خسائر متوقعة على مدى العمر مع حساب الإيرادات على أساس إجمالي قيمة الأصل.

المرحلة ٣: يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير للاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى العمر، حيث تستند الإيرادات إلى صافي مبلغ الأصل.

بالنسبة للأصول المالية في المرحلتين ١ و ٢، يقوم البنك بحساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية (أي بدون خصم لخسائر الائتمان المتوقعة). ويتم تعليق إيرادات الفوائد للأصول المالية في المرحلة ٣ وتدرج في انخفاض قيمة القروض.

٣) حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

تتمثل المعطيات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل عام في المتغيرات التالية:

- احتمال العجز عن السداد
 - الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد
 - التعرض الناتج عن العجز عن السداد
- تُستمد هذه المؤشرات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

احتمالية العجز عن السداد هو تقدير لاحتمالية العجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة.

التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ العجز في المستقبل، مع مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.

الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هو تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

عند تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية والحالة الجيدة والحالة السيئة). ويرتبط كل سيناريو منها باحتمالية العجز عن السداد ومستوى التعرض الناتج عن العجز والخسارة الناتجة عن العجز لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية. عند الاقتضاء، يتضمن تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً كيفية توقع استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض وقيمة ضمان المبلغ الذي قد يتم استلامه لبيع الأصل.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤	السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
٤,٣	الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)
٤,٣,٥	انخفاض القيمة (تابع)

٤) عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول؛
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية: مسجلة كمخصص ومعروضة ضمن الالتزامات الأخرى.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إدراج مخصص الخسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة.

تتم محاسبة خسائر وتحريرات الانخفاض في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن خسائر أو أرباح التعديل التي تم المحاسبة عنها كتعديل لمجمل القيمة الدفترية للأصل المالي.

٥) أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تعمل على تقليل القيمة الدفترية لهذه القوائم المالية في قائمة المركز المالي، والتي لا تزال بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، يتم إدراج مبلغ مساوٍ للمخصص في الدخل الشامل الآخر مع رسوم مقابلة لقائمة الدخل. يتم إعادة تدوير الخسارة المتراكمة المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند إلغاء إدراج الأصول.

٦) التعزيزات الائتمانية: تقييم الضمانات والضمانات المالية

يشمل التخفيف من مخاطر الائتمان إدارة الضمانات وترتيبات ضمان الائتمان. ولتخفيف مخاطر الائتمان، سيستخدم البنك قيم الضمان، كلما كان ذلك ممكناً. ويقبل البنك أنواعاً مختلفة من الضمانات مثل الهوامش النقدية والودائع الثابتة والعقارات والأسهم المدرجة في دول مجلس التعاون الخليجي وغير ذلك. أما الضمان، ما لم يتم إعادة امتلاكه، لا يتم تسجيله في قائمة المركز المالي. نظراً لأن القيمة العادلة للضمان تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة، تراقب الإدارة وتعيد تقييم قيم الضمانات على فترات منتظمة وطلبات الضمان الإضافي، إذا لزم الأمر. يستخدم البنك إلى أقصى حد ممكن بيانات السوق النشط لتقييم الأصول المالية المحتفظ بها كضمان. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقارات من قبل مقيمين من جهات خارجية معتمدة.

٧) الشطب

يتم شطب القروض والسلفيات ومديونيات التمويل وكذلك المخصصات المتعلقة بها عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي باستردادها في المستقبل، وتكون جميع الضمانات قد تم تحقيقها أو تحويلها إلى البنك. ويجوز للبنك أن يشطب الأصول المالية التي لا تزال خاضعة لإجراءات التنفيذ، عندما يسعى البنك لاسترداد المبالغ المستحقة تعاقدياً، ومع ذلك، لا يوجد توقع معقول باستردادها. وإذا تم، في أي سنة لاحقة، استرداد القروض والسلف ومديونيات التمويل المشطوبة، يتم تسجيل المبالغ المستردة في قائمة الدخل الشامل.

٨) المعلومات التطلعية

يعتمد البنك في نماذجه على مجموعة واسعة من المعلومات التطلعية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الفروقات مادية بشكل جوهري. الإفصاحات المتعلقة بتعديلات النموذج وتغطيات الإدارة مبينة في الإيضاح ٣٧-١-٧.

٤,٣,٦ الأصول المالية المعاد هيكلتها

في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بآخر جديد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان من الواجب إلغاء الإدراج بالأصل المالي ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كالتالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الإدراج بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب عجز السيولة من الأصل الحالي.

- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء إدراج الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء الإدراج.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٤,٣,٧ الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة / بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية. ويعد الأصل المالي هو "منخفض القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث واحد أو أكثر من الأحداث المذكورة أدناه.

- صعوبة مالتة جوهرة للمقترض؛
- مخالفة العقد، مثل وقوع حادث العجز عن أو التأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة القرض من قبل البنك؛
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

عادةً ما يتم اعتبار أن القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه بسبب التراجع في حالة المقترضين قد انخفضت قيمته الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن خطر عدم تلقي تدفقات نقدية تعاقدية قد انخفض بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض الأفراد المتأخر عن السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

عند إجراء تقييم عما إذا كان الاستثمار في أداة الدين قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية، ينظر البنك في الأحداث التالية:

- تقييم الأسواق للجدارة الائتمانية لتلك العوائد.
- تقييم وكالات التصنيف
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديدة.

٤,٣,٨ إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الإدراج المبدئي لها، إلا إذا وفي الفترة التي يقوم فيها البنك بتغيير نموذج أعماله لإدارة الأصول المالية.

٤,٣,٩ تعديل الأصول والالتزامات المالية

الأصول المالية

إذا لم تكن التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المهلكة مختلفة اختلافاً أساسياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الإدراج ويعيد البنك حساب مجمل القيمة الدفترية بناءً على التدفقات النقدية المعدلة والمبلغ الناشئ عن تعديل مجمل القيمة الدفترية كربح أو خسارة تعديل في قائمة الدخل الشامل. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن البنك يلغي إدراج الأصل المالي الأصلي ويُدْرَج الأصل "الجديد" بالقيمة العادلة ويعيد حساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للأصل.

الالتزامات المالية

يقوم البنك بإلغاء إدراج الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة مختلفة بشكل أساسي. وفي هذه الحالة، يتم إدراج التزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك إما بالتكلفة المهلكة أو القيمة العادلة. ويتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المُلغى إدراجه المهلك والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة وذلك في قائمة الدخل.

١٠-٣-٤ قياس القيمة العادلة

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

تحتسب القيمة العادلة، التي تحدد لأغراض الإفصاح، استناداً إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للمبلغ الأساسي والفوائد مخصصة حسب معدل الفائدة بالسوق بتاريخ التقرير.

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية والإفصاحات لدى البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإفصاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٥ لمعرفة طرق تقييم التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين يتصرفون حسب مصلحتهم الاقتصادية. إن القيمة العادلة للأصول غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٤,٣,١٠ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

بالنسبة للأصول والالتزامات المدرجة بالقوائم المالية على أساس متكرر، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتحليل الحركات في قيم الأصول والالتزامات الضرورية ليتم إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للبنك. وبالنسبة لهذا التحليل، يقوم البنك بالتحقق من المدخلات الأساسية المطبقة في آخر تقييم من خلال مطابقة المعلومات الواردة في حساب التقييم إلى العقود والوثائق الأخرى ذات العلاقة.

ويقوم البنك أيضاً بمقارنة كل من التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغير معقولاً.

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

١١-٣-٤ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية

تدرج الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه الارتباط بعقود الأداة المالية المشتقة وبعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. يعتمد أسلوب إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة على ما إذا كانت الأدوات المشتقة مصنفة كأداة تغطية، وإذا كانت كذلك، طبيعة البند المغطى. عند التصنيف المبدئي للتغطية، يقوم البنك بتوثيق العلاقة رسمياً بين أداة (أدوات) التغطية والبند (البند) المغطى، بما في ذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر لتنفيذ التغطية إلى جانب الطريقة التي ستستخدم لتقييم فعالية علاقة التغطية. يقوم البنك بإجراء تقييم، عند بدء علاقة التغطية وبصفة مستمرة أيضاً، لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة (أدوات) التغطية ذات فاعلية عالية عند مقابلة التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند (البند) المغطاة ذات العلاقة خلال الفترة التي حددت لها التغطية وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تغطية ضمن نطاق من ٨٠-١٢٥ ٪. بالنسبة إلى تغطية التدفقات النقدية للمعاملة المتوقعة، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان احتمال حدوث المعاملة عالياً وأن تمثل المعاملة تعرضاً لتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في نهاية المطاف على الأرباح أو الخسائر. يصنف البنك بعض الأدوات المشتقة على أنها:

- تغطيات القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو ارتباط مؤكد (تغطيات القيمة العادلة).
- تغطيات لمخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو بمعاملة متوقعة تتزايد فرص إبرامها (تغطيات التدفقات النقدية)؛ أو
- تغطيات لصافي الاستثمار في عملية أجنبية (تغطيات صافي الاستثمار).

بالنسبة لتغطيات القيمة العادلة التي تستوفي شروط محاسبة التغطية، فإن أي ربح أو خسارة من إعادة قياس أداة التغطية بالقيمة العادلة يتم إدراجها مباشرة في قائمة الدخل الشامل. يتم تعديل البند المغطى لتغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي يتم تغطيتها ويتم إدراج الفرق في قائمة الدخل الشامل.

في حالة انتهاء مدة أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو في حال لم تعد التغطية تستوفي معايير محاسبة التغطية، يتم إنهاء علاقة التغطية.

بالنسبة لتغطيات التدفقات النقدية التي تستوفي شروط محاسبة التغطية، فإن جزء الربح أو الخسارة على أداة التغطية والذي تم تحديده على أنه تغطية فعالة يتم إدراجه مبدئياً في الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج الجزء غير الفعال من القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

بالنسبة للتغطيات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، يتم إدراج أي أرباح أو خسائر تنشأ من التغيرات في القيمة العادلة لأداة التغطية في قائمة الدخل المجمعة للسنة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٤,٣,١١ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية (تابع)

سياسات محددة للتغطيات المتأثرة بإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك

المرحلة الأولى من التعديلات

قام البنك بتطبيق إعفاءات المرحلة الأولى من إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك على علاقات التغطية المتأثرة مباشرةً بإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك خلال الفترة التي تسبق استبدال معدل الفائدة المرجعي الحالي بمعدل بديل خالي من المخاطر. يعتبر البنك أن علاقة التغطية متأثرة مباشرةً بإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك إذا كانت تخضع لعدم التأكد الناشئ عن الإصلاح:

- معدل الفائدة المرجعي الذي يخضع للإصلاح مصنف على أنه مخاطر مغطاة، بغض النظر عما إذا كان المعدل محدد تعاقدياً، و/ أو

- توقيت أو مبالغ التدفقات النقدية القائمة على معدل الفائدة المرجعي للبند المغطى أو أداة التغطية غير مؤكدين.

تعديلات المرحلة الأولى على سياسات البنك هي كالتالي:

أ- لغرض تقييم ما إذا من المتوقع أن تكون علاقة التغطية فعالة بشكل كبير (أي تقييم الفعالية المستقبلية)، يفترض البنك بأن معدل الفائدة المرجعي لم يتغير نتيجةً لإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك.

ب- إذا توصل البنك إلى أن النتيجة الفعلية لعلاقة التغطية تقع خارج نطاق ٨٠-١٢٥% (أي التقييم بأثر رجعي)، عندها يحدد البنك ما إذا كانت علاقة التغطية ما زالت مؤهلة لمحاسبة التغطية أو ما إذا كانت بحاجة إلى التوقف. يتضمن ذلك، على سبيل المثال، تحديد أنه من المتوقع أن تكون التغطية فعالة بشكل كبير مستقبلاً وأن فعالية علاقة التغطية يمكن قياسها بشكل موثوق.

ج- بالنسبة لتغطية جزء مرجعي غير محدد تعاقدياً من مخاطر معدل الفائدة، يطبق البنك متطلباً بأن الجزء المخصص يجب أن يكون مكوناً يمكن تحديده بشكل منفصل فقط عند بداية علاقة التغطية.

د- بالنسبة لتغطية التدفقات النقدية لمعاملة متوقعة، يفترض البنك بأن معدل الفائدة المرجعي لن يتغير نتيجةً لإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك بهدف التأكد على أن المعاملة المتوقعة محتملة بشكل كبير وتقدم تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على الربح أو الخسارة.

هـ- لدى تحديد ما إذا لم يعد من المتوقع حدوث معاملة متوقعة مصنفة سابقاً، يفترض البنك أن التدفقات النقدية لمعدل الفائدة المرجعي المغطى لن يتغير نتيجةً لإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك.

عندما لا يعود عدم اليقين الناشئ عن إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك موجوداً فيما يتعلق بتوقيت ومبلغ التدفقات النقدية القائمة على معدل الفائدة المرجعي للبند المغطى أو أداة التغطية، أو - باستثناء البند (هـ) - عندما تكون علاقة التغطية متوقفة، سيتوقف البنك عن تطبيق تعديلات المرحلة الأولى ذات الصلة.

٤,٤ اتفاقيات عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إدراج الأوراق المالية المباعة مع التعهد الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد بسعر محدد سلفاً في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للأصول المالية. وتدرج الالتزامات المقابلة المتعلقة بالمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات في "المستحق للبنوك". تتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فائدة وهو يستحق على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. لا يتم إلغاء إدراج هذه الأوراق المالية حيث لا يتم تحويل المخاطر والعوائد ذات الصلة إلى الأطراف المقابلة.

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

٤,٥ رسملة الفوائد

يتم رسملة تكلفة الفائدة على القروض المرتبطة مباشرة بشراء وبناء الممتلكات والمعدات والبرامج المؤهلة كجزء من تكلفة هذه الأصول.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٦ ممتلكات ومعدات وبرامج

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات والبرامج بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك/ الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل. يتم احتساب الاستهلاك/ الإهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والبرامج، باستثناء الأرض بالملكية الحرة. وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية:

السنوات	مبان
٢٥	تحسينات على عقار مستأجر
٥	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى
١٠ - ٥	أصول غير ملموسة
١٠	مركبات
٥	أثاث
١٠	

يتم فحص وتعديل القيم المتبقية للأصول وعمرها الإنتاجي وطرق استهلاكها إذا كان ذلك مناسباً في كل تاريخ تقرير. لا يتم استهلاك العمل الرأسمالي قيد التنفيذ حتى يتم استخدام الأصل.

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

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات من البيع مع القيمة الدفترية وتدرج تحت بند "إيرادات تشغيل أخرى" في قائمة الدخل الشامل.

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

٤,٧ ضمانات قيد البيع

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

٤,٨ أصول الثمانية

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

٤,٩ الضريبة

يتم تكوين مخصص للضريبة وفقاً للقوانين الضريبية المعمول بها في سلطنة عمان. تتكون ضريبة الدخل من ضريبة جارية وضريبة مؤجلة. يتم إدراج مصروف الضريبة في قائمة الدخل الشامل فيما عدا القدر الذي يتعلق ببنود مدرجة بصفة مباشرة في حقوق المساهمين أو الدخل الشامل الآخر.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,١ المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والتسوية

يتم إدراج جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يرتبط فيه البنك بشراء أو بيع الأصل. المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

٤,١١ عقود الإيجار

أ. تعريف عقد الإيجار

عند إنشاء العقد، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يشكل أو يتضمن إيجاراً. إن العقد يشكل أو يتضمن إيجاراً إن كان ينص على الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل مبلغ مالي. لتقييم ما إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان:

- العقد يتضمن الحق في توجيه استخدام أصل محدد.
- العقد يتضمن الحق في الحصول على جميع الفوائد الاقتصادية من استخدام الأصل بشكل كبير خلال فترة الاستخدام.

يتم تطبيق هذه السياسة على العقود المبرمة (أو المعدلة) في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

ب. كمستأجر

يطبق البنك نهجاً وحيداً للإدراج والقياس لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يقوم البنك بإدراج التزامات الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الأصول الأساسية.

أصول حق الاستخدام

يُدرج البنك أصول حق الاستخدام في تاريخ بدء الإيجار (أي، عندما يصبح الأصل الأساسي جاهزاً للاستخدام). يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً منها أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، وتعديلها لأي إعادة قياس لالتزامات الإيجار. تشمل تكلفة أصول حق الاستخدام على مقدار التزامات الإيجار المدرجة، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ومدفوعات الإيجار التي تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض أصول حق استخدام الأصل بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها مقابل بعض عمليات إعادة قياس التزام الإيجار.

التزامات الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء الإيجار، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، إذا لم يكن من الممكن تحديد معدل الفائدة بسهولة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك. بشكل عام، يستخدم البنك معدل الاقتراض الإضافي بنسبة ٤,٥٠% كمعدل خصم لقياس التزام الإيجار.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات ثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة من حيث الجوهر.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، التي تقاس مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ بدء الإيجار.
- يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية أو تقييم الإيجار سواء سيتم ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الفسخ.

تكون الفائدة على التزامات الإيجار خلال فترة الإيجار هي المبلغ الذي ينتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من التزامات الإيجار. يتم إظهار الفوائد على التزامات الإيجار بشكل منفصل عن تكلفة استهلاك أصول حق الاستخدام ويتم عرضها تحت بند مصروفات تشغيل أخرى في قائمة الدخل الشامل.

قام البنك بالإفصاح عن أصول حق الاستخدام تحت بند "الممتلكات والمعدات والبرامج" والتزامات الإيجار في "التزامات أخرى" في قائمة المركز المالي.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية امتيازات إيجار متعلقة بكوفيد-١٩ - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "عقود الإيجار" لإعفاء المستأجرين من تطبيق إرشادات معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ بشأن محاسبة تعديل عقود الإيجار لامتيازات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد-١٩. يمكن أن تشمل امتيازات الإيجار إيقاف دفع الإيجار أو تخفيضات الإيجار لفترة من الزمن، وربما يتبعها زيادة مدفوعات الإيجار في الفترات المستقبلية.

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول منخفضة القيمة

لقد اختار البنك عدم إدراج أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة وعقود الإيجار قصيرة الأجل، بما في ذلك عقود إيجار معدات تكنولوجيا المعلومات. يدرج البنك دفعات الإيجار المرتبطة بهذه الإيجارات كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٤	السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
٤,١٢	أوراق القبول
	يتم الإفصاح عن أوراق القبول في قائمة المركز المالي تحت بند الأصول الأخرى مع الإفصاح عن الالتزام المقابل لها في الالتزامات الأخرى. لذا لا توجد هناك ارتباطات خارج الميزانية العمومية بالنسبة لأوراق القبول.
٤,١٣	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٤,١٣,١	مكافآت نهاية الخدمة
	تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لسنة ٢٠٠٣ وتعديلاته ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مكافآت الموظفين".
	تدرج الاشتراكات في خطة تقاعد ذات اشتراكات محددة وتأمين المخاطر المهنية بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني لعام ١٩٩١ كمصروف بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.
٤,١٣,٢	منافع قصيرة الأجل
	يتم قياس الالتزامات عن المنافع قصيرة الأجل بدون خصم ويتم تحميلها على المصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة.
٤,١٤	التقرير عن قطاعات الأعمال
	قطاع التشغيل هو أحد مكونات البنك ويمارس أنشطة الأعمال التي يحقق من خلالها إيرادات ويتكبد مصروفات، متضمنة الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بمعاملات مع أي من مكونات البنك الأخرى ويتم فحص نتائج أنشطتها بانتظام من قبل لجنة الإدارة لدى البنك (وهي متخذ القرار الرئيسي بالبنك) لاتخاذ القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد لكل قطاع وقياس أدائه الذي تتوفر عنه المعلومات المالية المنفصلة.
٤,١٥	ربحية السهم الواحد
	يقوم البنك بعرض بيانات ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المعدلة بتعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المعدلة المحتملة، إن وجدت.
٤,١٦	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
	تستحق مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ضمن السقف المقرر من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان، وتعديلاته.
٤,١٧	توزيعات الأرباح من الأسهم العادية
	تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخصم من حقوق المساهمين في الفترة التي يتم فيها اعتمادها من مساهمي البنك. ويتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.
	تعتبر توزيعات الأرباح للسنة التي تمت الموافقة عليها بعد تاريخ التقرير حداً بعد تاريخ التقرير ويتم الإفصاح عنها في القوائم المالية.
٤,١٨	سندات ثانوية دائمة
	السندات الثانوية الدائمة - يتم إدراج أدوات رأس المال الإضافية للبنك من الفئة ١ ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي ويتم احتساب التوزيع المقابل على تلك الأدوات كخصم على الأرباح المحتجزة. تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك وتصنف كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية: العرض. لا تتمتع الأوراق المالية من الفئة ١ بتاريخ استرداد ثابت أو تاريخ استحقاق نهائي، ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في تاريخ الاستدعاء الأول أو في أي تاريخ لسداد الفائدة بعد ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات.

٥,١ قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراسات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال: احتمال عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). ويرد شرح تفصيلي للمدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح ١-٣٧، والذي يحدد أيضا حالات الحساسية الرئيسية لخسائر الائتمان المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

يجب استخدام بعض الاجتهادات الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة مثل:

- (أ) تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان؛
- (ب) اختيار النماذج والافتراضات الملائمة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- (ج) تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق المرتبطة بالخسارة الائتمانية المتوقعة.

(د) إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان وفي حساب مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة، يجب أن نعتد على التقديرات وممارسة الأحكام فيما يتعلق بالمسائل التي تكون نتيجتها النهائية غير معروفة. تتضمن هذه الأحكام تغيرات في الظروف التي قد تسبب في اختلاف التقييمات المستقبلية لمخاطر الائتمان بشكل جوهري عن التقييمات الحالية، مما قد يتطلب زيادة أو نقص في مخصص الخسائر الائتمانية. قد يكون للتدهور في الجودة الائتمانية لمحافظ القروض (من بين أشياء أخرى) نتيجة لجائحة كوفيد-١٩ تأثير جوهري على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. في الحالات التي يختار فيها المقترضون المشاركة في برامج تأجيل السداد التي قدمها البنك رداً على جائحة كوفيد-١٩، لا تعتبر المدفوعات المؤجلة قد تأخر موعدها ولا تشير بحد ذاتها إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، بما يتفق مع توجيهات البنك المركزي العماني. أخذ البنك في الاعتبار ما يلي عند تحديث حسابات خسائره الائتمانية المتوقعة بسبب جائحة كوفيد-١٩:

التغيرات الجوهرية على التطلعات المستقبلية والتأثير على سيناريوهات وافتراسات الاقتصاد الكلي- راجع الإيضاح ١-٣٧-٧.

التقييم الفردي والجماعي للقروض والمديونيات والأصول المالية الأخرى- من أجل تسريع اكتشاف التغيرات في الجودة الائتمانية، تم تعديل التصنيفات وتقييم احتمالات العجز عن السداد على أساس جماعي، مع الأخذ في الاعتبار خصائص المخاطر بناءً على التحليل على مستوى القطاع.

تمديد شروط الدفع- تم تمديد شروط الدفع في ضوء الظروف الاقتصادية الحالية بناءً على إرشادات البنك المركزي العماني. تم تقييم شروط وأحكام التمديد لتحديد آثارها على تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك شرح الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مفصل في الإيضاح ٣٧-٧-١.

تم توضيح التأثير على التغطيات المادية على تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة في الإيضاح ١-٣٧-٧.

٥,٢ القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥	التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)
٥,٣	تصنيف أدوات السندات الدائمة من الفئة ١ بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢
	<p>أصدر البنك أوراق مالية دائمة من الفئة ١ مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية والتي تم تصنيفها كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. فيما يلي الملامح الرئيسية للأدوات:</p> <ul style="list-style-type: none"> - لا تتمتع بتاريخ استحقاق ثابت. - يخضع سداد الفائدة و/أو رأس المال لتقدير البنك وحده. - تعد الأدوات ثانوية إلى حد كبير وتصنف أعلى من المساهمين العاديين فقط. - كما تسمح هذه الأوراق المالية للبنك بشطب (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة إلى حملة الأسهم في حال عدم جدواها بموجب موافقة البنك المركزي العماني. <p>يتطلب تحديد تصنيف حقوق المساهمين لهذه الأدوات حكماً جوهرياً حيث إن بعض البنود -تحديداً "حالات العجز عن السداد"- تتطلب تفسيراً. يرى أعضاء مجلس الإدارة -بعد تحصيل وخصم الديون في البنود المتعلقة بالانخفاض، وعدم السداد، والتبعية في وثيقة طرح الأداة- أن البنك لن يصل إلى نقطة الإعسار قبل أن يتأثر الانخفاض بسبب حدث غير قابل للتطبيق. وعليه، تم تقييم تلك البنود من قبل أعضاء مجلس الإدارة باعتبارها غير موضوعية لأغراض تحديد تصنيف الدين مقابل حقوق المساهمين. وقد أخذ أعضاء مجلس الإدارة بالاعتبار المشورة القانونية المستقلة الملائمة عند تكوين رأيهم بشأن هذا الأمر.</p>
٥,٤	مبدأ الاستمرارية
	<p>لا يزال لدى الإدارة توقعات معقولة بأنه لدى البنك موارد كافية لمواصلة العمل لمدة ١٢ شهراً مقبلة على الأقل. ويبقى أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي مناسباً. أثر تفشي جائحة كوفيد-١٩ والتدابير التي اتخذتها الحكومة العمانية للتخفيف من انتشاره على البنك. قدم البنك تدابير تخفيف متنوعة للعملاء في شكل تأجيلات وإعفاءات وما إلى ذلك، مما أثر على الأداء المالي للبنك خلال السنة وكذلك على مركز السيولة لديه.</p> <p>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قام البنك بإدراج صافي ربح بقيمة ٢٣,٩٦٨ مليون ريال عماني. وبلغت الأصول السائلة عالية الجودة لدى البنك ما قيمته ٢٨٩,٥٦٠ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وبلغت نسبة تغطية السيولة ١٧٨,٢٠%.</p> <p>هناك عدم تأكد بشأن كيفية تأثير التطور المستقبلي لتفشي المرض على أعمال البنك. تعتمد ملاءمة أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي على استمرار توافر الأموال من خلال سداد القروض من قبل المقترضين وتسهيلات الاقتراض عن طريق الامتثال لتعهدات القروض وما إلى ذلك، ومن ناحية أخرى، اتخذ البنك إجراءات مختلفة لخفض التكلفة على شكل تخفيض النفقات الرأسمالية وتجميد التوظيف ومناقشة عدة موردين حول خفض التكاليف وما إلى ذلك.</p> <p>بناءً على هذه العوامل، خلصت الإدارة إلى عدم وجود حالات عدم يقين جوهرية تتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المنشأة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.</p>

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني



البنك الأهلي ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٥,٠٥٧	١٤,٥٩٤	نقد	٣٧,٩٠٦	٣٩,١٠٩
٥٠٠	٥٠٠	ودیعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني	١,٢٩٩	١,٢٩٩
٢٥	٢٥	ودیعة أجهزة الصراف الآلي لدى البنك المركزي العماني	٦٥	٦٥
٩٢,٩١٠	٦٣,٩٠١	حساب التصفية وإيداع لدى البنك المركزي العماني	١٦٥,٩٧٧	٢٤١,٣٢٤
١٠٨,٤٩٢	٧٩,٠٢٠		٢٠٥,٢٤٧	٢٨١,٧٩٧

ودائع رأس المال وأجهزة الصراف الآلي لدى البنك المركزي العماني هي ودائع إلزامية ولا يمكن سحبها دون موافقته، وبالتالي فهي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للبنك.

٧ مستحق من البنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٩,٥٤٤	٢٨,٠٢٥	إيداعات	٧٢,٧٩٢	٥٠,٧٦٤
٣٠,٧٣٥	١٨,٢٧٣	أرصدة لدى البنوك الأخرى (نوسترو)	٤٧,٤٦٢	٧٩,٨٣١
(٣)	(١٢٤)	ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة	(٣٢٢)	(٨)
٥٠,٢٧٦	٤٦,١٧٤		١١٩,٩٣٢	١٣٠,٥٨٧

٨ قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,١٦٥,٧٢١	١,٣١٤,٨٩٥	الصيرفة العادية	٣,٤١٥,٣١٢	٣,٠٢٧,٨٤٧
٥٩١,٠٥٦	٦٠٥,٦٣٠	قروض الشركات	١,٥٧٣,٠٦٥	١,٥٣٥,٢١٠
١,٧٥٦,٧٧٧	١,٩٢٠,٥٢٥	قروض الأفراد	٤,٩٨٨,٣٧٧	٤,٥٦٣,٠٥٧
		قروض وسلف، بالإجمالي		
٢٠٢,٥٥٣	٢١٣,١١٤	الصيرفة الإسلامية	٥٥٣,٥٤٣	٥٢٦,١١٢
١٣٧,١٨٥	١٤٣,٨٥٨	تمويل الشركات	٣٧٣,٦٥٧	٣٥٦,٣٢٥
٣٣٩,٧٣٨	٣٥٦,٩٧٢	تمويل الأفراد	٩٢٧,٢٠٠	٨٨٢,٤٣٧
٢,٠٩٦,٥١٥	٢,٢٧٧,٤٩٧	التمويلات، بالإجمالي	٥,٩١٥,٥٧٧	٥,٤٤٥,٤٩٤
(٤١,٥٢٩)	(٥٨,٦٠٠)	القروض والسلفيات والتمويلات، بالإجمالي	(١٥٢,٢٠٨)	(١٠٧,٨٦٨)
٢,٠٥٤,٩٨٦	٢,٢١٨,٨٩٧	انخفاض قيمة القروض والتمويلات (بما في ذلك الفوائد والأرباح المحتجبة) * - انظر الإيضاح ١-٣٧-٧.	٥,٧٦٣,٣٦٩	٥,٣٣٧,٦٢٦

تشكل الفوائد المجنبة جزءاً من المخصص المحدد لأغراض معايير التقارير المالية الدولية.*

يحلل الجدول أدناه تركيز إجمالي القروض والسلف والتمويلات حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧٢٨,٢٤١	٧٤٩,٤٨٨	القروض الشخصية	١,٩٤٦,٧٢٢	١,٨٩١,٥٣٥
٤٥٩,٣٣٤	٥٠٥,٩١١	الإنشاءات	١,٣١٤,٠٥٥	١,١٩٣,٠٧٥
١٧٧,٨٤٩	٢٣٢,٩٠٠	تجارة الجملة والتجزئة	٦٠٤,٩٣٥	٤٦١,٩٤٥
١٥٨,٢٦٤	١٨٤,١٠٣	الخدمات	٤٧٨,١٩٠	٤١١,٠٧٥
١٤٨,٠٤٤	١٦١,٤٨٢	المؤسسات المالية	٤١٩,٤٣٤	٣٨٤,٥٣٠
١٠٠,٧١١	١٢٦,٠٣٩	التصنيع	٣٢٧,٣٧٤	٢٦١,٥٨٧
١١٦,٦٤٢	١٠٤,١٩٥	الكهرباء والغاز والمياه	٢٧٠,٦٣٦	٣٠٢,٩٦٦
١٠٨,١٦٥	١٠٣,٩٦٠	التعدين والمحاجر	٢٧٠,٠٢٦	٢٨٠,٩٤٨
٦٤,٤١٩	٧٧,٢٩٩	النقل والاتصالات	٢٠٠,٧٧٧	١٦٧,٣٢٢
١٦,٧٦٨	١٦,٧٦٨	إقراض لغير المقيمين	٤٣,٥٥٣	٤٣,٥٥٣
١٨,٠٧٨	١٥,٣٥٢	أخرى	٣٩,٨٧٥	٤٦,٩٥٨
٢,٠٩٦,٥١٥	٢,٢٧٧,٤٩٧		٥,٩١٥,٥٧٧	٥,٤٤٥,٤٩٤

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني



البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨ القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (تابع)

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم م ١٤٩، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المستوى، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

٨,١ مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتي تحتوي على تصنيف المخاطر - المبلغ الإجمالي وفقاً للتصنيف وصافي المبلغ المستحق، والمخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والفائدة المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والفائدة المجنبة المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩.

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لتقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به**	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	قائمة الدخل الشامل الآخر وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المدرجة في
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)
المرحلة الأولى	١,٧٦٩,١٧١	٢٥,٩٣٥	٨,٣١٥	١٧,٦٢٠	١,٧٤٣,٢٣٦	١,٧٦٠,٨٥٦	-	-
المرحلة الثانية	٢٩٦,٥٦٥	-	٨,٣٥٦	(٨,٣٥٦)	٢٩٦,٥٦٥	٢٨٨,٢٠٩	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٢,٠٦٥,٧٣٦	٢٥,٩٣٥	١٦,٦٧١	٩,٢٦٤	٢,٠٣٩,٨٠١	٢,٠٤٩,٠٦٥	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	١٤٥,٣٥٩	-	١٠,١٣٥	(١٠,١٣٥)	١٤٥,٣٥٩	١٣٥,٢٢٤	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	١٤٥,٣٥٩	-	١٠,١٣٥	(١٠,١٣٥)	١٤٥,٣٥٩	١٣٥,٢٢٤	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
دون المعباري	٨١٠	١٩٨	٤٠٥	(٢٠٧)	٥٩٦	٤٠٥	-	١٦
الإجمالي الفرعي	٨١٠	١٩٨	٤٠٥	(٢٠٧)	٥٩٦	٤٠٥	-	١٦
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيله	٢١,٨٩٩	٩,٣٤٤	٦,٦٠٥	٢,٧٣٩	١١,٧٩٥	١٥,٢٩٤	-	٧٦٠
الإجمالي الفرعي	٢١,٨٩٩	٩,٣٤٤	٦,٦٠٥	٢,٧٣٩	١١,٧٩٥	١٥,٢٩٤	-	٧٦٠
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	٤٣,٦٩٣	٣١,٣٧٢	٢٤,٧٨٤	٦,٥٨٨	٧,٨٢٩	١٨,٩٠٩	-	٤,٤٩٢
الإجمالي الفرعي	٤٣,٦٩٣	٣١,٣٧٢	٢٤,٧٨٤	٦,٥٨٨	٧,٨٢٩	١٨,٩٠٩	-	٤,٤٩٢
بنود أخرى غير مشمولة في	٦١١,٠٧٢	-	٥٨٤	(٥٨٤)	٦١١,٠٧٢	٦١٠,٤٨٨	-	-
تعميم البنك المركزي العماني	٥٤,٢١٦	-	١,٠١٩	(١,٠١٩)	٥٤,٢١٦	٥٣,١٩٧	-	-
رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٦٦٥,٢٨٨	-	١,٦٠٣	(١,٦٠٣)	٦٦٥,٢٨٨	٦٦٣,٦٨٥	-	-
المرحلة الأولى	٢,٣٨٠,٢٤٣	٢٥,٩٣٥	٨,٨٩٩	١٧,٠٣٦	٢,٣٥٤,٣٠٨	٢,٣٧١,٣٤٤	-	-
المرحلة الثانية	٤٩٦,١٤٠	-	١٩,٥١٠	(١٩,٥١٠)	٤٩٦,١٤٠	٤٧٦,٦٣٠	-	-
المرحلة الثالثة	٦٦,٤٠٢	٤٠,٩١٤	٣١,٧٩٤	٩,١٢٠	٢٠,٢٢٠	٣٤,٦٠٨	-	٥,٢٦٨
الإجمالي	٢,٩٤٢,٧٨٥	٦٦,٨٤٩	٦٠,٢٠٣	٦,٤٦٦	٢,٨٨٠,٦٦٨	٢,٨٨٢,٥٨٢	-	٥,٢٦٨
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)	٧,٦٤٣,٥٩٧	١٧٣,٦٣٣	١٥٦,٣٧١	١٧,٢٦٢	٧,٤٥٦,٢٨١	٧,٤٨٧,٢٢٦	-	١٣,٦٨٣

تشمل البنود الأخرى المبينة أعلاه التعرضات المستحقة والمخصصات ذات الصلة المحفوظ بها مقابل المستحق من البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى وارتباطات القروض والضمانات المالية.

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني



البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨ القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (تابع)
٨,٢ قروض معاد هيكلتها

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	مجموع القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المدرجة في قائمة الدخل الشامل الآخر وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) - (٤)	(٧) = (٣) - (٤)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة على أنها عاملة	٤٥,١٠١	٩٩٨	٢,٦٨٨	(١,٦٩٠)	٤٤,١٠٣	٤٤,١٠٣	٤٢,٤١٣	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٤٥,١٠١	٩٩٨	٢,٦٨٨	(١,٦٩٠)	٤٤,١٠٣	٤٤,١٠٣	٤٢,٤١٣	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة على أنها متعثرة	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	٢٢,٦٣٢	١٣,٣٧٩	٨,٥٢٢	٤,٨٥٧	٧,٧٦٨	١٤,١١٠	١٤,١١٠	١,٤٨٥
المرحلة الثالثة	٢٢,٦٣٢	١٣,٣٧٩	٨,٥٢٢	٤,٨٥٧	٧,٧٦٨	١٤,١١٠	١٤,١١٠	١,٤٨٥
الإجمالي الفرعي	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الأولى	٤٥,١٠١	٩٩٨	٢,٦٨٨	(١,٦٩٠)	٤٤,١٠٣	٤٤,١٠٣	٤٢,٤١٣	-
المرحلة الثانية	٢٢,٦٣٢	١٣,٣٧٩	٨,٥٢٢	٤,٨٥٧	٧,٧٦٨	١٤,١١٠	١٤,١١٠	١,٤٨٥
المرحلة الثالثة	٢٧,٧٣٣	١٤,٣٧٧	١١,٢١٠	٣,١٦٧	٥١,٨٧١	٥١,٨٧١	٥١,٨٧١	١,٤٨٥
الإجمالي	١٧٥,٩٣٠	٣٧,٢٤٣	٢٩,١١٧	٨,٢٢٦	١٣٤,٧٣٠	١٣٤,٧٣٠	١٤٦,٨١٣	-
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)	٣,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	-

*صافي المخصصات واحتياطي القوائد وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

** يتم تخصيص الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني إلى جانب الفائدة المجنبة ومخصص معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ من الأرباح المحتجزة بالصافي من الضريبة.

٨,٣ تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصص المحفوظ به

وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩

الفرق

١٤,٤٠٢

١٤,٤٠٢

٦٦,٨٤٩

٦٠,٢٠٣

٢,٩٢

٢,٩٢

٨٩

١,٥٢

٠,٦٣

خسارة انخفاض القيمة المحممة على قائمة الدخل الشامل الآخر

المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار

مجموع معدل القروض المتعثرة (النسبة)

صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)

احتياطي الانخفاض في القيمة:

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، في حال كان إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تحويل

الفرق، بعد خصم أثر الضرائب، إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة.

احتياطي خاص:

خلال السنة، يتضمن مخصص انخفاض القيمة على أساس محدد مخصصاً للقروض المعاد هيكلتها وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني. وبالمثل، فإنه بناءً على متطلبات خطاب البنك المركزي العماني رقم بي اس دي/٢٠١٧/بي كيه يو بيه/ بي إيه ان كيه

دي أند اف ال سي/٤٦٧، المؤرخ ٢٠ يونيو ٢٠١٧، يتعين على البنك إنشاء مخصص على بعض القروض المخصصة لحساب الاحتياطي الخاص. وبناءً على ذلك، خصص البنك مبلغ ٩٩٨,٠ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١,٨٩٣ مليون ريال عماني) أي ما يعادل

٢,٥٩٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٤,٩١٧ مليون دولار أمريكي) كاحتياطي خاص غير قابل للتوزيع في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة الحالية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩ استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		استثمارات أسهم:		
٤٧٠	٦٩٧	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٨١٠	١,٢٢١
٤,٩٣٨	٤,٥٠٩	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١,٧١٢	١٢,٨٦٦
٥,٤٠٨	٥,٢٠٦		١٣,٥٢٢	١٤,٠٤٧
		استثمارات الديون:		
٢٥٢,٧٤٠	٣٠١,١٦٢	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٨٢,٢٣٩	٦٥٦,٤٦٧
٢٥٨,١٤٨	٣٠٦,٣٦٨	إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية	٧٩٥,٧٦١	٦٧٠,٥١٤

يلخص الجدول أدناه تركيز الاستثمارات حسب القطاعات المختلفة.

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		استثمارات أسهم:		
		أ. مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
		استثمارات مدرجة - عُمان		
٥٢	١٥٤	قطاع البنوك والاستثمار	٤٠٠	١٣٥
٩٦	١٥٦	قطاع الخدمات	٤٠٥	٢٤٩
٢٨	٤٣	التصنيع	١١٢	٧٣
		استثمارات مدرجة - أجنبية		
-	٤٨	قطاع البنوك والاستثمار	١٢٥	-
١٠٠	١٨	التصنيع	٤٧	٢٦٠
٨٠	١٢٦	الإنشاءات	٣٢٧	٢٠٨
١١٤	١٥٢	قطاع الخدمات	٣٩٤	٢٩٦
٤٧٠	٦٩٧	الإجمالي	١,٨١٠	١,٢٢١

ب. مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

		استثمارات مدرجة - عُمان		
٦٧٧	٧٢٤	التصنيع	١,٨٨١	١,٧٥٨
٩٣٨	١,٠٩٩	قطاع البنوك والاستثمار	٢,٨٥٥	٢,٤٣٦
١,٨٧٥	٢,٠٠٨	قطاع الخدمات	٥,٢١٦	٤,٨٧٠
		استثمارات مدرجة - أجنبية		
٢٢١	٨٨	التصنيع	٢٢٩	٥٧٤
٥١٨	١٨٩	قطاع البنوك والاستثمار	٤٩١	١,٣٤٥
٥٧٩	٣١٤	قطاع الخدمات	٨١٦	١,٥٠٤
١٣٠	٨٧	الإنشاءات	٢٢٤	٣٣٩
٤,٩٣٨	٤,٥٠٩	الإجمالي	١١,٧١٢	١٢,٨٦٦

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

٢٠١٩	٢٠٢٠	استثمارات الديون:	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	أ.مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		استثمارات مدرجة - عُمان		
١٣٦,٥٢١	١٣٩,٢٧٢	سندات تنمية حكومية	٣٦١,٧٤٥	٣٥٤,٦٠٠
١٧,٥٨٩	٣٠,٤٣٦	سندات حكومية	٧٩,٠٥٥	٤٥,٦٨٦
٣٠,٧٣٩	٣٠,٣٤٦	صكوك حكومية	٧٨,٨٢١	٧٩,٨٤٢
٨,٥٣٤	١٣,٠٦٧	الخدمات	٣٣,٩٤٠	٢٢,١٦٦
١٩	٥,٠١٩	البنوك والاستثمار	١٣,٠٣٦	٤٩
-	٧٥,٠٠٠	أذون الخزنة	١٩٤,٨٠٥	-
		استثمارات مدرجة - أجنبية		
٨١٨	٨٢٤	سندات حكومية	٢,١٤٠	٢,١٢٥
١,٦٢٩	-	الخدمات	-	٤,٢٣٠
٥٠,٠٣٥	-	سندات الخزنة بالدولار الأمريكي	-	١٢٩,٩٦١
٦,٨٥٦	٧,١٩٨	البنوك والاستثمار	١٨,٦٩٧	١٧,٨٠٨
٢٥٢,٧٤٠	٣٠١,١٦٢	إجمالي استثمارات الديون	٧٨٢,٢٣٩	٦٥٦,٤٦٧
		إجمالي الاستثمارات	٧٩٥,٧٦١	٦٧٠,٥١٤

في ٢٠٢٠، تلقى البنك توزيعات أرباح قدرها ٣٠٥ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٧٩٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٣٤٦ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٨٩٩ مليون دولار أمريكي) تم إدراجها كإيرادات تشغيل أخرى. (راجع الإيضاح ٢٧).

قام البنك بتخصيص استثمارات أسهم معينة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بناءً على أن هذه الاستثمارات غير محتفظ بها للمتاجرة وبنوي الاحتفاظ بها لمدة طويلة للحصول على عائدات توزيعات أرباح أفضل. تم بيع بعض الاستثمارات خلال السنة على حساب عائدات أقل. تبلغ الأرباح المتراكمة المدرجة في الدخل الشامل الآخر ٠,٠٣١ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٠,٠٦٤ مليون ريال عماني) ما يعادل ٠,٠٨١ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٠,١٦٦ مليون ريال عماني).

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني



بنك الأهلي ش.م.ع.ع

ضاحات حول القوائم المالية
سنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ممتلكات ومعدات

أجهزة حاسب									
أرض بالملكية		تحسينات على		آلي		أصول غير		أعمال رأسمالية قيد	
الحرة	مبان	عقار مستأجر	ومعدات أخرى	ملموسة	مركبات	أثاث	أصول حق	التنفيذ	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٠٢٠	٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,٨٨١	٤,٣٤٥	٧,٤١٢	١٤٥	٩٠٤	٣,٠٨٣	٣٣,٦١٠
إضافات	-	-	٥١٣	٣٣٣	٧٧	٦١	٩٠	١,١٧٨	٤,٢٧٩
محولة	-	-	-	٢٨٢	٦٣٠	-	-	-	-
استيعادات/ خردة	-	-	(٢٤٦)	(١٠١)	(٢)	-	(٣٢)	-	(٤٨١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٣,٠٤٨	٤,٨٥٩	٨,١١٧	٢٠٦	٩٦٢	٤,٢٦١	٣٧,٤٠٨
الاستهلاك والإهلاك المتراكم									
٢٠٢٠	-	١,٤٣١	٢,١٥٥	٣,١٤٨	٤,٠٧٤	١٤٤	٧٠٧	٧٥٧	١٢,٤١٦
استهلاك وإهلاك	-	٢٣٥	٢٥٠	٣٤٩	٥٥٤	٩	٧١	١,١٤٠	٢,٦٠٨
استيعادات/ خردة	-	-	(٣٤٦)	(١٠٠)	(٢)	-	(٣٢)	-	(٤٨٠)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	١,٦٦٦	٢,٠٥٩	٣,٣٩٧	٤,٦٢٦	١٥٣	٧٤٦	١,٨٩٧	١٤,٥٤٤
صافي القيمة الدفترية كما									
٢٠٢٠	٧,٠٩١	٤,٢١٨	٩٨٩	١,٤٦٢	٣,٤٩١	٥٣	٢١٦	٢,٣٦٤	٢٢,٨٦٤
ريال عماني بالآلاف	١٨,٤١٨	١٠,٩٥٥	٢,٥٦٩	٣,٧٩٨	٩,٠٦٨	١٣٨	٥٦١	٦,١٤٠	٥٩,٣٨٧
دولار أمريكي بالآلاف									

أرض										تحسينات على	آلي	أجهزة حاسب	أعمال
بالملكية الحرة	مبان	عقار مستأجر	ومعدات أخرى	ملموسة	مركبات	أثاث	أصول حق	الاستخدام	قيد التنفيذ	الإجمالي			
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف			
٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,٢٩٧	٣,٦٦٤	٦,١٠٣	١٤٥	٨٣٨	-	١,٦٨١	٢٧,٧٠٣				
-	-	٦١٠	٧١٨	٣٧٨	-	٧٤	٣,٠٨٣	١,١١٥	٥,٩٧٨				
-	-	-	-	٩٣١	-	-	-	(٩٣١)	-				
-	-	(٢٦)	(٣٧)	-	-	(٨)	-	-	(٧١)				
٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,٨٨١	٤,٣٤٥	٧,٤١٢	١٤٥	٩٠٤	٣,٠٨٣	١,٨٦٥	٣٣,٦١٠				
التكلفة:													
٢٠١٩ في ١ يناير	٢٠١٩ في ١ يناير	٢٠١٩ في ١ يناير	٢٠١٩ في ١ يناير	٢٠١٩ في ١ يناير	٢٠١٩ في ١ يناير	٢٠١٩ في ١ يناير	٢٠١٩ في ١ يناير	٢٠١٩ في ١ يناير	٢٠١٩ في ١ يناير	٢٠١٩ في ١ يناير			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
-	-	(٢٦)	(٣٧)	-	-	(٨)	-	-	(٧١)	-			
٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر			
٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,٨٨١	٤,٣٤٥	٧,٤١٢	١٤٥	٩٠٤	٣,٠٨٣	١,٨٦٥	٣٣,٦١٠				
الاستهلاك والإهلاك المتراكم													
-	١,١٩٦	١,٩٩٧	٢,٧٠٣	٣,٥٦٧	١٣٩	٦١١	-	-	-	١٠,٢١٣			
-	٢٣٥	١٨٤	٤٨٢	٥٠٧	٥	١٠٤	٧٥٧	-	-	٢,٢٧٤			
-	-	(٢٦)	(٣٧)	-	-	(٨)	-	-	-	(٧١)			
-	١,٤٣١	٢,١٥٥	٣,١٤٨	٤,٠٧٤	١٤٤	٧٠٧	٧٥٧	-	-	١٢,٤١٦			
٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر													
صافي القيمة الدفترية كما في													
٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١			
٧,٠٩١	٤,٤٥٣	٧٢٦	١,١٩٧	٣,٣٣٨	١	١٩٧	٢,٣٢٦	١,٨٦٥	٢١,١٩٤				
١٨,٤١٨	١١,٥٦٦	١,٨٨٦	٣,١٠٨	٨,٦٧١	٣	٥١١	٦,٠٤٢	٤,٨٤٤	٥٥,٠٤٩				
ريال عماني بالآلاف													
دولار أمريكي بالآلاف													

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١ عقود الإيجار

استغل البنك العديد من مقرات الفرع على أساس الإيجار والتي ستندرج تحت معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦. تتراوح عقود الإيجار عادةً لفترة خمس سنوات، مع خيار تجديد عقد الإيجار بعد ذلك التاريخ. بالنسبة لبعض عقود الإيجار، يتم إعادة التفاوض بشأن المدفوعات كل خمس سنوات لعكس إيجارات السوق. وبالمثل، أخذ البنك بعض المعدات المكتبية (الطابعات) على أساس الإيجار والتي تكون قصيرة الأجل بطبيعتها / عقود إيجار لبند منخفض القيمة. لقد اختار البنك عدم إدراج أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار هذه. فيما يلي الإفصاح عن عقود الإيجار التي يكون البنك مستأجرًا لها.

١- أصول حق الاستخدام

يتم عرض أصول حق الاستخدام المتعلقة بالفرع المستأجر ومباني المكاتب ضمن الممتلكات والمعدات. راجع الإيضاح ١٠ للحصول على التقسيم المفصل لتلك الأصول.

٢- مبالغ مدرجة في قائمة الدخل الشامل			
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
	التفاصيل		
٢٠٠	فوائد على التزامات الإيجار	٢٤٧	٩٥
٣٧٤	مصرفات متعلقة بإيجارات قصيرة الأجل	١٧٧	٦٨
١٥٦	مصرفات متعلقة بإيجارات الأصول منخفضة القيمة	٥٣٨	٢٠٧
٧٣٠	الإجمالي	٩٦٢	٣٧٠
			٢٨١

٣- مبالغ مدرجة في قائمة التدفقات النقدية

٤- التزامات الإيجار

راجع الإيضاح ٢٠-٢٣ لتحليل استحقاق الالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

١٢ الضريبة

(أ)

المدرج في قائمة الدخل الشامل			
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
	ضريبة جارية		
١٣,٨٨١	١٠,٤٤٧	٤,٠٢٢	٥,٣٤٤
-	(٣,٠٠٣)	(١,١٥٦)	-
(٣٣٨)	٤٢٩	١٦٥	(١٣٠)
١٣,٥٤٣	٧,٨٧٣	٣,٠٣١	٥,٢١٤

(ب)

التزام الضريبة

التزام الضريبة			
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
	الضريبة الجارية		
١٣,٨٨١	١٠,٤٤٧	٤,٠٢٢	٥,٣٤٤
٤,٥١٦	٦,٣٢٧	٢,٤٣٦	١,٧٣٩
١٨,٣٩٧	١٦,٧٧٤	٦,٤٥٨	٧,٠٨٣

تم إدراج الالتزام الضريبي ضمن الإيضاح ١٧ -التزامات أخرى.

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢ الضريبة (تابع)

(ج) التزام الضريبة المؤجلة

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
(٢٥١)	(١٢١)	(٣١٤)	(٦٥٢)
١٣٠	(١٦٥)	(٤٢٩)	٣٣٨
(١٢١)	(٢٨٦)	(٧٤٣)	(٣١٤)

(د) العلاقة بين مصروف الضريبة والربح المحاسبي

يخضع البنك لضريبة الدخل لسنة ٢٠٢٠ حسب متطلبات قانون ضريبة الدخل على الشركات في السلطنة بمعدل ١٥% (٢٠١٩: ١٥%) على الأرباح الخاضعة للضريبة.

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٦,٩٩٩	٣٦,٢٢٩	٧٠,١٢٧	٩٤,١٠٢
٤,٠٥٠	٥,٤٣٤	١٠,٥١٩	١٤,١١٥
(١٥٨)	(١٧٣)	زائد/ (ناقصاً) أثر:	(٤٥٠)
٢٣	(١٥)	إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٣٩)
(١,١٥٦)	-	مصروفات/ (إيرادات) غير قابلة للخصم	-
٢٧٢	(٣٢)	حساب ضريبة السنة السابقة	(٨٣)
٣,٠٣١	٥,٢١٤	أخرى	١٣,٥٤٣
		مصروف الضريبة	٧,٨٧٣

إن الربوط الضريبية للبنك قد تم الانتهاء منها من قبل السلطات الضريبية حتى السنة الضريبية ٢٠١٦.

١٣ أصول أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٠,٧٥٥	١٨,٥٥١	٥٣,٩٠٩	٤٨,١٨٤
١,٥٠٢	١,٣٧٠	٣,٩٠١	٣,٥٥٩
٢,٧٥٦	٢,٠١٤	٧,١٥٨	٥,٢٣١
٢,٦٦٢	٩٨١	٦,٩١٤	٢,٥٤٨
١,٥١٨	٢,٥٦٦	٣,٩٤٣	٦,٥٦٢
(٣٩)	(١١)	(١٠١)	(٢٩)
٢٩,١٥٤	٢٥,٤٣١	٧٥,٧٢٤	٦٦,٠٥٥

١٤ مستحق إلى البنوك

٢٠٢٠	٢٠١٨	٢٠٢٠	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥٠,٩٩١	١٢٥,٧٨٩	١٣٢,٤٤٤	٣٢٦,٧٢٥
٢,٦٠٧	٢,٤٢٣	٦,٧٧١	٦,٢٩٤
٨١,٦٤٦	٦٩,٤٩٣	٢١٢,٠٦٨	١٨٠,٥٠٠
١٣٥,٢٤٤	١٩٧,٧٠٥	٣٥١,٢٨٣	٥١٣,٥١٩

يتم ضمان القروض من المؤسسات المالية بموجب اتفاقيات إعادة الشراء عن طريق ضمان سندات الخزينة العمانية وسندات OmGrid وسندات Oztel وسندات الحكومة العمانية بالدولار الأمريكي وسندات ICICI. بلغت القيمة السوقية لسندات الخزينة المضمونة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما يعادل ٨٨,١٧٤ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٢٩,٠٢٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨٠,٥١٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٠٩,١٣٧ مليون دولار أمريكي). لدى البنك ترتيبات مقاصة رئيسية مع البنوك المقابلة، وهي قابلة للتنفيذ في حالة العجز عن السداد. يعطي ضمان هذه القروض للمقرض الحق في المقاصة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كانت القيمة العادلة للأصول المضمونة أعلى من القروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء.

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٥ ودائع العملاء

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
		الصيرفة العادية	
٢,٦٠٤,٩٢٧	١,١٣٢,٥٨٠	ودائع لأجل	١,٠٠٢,٨٩٧
٩٧٤,٦٨١	٣٥٠,١١٣	ودائع تحت الطلب	٣٧٥,٢٥٢
٣٢٨,٢١٨	١٥٦,٤٩٦	ودائع ادخارية	١٢٦,٣٦٤
٣,٩٠٧,٨٢٦	١,٦٣٩,١٨٩		١,٥٠٤,٥١٣
		الصيرفة الإسلامية	
٢٨١,٠٣٦	١٣٨,٦٣٠	ودائع لأجل	١٠٨,١٩٩
١٠٨,٣٩٥	٤٨,٥٤١	ودائع تحت الطلب	٤١,٧٣٢
١٤٨,٧٨٥	٩٨,٢٩٤	ودائع ادخارية	٥٧,٢٨٢
٥٣٨,٢١٦	٢٨٥,٤٦٥		٢٠٧,٢١٣
٤,٤٤٦,٠٤٢	١,٩٢٤,٦٥٤		١,٧١١,٧٢٦

١٦ أموال مقترضة

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٣٠,٠٠٠	١٥٩,٧٧٥	المؤسسات المالية	١٢٧,٠٥٠

تشتمل الأموال المقترضة على قروض غير مضمونة بالدولار الأمريكي من مؤسسات مالية أجنبية. تتضمن التعهدات المالية المطبقة على هذه القروض متطلبات الحد الأدنى لصافي القيمة الملموسة للبنك والحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال وتعهدات أخرى على أن يتم الحفاظ عليها من قبل البنك والتي تم الالتزام بها خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

١٧ التزامات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٨,١٨٤	٢٠,٧٥٥	أوراق القبول	١٨,٥٥١
٨٧,٩٨٧	٣٤,٥٠٩	فائدة وبيع دائن	٣٣,٨٧٥
١٤,٠٠٠	٥,٩٩١	مصرفات مستحقة	٥,٣٩٠
٥,١٠٤	٢,٦٢٩	التزامات متعلقة بالموظفين	١,٩٦٥
٥,١٨٢	٥,٩٨٨	مشتقات - إدراج الأثر السلبي للسوق (إيضاح ٣٦)	١,٩٩٥
١٨,٣٩٧	٦,٤٥٨	التزام ضريبة (إيضاح ١٢ (ب))	٧,٠٨٣
١٥,٠٠٠	٤,٤٥٠	أخرى	٥,٧٧٥
٢,٨٤٧	١,٣٨٨	مخصص بنود خارج الميزانية العمومية	١,٠٩٦
١٩٦,٧٠١	٨٢,١٦٨		٧٥,٧٣٠

تشتمل الالتزامات المتعلقة بالموظفين التزامات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين، وفيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨٩٩	٤١٧	في ١ يناير	٣٤٦
٢٧٠	١٠٩	مكّون خلال السنة (إيضاح ٣٠)	١٠٤
(٨٦)	(٣٣)	مدفوعات خلال السنة	(٣٣)
١,٠٨٣	٤٩٣	في ٣١ ديسمبر	٤١٧

وفقًا لتوجيهات الهيئة العامة لسوق المال، يتعين تحويل مبلغ توزيعات الأرباح غير المدفوعة المستحقة منذ أكثر من سبعة أشهر إلى "صندوق أمانات المستثمرين" الذي أنشأته الهيئة العامة لسوق المال. وخلال السنة، تم تحويل توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة قدرها ٠,٠٢٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٠٧٢ مليون دولار أمريكي إلى "صندوق أمانات المستثمرين" (٢٠١٩: ٠,٠٢٥ ريال عماني أي ما يعادل ٠,٠٦٤ دولار أمريكي).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨ التزامات ثانوية

طبقاً للوائح البنك المركزي العماني، يتم إدراج الالتزامات الثانوية عند احتساب رأس المال التكميلي كما هو محدد من قبل بنك التسويات الدولية لأغراض احتساب كفاية رأس المال.

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٤,١٥٦	١٢,٠٠٠	٣١,١٦٩	١٧,٠٠٠
		قروض ثانوية	

لكل فترة من السنوات الخمسة الأخيرة من مدة القروض الثانوية، يتعين على البنك تحويل ٢٠% من الالتزام إلى احتياطي الديون الثانوية. جميع الالتزامات الثانوية مستحقة السداد عند الاستحقاق. عند سداد القروض الثانوية، يتم تحرير رصيد احتياطي الدين الثانوي المرتبط بالأرباح المحتجزة. خلال السنة، تم سداد مبلغ ٥ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١٢,٩٨٧ مليون دولار أمريكي على أساس الاستحقاق. تم الإفصاح عن جدول الاستحقاق ومعدل الفائدة لهذه الالتزامات في الإيضاح ٣٧,٢,٢.

١٩ رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به للبنك ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٢٥٠,٠٠٠ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بواقع ٢٥٠,٠٠٠ مليون ريال عماني) تم إصدار ١,٦٤٩,٦٥٧,٤٦٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٥٧١,١٠٢,٣٤٩ سهم) منها وبلغت المدفوعة بالكامل ١٦٤,٩٦٦ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٥٧,١١٠ مليون ريال عماني). وفي اجتماع الجمعية العمومية السنوي للبنك المنعقد في ٣ يونيو ٢٠٢٠، وافق المساهمون على إصدار أسهم مجانية بنسبة ٥% من رأس المال (٥ أسهم لكل ١٠٠ سهم) مما أدى إلى زيادة قدرها ٧٨,٥٥٥,١١٧ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧٤,٨١٤,٣٩٨ سهم).

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. هو المساهم الوحيد الذي يملك نسبة ١٠% أو أكثر من أسهم البنك وله نفوذ جوهري. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت مساهمة البنك الأهلي المتحد ٥٧٧,٣٨٠,١٠٢ سهماً بما يعادل نسبة ٣٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٤٩,٨٨٥,٨١٢ سهماً بما يعادل نسبة ٣٥%).

اعتمد مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد في ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠ إصدار جديد لرأس المال من خلال إصدار حقوق حتى ٣٠ مليون ريال عماني بواقع ١٠٠ بيسة للسهم. إن البنك بصدد الحصول على الموافقات التنظيمية لإتمام عملية إصدار الحقوق.

٢٠ احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية العماني لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته، يحول ١٠% من صافي أرباح السنة للاحتياطي القانوني. يمكن للبنك أن يقرر وقف التحويل السنوي عندما يساوي مجموع الاحتياطي ثلث رأس المال المدفوع. الاحتياطي غير متوفر للتوزيع على المساهمين. خلال السنة، تم تحويل ٢,٣٩٦ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٦,٢٢٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,١٠٢ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٨,٠٥٦ مليون دولار أمريكي) إلى الاحتياطي القانوني.

٢١ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بواقع ٥ بيسة للسهم، وهو ما يخضع لموافقة المساهمين في الاجتماع السنوي العام التالي والهيئات التنظيمية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: توزيع أرباح نقدية بواقع ١٠ بيسة للسهم الواحد، وتوزيعات نقدية على ٥ أسهم لكل سهم. ١٠٠ سهم). تمت الموافقة على توزيعات الأرباح النقدية وتوزيعات الأسهم المقترحة لعام ٢٠١٩ من قبل المساهمين في الاجتماع العام السنوي وتم دفعها في عام ٢٠٢٠.

٢٢ سندات ثانوية دائمة من الفئة ١

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٢٢,٠٧٨	١٢٤,٠٠٠	٣٢٢,٠٧٨	١٢٤,٠٠٠
		سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	

في عام ٢٠١٧، أصدر البنك سندات دائمة -أدوات رأسمالية إضافية من الفئة ١ ("أوراق مالية من الفئة ١") بقيمة ٥٠ مليون ريال عماني (١٢٩,٨٧٠ مليون دولار أمريكي). ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في ١١ أكتوبر ٢٠٢٢ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ذلك رهنا لموافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

في عام ٢٠١٨، أصدر البنك سندات ثانوية دائمة -أدوات رأسمالية إضافية من الفئة ١ وأدوات رأس المال ("أوراق مالية من الفئة ١") بقيمة ٥٤ مليون ريال عماني (١٤٠,٢٦٠ مليون دولار أمريكي). ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٣ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ذلك رهنا بموافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٢ سندات ثانوية دائمة من الفئة ١ (تابع)

في عام ٢٠١٩، أصدر البنك سندات ثانوية دائمة - أدوات رأسمالية إضافية من الفئة ١ ("أوراق مالية من الفئة ١") بقيمة ٢٠ مليون ريال عماني (٥١,٩٤٨ مليون دولار أمريكي). ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في ١٣ يونيو ٢٠٢٤ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ذلك رهنا بموافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

إن إصدارات الأوراق المالية من الفئة ١ تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٥٠٪ سنوياً. بعد ذلك سيتم إعادة ضبط معدل الفائدة على فترات خمس سنوات. سيتم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين. والفائدة غير تراكمية ومستحقة الدفع حسب تقدير البنك.

قد يختار البنك وفقاً لتقديره المطلق عدم توزيع الفائدة على هذه السندات الثانوية الدائمة من الفئة ١، ولا يعتبر هذا حدثاً من حالات العجز عن السداد. وإذا لم يدفع البنك فائدة على السندات الثانوية الدائمة من الفئة ١ في تاريخ دفع الفائدة ذي الصلة، فلن يكون على البنك أي التزام بسداد أي مدفوعات لاحقة فيما يتعلق بأي مبلغ فائدة غير مدفوع. وإذا لم يتم دفع الفائدة كنتيجة لحدث عدم السداد أو اختيار عدم السداد، فعندئذٍ من تاريخ حدث عدم السداد أو اختيار عدم السداد ("تاريخ إيقاف توزيعات الأرباح")، لن يقوم البنك، طالما بقيت السندات مستحقة، بالإعلان عن أي توزيع أو توزيعات أرباح أو سداد أي مدفوعات أخرى، وسوف يضمن عدم سداد أي توزيع أو توزيع أرباح أو سداد مدفوعات أخرى، على الأسهم العادية للبنك أو تصنيف الأسهم المبتدئة أو المتكافئة مع أوراق رأس المال ذات الفئة ١ ما لم يسدد البنك دفعات الفائدة لمرة واحدة بالكامل على أوراق رأس المال من الفئة ١. تسمح أوراق رأس المال من الفئة ١ أيضاً للبنك بتخفيض (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحاملي الأوراق المالية في ظل ظروف معينة.

تشكل هذه الأوراق المالية جزءاً من رأس مال البنك من الفئة ١ وتتوافق مع لوائح بازل ٣ ولوائح البنك المركزي العماني (ب م ١١١٤).

٢٣ صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي قيمة الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول على الأسهم المدفوعة والمصدرة في نهاية السنة.

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦٨٨,٨١٨	٢٦٤,٣٥٠	٦٨٦,٦٢٣	٢٦٥,١٩٥
١,٥٧١,١٠٢	١,٦٤٩,٦٥٧	١,٦٤٩,٦٥٧	١,٥٧١,١٠٢
٤٤	١٦٠	٤٢	١٦٩
		صافي الأصول	
		أسهم مصدرة ومدفوعة (بالآلاف) في ٣١ ديسمبر	
		صافي قيمة الأصل للسهم الواحد (سنت أمريكي/ بيسة)	

٢٤ التزامات عرضية وارتباطات

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٠٠,٢١٨	١٢٤,٥٢٠	٣٢٣,٤٢٩	١٥٤,٠٨٤
١٨٢,٩٨٧	٦٦,٣٥٣	١٧٢,٣٤٥	٧٠,٤٥٠
١٦٨,٦١٨	٤٧,١٨٠	١٢٢,٥٤٥	٦٤,٩١٨
٢,٦٨٩	١,٦٨٥	٤,٣٧٧	١,٠٣٥
٧٥٤,٥١٢	٢٣٩,٧٣٨	٦٢٢,٦٩٦	٢٩٠,٤٨٧
		ضمانات مالية	
		اعتمادات مستندية	
		ارتباطات قروض	
		ارتباطات رأسمالية	

القضايا القانونية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كانت هناك بعض الدعاوى القانونية القائمة ضد البنك. واستناداً إلى رأي المستشار القانوني للبنك، ترى إدارة البنك أنه لا يتوقع أن ينتج أي التزام إضافي من هذه الدعاوى وبالتالي من غير الضروري تكوين أي مخصصات إضافية في هذا الصدد.

٢٥ إيرادات الفوائد / إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٤٩,٥٩٧	١٠٢,١٤٦	٢٦٥,٣١٤	٩٦,٠٩٥
٢٣,٣٣٠	١٠,٠٤٨	٢٦,٠٩٩	٨,٩٨٢
١,١٠٩	٤١٠	١,٠٦٥	٤٢٧
٢٧٤,٠٣٦	١١٢,٦٠٤	٢٩٢,٤٧٨	١٠٥,٥٠٤
٤٧,٨٩١	١٦,٩٣٥	٤٣,٩٨٧	١٨,٤٣٨
١,٦٣٦	١,٧١٩	٤,٤٦٥	٦٣٠
٤٩,٥٢٧	١٨,٦٥٤	٤٨,٤٥٢	١٩,٠٦٨
٣٢٣,٥٦٣	١٣١,٢٥٨	٣٤٠,٩٣٠	١٢٤,٥٧٢
		الإجمالي	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٦ مصروف الفائدة/ حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروف الأرباح

٢٠٢٠	٢٠١٨	٢٠٢٠	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٩,٤٩٣	٤٤,٨٤٩	١١٦,٤٩١	١٠٢,٥٧٩
٩,٩٥٣	١٠,١٧٢	٢٦,٤٢١	٢٥,٨٥٢
٤,٣٧٠	٥,٥٤٧	١٤,٤٠٨	١١,٣٥١
٦,٩٥٣	٣,١٨٦	٨,٢٧٥	١٨,٠٦٠
٦٠,٧٦٩	٦٣,٧٥٤	١٦٥,٥٩٥	١٥٧,٨٤٢
٥,٢١٧	٧,١٧٩	١٨,٦٤٧	١٣,٥٥١
١,٥٤٧	٢٣١	٦٠٠	٤,٠١٨
٦,٧٦٤	٧,٤١٠	١٩,٢٤٧	١٧,٥٦٩
٦٧,٥٣٣	٧١,١٦٤	١٨٤,٨٤٢	١٧٥,٤١١

٢٧ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١١	١٢	٣١	٢٩
٢,٣٦٩	٣,٦١٥	٩,٣٩٠	٦,١٥٣
٣٤٦	٣٠٥	٧٩٢	٨٩٩
(٢٠)	(١٥١)	(٣٩٢)	(٥٢)
٢,٧٠٦	٣,٧٨١	٩,٨٢١	٧,٠٢٩

٢٨ فصل إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ الإفصاح عن الإيرادات المصنفة المكتسبة من العقود المبرمة مع العملاء فيما يتعلق بالمنتجات/ خطوط الخدمات الرئيسية. يقدم الجدول أدناه فصل الرسوم والإيرادات والعمولات الأخرى مع القطاعات التي يبلغ عنها البنك:

٢٠١٩			٢٠٢٠			
الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	الإجمالي	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٠٠	٥٩٢	١,٠٩٢	٤١١	٩٨٤	١,٣٩٥	فصل الإيرادات
٦,٣٨٧	١,٢٣٩	٧,٦٢٦	٤,٦٣٣	٥,٨٣٧	١٠,٢٧٠	تكاليف الخدمات
١,٥٢٤	٢٣	١,٥٤٧	١,٣٠٤	١,٣٤٠	٢,٦٤٤	إيرادات الرسوم
٨,٤١١	١,٨٥٤	١٠,٢٦٥	٦,٣٤٨	٨,١٦١	١٤,٥١٣	إيرادات العمولات
١٣	٢٤٨	-	-	(٥٤٠)	(٥٢٧)	إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات
-	-	٢٦١	-	-	٢٦١	مصرفات الرسوم
٨,٣٩٨	١,٦٠٦	١٠,٠٠٤	٦,٣٤٨	٧,٦٢١	١٣,٩٦٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٩			٢٠٢٠			
الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	الإجمالي	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	الإجمالي	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
١,٢٩٩	١,٥٣٨	٢,٨٣٧	١,٠٦٨	٢,٥٥٦	٣,٦٢٤	فصل الإيرادات
١٦,٥٩٠	٣,٢١٧	١٩,٨٠٧	١٢,٠٣٤	١٥,١٦٠	٢٧,١٩٤	تكاليف الخدمات
٣,٩٥٨	٦٠	٤,٠١٨	٣,٣٨٧	٣,٤٨١	٦,٨٦٨	إيرادات الرسوم
٢١,٨٤٧	٤,٨١٥	٢٦,٦٦٢	١٦,٤٨٩	٢١,١٩٧	٣٧,٦٨٦	إيرادات العمولات
٣٤	٦٤٤	-	-	١,٤٠٣	١,٤٠٣	إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات
-	-	٦٧٨	-	-	٦٧٨	مصرفات الرسوم
٢١,٨١٣	٤,١٧١	٢٥,٩٨٤	١٦,٤٨٩	١٩,٧٩٤	٣٦,٢٨٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	صافي انخفاض قيمة الأصول المالية	٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢	١٢١	٣١٤	٥	٣١٤
٧,١١١	١٧,٠٧١	٤٤,٣٤٠	١٨,٤٧٠	٤٤,٣٤٠
٣	٢٥	٦٥	٨	٦٥
-	٢٨	٧٣	-	٧٣
(٨٤)	٢٩٢	٧٥٨	(٢١٨)	٧٥٨
٤٧٥	(٣٨)	(٩٩)	١,٢٣٤	(٩٩)
(٨٨٩)	(٧٠٦)	(١,٨٣٣)	(٢,٣١٠)	(١,٨٣٣)
٦,٦١٨	١٦,٧٩٣	٤٣,٦١٨	١٧,١٨٩	٤٣,٦١٨
(٧٤٧)	(٢,٣٩١)	(٦,٢١٠)	(١,٩٤٠)	(٦,٢١٠)
٥,٨٧١	١٤,٤٠٢	٣٧,٤٠٨	١٥,٢٤٩	٣٧,٤٠٨

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٤,٥٦٠	١٦,٠٨٨	٣٧,٨١٨	٤١,٧٨٧
١,٢٩٠	١,٢١٤	٣,٣٥١	٣,١٥٣
١,٠٦١	١,١٨٠	٢,٧٥٥	٣,٠٦٥
١٠٤	١٠٩	٢٧٠	٢٨٣
١٧,٠١٥	١٨,٥٩١	٤٤,١٩٤	٤٨,٢٨٨

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧,٤٦٣	٨,٠٩٠	١٩,٣٨٤	٢١,٠١٣
٦٩٧	٦٠٦	١,٨١٠	١,٥٧٤
٢٠٠	٢٠٠	٥١٩	٥١٩
٨,٣٦٠	٨,٨٩٦	٢١,٧١٣	٢٣,١٠٦

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣١,٠١٥	٢٣,٩٦٨	٨٠,٥٥٩	٦٢,٢٥٤
١,٦٤٩,٦٥٧	١,٦٤٩,٦٥٧	١,٦٤٩,٦٥٧	١,٦٤٩,٦٥٧
١٩	١٥	٥	٤

لم يتم عرض أرقام ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة حيث لم يُصدر البنك أي أدوات من شأنها أن يكون لها تأثير مخفف على ربحية السهم عند ممارسته.

تم احتساب ربحية السهم للعام الحالي والسابق باستخدام متوسط الأسهم المرجح القائمة للعام الحالي. يشتمل المتوسط المرجح للأسهم القائمة على ٢٢٤,٦٢١,٣٢٢ سهماً مجانياً مصدرها بمقابل لا شيء.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يرم البنك معاملات مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والمنشآت ذات العلاقة بهم في سياق أنشطة الأعمال الاعتيادية وفقا لشروط وأحكام متفق عليها من قبل مجلس الإدارة.

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة بنهاية السنة والمدرجة ضمن قائمة المركز المالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	
٩٠٠	٩٣٨	٢,٤٣٦	٢,٣٣٨
٥٠١	٤٦٧	١,٢١٣	١,٣٠١
٣٩٩	٤٧١	١,٢٢٣	١,٠٣٦
٢	٢	٥	٥
٧٨١	١,٢٥٨	٣,٢٦٨	٢,٠٢٩
		المساهمون الرئيسيون وآخرون	
١,٤٥٦	١,٥٧٣	٤,٠٨٦	٣,٧٨٢
٤٤٨	١٩٢	٤٩٩	١,١٦٤
٥٠	٢٢٣	٥٧٩	١٣٠
٥,١٨٤	٤,٥٨٥	١١,٩٠٩	١٣,٤٦٥
٣٤	٢٦	٦٨	٨٨
-	١	٣	-
١,٧٥٩	٣,٣٥٠	٨,٧٠١	٤,٥٦٩
٣٤٢	٣٤٢	٨٨٨	٨٨٨

لم تتعرض القروض والسلفيات والتمويلات المقدمة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للانخفاض في قيمتها الائتمانية بتاريخ الميزانية العمومية وتم احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تم إدراج بيان استحقاق ومخاطر معدل الفائدة ذات الصلة في الإيضاح ٣٧-٢-٢ والإيضاح ٣٧-٣-٢ على التوالي.

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن قائمة الدخل الشامل:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	
٣١	٤٢	١٠٩	٨١
١٢	٢٣	٦٠	٣١
١٦٢	١٤٨	٣٨٤	٤٢١
٣٨	٥٢	١٣٥	٩٩
٣٦	٣٣	٨٦	٩٤
٣٢	-	-	٨٣
		المساهمون الرئيسيون وآخرون	
١,٠٣١	٤٧	١٢١	٢,٦٧٧
٥٠	٢٢٣	٥٧٩	-
١,٨٣٦	١,٥٩١	٤,١٣٢	٤,٧٦٩
٧٥	-	-	١٩٥

استأجر البنك مقرات فرع من أحد أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٩ ودفع ٠,٠٣٢ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٠٨٣ مليون دولار أمريكي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم إصدار ضمانات للمستفيدين نيابةً عن طرف ذي علاقة بقيمة ٣,٠٨٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٨,٠١٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٠٤٢ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٧,٩٠٢ مليون دولار أمريكي). حقق البنك رسوم بقيمة ٠,٠٠٤ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٠١٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٠,٠٠٦ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٠١٧ مليون دولار أمريكي) من إصدار ضمانات.

فيما يلي التعويضات المدفوعة إلى موظفي الإدارة العليا:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٠٦٩	١,٢٢٠	٣,١٦٩	٢,٧٧٧
٣٩	٢٦	٦٨	١٠١
١,١٠٨	١,٢٤٦	٣,٢٣٧	٢,٨٧٨

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٤ تصنيف الأدوات المالية

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

٢٠٢٠					
التفاصيل	إيضاح	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	الدين ريال عماني بالآلاف	المساهمين ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف
الأصول المالية					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٦	٧٩,٠٢٠	-	-	٧٩,٠٢٠
مستحق من البنوك	٧	٤٦,١٧٤	-	-	٤٦,١٧٤
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٨	٢,٢١٨,٨٩٧	-	-	٢,٢١٨,٨٩٧
استثمارات في أوراق مالية	٩	-	٣٠١,١٦٢	٤,٥٠٩	٣٠٦,٣٦٨
أصول أخرى -أوراق قبول وفائدة وأرباح مدينة	١٣	٢٣,٥١١	-	-	٢٣,٥١١
الالتزامات المالية					
مستحق إلى البنوك	١٤	١٣٥,٢٤٤	-	-	١٣٥,٢٤٤
ودائع العملاء	١٥	١,٩٢٤,٦٥٤	-	-	١,٩٢٤,٦٥٤
أموال مقترضة	١٦	١٥٩,٧٧٥	-	-	١٥٩,٧٧٥
التزامات ثانوية	١٨	١٢,٠٠٠	-	-	١٢,٠٠٠
التزامات أخرى -أوراق قبول وفائدة وأرباح دائنة	١٧	٥٥,٢٦٤	-	-	٥٥,٢٦٤
٢٠٢٠					
التفاصيل	إيضاح	التكلفة المهلكة دولار أمريكي بالآلاف	الدين دولار أمريكي بالآلاف	المساهمين دولار أمريكي بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق من خلال الربح أو الخسارة دولار أمريكي بالآلاف
الأصول المالية					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٦	٢٠٥,٢٤٧	-	-	٢٠٥,٢٤٧
مستحق من البنوك	٧	١١٩,٩٣٢	-	-	١١٩,٩٣٢
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٨	٥,٧٦٣,٣٦٩	-	-	٥,٧٦٣,٣٦٩
استثمارات في أوراق مالية	٩	-	٧٨٢,٢٣٩	١١,٧١٢	١,٨١٠
أصول أخرى -أوراق قبول وفائدة وأرباح مدينة	١٣	٦١,٠٦٧	-	-	٦١,٠٦٧
الالتزامات المالية					
مستحق إلى البنوك	١٤	٣٥١,٢٨٣	-	-	٣٥١,٢٨٣
ودائع العملاء	١٥	٤,٩٩٩,١٠١	-	-	٤,٩٩٩,١٠١
أموال مقترضة	١٦	٤١٥,٠٠٠	-	-	٤١٥,٠٠٠
التزامات ثانوية	١٨	٣١,١٦٩	-	-	٣١,١٦٩
التزامات أخرى -أوراق قبول وفائدة وأرباح دائنة	١٧	١٤٣,٥٤٣	-	-	١٤٣,٥٤٣

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٤ تصنيف الأدوات المالية (تابع)

٢٠١٩					إيضاح	التفاصيل
القيمة العادية	من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	القيمة العادية	من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	التكلفة المهلكة		
القيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
الأصول المالية						
١٠٨,٤٩٢	-	-	-	١٠٨,٤٩٢	٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٥٠,٢٧٦	-	-	-	٥٠,٢٧٦	٧	مستحق من البنوك
٢,٠٥٤,٩٨٦	-	-	-	٢,٠٥٤,٩٨٦	٨	قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي
٢٥٨,١٤٨	٤٧٠	٤,٩٣٨	٢٥٢,٧٤٠	-	٩	استثمارات في أوراق مالية
٢٠,٥٦٥	-	-	-	٢٠,٥٦٥	١٣	أصول أخرى - أوراق قبول وفائدة وأرباح مدينة
الالتزامات المالية						
١٩٧,٧٠٥	-	-	-	١٩٧,٧٠٥	١٤	مستحق إلى البنوك
١,٧١١,٧٢٦	-	-	-	١,٧١١,٧٢٦	١٥	ودائع العملاء
١٢٧,٠٥٠	-	-	-	١٢٧,٠٥٠	١٦	أموال مقترضة
١٧,٠٠٠	-	-	-	١٧,٠٠٠	١٨	التزامات ثانوية
٥٢,٤٢٦	-	-	-	٥٢,٤٢٦	١٧	التزامات أخرى - أوراق قبول وفائدة وأرباح دائنة

٢٠١٩					إيضاح	التفاصيل
القيمة العادية	من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	القيمة العادية	من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	التكلفة المهلكة		
القيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين		
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		
الأصول المالية						
٢٨١,٧٩٧	-	-	-	٢٨١,٧٩٧	٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣٠,٥٨٧	-	-	-	١٣٠,٥٨٧	٧	مستحق من البنوك
٥,٣٣٧,٦٢٦	-	-	-	٥,٣٣٧,٦٢٦	٨	قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي
٦٧٠,٥١٤	١,٢٢١	١٢,٨٢٦	٦٥٦,٤٦٧	-	٩	استثمارات في أوراق مالية
٥٣,٤١٥	-	-	-	٥٣,٤١٥	١٣	أصول أخرى - أوراق قبول وفائدة وأرباح مدينة
الالتزامات المالية						
٥١٣,٥١٩	-	-	-	٥١٣,٥١٩	١٤	مستحق إلى البنوك
٤,٤٤٦,٠٤٢	-	-	-	٤,٤٤٦,٠٤٢	١٥	ودائع العملاء
٣٣٠,٠٠٠	-	-	-	٣٣٠,٠٠٠	١٦	أموال مقترضة
٤٤,١٥٦	-	-	-	٤٤,١٥٦	١٨	التزامات ثانوية
١٣٦,١٧١	-	-	-	١٣٦,١٧١	١٧	التزامات أخرى - أوراق قبول وفائدة وأرباح دائنة

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

قروض وسلفيات وتمويلات

يتم تقدير القيمة العادلة للقروض والسلفيات ومديونيات التمويل بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، مخصومة بالقيمة السوقية للفائدة في تاريخ التقرير. هذه الأصول المالية تدرج تحت المستوى ٣ من مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تعتبر القيمة الدفترية للقروض والسلفيات والتمويلات بأنها تقارب قيمتها العادلة.

الاستثمارات

تستند القيمة العادلة إلى أسعار السوق المدرجة في تاريخ التقرير دون أي خصم لتكاليف المعاملات. بالنسبة للاستثمارات التي لا يوجد لها سعر سوقي مدرج يتم تحديد تقدير معقول بالرجوع إلى القيمة الحالية بالسوق لاستثمار مماثل أو تستند إلى التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة. لا يتم خصم الاستثمارات ذات فترات الاستحقاق القصيرة.

أرصدة الحسابات الجارية المستحقة إلى ومن البنوك

تم اعتبار القيم الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة من وإلى البنوك بمثابة تقدير معقول للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

أدوات مالية أخرى

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى داخل الميزانية العمومية مقارنة بقيمتها الدفترية.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. تم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود ضمن أصول والتزامات أخرى.

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني



البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٥ تقدير القيم العادلة (تابع)

المستوى ١ - أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة.

المستوى ٢ - المدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١، التي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل مشتق من الأسعار).

المستوى ٣ - قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

يظهر الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية بخلاف الأدوات المشتقة المسجلة بالقيمة العادلة حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

الأصول المالية:	المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي	المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦٩٧	-	٦٩٧	٤٧٠	-	٤٧٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦١,٠٥٣	٢٤٤,٦١٨	٣٠٥,٦٧١	٤٠,٣٨٣	٢١٧,٢٩٥	٢٥٧,٦٧٨
أدوات مالية مشتقة	-	-	-	-	-	-
مقايضات معدل الفائدة	-	٨٤٩	٨٤٩	-	١٣٧	١٣٧
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	١,٨١٣	-	١,٨١٣	٨٤٤	-	٨٤٤
	٦٣,٥٦٣	٢٤٥,٤٦٧	٣٠٩,٠٣٠	٤١,٦٩٧	٢١٧,٤٣٢	٢٥٩,١٢٩
الالتزامات المالية:						
أدوات مالية مشتقة	-	٥,٨٩٠	٥,٨٩٠	-	١,٨٧٣	١,٨٧٣
مقايضات معدل الفائدة	-	-	-	-	-	-
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	٩٨	-	٩٨	١٢٢	-	١٢٢
	٩٨	٥,٨٩٠	٥,٩٨٨	١٢٢	١,٨٧٣	١,٩٩٥
الأصول المالية:						
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٨١٠	-	١,٨١٠	١,٢٢١	-	١,٢٢١
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٥٨,٥٧٩	٦٣٥,٣٧٢	٧٩٣,٩٥١	١٠٤,٨٩١	٥٦٤,٤٠٢	٦٦٩,٢٩٣
أدوات مالية مشتقة	-	-	-	-	-	-
مقايضات معدل الفائدة	-	٢,٢٠٥	٢,٢٠٥	-	٣٥٦	٣٥٦
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	٤,٧٠٩	-	٤,٧٠٩	٢,١٩٢	-	٢,١٩٢
	١٦٥,٠٩٨	٦٣٧,٥٧٧	٨٠٢,٦٧٥	١٠٨,٣٠٤	٥٦٤,٧٥٨	٦٧٣,٠٦٢
الالتزامات المالية:						
أدوات مالية مشتقة	-	١٥,٢٩٩	١٥,٢٩٩	-	٤,٨٦٥	٤,٨٦٥
مقايضات معدل الفائدة	-	-	-	-	-	-
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	٢٥٥	-	٢٥٥	٣١٧	-	٣١٧
	٢٥٥	١٥,٢٩٩	١٥,٥٥٤	٣١٧	٤,٨٦٥	٥,١٨٢

ليس هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة خلال السنتين ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

٣٦ المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر ومحاسبة التغطية

في سياق الأعمال العادية، يرتبط البنك بالعديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة.

أنواع منتجات المشتقات

تمثل المقايضات الاتفاقات التعاقدية بين طرفين بغرض تبادل معدلات الفائدة استناداً إلى مبلغ افتراضي محدد. وبالنسبة إلى مقايضات معدلات الفائدة، فإن الأطراف الأخرى بصفة عامة يتبادلون دفع معدلات الفائدة الثابتة والعائمة استناداً إلى قيمة افتراضية بعملة واحدة.

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود خاصة يتم التعامل بها في السوق الموازية.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التغطية

تتم تغطية معدلات الفائدة الثابتة على المبالغ الأساسية للقروض والاستثمارات عادةً باستخدام مقايضات معدلات الفائدة التي تماثل تواريخ سدادها البنود التي تتم تغطيتها. وتصنف هذه العقود على أنها تغطيات بالقيم العادلة منذ إنشائها.

المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر

أجرم البنك اتفاقيات مقايضات معدل الفائدة وعقود آجلة لأغراض إدارة المخاطر والتي لا يتم إقفالها قبل الاستحقاق التعاقدية. ويتأكد البنك من الحفاظ على مستوى تعرضه للمخاطر في الحدود المقبولة عن طريق شراء وبيع العملات الأجنبية في الأسواق الآجلة عند الضرورة لمعالجة حالات عدم التوازن قصيرة المدى.

تغطيات القيمة العادلة لمخاطر معدل الفائدة

يستخدم البنك مقايضات معدل الفائدة لتغطية تعرضه للتغيرات في القيم العادلة للاستثمارات ذات السعر الثابت فيما يتعلق بمعدل فائدة ليبور بالدولار الأمريكي (اطلع أدناه لمعرفة تأثير إصلاح ليبور على محاسبة التغطية). يتم مطابقة مقايضات معدلات الفائدة لمشتريات استثمارات محددة.

يقوم البنك بتغطية مخاطر معدل الفائدة فقط إلى حد معدلات الفائدة المرجعية. إن المعدل المرجعي عنصر لمخاطر معدل الفائدة قابل للملاحظة في البيانات ذات الصلة. يتم تطبيق محاسبة التغطية عندما تستوفي علاقات التغطية الاقتصادية معايير محاسبة التغطية. يأخذ البنك بعين الاعتبار ما إذا كانت الشروط الهامة للبيد المغطى وأداة التغطية متوافقة بشكل وثيق لدى تقييم وجود علاقة اقتصادية.

عند تطبيق محاسبة التغطية للقيمة العادلة من قبل البنك، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان من المتوقع أن تكون وكانت المشتقات المحددة في كل علاقة تغطية فعالة للغاية في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة للبيد المغطى.

يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للمقايضات في الأصول (الالتزامات) الأخرى ويتم إدراج القيمة الدفترية للبيد المغطاة ضمن بند "الاستثمارات" في قائمة المركز المالي. يتم إدراج أرباح القيمة العادلة على المشتقات المحتفظ بها في علاقات تغطية مؤهلة بالقيمة العادلة وأرباح أو خسائر التغطية على البنود المغطاة في إيرادات التشغيل الأخرى.

يتم إدراج القيمة الدفترية للبيد المغطاة ضمن بند "الاستثمارات" في قائمة المركز المالي بإجمالي قيمة اسمية تبلغ ٣١,٨٨٨ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٢٩,٧٢٢ مليون ريال عماني) أي ما يعادل ٨٢,٨٢٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٧٧,٢٠٠ مليون). تتكون هذه البنود المغطاة من أدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تغطية التدفقات النقدية

يستخدم البنك مقايضات معدل الفائدة لتغطية مخاطر تقلبات التدفقات النقدية على أمواله المقترضة ويستخدم معدل دفع فائدة ثابت/ معدل استلام فائدة متغير فيما يتعلق بمعدل فائدة ليبور بالدولار الأمريكي (المعرفة تأثير إصلاح معدل الفائدة المعروف بين البنوك على محاسبة التغطية، اطلع أدناه). يقوم البنك بتغطية مخاطر معدل الفائدة إلى حد تعرض معدل الفائدة المرجعي على إيضاحاته حول المعدل المتغير للتخفيف من التغير في تدفقاته النقدية. يتم تطبيق محاسبة التغطية عندما تستوفي علاقات التغطية الاقتصادية معايير محاسبة التغطية. يتم إدراج القيمة الدفترية للبيد المغطاة ضمن بند "الأموال المقترضة" في قائمة المركز المالي بإجمالي قيمة اسمية تبلغ ٩٨,١٧٥ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٥٧,٧٥٠ مليون ريال عماني) أي ما يعادل ٢٥٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ١٥٠ مليون دولار أمريكي).

٣٦ المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر ومحاسبة التغطية (تابع)

إصلاح معدل الفائدة المرجعي (إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك)

يتم إجراء إصلاح أساسي لمعدل الفائدة المرجعي الرئيسي على الصعيد العالمي، بما في ذلك استبدال بعض المعدلات المعروضة بين البنوك (الليبور) بمعدلات بديلة خالية من المخاطر تقريباً (يُشار إليها بـ "إصلاح ليبور"). إن تعرضات البنك لليبور تكون أساساً بمعدل ليبور بالدولار الأمريكي. إن المعدل المرجعي البديل لليبور بالدولار الأمريكي هو معدل التمويل المضمون لليلة واحدة. يتم التخطيط لخصم معدل ليبور بالدولار الأمريكي في نهاية ٢٠٢١.

يقوم البنك بإدارة الانتقال إلى معدلات مرجعية جديدة بالنسبة للأصول المالية والالتزامات المالية المتأثرة من خلال فحص العقود القائمة المرتبطة بالليبور بشكل فعال لضمان احتواء جميع العقود على أحكام احتياطية مناسبة. إن المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك نتيجة لإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك هي مخاطر التشغيل. على سبيل المثال، إعادة التفاوض بشأن عقود القروض من خلال المفاوضات الثنائية مع العملاء وتحديث الشروط التعاقدية المتعلقة بالإصلاح. تقتصر المخاطر المالية في الغالب على مخاطر معدلات الفائدة، والتي يكون تأثيرها نتيجة للمخاطر الأساسية بسبب عدم اليقين حول فرق التوقيت بين تحويل الأصول والالتزامات بالدولار الأمريكي. على الرغم من أنه من السابق لأوانه التنبؤ بالتأثير المالي الدقيق الذي سينتج عن الانتقال، بناءً على التقييم الداخلي للبنك، فمن المتوقع ألا

١- الأصول المالية غير المشتقة وارتباطات القروض

يقوم البنك بإدارة الانتقال إلى معدلات مرجعية جديدة بالنسبة للأصول المالية المتأثرة من خلال فحص العقود القائمة المرتبطة بالليبور بشكل فعال لضمان احتواء جميع العقود على الأحكام الاحتياطية المناسبة التي تصف المعدلات المتغيرة التي ستطبق عند التوقف الدائم عن استخدام الليبور. في حين أن لدى البنك تعرضات لقروض ثنائية ومشاركة مقومة بالدولار الأمريكي والتي تشير إلى الليبور بالدولار الأمريكي، فيما يتعلق بمحفظة الاستثمارية المقومة بالدولار الأمريكي، فإن محفظة البنك تحتوي فقط على سندات ذات معدل فائدة ثابت لا يتأثر بالانتقال من الليبور.

توضح الجداول التالية إجمالي مبالغ الأصول المالية التي تأثرت بإصلاح الليبور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وتظهر المبالغ بمجمل القيمة الدفترية.

التعرض لما بعد ٢٠٢١ دولار أمريكي بالآلاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	التعرض لما بعد ٢٠٢١ دولار أمريكي بالآلاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف
٤٩٣,٦٧٨	٩٧٥,٣٨٢	٣٧٥,٥٢٢	١٩٠,٠٦٦
<u>ليبور بالدولار الأمريكي</u>		<u>ليبور بالدولار الأمريكي</u>	
قروض وسلفيات		قروض وسلفيات	

٢- التزامات مالية غير مشتقة

لدى البنك اقتراضات ثنائية بمعدل فائدة متغير مربوط بالليبور بالدولار الأمريكي والتي من المتوقع أن تتأثر بإصلاحات الليبور. يقوم البنك بفحص مدى كفاية الأحكام الاحتياطية في العقود ذات الصلة للتأكد من أن المعدلات المتغيرة المناسبة مذكورة عند التوقف الدائم عن استخدام الليبور. بالنسبة للعقود التي لا تتضمن صياغة احتياطية مناسبة، يخطط البنك للتفاوض مع الأطراف المقابلة للاتفاق الثنائي على إدراج بنود احتياطية جديدة.

توضح الجداول التالية إجمالي مبالغ الالتزامات المالية التي تأثرت بإصلاح الليبور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وتظهر المبالغ بمجمل القيمة الدفترية.

التعرض لما بعد ٢٠٢١ دولار أمريكي بالآلاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	التعرض لما بعد ٢٠٢١ دولار أمريكي بالآلاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف
٣٤٠,٠٠٠	٤١٥,٠٠٠	١٥٩,٧٧٥	١٣٠,٩٠٠
<u>ليبور بالدولار الأمريكي</u>		<u>ليبور بالدولار الأمريكي</u>	
اقتراضات ثنائية		اقتراضات ثنائية	

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني



البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٦ المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر ومحاسبة التغطية (تابع) ٣- مشتقات ومحاسبة التغطية

أبرم البنك مقايضات معدل الفائدة لأغراض التغطية والتي تكون عناصرها المتغيرة مربوطة بالليبور بالدولار الأمريكي وتمتد تواريخ استحقاق هذه العقود إلى ما بعد ٢٠٢١. تخضع الأدوات المشتقة الخاصة بالبنك لتعريفات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات لسنة ٢٠٠٦. قامت الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات بفحص تعريفاتها في ضوء إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك وأصدرت ملحق احتياطي لمعدل الفائدة المعروض بين البنوك بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٠. وبين هذا كيفية إجراء التعديلات على المعدلات المرجعية البديلة الجديدة على تعريفات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات لسنة ٢٠٠٦. إن تأثير الملحق هو إنشاء أحكام احتياطية في المشتقات تصف المعدلات المتغيرة التي ستطبق عند التوقف الدائم لبعض معدلات الليبور الرئيسية أو على الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات التي تعلن عن تحديد غير تمثيلي للليبور. التزم البنك بالبروتوكول الخاص بتطبيق الاحتياطيات على عقود المشتقات التي تم إبرامها قبل تاريخ سريان الملحق. إذا التزمت الأطراف المقابلة المشتقة أيضًا بالبروتوكول، فسيتم تطبيق احتياطيات جديدة تلقائيًا في عقود المشتقات الحالية عندما يصبح الملحق ساريًا - أي في ٢٥ يناير ٢٠٢١. اعتبارًا من ذلك التاريخ، ستشمل جميع المشتقات الجديدة التي تشير إلى تعريفات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات أيضًا الاحتياطيات. وبالتالي، يقوم البنك بمراقبة ما إذا كانت الأطراف المقابلة ستلتزم أيضًا بالبروتوكول، وإذا كان هناك أطراف مقابلة لن تلتزم به، يخطط البنك للتفاوض معهم بشكل ثنائي حول إدراج بنود احتياطية جديدة.

توضح الجداول التالية إجمالي مبالغ المشتقات التي تأثرت بإصلاح الليبور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وتظهر المبالغ بالقيم الاسمية.

التعرض لما بعد ٢٠٢١ دولار أمريكي بالآلاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	التعرض لما بعد ٢٠٢١ دولار أمريكي بالآلاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية			
٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢	٥٣٥,٩٢٢
مقايضات معدل الفائدة – القيمة الاسمية</			

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

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

يضطلع مجلس الإدارة بالمسؤولية الكاملة عن تصميم ومراقبة هيكل إدارة المخاطر لدى البنك. لقد قام مجلس الإدارة باعتماد سياسات إدارة المخاطر لدى البنك وذلك في نطاق اختصاص كل لجنة.

إن سياسات إدارة المخاطر لدى البنك مصممة بهدف تحديد وتحليل المخاطر التي يواجهها البنك، ووضع سقف وضوابط ملائمة لها، ومراقبتها مع الالتزام بتلك السقف. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بشكل منتظم بما يعكس آثار التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات المقدمة. يهدف البنك، من خلال الإجراءات التدريبية والإدارية، إلى تطوير بيئة رقابية بناءة، يستطيع من خلالها كل موظف أن يدرك المهام والمسؤوليات الملقة على عاتقه.

تضطلع لجنة المخاطر التنفيذية لمجلس الإدارة والخاضعة لإشراف مجلس الإدارة بالمسؤولية عن مراقبة الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك ومراجعة مدى كفاءة هيكل إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها البنك. وتقوم لجنة المخاطر التنفيذية لمجلس الإدارة بمساعدة دائرة إدارة المخاطر على الاضطلاع بهذه المهام. وتتولى إدارة المراجعة الداخلية تنفيذ عمليات الفحص المجدولة وغير المجدولة على ضوابط وإجراءات إدارة المخاطر وترفع تقارير عن النتائج التي يتم التوصل إليها إلى لجنة المراجعة والالتزام.

تفشي فيروس كورونا والإجراءات التي اتخذها البنك

قام البنك بتنفيذ العديد من الإجراءات لضمان حماية الأفراد والأنظمة والعمليات التجارية في جميع الأوقات خلال هذه الجائحة إلى جانب إدارة مخاطر الائتمان والسيولة والتشغيل. وشملت هذه الإجراءات ما يلي؛

- مراقبة الائتمان بشكل مكثف ومستمر، خاصة فيما يتعلق بالقطاعات الأكثر تضرراً.
- تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وحسابها فيما يتعلق بتغطيات الإدارة/ تعديلات ما بعد النموذج.
- إنشاء سيناريوهات مختلفة للنتائج المحلي الإجمالي واحتماليات العجز عن السداد (العملاء القطاعات المتأثرة) خلال سنة ٢٠٢٠ لحساب تغطيات الإدارة/ تعديلات ما بعد النموذج.
- تم توفير التأجيل لجميع العملاء الذين طلبوا في الغالب مع القليل من الرفض.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية في شكل تغطيات لأمور أخرى مثل انخفاض قيمة الضمان.
- كما تمت إعادة النظر في الاحتمالات المرجحة للسيناريوهات وتعديلها خلال سنة ٢٠٢٠.
- المراقبة الصارمة لمقاييس وتوقعات السيولة الرئيسية.
- تفعيل فريق إدارة الأزمات بالبنك.
- قام البنك بتجميع دليل المستخدم وهو "دليل عملية سيناريو الإغلاق" حيث تم تضمين إجراءات جميع الوظائف الحيوية للبنك لتسهيل التشغيل السلس للخدمات الحيوية التي يقدمها البنك في سيناريو محتمل للإغلاق الجزئي / الكامل.
- العمل من المنزل وتقسيم الفرق من بين العديد من الإجراءات الأخرى لضمان استمرارية الأعمال.
- اتخاذ تدابير وقائية مختلفة للتخفيف من مخاطر الأمن الإلكتروني.
- إبقاء الموظفين والعملاء على دراية بالتهديدات الإلكترونية المحتملة الناتجة عن الوضع الوبائي الحالي.
- التأكد من استمرار تغطية البنك بشكل مناسب لأي عمليات احتيال إلكترونية غير متوقعة.
- استمرار مراقبة آثار الجائحة على المركز المالي ورأس المال بالبنك.

٣٧,١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بتكبد البنك لخسارة مالية نتيجة لإخفاق العميل أو الطرف المقابل لأي أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والتمويلات المقدمة للعملاء والمستحق من البنوك والاستثمارات في أوراق مالية، كما يمكن أن تنشأ أيضاً من التعزيزات الائتمانية المقدمة مثل الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وأوراق القبول. ولغرض إعداد التقارير حول إدارة المخاطر، يدرس البنك كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان ويجمعها (مثل مخاطر عجز المدين عن السداد ومخاطر الدولة ومخاطر قطاع العمل).

٣٧,١,١ إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤولية مراقبة مخاطر الائتمان إلى لجنة المخاطر التنفيذية التابعة له. تتولى دائرة منفصلة لإدارة المخاطر، وهي تخضع لإشراف رئيس اللجنة التنفيذية للمخاطر، ومسؤولة عن التالي:

- صياغة سياسات مخاطر الائتمان بالتشاور مع وحدات العمل بحيث تشمل شروط الضمانات وتقييم الائتمان وتصنيف المخاطر وإعداد التقارير عنها والإجراءات الوثائقية والقانونية والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية؛
- وضع هيكل لتفويض الصلاحيات فيما يتعلق بالموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها؛
- فحص وتقييم مخاطر الائتمان. تقوم لجنة المخاطر التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة بتقييم جميع عمليات التعرض للائتمان بما يتجاوز الحدود المعينة، قبل قيام وحدة العمل بمنح التسهيلات للعملاء. وتخضع عمليات تجديد وفحص التسهيلات لنفس عملية الفحص. تتضمن العملية أيضاً موافقة وفقاً لتصنيف مخاطر المقرض التي توصلت إليها وحدات الأعمال؛
- الحد من تركيز التعرضات للأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والصناعات (للقروض والسلفيات والتمويلات) وبالمصدر وسيولة السوق والدولة (بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية)؛

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,١ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

- تطوير والحفاظ على تصنيف مخاطر البنك من أجل تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر الخسارة المالية التي يواجهها وتركيز الإدارة على المخاطر المصاحبة؛

- فحص مدى التزام وحدات الأعمال لحدود التعرض المتفق عليها، بما في ذلك حدود التعرض للصناعات المختارة ومخاطر البلد وأنواع المنتجات. والتأكد من أن يكون ضمن حدود المقرض الواحد وكذلك ضمن الحد من مخاطر التركيز لمختلف القطاعات، والتي تتم مراقبتها بشكل مستمر؛ و

- تقديم المشورة والإرشاد والمهارات المتخصصة لوحدة العمل لتعزيز أفضل الممارسات في البنك لإدارة مخاطر الائتمان.

يتعين على كل وحدة أعمال تنفيذ سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان لدى البنك، مع تفويض سلطات اعتماد الائتمان من مجلس الإدارة. لدى وحدات الأعمال أطراف مقابلة في إدارة المخاطر، ولديها خبرة متخصصة في إدارة المخاطر النموذجية لوحدة الأعمال. تتم عمليات المراجعة المنتظمة لوحدة الأعمال وعمليات الائتمان الخاصة بالبنك من قبل دائرة المراجعة الداخلية.

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

- رهن على العقارات؛

- رهن على أصول الشركات مثل المقررات والمخزون والحسابات المستحقة القبض؛ و

- رهن على الأدوات المالية مثل الأوراق المالية للدين وأوراق حقوق المساهمين.

يتم في العادة ضمان التمويل والإقراض طويل الأجل للشركات المقرضة بينما لا يكون تدوير تسهيلات الائتمان للأفراد في العادة مضموناً، وذلك على الرغم من أن مخاطر الائتمان يتم التخفيف منها بشكل أساسي من خلال الحصول على التدفقات النقدية للشركات. وبالإضافة إلى ذلك ومن أجل تقليل خسارة الائتمان، يسعى البنك للحصول على ضمان إضافي من المقرض حالما تتم ملاحظة مؤشرات انخفاض بالقيمة للقروض والسلفيات والتمويلات للأفراد. يتم تحديد الضمانة المحتفظ بها كضمان للمالية عدا القروض والسلف والتمويلات حسب طبيعة الأداة. وسندات الدين والخزينة وغيرها من السندات المؤهلة غير مضمونة بشكل عام بخلاف بعض الأصول حيث يتم مراعاة استراتيجية التغطية.

يتم مراقبة جميع القروض والسلفيات والتمويلات لدى البنك بانتظام لضمان الالتزام بشروط السداد المنصوص عليها. يتم تصنيف هذه القروض والسلفيات والتمويلات إلى ٦ فئات تصنيف واسعة وهي: معيارية عالية ومعيارية وقائمة خاصة ودون المعيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة -وفقاً لما حددته لوائح وتوجيهات البنك المركزي العماني. وكما هو موضح في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تصنيف القروض والسلفيات والتمويلات المستحقة من البنوك والاستثمار في أوراق الدين في المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ بناءً على المعايير التي حددها البنك بما يتماشى مع متطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩.

(أ) القروض والسلفيات (بما في ذلك ارتباطات وضمائمات القروض)

الائتمان الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

تعد دائرة المخاطر مسؤولة عن التقييم والتحكم المستقل للمخاطر المتعلقة بجميع تعرضات الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. يتم تقييم مخاطر الائتمان المرتبطة بقروض الشركات على أساس تحليل العملاء والصناعة التي يعمل فيها. يعتبر التصنيف الائتماني بمثابة عامل رئيسي في القرارات الائتمانية عند الاعتماد ومراجعات الائتمان اللاحقة. تقوم الدائرة بمراجعة وتقييم مخاطر الائتمان للتعرضات المقترحة قبل قيام وحدات الأعمال المعنية بمنح التسهيلات للعملاء. تخضع التجديدات والمراجعات أيضًا لنفس العملية. ويتم تقييم كل اقتراح أيضًا فيما يتعلق بحدود التركيز المحددة لمختلف القطاعات الاقتصادية والبلدان والدرجات وغيرها، والانحرافات، إن تم التركيز على أي منها. قام البنك بتطبيق نموذج مخصص لتحليل المخاطر من وكالة موديز لتصنيف مخاطر المقترضين من الشركات. ويحتفظ البنك بتصنيف ائتماني دقيق ومتسق للشركات عن جميع عملائه.

بالإضافة إلى عملية فحص مخاطر الائتمان السنوية الرسمية لكل تسهيلات الشركات، يتم إجراء عمليات فحص بصورة أكثر تكراراً لحسابات القوائم الخاصة وحسابات الإنذار المبكر للعملاء ذوي التصنيف المنخفض والتعرض العام. يقوم البنك بفحص تعرض لمخاطر العقار والإنشاءات والرعاية الصحية وما إلى ذلك. ويتم إجراء فحص شامل لمحفظة ائتمان الشركات بشكل دوري وتقدم إلى الإدارة التنفيذية ولجنة المخاطر. وتشمل المناطق البارزة المشمولة في الفحص ما يلي:

- خفض درجة التعرض/ التخفيف سلباً.
- تركيز/ أداء المحفظة.
- وضع التعرضات المعاد هيكلتها.
- وضع التعرضات للمبالغ المتأخرة السداد.
- التعرضات المشتركة.
- التعرض للدول/ المؤسسات المالية.

الائتمان الأفراد

يقوم قسم ائتمان الأفراد بإدارة مخاطر الائتمان في محفظة التجزئة. يتم تقديم التسهيلات الائتمانية للعملاء الأفراد استناداً إلى برامج المنتجات المعتمدة من لجنة المخاطر. ويصنف دفتر ائتمان الأفراد إلى قروض منتظمة ومتعثرة على فترات شهرية. تقوم دائرة المخاطر بإعداد قائمة بالحسابات المصنفة بناءً على سياسة تصنيف المخاطر لدى البنك. يتم فحص محفظة ائتمان الأفراد على أساس نصف سنوي ويتم تقديمها إلى اللجان الفرعية لمجلس الإدارة. تشمل المناطق البارزة المشمولة في الفحص:

- جودة المحفظة
- اتجاهات الأصول المتعثرة
- تحديد عوامل التخلف عن السداد.
- التوصيات لتحسين جودة المحفظة.

آلية فحص القروض

آلية فحص القروض هي أداة فعالة للتقييم المستمر لجودة محفظة القروض وللمساعدة في تحسين جودة إدارة الائتمان. وفقاً لتكليف من البنك المركزي العماني، قام البنك بتطبيق آلية فحص القروض مناسبة، ويتناول الحسابات ذات القيمة العالية مع الأخذ في الاعتبار المعايير النوعية مثل الحسابات المعاد هيكلتها وتصنيفات المخاطر والقطاعات عالية المخاطر مثل العقارات، إلخ. لدى البنك قسم مستقل لفحص القروض يهدف إلى تحسين جودة الأصول المصرفية وتحديد أي تدهور محتمل في جودة دفتر/الأصول. بالإضافة إلى ذلك، يقوم القسم بتقييم فعالية وكفاءة عملية الموافقة على الائتمان وفحص تقييم الائتمان وتقييم جودة المحفظة، إلخ.

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني



البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٢ قياس مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) تصنيف درجة مخاطر الائتمان

يستخدم البنك تصنيفات درجة مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمه لاحتمال عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. تم وضع نظام تصنيف المخاطر الداخلي للبنك كنظام من ١٠ درجات - من تصنيف المخاطر ١ إلى تصنيف المخاطر ١٠ - وفقا لمعدل المخاطر لدى العميل وربط احتمال العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. ستساعد التصنيفات أيضا في دراسة توزيع المقرضين والتعرضات فيما يخص درجة التصنيف والانتقال إلى تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والعجز عن السداد فيما يخص درجة التصنيف والقروض المتعثرة، إلخ. سيتم أيضا تحديد قابلية تحمل المخاطر من حيث مقدار التعرض الذي يتوقعه البنك في مختلف النطاقات. يتم معايير الدرجات الائتمانية بحيث تزداد خطورة العجز عن السداد بشكل كبير كلما زادت درجة مخاطرها.

تصنيف جودة	تصنيف المخاطر	التصنيف
عالية معيارية	تصنيف المخاطر ١ إلى تصنيف المخاطر ٤	غير منخفضة القيمة الائتمانية عند الإدراج المبدئي - مصنفة ضمن "المرحلة الأولى".
معيارية	تصنيف المخاطر ٥ إلى تصنيف المخاطر ٦	
قائمة خاصة	تصنيف المخاطر ٧	تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية - مصنفة ضمن "المرحلة الثانية".
متعثرة	تصنيف المخاطر ٨ إلى تصنيف المخاطر ١٠	منخفضة القيمة الائتمانية - مصنفة ضمن "المرحلة الثالثة".

٣٧,١,٣ التعرض لمخاطر الائتمان

يتضمن الجدول التالي تحليلا للأصول المالية بالقيمة الدفترية الإجمالية/ بنود خارج الميزانية العمومية حسب تقدير مخاطر الائتمان وفقا لدرجة التصنيف المقاسة بالتكلفة المملوكة.

	٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
قروض وسلفيات وتمويلات				
قروض منتظمة (تصنيف المخاطر ١-٦)	١,٧٦٩,١٧١	٢٩٦,٥٦٥	-	٢,٠٦٥,٧٣٦
قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)	-	١٤٥,٣٥٩	-	١٤٥,٣٥٩
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨-١٠)	-	-	٦٦,٤٠٢	٦٦,٤٠٢
مجممل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	١,٧٦٩,١٧١	٤٤١,٩٢٤	٦٦,٤٠٢	٢,٢٧٧,٤٩٧
مجممل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٤,٥٩٥,٢٤٩	١,١٤٧,٨٥٥	١٧٢,٤٧٣	٥,٩١٥,٥٧٧
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	٨,٣١٥	١٨,٤٩١	٣١,٧٩٤	٥٨,٦٠٠
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	٢١,٥٩٧	٤٨,٠٢٩	٨٢,٥٨٢	١٥٢,٢٠٨
إجمالي القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (ريال عماني بالآلاف)	١,٧٦٠,٨٥٦	٤٢٣,٤٣٣	٣٤,٦٠٨	٢,٢١٨,٨٩٧
إجمالي القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (دولار أمريكي بالآلاف)	٤,٥٧٣,٦٥٢	١,٠٩٩,٨٢٦	٨٩,٨٩١	٥,٧٦٣,٣٦٩
قروض وسلفيات وتمويلات الشركات				
قروض منتظمة (تصنيف المخاطر ١-٦)	١,٠٤٨,١٠٠	٢٩٢,٤٠٩	-	١,٣٤٠,٥٠٩
قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)	-	١٤١,٣٤٠	-	١٤١,٣٤٠
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨-١٠)	-	-	٤٦,١٦٠	٤٦,١٦٠
مجممل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	١,٠٤٨,١٠٠	٤٣٣,٧٤٩	٤٦,١٦٠	١,٥٢٨,٠٠٩
مجممل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٢,٧٢٢,٣٣٨	١,١٦٦,٦٢٠	١١٩,٨٩٧	٣,٩٦٨,٨٥٥
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	٦,٤٥١	١٦,٣٨٨	١٨,٠٠٤	٤٠,٨٤٣
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	١٦,٧٥٦	٤٢,٥٦٦	٤٦,٧٦٤	١٠٦,٠٨٦

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٣ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧٢١,٠٧١	٤,١٥٦	-	٧٢٥,٢٢٧	قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد
-	٤,٠١٩	-	٤,٠١٩	قروض منتظمة (تصنيف المخاطر ٦-١)
-	-	-	٢٠,٢٤٢	قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)
-	-	-	-	قروض متعثر (تصنيف المخاطر ٨-)
٧٢١,٠٧١	٨,١٧٥	٢٠,٢٤٢	٧٤٩,٤٨٨	مجممل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
١,٨٧٢,٩١٢	٢١,٢٣٤	٥٢,٥٧٦	١,٩٤٦,٧٢٢	مجممل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
١,٨٦٤	٢,١٠٣	١٣,٧٩٠	١٧,٧٥٧	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
٤,٨٤٢	٥,٤٦٢	٣٥,٨١٨	٤٦,١٢٢	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)
١٨٥,٥٣٢	٤٤,٦٩١	-	٢٣٠,٢٢٣	البنود العرضية المتعلقة بالائتمان
-	٧,٨٣٠	-	٧,٨٣٠	درجات القروض المنتظمة (تصنيف المخاطر ٦-١)
-	-	-	-	درجات قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)
١٨٥,٥٣٢	٥٢,٥٢١	-	٢٣٨,٠٥٣	مجممل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
٤٨١,٩٠١	١٣٦,٤١٨	-	٦١٨,٣١٩	مجممل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
٣٧٤	١,٠١٤	-	١,٣٨٨	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
٩٧١	٢,٦٣٤	-	٣,٦٠٥	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)
١٠٥,٣١٨	-	-	١٠٥,٣١٨	مستحق من البنوك (بما في ذلك الأرصدة لدى البنك المركزي العماني)
-	-	-	-	بنوك منتظمة (مصنفة)
-	-	-	-	بنوك منتظمة (غير مصنفة)
١٠٥,٣١٨	-	-	١٠٥,٣١٨	مجممل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
٢٧٣,٥٥٣	-	-	٢٧٣,٥٥٣	مجممل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
١٢٤	-	-	١٢٤	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
٣٢٢	-	-	٣٢٢	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)
٣٠١,١٦٢	-	-	٣٠١,١٦٢	استثمارات في أوراق مالية
٣٠١,١٦٢	-	-	٣٠١,١٦٢	درجات القروض المنتظمة (تصنيف المخاطر ٦-١)
٧٨٢,٢٣٩	-	-	٧٨٢,٢٣٩	مجممل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
٥٢	-	-	٥٢	مجممل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
١٣٤	-	-	١٣٤	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
١٣٤	-	-	١٣٤	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)
١٩,٠٤٦	-	-	١٩,٠٤٦	أصول أخرى
-	١,٧٠٩	-	١,٧٠٩	درجات القروض المنتظمة (تصنيف المخاطر ٦-١)
-	-	-	-	درجات قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)
١٩,٠٤٦	١,٧٠٩	-	٢٠,٧٥٥	مجممل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
٤٩,٤٧٠	٤,٤٣٩	-	٥٣,٩٠٩	مجممل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
٣٤	٥	-	٣٩	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
٨٨	١٣	-	١٠١	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٣ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
قروض وسلف وتمويلات				
١,٦٨٠,٨٢٤	٢٤٧,٤٨٦	-	١,٩٢٨,٣١٠	قروض منتظمة (تصنيف المخاطر ٦-١)
٣,٣٢٢	١٢٨,٤٤٥	-	١٣١,٧٦٧	قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)
-	-	٣٦,٤٣٨	٣٦,٤٣٨	قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨-١٠)
١,٦٨٤,١٤٦	٣٧٥,٩٣١	٣٦,٤٣٨	٢,٠٩٦,٥١٥	مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
٤,٣٧٤,٤٠٥	٩٧٦,٤٤٤	٩٤,٦٤٤	٥,٤٤٥,٤٩٤	مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
٦,١١٦	١٤,٥٩٩	٢٠,٨١٤	٤١,٥٢٩	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
١٥,٨٨٦	٣٧,٩١٩	٥٤,٠٦٣	١٠٧,٨٦٨	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)
١,٦٧٨,٠٣٠	٣٦١,٣٣٢	١٥,٦٢٤	٢,٠٥٤,٩٨٦	إجمالي القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (ريال عماني بالآلاف)
٤,٣٥٨,٥١٩	٩٣٨,٥٢٥	٤٠,٥٨٢	٥,٣٣٧,٦٢٦	إجمالي القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (دولار أمريكي بالآلاف)
قروض وسلفيات وتمويلات الشركات				
٩٨٢,٧١١	٢٤٢,٤٩٤	-	١,٢٢٥,٢٠٥	قروض منتظمة (تصنيف المخاطر ٦-١)
٣,٣٢٢	١٢٢,٦٣٠	-	١٢٥,٩٥٢	قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)
-	-	١٧,١١٧	١٧,١١٧	قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨-١٠)
٩٨٦,٠٣٣	٣٦٥,١٢٤	١٧,١١٧	١,٣٦٨,٢٧٤	مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
٢,٥٦١,١٢٥	٩٤٨,٣٧٤	٤٤,٤٦٠	٣,٥٥٣,٩٥٩	مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
٤,٤١٦	١٢,٠٤٩	٨,٩٩٤	٢٥,٤٥٩	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
١١,٤٧٠	٣١,٢٩٦	٢٣,٣٦٢	٦٦,١٢٨	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)
قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد				
٦٩٨,١١٣	٤,٩٩٢	-	٧٠٣,١٠٥	قروض منتظمة (تصنيف المخاطر ٦-١)
-	٥,٨١٥	-	٥,٨١٥	قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)
-	-	١٩,٣٢١	١٩,٣٢١	قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨-١٠)
٦٩٨,١١٣	١٠,٨٠٧	١٩,٣٢١	٧٢٨,٢٤١	مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
١,٨١٣,٢٨١	٢٨,٠٧٠	٥٠,١٨٤	١,٨٩١,٥٣٥	مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
١,٧٠٠	٢,٥٥٠	١١,٨٢٠	١٦,٠٧٠	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
٤,٤١٦	٦,٦٢٣	٣٠,٧٠١	٤١,٧٤٠	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)
البند العرضية المتعلقة بالائتمان				
٢٢٤,٩٦٢	٥٦,٧٧٠	-	٢٨١,٧٣٢	درجات القروض المنتظمة (تصنيف المخاطر ٦-١)
٢٩٠	٧,٤٣٠	-	٧,٧٢٠	درجات قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)
٢٢٥,٢٥٢	٦٤,٢٠٠	-	٢٨٩,٤٥٢	مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
٥٨٥,٠٧٠	١٦٦,٧٥٣	-	٧٥١,٨٢٣	مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
٢٣٨	٨٥٨	-	١,٠٩٦	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
٦١٨	٢,٢٢٩	-	٢,٨٤٧	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٣ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

٢٠١٩				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٤٣,١٨٩	-	-	١٤٣,١٨٩	مستحق من البنوك (بما في ذلك الأرصدة بنوك منتظمة (مصنفة) بنوك منتظمة (غير مصنفة)
١٤٣,١٨٩	-	-	١٤٣,١٨٩	مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
٣٧١,٩١٩	-	-	٣٧١,٩١٩	مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
٣	-	-	٣	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
٨	-	-	٨	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)
٢٥٢,٦٣٤	-	-	٢٥٢,٦٣٤	استثمارات في أوراق مالية درجات القروض المنتظمة (تصنيف المخاطر ٦-١)
٢٥٢,٦٣٤	-	-	٢٥٢,٦٣٤	مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
٦٥٦,١٩٣	-	-	٦٥٦,١٩٣	مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
٢٧	-	-	٢٧	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
٧٠	-	-	٧٠	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)
١١,٧٠٨	-	-	١١,٧٠٨	أصول أخرى درجات القروض المنتظمة (تصنيف المخاطر ٦-١)
٦,٨٤٣	-	٦,٨٤٣	-	درجات الإشارة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)
١٨,٥٥١	-	٦,٨٤٣	١١,٧٠٨	مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
٤٨,١٨٤	-	١٧,٧٧٤	٣٠,٤١١	مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
١١	-	٩	٢	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
٢٩	-	٢٥	٤	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٣ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

سياسات تخفيف المخاطر

يقوم البنك بإدارة الحدود ويراقب تركيز مخاطر الائتمان بشكل خاص، فيما يتعلق بالأطراف المقابلة والمجموعات/ الصناعات كل على حدة. يقوم البنك بهيكله مستوى مخاطر الائتمان التي يتحملها عن طريق وضع قيود على مقدار المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد أو مجموعة من المقترضين. تتم مراقبة وفحص هذه المخاطر بشكل دوري من قبل اللجنة التنفيذية والائتمانية.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانة المحتفظ بها أو أي تعزيزات التمان أخرى

الصافي الحد الأقصى	المجمل الحد الأقصى	الصافي الحد الأقصى	المجمل الحد الأقصى	الصافي الحد الأقصى	المجمل الحد الأقصى	الصافي الحد الأقصى	المجمل الحد الأقصى
التعرض	التعرض	التعرض	التعرض	التعرض	التعرض	التعرض	التعرض
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	ريال عماني	دولار أمريكي	ريال عماني	دولار أمريكي	ريال عماني	دولار أمريكي	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٢٤٢,٦٨٨	٢٤٢,٦٨٨	١٦٧,٣٤١	١٦٧,٣٤١	١٦٧,٣٤١	١٦٧,٣٤١	١٦٧,٣٤١	١٦٧,٣٤١
١٣٠,٥٩٥	١٣٠,٥٩٥	١٢٠,٢٥٤	١٢٠,٢٥٤	١٢٠,٢٥٤	١٢٠,٢٥٤	١٢٠,٢٥٤	١٢٠,٢٥٤
٢,١٧١,١٦١	٢,١٧١,١٦١	١,٢٣١,٧١٧	١,٢٣١,٧١٧	١,٢٣١,٧١٧	١,٢٣١,٧١٧	١,٢٣١,٧١٧	١,٢٣١,٧١٧
١,١١٢,٤٣٤	١,١١٢,٤٣٤	٦٨٢,٠٤٢	٦٨٢,٠٤٢	٦٨٢,٠٤٢	٦٨٢,٠٤٢	٦٨٢,٠٤٢	٦٨٢,٠٤٢
١,٠٥٨,٧٧٧	١,٠٥٨,٧٧٧	٥٤٩,٦٧٥	٥٤٩,٦٧٥	٥٤٩,٦٧٥	٥٤٩,٦٧٥	٥٤٩,٦٧٥	٥٤٩,٦٧٥
٦٧٠,٥١٤	٦٧٠,٥١٤	٧٩٥,٧٦١	٧٩٥,٧٦١	٧٩٥,٧٦١	٧٩٥,٧٦١	٧٩٥,٧٦١	٧٩٥,٧٦١
٤٨,١٨٤	٤٨,١٨٤	٥٣,٩٠٩	٥٣,٩٠٩	٥٣,٩٠٩	٥٣,٩٠٩	٥٣,٩٠٩	٥٣,٩٠٩
٣٥٦	٣٥٦	٢,٢٠٥	٢,٢٠٥	٢,٢٠٥	٢,٢٠٥	٢,٢٠٥	٢,٢٠٥
٣,٢٦٣,٤٩٨	٣,٢٦٣,٤٩٨	٢,٣٧١,١٨٧	٢,٣٧١,١٨٧	٢,٣٧١,١٨٧	٢,٣٧١,١٨٧	٢,٣٧١,١٨٧	٢,٣٧١,١٨٧
١٧١,٣٠٧	١٧١,٣٠٧	١٢٦,٩٢٢	١٢٦,٩٢٢	١٢٦,٩٢٢	١٢٦,٩٢٢	١٢٦,٩٢٢	١٢٦,٩٢٢
٢٥٢,٣٦٥	٢٥٢,٣٦٥	٣٧٠,٣٩٠	٣٧٠,٣٩٠	٣٧٠,٣٩٠	٣٧٠,٣٩٠	٣٧٠,٣٩٠	٣٧٠,٣٩٠
٤٢٣,٦٧٢	٤٢٣,٦٧٢	٤٩٧,٣١٢	٤٩٧,٣١٢	٤٩٧,٣١٢	٤٩٧,٣١٢	٤٩٧,٣١٢	٤٩٧,٣١٢
٣,٦٨٧,١٧٠	٣,٦٨٧,١٧٠	٧,٦٧٧,٧٤٣	٧,٦٧٧,٧٤٣	٧,٦٧٧,٧٤٣	٧,٦٧٧,٧٤٣	٧,٦٧٧,٧٤٣	٧,٦٧٧,٧٤٣

يمثل الجدول أعلاه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ دون مراعاة الضمانة المحتفظ بها أو تعزيزات الائتمان الأخرى. إن الإدارة واثقة من أن البنك لديه سياسات مناسبة لقياس ومراقبة مخاطر الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيف مخاطر الائتمان من خلال الضمانات في شكل رهون وضمانات حيثما كان ذلك مطلوباً.

٣٧,١,٤ الضمانات وتعزيزات الائتمان الأخرى

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات لتخفيف من مخاطر الائتمان. يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوبة على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. ولدى البنك إرشادات تتعلق بقبول أنواع الضمان ومؤشرات التقييم. وفيما يلي أنواع الضمان الرئيسية للقروض والسلفيات والتمويلات:

- تكاليف على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض.
- رهن على الودائع الثابتة
- هوامش نقدية
- رهونات عقارية على العقارات السكنية والتجارية

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات على فترات منتظمة وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقات الأساسية في حالة عجز السيولة. يقوم البنك أيضاً بفحص غطاء الضمانات بشكل دوري لتحديد مدى كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. لم تتغير سياسات البنك فيما يتعلق بالحصول على الضمانات بشكل جوهري خلال فترة التقرير ولم يحدث أي تغيير جوهري في الجودة الإجمالية للضمانات التي يحتفظ بها البنك منذ السنة السابقة. لا توجد أصول معاد اقتناؤها يحتفظ بها البنك في تاريخ الميزانية العمومية.

بلغت القيمة العادلة للضمانات التي يحتفظ بها البنك فيما يتعلق بالقروض والسلفيات والتمويلات التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ١٩,٤٥٢ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٥٠,٥٢٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٨,٩٩٣ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٣,٣٥٨ مليون دولار أمريكي). قروض وسلفيات وتمويلات بضمانات تبلغ قيمتها ١,٨٥١,٥٩٩ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٤,٨٠٩,٢٤٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٨٢٦,٩٠٤ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢١٤٧,٨٠٠ مليون دولار أمريكي)، حيث لم يدرج البنك أي خسارة.

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٤ الضمانات وتعزيزات الائتمان الاخرى (تابع)

٣٧,١,٥ تعديل القروض

تماشياً مع التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني خلال السنة، وافق البنك على طلب التأجيل والتنازل خلال السنة. في حالة العملاء من الشركات، قام البنك بتجميع الفائدة خلال فترة التأجيل إلى المبلغ الأصلي القائم وإما تمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقروض و/ أو زيادة الأقساط في نهاية فترة التأجيل. في حالة العملاء الأفراد، قام البنك بتمديد فترة استحقاق القرض دون تغيير الأقساط.

وفقاً لتقييم البنك، لم يتم إلغاء إدراج القروض بناءً على التأجيل الممنوح لأن التأجيل لفترة قصيرة والشروط المعدلة لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. ومع ذلك، فقد نتج عن هذه التأجيلات إدراج البنك لخسارة تعديل قدرها ٠,٠٧٣ مليون ريال عماني (ما يعادل ٠,١٨٩ مليون دولار أمريكي) خلال السنة، والتي تم تقديمها كجزء من صافي التمويل.

يحتوي الجدول التالي على وتحليلاً للمبلغ المؤجل للمبلغ الأساسي المستحق والفوائد / الأرباح المستحقة المتعلقة بالقروض والسلف والتمويل للعملاء الذين تم تزويدهم بهذه المزايا والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المجموع	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧٦٤,٤٨٧	٣٧٢,٧٨٢	١,١٣٧,٢٦٩	٢,٩٥٣,٩٤٥
٦,٣٢٣	٢,١٣٧	٨,٤٦٠	٢١,٩٧٤
٧٧٠,٨١٠	٣٧٤,٩١٩	١,١٤٥,٧٢٩	٢,٩٧٥,٩١٩
٣,١٣٧	١٢,٨٦٨	١٦,٠٠٥	٤١,٥٧١

القروض والسلفيات والتمويل

خارج الميزانية العمومية

إجمالي التعرض

مجموع الإنخفاض

٣٧,١,٦ قروض مشطوبة/ استرداد بناء على إجراءات التنفيذ

قام البنك بشطب بعض القروض والسلفيات التي لا تزال خاضعة لإجراءات التنفيذ عليها. كان المبلغ التعاقدى القائم الذي تم شطبه فنياً كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٥,٢٢٣ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٥,٨٩٤ مليون ريال عماني) ما يعادل ١٣,٥٦٧ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ١٥,٣١٠ مليون دولار أمريكي). لا يزال البنك يسعى لاسترداد المبالغ المملوكة قانوناً بالكامل، لكن تم شطبها جزئياً بسبب عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها بالكامل.

٣٧,١,٧ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

استعراض مبادئ الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ قد غيّر بشكل أساسي طريقة خسارة الانخفاض في قيمة تمويل البنك عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكبدة بنهج خسائر الائتمان المتوقعة التطلعي. يقوم البنك بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع مخاطر التمويل والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق المساهمين إلى انخفاض القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

تستند مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة حدوثها على مدار عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الأحداث للعجز عن السداد بأداة مالية والمحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم بصفة شهرية لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغيير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وشرح المدخلات والافتراضات وطرق التقدير

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة إما على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر بناءً على ما إذا كانت الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ الإدراج المبدئي أو ما إذا كان الأصل يعتبر منخفض القيمة الائتمانية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المنتج المخصص لاحتمال العجز عن السداد والتعرض الناتج عن العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد، والمحددة كالتالي:

- يمثل احتمال العجز عن السداد مدى احتمال عدم التزام المقترض بالوفاء بتعهداته المالية إما على مدى الأشهر الـ ١٢ المقبلة (احتمال العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً)، أو على مدى العمر المتبقي (احتمال العجز عن السداد على مدى العمر).
- يعتمد التعرض عند العجز عن السداد على المبالغ التي يتوقع البنك استحقاقها في وقت العجز عن السداد، على مدار ١٢ شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقي. على سبيل المثال، بالنسبة للارتباط المتجدد، يدرج البنك الرصيد الجاري المسحوب علاوةً على أي مبلغ إضافي من المتوقع سحبه إلى الحد التعاقدى الحالي بحلول وقت العجز عن السداد، في حال حدوث ذلك.
- تمثل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد توقعات البنك بمدى الخسارة الناتجة عند التعرض للعجز عن السداد. تختلف الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد وفقاً لنوع الطرف المقابل ونوع وأقدمية المطالبة وتوافر الضمان أو الدعم الائتماني الآخر. يتم التعبير عن الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد بأنها نسبة الخسارة المثوبة لكل وحدة من التعرض في وقت العجز عن السداد (التعرض الناتج عن العجز عن السداد). يتم حساب الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر، حيث تمثل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً النسبة المثوبة للخسارة المتوقعة حدوثها في حالة حدوث العجز عن السداد في الأشهر الـ ١٢ المقبلة وتمثل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على مدى العمر نسبة الخسارة المثوبة المتوقعة حدوثها في حال حدوث العجز عن السداد على مدى العمر المتبقي المتوقع للقروض.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٧ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

يتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من خلال عرض احتمال العجز عن السداد ونسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض عند العجز عن السداد لكل شهر قادم ولكل تعرض فردي أو قطاع جماعي. يتم ضرب هذه العناصر الثلاثة معا وتعديلها لاحتمال الاستمرار (بمعنى أن التعرض لم يكن مسبق الدفع أو غير منتظم في شهر سابق). وهذا من شأنه احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لكل شهر قادم، والتي يتم خصمها بعد ذلك إلى تاريخ التقرير ويتم جمعها. ويمثل معدل الخصم المستخدم في حساب خسائر الائتمان المتوقعة معدل الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقاربه.

يتم وضع احتمال العجز عن السداد على مدى العمر من خلال تطبيق جدول الاستحقاق على احتمال العجز عن السداد لمدة ١٢ شهرا الحالية. ويدرس جدول الاستحقاق كيفية وضع حالات العجز عن السداد في المحفظة من نقطة الإدراج المبدئي على مدار أعمار القروض. ويستند جدول الاستحقاق على البيانات التاريخية الملحوظة ويفترض أن يكون هو ذاته لجميع الأصول داخل المحفظة ونطاق الدرجة الائتمانية. ويتم دعم ذلك من خلال التحليل التاريخي.

يتم تحديد حالات التعرض عند العجز عن السداد على مدار ١٢ شهرا وعلى مدى العمر بناء على جدول السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

• بالنسبة لإهلاك المنتجات وسداد القروض دفعة واحدة، فإن ذلك يعتمد على دفعات السداد التعاقدية المستحق على المقرض على أساس ١٢ شهرا أو مدى العمر. وسيتم تعديل هذا أيضا بالنسبة لأي مدفوعات زائدة متوقعة يسدها المقرض. ويدرج في هذا الحساب كذلك افتراضات السداد المبكر/ إعادة التمويل.

• بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتوقع حدوث التعرض عند عدم الانتظام من خلال رصد الرصيد المسحوب الحالي وإضافة "معامل التحويل الائتماني"، الذي يسمح للسحب المتوقع للحد المتبقي بحلول وقت العجز عن السداد. وتختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج ونطاق استخدام الحد الحالي، بناء على تحليل بيانات العجز عن السداد الأخيرة لدى البنك.

يتم تحديد حالات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد لمدة ١٢ شهرا وعلى مدى العمر استنادا إلى العوامل التي تؤثر على حالات الاسترداد بعد حالة العجز عن السداد. ويختلف ذلك وفقا لنوع المنتج.

• بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك إلى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة والخصومات التاريخية إلى قيم السوق/ القيم الدفترية نتيجة المبيعات القسرية والفترة الزمنية حتى إعادة الاستحواذ وتكاليف الاسترداد الملحوظة.

• بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد حالات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقرضين. وتتأثر حالات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد من خلال استراتيجيات التحصيل، بما في ذلك مبيعات وأسعار الديون المتعاقد بناءً على العمليات المذكورة أعلاه، قام البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة ٢ والمرحلة ٣، على النحو المبين أدناه:

المرحلة الأولى

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، يقوم البنك بإدراج أعلى المخصصات بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهرا. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الأولى أيضا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة ٢.

المرحلة الثانية

عندما يكون التعرض للتمويل قد أظهر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، يسجل البنك مخصصا لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة ٣.

المرحلة الثالثة

يعتبر التعرض للتمويل منخفض القيمة الائتمانية. ويسجل البنك مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

لم يتم إجراء أي تغييرات جوهرية على طرق التقدير أو الافتراضات الجوهرية خلال فترة التقرير.

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٧ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

إنشاء هيكل أجل لاحتمال العجز عن السداد

تصنيفات المخاطر هي المدخلات الأساسية في تحديد هيكل أجل احتمال العجز عن السداد لتعرضات الائتمان. يتم جمع المعلومات العجز عن السداد والأداء لكل تعرض للائتمان وتحليلها وفقا للمقترض وتصنيف المخاطر المعنية. تستخدم النماذج الإحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وإنشاء تقديرات لباقي حالات التعرض لاحتمال العجز عن السداد على مدار العمر المتبقي وكيف من المتوقع أن تتغير نتيجة مرور الوقت.

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية

تتضمن الجداول التالية على تحليل للتعرض للمخاطر وفقا للمراحل وتسوية إجمالي القيمة الدفترية/ مخصص الخسارة من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية حسب فئة الأدوات المالية.

الحركة في مجمل القيمة الدفترية

المرحلة الأولى	المرحلة	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٦٨٤,١٤٦	٣٧٥,٩٣١	٣٦,٤٣٨	٢,٠٩٦,٥١٥	٥,٤٤٥,٤٩٤
٨٢,٩٨٦	(٨١,٥٦٦)	(١,٤٢٠)	-	-
(١٤٨,٦٧٢)	١٤٨,٧١٨	(٤٦)	-	-
(٥٠٥)	(٢٨,١٢٠)	٢٨,٦٢٥	-	-
٥٣,٤١٤	٤٤,٢٠٩	٣,١٩٧	١٠٠,٨٢٠	٢٦١,٨٧٠
١٦٩,١٥٤	-	-	١٦٩,١٥٤	٤٣٩,٣٦١
(٧١,٣٥٢)	(١٧,٢٤٨)	(٣٥٥)	(٨٨,٩٥٥)	(٢٣١,٠٥٢)
-	-	(٣٧)	(٣٧)	(٩٦)
١,٧٦٩,١٧١	٤٤١,٩٢٤	٦٦,٤٠٢	٢,٢٧٧,٤٩٧	٥,٩١٥,٥٧٧

قروض وسلفيات وتمويلات بالتكلفة المهيكة

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس المبالغ القائمة

أصول مالية منشأة خلال الفترة

أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الشطب

الرصيد في ٣١ ديسمبر

قروض وسلفيات وتمويلات الشركات بالتكلفة المهيكة

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس المبالغ القائمة

أصول مالية منشأة خلال الفترة

أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الشطب

الرصيد في ٣١ ديسمبر

قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد بالتكلفة المهيكة

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس المبالغ القائمة

أصول مالية منشأة خلال الفترة

أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الشطب

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٦٩٨,١١٣	١٠,٨٠٧	١٩,٣٢١	٧٢٨,٢٤١	١,٨٩١,٥٣٥
-	-	-	-	-
٧,٧٢٦	(٦,٣٠٦)	(١,٤٢٠)	-	-
(٦,٦٦٩)	٦,٧١٥	(٤٦)	-	-
(٤٦٧)	(١,٣١٥)	١,٧٨٢	-	-
(١١,١٤٧)	(٩٩٦)	٩٢٤	(١١,٢١٩)	(٢٩,١٤٠)
٥٨,٨٨٢	-	-	٥٨,٨٨٢	١٥٢,٩٤٠
(٢٥,٣٦٧)	(٧٣٠)	(٢٨٢)	(٢٦,٣٧٩)	(٦٨,٥١٧)
-	-	(٣٧)	(٣٧)	(٩٦)
٧٢١,٧١١	٨,١٧٥	٢٠,٢٤٢	٧٤٩,٤٨٨	١,٩٤٦,٧٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٧ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في مجمل القيمة الدفترية (تابع)

استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٥٢,٦٣٤	-	-	-	٦٥٦,١٩٣
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٤٨,٥٢٨	-	-	-	١٢٦,٠٤٦
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٣٠١,١٦٢	-	-	-	٧٨٢,٢٣٩

الرصيد في ٣١ ديسمبر

أصول مالية أخرى بالتكلفة المهيكلية

٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٥٤,٨٩٧	٦,٨٤٣	-	-	٤٢٠,١٠٣
-	-	-	-	-
٦,٠٤٨	(٦,٠٤٨)	-	-	-
(١,٦٨٢)	١,٦٨٢	-	-	-
١٧,٢٦٥	(١٧,٢٦٥)	-	-	-
(٥٢,١٦٤)	١٦,٤٩٧	-	-	(٩٢,٦٤١)
-	-	-	-	-
١٢٤,٣٦٤	١,٧٠٩	-	-	٣٢٧,٤٦٢

الرصيد في ٣١ ديسمبر

البنود خارج الميزانية العمومية بالتكلفة المهيكلية

٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٢٥,٢٥٢	٦٤,٢٠٠	-	-	٧٥١,٨٢٣
-	-	-	-	-
١٩,٠٢٢	(١٩,٠٢٢)	-	-	-
(٩,٤٠٠)	٩,٤٠٠	-	-	-
٤٩,١٦٨	-	-	-	١٢٧,٧٠٩
(٩٨,٥١٠)	(٢,٠٥٧)	-	-	(٢٦١,٢١٣)
-	-	-	-	-
١٨٥,٥٣٢	٥٢,٥٢١	-	-	٦١٨,٣١٩

الرصيد في ٣١ ديسمبر

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٧ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في مجمل القيمة الدفترية	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
قروض وسلفيات وتمويلات بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	١,٧٠٦,١٣١	١٦٦,١٤٩	٣٢,٨١٥	١,٩٠٥,٠٩٥	٤,٩٤٨,٢٩٨
التحويل بين المراحل	٥٢,٦٠٠	(٤٩,٧١٣)	(٢,٨٨٧)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الأولى	(٢٥٣,٨٧٤)	٢٥٤,٢٤١	(٣٦٧)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(٤,٩١٨)	(٤,٧٦٧)	٩,٦٨٥	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	٧٥,٤٧٩	١٣,٩٨٠	١,٧٦٦	٩١,٢٢٥	٢٣٦,٩٤٧
إعادة قياس المبالغ القائمة	٢٢١,٤٤٣	-	-	٢٢١,٤٤٣	٥٧٥,١٧٨
أصول مالية منشأة خلال الفترة	(١١٢,٧١٥)	(٣,٩٥٩)	(٤,٥٤٠)	(١٢١,٢١٤)	(٣١٤,٨٤١)
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	-	-	(٣٤)	(٣٤)	(٨٨)
الشطب					
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١,٦٨٤,١٤٦	٣٧٥,٩٣١	٣٦,٤٣٨	٢,٠٩٦,٥١٥	٥,٤٤٥,٤٩٤
قروض وسلفيات وتمويلات الشركات بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	١,٠٦٠,٨٧٥	١٥٦,٤٩٨	١٦,٦٢٧	١,٢٣٤,٠٠٠	٣,٢٠٥,١٩٤
التحويل بين المراحل	٤٥,٩٦٧	(٤٤,٦٠١)	(١,٣٦٦)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الأولى	(٢٤٦,٤٩٥)	٢٤٦,٤٩٥	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(٢,٣١٢)	(٢,٩٠٢)	٥,٢١٤	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	٩٨,٠٢٤	١٣,٢٩٤	٨٥٢	١١٢,١٧٠	٢٩١,٣٥٢
إعادة قياس المبالغ القائمة	١١٦,٩٩٦	-	-	١١٦,٩٩٦	٣٠٣,٨٨٦
أصول مالية منشأة خلال الفترة	(٨٧,٠٢٢)	(٣,٦٦٠)	(٤,٢١٠)	(٩٤,٨٩٢)	(٢٤٦,٤٧٣)
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	-	-	-	-	-
الشطب					
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٩٨٦,٠٣٣	٣٦٥,١٢٤	١٧,١١٧	١,٣٦٨,٢٧٤	٣,٥٥٣,٩٥٩
قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	٦٤٥,٢٥٦	٩,٦٥١	١٦,١٨٨	٦٧١,٠٩٥	١,٧٤٣,١٠٤
التحويل بين المراحل	٦,٥٨٧	(٥,٠٦٥)	(١,٥٢٢)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الأولى	(٧,٣٧٩)	٧,٧٤٦	(٣٦٧)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(٢,٥٦٠)	(١,٩١١)	٤,٤٧١	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٢٢,٠٩٦)	٧٣٢	٩١٤	(٢٠,٤٥٠)	(٥٣,١١٧)
إعادة قياس المبالغ القائمة	١٠٤,٥٣٧	-	-	١٠٤,٥٣٧	٢٧١,٥٢٤
أصول مالية منشأة خلال الفترة	(٢٦,٢٣٢)	(٣٤٦)	(٣٢٩)	(٢٦,٩٠٧)	(٦٩,٨٨٨)
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	-	-	(٣٤)	(٣٤)	(٨٨)
الشطب					
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٦٩٨,١١٣	١٠,٨٠٧	١٩,٣٢١	٧٢٨,٢٤١	١,٨٩١,٥٣٥

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٧ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في مجمل القيمة الدفترية (تابع)					استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
٥٣٩,٨٧٣	٢٠٧,٨٥١	-	-	٢٠٧,٨٥١	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
١١٦,٣٢٠	٤٤,٧٨٣	-	-	٤٤,٧٨٣	أصول مالية منشأة خلال الفترة
-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
-	-	-	-	-	خسارة من التغير في القيمة العادلة
٦٥٦,١٩٣	٢٥٢,٦٣٤	-	-	٢٥٢,٦٣٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر
					أصول مالية أخرى بالتكلفة المهيكلية
٤٤٩,٦٨٣	١٧٣,١٢٨	-	-	١٧٣,١٢٨	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	(٤٨)	٤٨	التحويل بين المراحل
-	-	-	١,٤٨٩	(١,٤٨٩)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	(٢,٥٩٩)	٢,٥٩٩	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٢٠,٧٨١	٨,٠٠١	-	٨,٠٠١	-	أصول مالية منشأة خلال الفترة
(٥٠,٣٦١)	(١٩,٣٨٩)	-	-	(١٩,٣٨٩)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
٤٢٠,١٠٣	١٦١,٧٤٠	-	٦,٨٤٣	١٥٤,٨٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر
					البنود خارج الميزانية العمومية بالتكلفة المهيكلية
٨٠٨,٢٤٩	٣١١,١٧٦	٩٧١	١٠,٢٦٤	٢٩٩,٩٤١	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	(٣,١٦١)	٣,١٦١	التحويل بين المراحل
-	-	-	٤٦,٧٩٠	(٤٦,٧٩٠)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
١٩٨,٠٩٩	٧٦,٢٦٨	-	٣٢,٠٣١	٤٤,٢٣٧	أصول مالية منشأة خلال الفترة
(٢٥٤,٥٢٥)	(٩٧,٩٩٢)	(٩٧١)	(٢١,٧٢٤)	(٧٥,٢٩٧)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
٧٥١,٨٢٣	٢٨٩,٤٥٢	-	٦٤,٢٠٠	٢٢٥,٢٥٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٧ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
٦,١١٦	١٤,٥٩٩	٢٠,٨١٤	٤١,٥٢٩	١٠٧,٨٦٨
٣,٨٠٠	(٢,٩٠٦)	(٨٩٤)	-	-
(٣٧٥)	٣٩٦	(٢١)	-	-
(٢)	(١,٨٠٨)	١,٨١٠	-	-
(١,٢٢٤)	٨,٢١٠	١٠,٠٨٥	١٧,٠٧١	٤٤,٣٤٠
(٢,٠٠٠)	٩,٠٥٨	١٢,٢٩٩	١٩,٣٥٧	٥٠,٢٨٠
٩٩٧	-	-	٩٩٧	٢,٥٨٩
(٢٢١)	(٨٤٨)	-	(١,٠٦٩)	(٢,٧٧٧)
-	-	(٤,٥٧٢)	(٤,٥٧٢)	(١١,٨٧٥)
-	-	٣,٣٨٤	٣,٣٨٤	٨,٧٨٩
-	-	(٩٩٢)	(٩٩٢)	(٢,٥٧٧)
-	-	(٣٤)	(٣٤)	(٨٩)
٨,٣١٥	١٨,٤٩١	٣١,٧٩٤	٥٨,٦٠٠	١٥٢,٢٠٨

قروض وسلفيات وتمويلات بالتكلفة المهلكة

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:

- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية

احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة

استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد

شطب مخصصات الانخفاض في القيمة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

قروض وسلفيات وتمويلات الشركات بالتكلفة المهلكة

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:

- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية

احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة

استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد

شطب مخصصات الانخفاض في القيمة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤,٤١٦	١٢,٠٤٩	٨,٩٩٤	٢٥,٤٥٩	٦٦,١٢٨
١,٤٨٣	(١,٤٨٣)	-	-	-
(٣٥٢)	٣٥٢	-	-	-
-	(١,٣٩١)	١,٣٩١	-	-
٩٠٤	٦,٨٦١	٧,٦١٨	١٥,٣٨٣	٣٩,٩٥٧
٢٣٤	٧,٥٧٢	٧,٢٢٢	١٥,٠٢٨	٣٩,٠٣٥
٨٢٠	-	-	٨٢٠	٢,١٣٠
(١٥٠)	(٧١١)	-	(٨٦١)	(٢,٢٣٦)
-	-	(١,٦٢٧)	(١,٦٢٧)	(٤,٢٢٥)
-	-	٢,٥٥٤	٢,٥٥٤	٦,٦٣٣
-	-	(٥٣١)	(٥٣١)	(١,٣٧٩)
٦,٤٥١	١٦,٣٨٨	١٨,٠٠٤	٤٠,٨٤٣	١٠٦,٠٨٦

قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد بالتكلفة المهلكة

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:

- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية

احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة

استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد

شطب مخصصات الانخفاض في القيمة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

١,٧٠٠	٢,٥٥٠	١١,٨٢٠	١٦,٠٧٠	٤١,٧٣٩
٢,٣١٧	(١,٤٢٣)	(٨٩٤)	-	-
(٢٣)	٤٤	(٢١)	-	-
(٢)	(٤١٧)	٤١٩	-	-
(٢,١٢٨)	١,٣٤٩	٢,٤٦٧	١,٦٨٨	٤,٣٨٣
(٢,٢٣٤)	١,٤٨٦	٥,٠٧٧	٤,٣٢٩	١١,٢٤٣
١٧٧	-	-	١٧٧	٤٦٢
(٧١)	(١٣٧)	-	(٢٠٨)	(٥٤٠)
-	-	(٢,٩٤٥)	(٢,٩٤٥)	(٧,٦٥٠)
-	-	٨٣٠	٨٣٠	٢,١٥٥
-	-	(٤٦١)	(٤٦١)	(١,١٩٧)
-	-	(٣٤)	(٣٤)	(٨٩)
١,٨٦٤	٢,١٠٣	١٣,٧٩٠	١٧,٧٥٧	٤٦,١٢٢

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٧ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة (تابع)

استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ الإجمالي ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	٢٧	-	-	-	٧٠
التحويل بين المراحل	-	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:	٢٥	-	-	٢٥	٦٤
- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	٢٥	-	-	٢٥	٦٤
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	-	-	-	-	-
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٥٢	-	-	٥٢	١٣٤

أصول مالية أخرى بالتكلفة المهيكلية

الرصيد في ١ يناير	٥	٩	-	١٤	٣٧
التحويل بين المراحل	-	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الأولى	-	(٦)	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:	١٤٧	٢	-	١٤٩	٣٨٦
- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	١٤٧	٢	-	١٤٩	٣٨٦
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	-	-	-	-	-
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٥٨	٥	-	١٦٣	٤٢٣

البند خارج الميزانية العمومية بالتكلفة المهيكلية

الرصيد في ١ يناير	٢٣٨	٨٥٨	-	١,٠٩٦	٢,٨٤٧
التحويل بين المراحل	-	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الأولى	-	(١٦)	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	-	٢٣	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:	١٤٣	١٤٩	-	٢٩٢	٧٥٨
- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	١١٤	١٤٣	-	٢٥٧	٦٦٨
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٨٠	٦	-	٨٦	٢٢٢
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٥١)	-	-	(٥١)	(١٣٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٣٧٤	١,٠١٤	-	١,٣٨٨	٣,٦٠٥

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٧ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
قروض وسلفيات وتمويلات بالتكلفة المهيكلية					
الرصيد في ١ يناير	٦,٧٠٦	١٠,٠٩٧	١٧,٦١٥	٣٤,٤١٨	٨٩,٣٩٧
التحويل بين المراحل					
- التحويل إلى المرحلة الأولى	٣,٧٩٦	(٢,٥٣٩)	(١,٢٥٧)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١,٤٧٤)	١,٦٨٨	(٢١٤)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٤٤)	(٧٤٩)	٧٩٢	-	-
انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:	(٢,٨٦٩)	٦,١٠١	٣,٨٧٩	٧,١١١	١٨,٤٧٢
- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(٤,٠٧٩)	٦,٦٢٦	٣,٨٧٩	٦,٤٢٦	١٦,٦٩١
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	١,٦٨٧	-	-	١,٦٨٧	٤,٣٨٤
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٤٧٧)	(٥٢٥)	-	(١,٠٠٢)	(٢,٦٠٢)
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	-	-	(٧١٣)	(٧١٣)	(١,٨٥٣)
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	-	-	١,٩٥٣	١,٩٥٣	٥,٠٧٣
استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد	-	-	(١,٢٠٦)	(١,٢٠٦)	(٣,١٣٢)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	-	-	(٣٤)	(٣٤)	(٨٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٦,١١٦	١٤,٥٩٩	٢٠,٨١٤	٤١,٥٢٩	١٠٧,٨٦٨
قروض وسلفيات وتمويلات الشركات بالتكلفة المهيكلية					
الرصيد في ١ يناير	٤,٨٥٦	٨,٩٢٧	٧,٩٩٦	٢١,٧٧٩	٥٦,٥٦٨
التحويل بين المراحل					
- التحويل إلى المرحلة الأولى	٢,٣٧٣	(٢,٠٠٢)	(٣٧٠)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١,٤٣٦)	١,٤٣٦	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٣٣)	(٤٥٥)	٤٨٨	-	-
انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:	(١,٣٤٣)	٤,١٤٤	٨٨١	٣,٦٨٢	٩,٥٦٠
- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(٢,٢١٧)	٤,٦٤٣	٨٨٣	٣,٣٠٩	٨,٥٩٥
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	١,٢٢٨	-	-	١,٢٢٨	٣,١٨٦
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٣٥٤)	(٤٩٩)	-	(٨٥٣)	(٢,٢١٧)
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	-	-	(٤٠٤)	(٤٠٤)	(١,٠٥٠)
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	-	-	١,٢٢١	١,٢٢١	٣,١٧٢
استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد	-	-	(٨١٩)	(٨١٩)	(٢,١٢٦)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤,٤١٦	١٢,٠٤٩	٨,٩٩٤	٢٥,٤٥٩	٦٦,١٢٨
قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد بالتكلفة المهيكلية					
الرصيد في ١ يناير	١,٨٥٠	١,١٧٠	٩,٦١٩	١٢,٦٣٩	٣٢,٨٢٧
التحويل بين المراحل					
- التحويل إلى المرحلة الأولى	١,٤٢٣	(٥٣٦)	(٨٨٧)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(٣٨)	٢٥٢	(٢١٤)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(١٠)	(٢٩٤)	٣٠٤	-	-
انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:	(١,٥٢٥)	١,٩٥٨	٢,٩٩٧	٣,٤٣٠	٨,٩١٣
- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(١,٨٦٠)	١,٩٨٤	٢,٩٩٧	٣,١٢١	٨,١٠٦
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٤٥٩	-	-	٤٥٩	١,١٩٧
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(١٢٤)	(٢٦)	-	(١٥٠)	(٣٩١)
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	-	-	(٣١٠)	(٣١٠)	(٨٠٤)
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	-	-	٧٣٢	٧٣٢	١,٩٠١
استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد	-	-	(٣٨٨)	(٣٨٨)	(١,٠٠٧)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	-	-	(٣٤)	(٣٤)	(٨٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١,٧٠٠	٢,٥٥٠	١١,٨٢٠	١٦,٠٧٠	٤١,٧٤٠

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٧ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة (تابع)					
المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
٢٤	-	-	-	٢٤	٦٢
الرصيد في ١ يناير					
التحويل بين المراحل					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	٣	٨
٣	-	-	-	٣	٨
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٧	-	-	-	٢٧	٧٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر					
أصول مالية أخرى بالتكلفة المهلكة					
٨	٤	-	-	١٢	٣١
الرصيد في ١ يناير					
التحويل بين المراحل					
-	-	-	-	-	-
(٣)	٣	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	٢	-	-	٢	٦
-	٢	-	-	٢	٦
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٥	٩	-	-	١٤	٣٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر					
البنود خارج الميزانية العمومية بالتكلفة المهلكة					
٨٣٣	١٤٢	٢٠٥	-	١,١٨٠	٣,٠٦٥
الرصيد في ١ يناير					
التحويل بين المراحل					
(٣٤٣)	٣٤٣	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٢٥١)	٣٧٢	(٢٠٥)	-	(٨٤)	(٢١٧)
(٣٨١)	٣٧٣	(٢٠٥)	-	(٢١٣)	(٥٥٤)
١٧٤	-	-	-	١٧٤	٤٥٤
(٤٥)	-	-	-	(٤٥)	(١١٨)
٢٣٨	٨٥٨	-	-	١,٠٩٦	٢,٨٤٧
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر					

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٧ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يراقب البنك بشكل مستمر جميع الأصول الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة. عند تحديد ما إذا كانت مخاطر العجز عن السداد بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، يقوم البنك بالأخذ في الحسبان المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية استناداً إلى الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تستخدم تسهيلات البيع بالأفراد عدد أيام التأخر في السداد لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. بالنسبة للتسهيلات خلاف تسهيلات الأفراد، تم تحديد التصنيفات الائتمانية المشتقة داخلياً على أنها تمثل أفضل محدد لمخاطر الائتمان المتاحة. يقوم البنك بتخصيص تصنيف ائتماني لكل تسهيل عند الإدراج المبدئي بناءً على المعلومات النوعية والكمية المتاحة عن المقترض. تعتبر مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري إذا كان التصنيف الائتماني قد تدهور بشكل جوهري في تاريخ التقرير نسبة إلى التصنيف الائتماني في تاريخ الإدراج المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، وكمنقطة دعم، يرى البنك أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يزيد تأخر سداد الأصل عن ٣٠ يوماً. وفي بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضاً أن الأحداث الموضحة أدناه تمثل زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان مقابل العجز عن السداد:

(أ) المعلومات المالية وغيرها من المعلومات غير الكافية أو الموثوقة مثل عدم صلاحية القوائم المالية.

(ب) عدم تعاون المقترضين في الأمور المتعلقة بالوثائق.

(ج) خضوع المقترض للتقاضى من جانب أطراف ثالثة والتي قد يكون لها تأثير جوهري على هذا المركز المالي.

(د) التغيرات المستمرة في الإدارة العليا.

(هـ) تحويل الأموال داخل المجموعة دون المعاملات الأساسية.

(و) التأجيل/ التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية لأكثر من سنة.

(ز) انخفاض بنسبة ٢٥ في المائة أو أكثر في حجم التداول أو في الأرباح قبل الفوائد مقارنة بالسنوات السابقة.

(ح) تآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠% مقارنة بنهاية السنة السابقة إلى جانب زيادة في الاقتراض.

علاوة على ذلك، يتم استخدام الإرشادات الكمية التالية لتحديد مراحل الحسابات:

١. سينتقل الحساب إلى المرحلة ٢ في حالة استيفاء أي من التغيرات في التصنيف أدناه:

- بالنسبة لتصنيفات المخاطر ١ - ٤: < = تخفيض ب ٣ درجات

- بالنسبة لتصنيفات المخاطر ٥: تخفيض بدرجتين

- بالنسبة لتصنيفات المخاطر ٦: تخفيض بدرجة واحدة

٢. سينتقل الحساب أيضاً إلى المرحلة ٢ إذا كان متأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً

٣- سيُعتبر الحساب أيضاً في المرحلة ٢ إذا تم وضعه ضمن القائمة الخاصة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لدى البنك

تأثير كوفيد-١٩ على البنك

يستند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة إلى معلومات معقولة وداعمة ومتوفرة بدون بذل تكلفة أو جهد غير مبررين. عند تقييم الظروف المتوقعة، يجب أن يؤخذ بعين الاعتبار آثار كوفيد-١٩ وإجراءات الدعم التي يتم اتخاذها من قبل الحكومة. لم تؤد تدابير الإغاثة، مثل التوقف المؤقت عن السداد، تلقائياً إلى قياس القروض على أساس الخسائر مدى العمر، وقد تم اتخاذ أحكام كبيرة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذا الوقت. تم النظر في تعديلات أو تعديلات ما بعد النموذج، عند عدم إمكانية عكس هذه المعلومات في النماذج، وهذا يتوافق مع الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني خلال السنة.

تنص الإرشادات الإضافية لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادرة عن البنك المركزي العماني على ما يلي:

- قد لا تؤدي تدابير البنك المركزي العماني المتعلقة بتأجيل سداد القرض من قبل المقترض بحد ذاتها إلى ٣٠ يوم للتأخر عن السداد أو المزيد من الدعم المستخدم لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو دعم ٩٠ يوم من التأخر عن السداد المستخدم لتحديد العجز عن السداد. ومع ذلك، يجب على البنوك أن تستمر في تقييم احتمالية قيام المدين بدفع المبلغ المستحق بعد فترة التأجيل، وفي حالة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو انخفاض القيمة الائتمانية، وإذا لم يكن ذا طبيعة مؤقتة، يتم بناءً عليه الاعتراف بهذه المخاطر بشكل عادل.

- قد يشير تأجيل السداد من قبل المقترضين إلى مشاكل السيولة قصيرة الأجل أو التدفق النقدي، وبالتالي فإن تأجيل سداد القرض قد لا يكون عاملاً حاسماً وحيداً للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو انخفاض القيمة حتى وما لم تكن البنوك قد واجهت أدلة داعمة أخرى على وجود تدهور في جودة الائتمان للمدين.

- وبالمثل، فإن أي خرق للعهد له صلة خاصة بكوفيد-١٩، على سبيل المثال التأخير في تقديم الحسابات المالية المراجعة أو أي خرق آخر، يمكن اعتباره مختلفاً عن الانتهاكات العادية المتعلقة بعوامل الخطر المحددة للمقترض والتي تؤدي إلى عجز المقترضين عن السداد. قد لا يؤدي هذا النوع من الخرق بالضرورة إلى زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان مما يؤدي إلى نقل الحسابات إلى المرحلة الثانية.

- يجب على البنوك وضع تقديرات بناءً على أفضل المعلومات الداعمة المتاحة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية. عند تقييم الظروف المتوقعة، يجب مراعاة تأثيرات كوفيد-١٩ إلى جانب أسعار النفط وتدابير سياسة البنك المركزي العماني الهامة التي يتم اتخاذها.

- ومع ذلك، ستخضع أي تغييرات يتم إجراؤها على تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة لتأثير حالة كوفيد-١٩ لمستويات عالية جدًا من عدم اليقين نظرًا لأن المعلومات التطلعية المعقولة والداعمة قد لا تكون متاحة حاليًا لإثبات هذه التغييرات. على هذا النحو، لا يمكن إعادة معايرة توقعات الاقتصاد الكلي التي تطبقها البنوك في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩/ نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها مقدمًا مع تأثيرات مبكرة لكوفيد-١٩ وتدابير الدعم الخاصة بالبنك المركزي العماني، إلى جانب ذلك، قد تتأثر الخسائر الفردية والمجمعة الناتجة عن العجز عن السداد بسبب تأثير كوفيد-١٩ على أسعار السوق للكفالات والضمانات. ومع ذلك، من المتوقع أن تستخدم البنوك تعديلات ما بعد النموذج وتغطيات الإدارة من خلال تطبيق سيناريوهات الاقتصاد الكلي المتعددة مع التطبيق الدقيق للاحتمالات المرجحة لكل من هذه السيناريوهات أثناء حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس المحفظة كإجراء احترازي..

إن إدارة المخاطر في البنك هي المسؤولة بشكل أساسي عن الإشراف على كفاية البنك للخسارة الائتمانية المتوقعة. تراقب الإدارة عن كثب تأثير كوفيد-١٩ من خلال الفحص المستمر للمحفظة بما في ذلك فحص جميع التعرضات الفردية الهامة في الصناعات والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر. يتم تقييم عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة بناءً على استقرار صاحب العمل ويدعم البنك الأعمال وأي حالات عدم تطابق في التدفقات النقدية على المدى القصير.

يلتزم البنك تمامًا بمساعدة عملائه خلال هذه الفترة المضطربة وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني. واصل البنك دعم عملائه وشركائه من خلال خطط استمرارية الأعمال جيدة التنفيذ، بالإضافة إلى تبني تدابير الصحة والسلامة التي أعلنتها اللجنة العليا المختصة بإيجاد آليات للتعامل مع التطورات الناتجة عن جائحة كوفيد-١٩. يقوم البنك باستمرار بفحص تدابير الاحترازية والإدارية استجابة للتغيرات على أرض الواقع

الأثر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

لا يعتبر البنك ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بحد ذاته، بمثابة تفعيل للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، وكجزء من عملية التقييم الائتماني للبنك، وخاصةً بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي بسبب آثار الإغلاق، حصل البنك على مزيد من المعلومات من العميل لفهم مركزه المالي وقدرته على سداد المبلغ وفي حالة ملاحظة مؤشرات تدهور جوهري، سيتم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء، وبالتالي تعديل مرحلة التعرض، حيثما أمكن ذلك.

تعريف العجز عن السداد والتعافي

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

- لا يكون من المرجح على المقترض سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل، دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها)؛ أو
- تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يومًا فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.

تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن ينتهك العميل حدًا موصى به أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي القائم دون مبرر مقبول.

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

- المعلومات النوعية، مثل مخالفة التعهدات؛
- المعلومات الكمية - مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى البنك؛ و
- بناءً على البيانات التي يتم وضعها داخليًا ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عجز وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

ينتظم تعريف العجز عن السداد إلى حد كبير مع المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني. يتم اعتبار الأداة بأنها لم تعد في وضع العجز عن السداد (أي تم تعافياها) عندما لم تعد تفي بمعايير العجز عن السداد بما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي العماني المتعلقة بترقية العميل من المرحلة ٣. ويتم اعتماد أي ترقية والتحقق منها بشكل صحيح من قبل دائرة التدقيق الداخلي.

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات التطلعية والسيناريوهات المتعددة

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

يعتمد البنك في نماذجه على مجموعة واسعة من المعلومات التطلعية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائمًا جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة.

إيضاحات حول القوائم المالية	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)	
٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)	
٣٧,١,٧ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)	

تأثير كوفيد-١٩ على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

تم إنشاء نماذج البنك ومعايرتها باستخدام الاتجاهات والارتباطات التاريخية بالإضافة إلى السيناريوهات الاقتصادية التطلعية. حيث أن شدة توقعات الاقتصاد الكلي الحالية والتعقيد الإضافي الناجم عن خطط الدعم المختلفة والتوجيه التنظيمي عبر المناطق الرئيسية التي يعمل فيها البنك لا يمكن نمذجتها بشكل موثوق في الوقت الحالي. وتبعاً لذلك، قد تولد النماذج الحالية نتائج إما متحفظة بشكل مفرط أو متفائلة بشكل مفرط اعتماداً على محفظة معينة/ قطاع معين. نتيجة لذلك، هناك حاجة إلى تعديلات ما بعد النموذج. فيما يلي تعديلات ما بعد النموذج وتغطيات الإدارة التي أجريت في تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة المبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

كما في تاريخ التقرير، تبلغ المخصصات الجماعية التي يحتفظ بها البنك من خلال تغطيات الإدارة ٩,٤٧% من إجمالي الانخفاض في القيمة استناداً إلى أحدث هيكل متاح لفترة احتمالية العجز عن السداد وتوقعات الاقتصاد الكلي والتعرض لبعض عملاء القطاع الكبير، بالإضافة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالي الذي تم أخذه بعين الاعتبار في الممارسات المتحفظة لتخفيف أي آثار غير متوقعة في المحفظة. سيستمر البنك في إعادة تقييم هذه التغطيات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم طوال الفترة المتأثرة.

تعديلات ما بعد النموذج وتغطيات الإدارة:

نظراً للطبيعة المتطورة باستمرار للأزمة الصحية والاقتصادية الحالية، ترى إدارة البنك أن بيانات الاقتصاد الكلي التطلعية وهيكل فترات احتمالية العجز عن السداد المنشورة من قبل الاقتصاديين ووكالات التصنيف خلال ٢٠٢٠ لم تعكس بعد بشكل معقول تأثير الاضطراب الاقتصادي الناجم عن كوفيد-١٩ وأيضاً لم تأخذ في الحسبان التدخل المالي من قبل سلطات الدولة ذات الصلة بشكل كامل.

وبالتالي، واستناداً إلى الإرشادات التنظيمية وإرشادات مجلس معايير المحاسبة الدولية، كتدبير من تدابير الحيطة، وحيثما كان ذلك ضرورياً، قام البنك بتطبيق تعديلات ما بعد النموذج وتغطيات أحكام الإدارة، أثناء حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بهدف تغطية الأمور التالية مجتمعة:

- مخاطر الائتمان المتغيرة ودرجة تحملها الخاصة بالعملاء والصناعة والقطاع.
- تأثير التصنيفات الخارجية الحديثة والتغير الناتج في هيكل فترة احتمالية العجز عن السداد.
- تأثير كوفيد-١٩ وأسعار النفط المخفضة المتاحة في أحدث معلومات تطلعية.
- آثار التخفيف لتدابير الدعم الحكومي إلى أقصى حد ممكن.

تحليل الحساسية - الخسارة الائتمانية المتوقعة

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان على الأصول المالية غير ذات القيمة المنخفضة (المرحلتان ١ و ٢) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠%.

٢٠٢٠		٢٠٢٠	
الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة
ريال عماني	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٨,٤٠٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	٧٣,٧٩٠	
(٩,٢٥٥)	١٩,١٥٤	٤٩,٧٤٩	سيناريو جيد - مرجح بنسبة ١٠٠%
١,٣٠٣	٢٩,٧١٢	٧٧,١٧٤	سيناريو أساسي - مرجح بنسبة ١٠٠%
٦,٦٣٠	٣٥,٠٣٩	٩١,٠١١	سيناريو سيء - مرجح بنسبة ١٠٠%
٢٠١٩		٢٠١٩	
الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢١,٨٥٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	٥٦,٧٥٨	
(٩,٤٤٨)	١٢,٤٠٤	٣٢,٢١٨	سيناريو جيد - مرجح بنسبة ١٠٠%
٢,٧٢٢	٢٤,٥٧٤	٦٣,٨٢٧	سيناريو أساسي - مرجح بنسبة ١٠٠%
٦,٣٦٣	٢٨,٢١٥	٧٣,٢٨٦	سيناريو سيء - مرجح بنسبة ١٠٠%

لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات، أي: جيدة وأساسية وسيئة مرجحة بنسبة ٢٥% و ٥٠% و ٢٥% على التوالي.

يقوم البنك بإجراء تقييم على أساس المحفظة باستخدام التصنيفات الداخلية لمحفظه الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة والتي يتم تقديرها على أساس فردي مع معايير مخاطر الائتمان الخاصة بها المطبقة على حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة لنفس تصنيفات مخاطر الائتمان والقطاعات المتجانسة لمحفظه القروض. بالنسبة لمحفظه الأفراد، يتم إجراء تقييم مماثل، ولكن يتم استبدال التصنيفات الداخلية بمجموعات أيام تجاوز الاستحقاق. يقوم البنك بإجراء تقييم على أساس المحفظة لأنواع القروض التالية:

- قروض للأفراد

- قروض للشركات/ الشركات الصغيرة والمتوسطة

عند إجراء التقييم على أساس المحفظة، يحدد البنك مرحلة التعرضات ويقسم مخصص الخسارة على أساس جماعي. يقوم البنك بتحليل تعرضاته حسب القطاعات المحددة على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشتركة، مثل أن التعرضات داخل مجموعة ما لها مخاطر متجانسة أو متشابهة. خصائص الائتمان المشتركة الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار هي: نوع العميل (مثل الشركات/ الشركات الصغيرة والمتوسطة أو الأفراد) ونوع المنتج وتصنيف مخاطر الائتمان عند الإدراج المبدئي والحالي وفترة الاستحقاق والضمانات وما إلى ذلك. تعكس القطاعات المختلفة أيضاً الاختلافات في معايير مخاطر الائتمان مثل احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. يتم مراقبة وفحص مدى ملائمة المجموعات على أساس دوري من قبل دائرة إدارة المخاطر.

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني



البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧,١,٨ مخاطر التسوية

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

في عمليات تداول العملات الأجنبية، وعلى الرغم من تحقيق عنصر المعاملة في تاريخ التسوية حيث إنها ممارسة شائعة بين الشركاء التجاريين (التسوية الحرة)، سيكون هناك خطر على حساب مناطق زمنية مختلفة. في مثل هذه الحالات يجب تخفيف مخاطر التسوية من خلال تنفيذ اتفاقيات تصفية السداد الثنائية.

٣٧,١,٩ مخاطر التركيز

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

يسعى البنك لإدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الاقراض لتجنب تركيزات المخاطر غير المبرر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع جغرافي أو قطاع أعمال محدد. كما أن البنك يحصل على ضمانات ملائمة.

٢٠٢٠		٢٠١٩			
القروض و السلفيات والتموليات المجملة ريال عماني بالآلاف	مستحق من بنوك ريال عماني بالآلاف	القروض و السلفيات والتموليات المجملة ريال عماني بالآلاف	مستحق من بنوك ريال عماني بالآلاف	استثمارات الأوراق المالية ريال عماني بالآلاف	استثمارات الأوراق المالية ريال عماني بالآلاف
التركيز حسب النوع					
١,٥٢٨,٠٠٩	-	٢٩,٣٩٩	١,٣٦٨,٢٧٤	-	٢١,٣٨٩
٧٤٩,٤٨٨	-	-	٧٢٨,٢٤١	-	-
-	-	٢٧٦,٧٣٢	-	-	٢٣٦,٥٤١
-	٤٦,٢٩٨	٢٣٧	-	٥٠,٢٧٩	٢١٨
التركيز حسب الموقع					
٢,٢٦٠,٧٢٩	٢٨,٠٢٥	٢٩٧,٣٢٤	٢,٠٧٩,٧٤٧	١٩,٢٥٠	١٩٨,٦٩٧
٨٤٩	٧,٢٤١	١,٠٢٢	١٠,١٠٠	٢٤,٠١٣	١,٧٤٠
٢,٥١٤	٣٢٣	-	٢,٣٠٣	٤٤٣	-
-	٩,٠٤٩	-	-	٥,٣٥٠	٥٠,٠٣٥
١٣,٤٠٥	١,٦٦٠	٨,٠٢٢	٤,٣٦٥	١,٢٢٣	٧,٦٧٦
التركيز حسب النوع					
٣,٩٦٨,٨٥٥	-	٧٦,٣٦١	٣,٥٥٣,٩٥٩	-	٥٥,٥٥٧
١,٩٤٦,٧٢٢	-	-	١,٨٩١,٥٣٥	-	-
-	-	٧١٨,٧٨٤	-	-	٦١٤,٣٩٢
-	١٢٠,٢٥٤	٦١٦	-	١٣٠,٥٩٥	٥٦٥
التركيز حسب الموقع					
٥,٨٧٢,٠٢٣	٧٢,٧٩٢	٧٧٢,٢٧٠	٥,٤٠١,٩٤١	٥٠,٠٠٠	٥١٦,٠٩٦
٢,٢٠٥	١٨,٨٠٨	٢,٦٥٥	٢٦,٢٣٣	٦٢,٣٧١	٤,٥١٩
٦,٥٣٠	٨٣٩	-	٥,٩٨٢	١,١٥١	-
-	٢٣,٥٠٤	-	-	١٣,٨٩٦	١٢٩,٩٦٢
٣٤,٨١٩	٤,٣١١	٢٠,٨٣٦	١١,٣٣٨	٣,١٧٧	١٩,٩٣٧

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني



البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧	إدارة المخاطر المالية (تابع)
٣٧,١	مخاطر الائتمان (تابع)
٣٧,١,٩	مخاطر التركيز (تابع)

يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للاستثمار في الأوراق المالية استناداً إلى موقع مصدر الضمانة. وبين الإيضاح ٣٧ تحليل إجمالي مخاطر البنك مع القطاعات ذات العلاقة.

٣٧,٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن يواجه البنك صعوبة في الوفاء بارتباطاته المتعلقة بالتزاماته المالية التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

٣٧,٢,١ إدارة مخاطر السيولة

الغرض من منهج البنك لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه سيكون لديه على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماته عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك. قام البنك بوضع سياسة/ خطة الحالات الطارئة للسيولة موافق عليها من قبل مجلس الإدارة لتسهيل إدارة السيولة.

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

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

تخضع جميع سياسات السيولة لفحص وموافقة مجلس الإدارة.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان أكبر عشرة من المودعين في البنك يمثلون ٣٧% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٦.٢٠%) من ودائع العملاء دون تاريخ استحقاق واحد يمثل أكثر من ٧% من قاعدة ودائع العملاء (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١١%).

اعتبارات كوفيد-١٩ على مخاطر الائتمان

قدم البنك المركزي العماني محفزات السيولة والمحفزات الرأسمالية التالية كجزء من تدابير كوفيد-١٩:

- ارتفاع معدل الإقراض بنسبة ٥% من ٨٧,٥% إلى ٩٢,٥%. نطاق الإقراض الإضافي الذي سيستخدم لإقراض القطاع الإنتاجي بما في ذلك خدمات الرعاية الصحية.

- دعم سيولة إضافي بأسعار ميسرة عن طريق خفض معدلات الفائدة على عمليات إعادة الشراء وخصم أذون الخزانة الحكومية ومبادلات العملة الأجنبية وإعادة خصم الكمبيالات والسندات الإذنية.

- تم تمديد الفترة الخاصة بتسهيلات إعادة الشراء والمقايضة من الفترة الحالية إلى فترة أقصاها ٣ و ٦ أشهر على التوالي.

- تمت زيادة الحد الأقصى لتسهيل المقايضة الخاص بالبنك المركزي العماني حتى ١٠٠% من صافي قيمة البنك وتم تمديد السداد لمدة أقصاها سنة واحدة.

كما في تاريخ التقرير، ظل مركز السيولة والتمويل للبنك قوي وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

٣٧,٢,٢ التعرض لمخاطر السيولة

معدل الإقراض وهو معدل مجموع القروض والسلفيات لودائع العملاء ورأس المال ويتم رصدها على أساس يومي بما يتماشى مع الخطوط الإرشادية التنظيمية. داخلياً يتم وضع معدل الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما يقوم البنك أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديه على أساس شهري برصد نسبة السيولة وهي معدل صافي الأصول السائلة إلى مجموع الأصول.

يحتفظ البنك أيضاً باستثمارات كبيرة في الأدوات السائلة التي تصدرها الحكومات والبنوك بشكل رئيسي للحفاظ على السيولة. لدى البنك أيضاً خطوط ائتمان احتياطية للوفاء بالتزاماته في أي وقت، إذا دعت الحاجة.

البنك المركزي العماني يقيد أيضاً الحدود المفروضة على الإقراض من البنوك التجارية. بلغت نسبة الإقراض القصوى المسموح بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما نسبته ٩٢,٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨٧,٥%).

فيما يلي تفاصيل نسبة الإقراض المسجلة للسنة:

٢٠٢٠	٢٠١٩
معدل	معدل
الاقراض	الاقراض
٨٦,٩٤%	٨٤,٨١%
٩٠,٦١%	٨٧,١٢%
٨٢,٢٢%	٨٢,٢٧%
٨٧,٤٦%	٨٥,٥٥%
نهاية السنة	
الحد الأقصى عن السنة	
الحد الأدنى عن السنة	
المتوسط عن السنة	

كما يقوم البنك بمراقبة نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت، المحسوبة وفقاً لإطار بازل ٣ والإرشادات المعتمدة من قبل البنك المركزي العماني في التعميم رقم ب م ١٢٧ وب م ١١٤٧. كما وضع البنك حدوداً داخلية وفقاً للمتطلبات التنظيمية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني



البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,٢ مخاطر السيولة (تابع)

٣٧,٢,٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه آجال الاستحقاق لأصول البنك والتزاماته كما في تاريخ التقرير. حددت آجال الاستحقاق التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بالاعتبار آجال الاستحقاق السارية وفقاً لما تشير إليه تجربة البنك السابقة في الاحتفاظ بالودائع وتوفر الأموال السائلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى ٣ أشهر أو تحت الطلب	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٧٨,٤٩٥	-	-	-	٥٢٥	٧٩,٠٢٠
٢١,١٤٩	٢٥,٠٢٥	-	-	-	٤٦,١٧٤
٤٤٩,٩٩٩	٢٢٦,١٢٥	٤٤٧,٥٤٣	١,٠٩٥,٢٣٠	-	٢,٢١٨,٨٩٧
٢٣١,٠١٢	٧٥,٣٥٦	-	-	-	٣٠٦,٣٦٨
-	-	-	-	٢٢,٨٦٤	٢٢,٨٦٤
٢٦,٣٥٨	٢,٧٩٦	-	-	-	٢٩,١٥٤
٨٠٧,٠١٣	٣٢٩,٣٠٢	٤٤٧,٥٤٣	١,١١٨,١١٩	-	٢,٧٠٢,٤٧٧

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
مستحق من البنوك
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي
استثمارات في أوراق مالية
ممتلكات ومعدات
أصول أخرى
إجمالي الأصول

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى ٣ أشهر أو تحت الطلب	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١٢١,٢٣٩	-	١٤,٠٠٥	-	-	١٣٥,٢٤٤
٤١٩,٢٩٢	٦٥,٠٠٨	٥٧٤,٨٦٧	٢٨٠,٤١٢	-	١,٩٢٤,٦٥٤
-	٢٨,٨٧٥	١٣٠,٩٠٠	-	-	١٥٩,٧٧٥
٢٨٦	-	-	-	-	٢٨٦
٣٧,٤٤٣	١٩,٦٣٤	١٣,٤٤٥	١١,٦٤٦	-	٨٢,١٦٨
-	٩,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	-	١٢,٠٠٠
-	-	١٢٤,٠٠٠	-	-	١٢٤,٠٠٠
-	-	-	-	٢٦٤,٣٥٠	٢٦٤,٣٥٠
٥٧٨,٢٦٠	٧٠٧,٥٩٢	٨٦٠,٢١٧	٥٥٦,٤٠٨	-	٢,٧٠٢,٤٧٧
٢٢٨,٧٥٣	(٣٧٨,٢٩٠)	(٤١٢,٦٧٤)	٥٦٢,٢١١	-	-

الالتزامات وحقوق المساهمين
مستحق إلى البنوك
ودائع العملاء
أموال مقترضة
الضريبة
التزامات أخرى
التزامات ثانوية
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١
أموال المساهمين
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
صافي فجوة السيولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى ٣ أشهر أو تحت الطلب	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١٢,٩٥٢	٣٤,٢٢٨	-	-	-	٤٧,١٨٠
١٣٨,٨٠٧	٣٠,٩٦٠	٢٠,٢٨٣	٨٢٣	-	١٩٠,٨٧٣
١٥٥,١٦٥	٤٤,٨٦١	١٧١,٧٢٦	٣٠,٩٩٣	-	٤٠٢,٧٤٥
٣٠٦,٩٢٤	١١٠,٠٤٩	١٩٢,٠٠٩	٣١,٨١٦	-	٦٤٠,٧٩٨

البند خارج الميزانية العمومية
ارتباطات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
ضمانات مالية وخطابات الاعتماد
منتجات مشتقة
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى ٣ أشهر أو تحت الطلب	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢٠٣,٨٨٣	-	-	١,٣٦٤	-	٢٠٥,٢٤٧
٥٤,٩٣٢	٦٥,٠٠٠	-	-	-	١١٩,٩٣٢
١,١٦٨,٨٢٩	٥٨٧,٣٣٨	١,١٦٢,٤٤٩	٢,٨٤٤,٧٥٣	-	٥,٧٦٣,٣٦٩
٦٠٠,٠٣١	١٩٥,٧٣٠	-	-	-	٧٩٥,٧٦١
-	-	-	٥٩,٣٨٧	-	٥٩,٣٨٧
٦٨,٤٦٢	٧,٢٦٢	-	-	-	٧٥,٧٢٤
٢,٠٩٦,١٣٧	٨٥٥,٣٣٠	١,١٦٢,٤٤٩	٢,٩٠٥,٥٠٤	-	٧,٠١٩,٤٢٠

الأصول
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
مستحق من البنوك
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي
استثمارات في أوراق مالية
ممتلكات ومعدات
أصول أخرى
إجمالي الأصول

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى ٣ أشهر أو تحت الطلب	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٣١٤,٩٠٦	-	٣٦,٣٧٧	-	-	٣٥١,٢٨٣
١,٠٨٩,٠٧٠	١,٦٨٨,٥٢٧	١,٤٩٣,١٦١	٧٢٨,٣٤٣	-	٤,٩٩٩,١٠١
-	٧٥,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	-	-	٤١٥,٠٠٠
٧٤٣	-	-	-	-	٧٤٣
٩٧,٢٥٥	٥٠,٩٩٧	٣٤,٩٢٢	٣٠,٢٤٩	-	٢١٣,٤٢٣
-	٢٣,٣٧٧	٧,٧٩٢	-	-	٣١,١٦٩
-	-	٣٢٢,٠٧٨	-	-	٣٢٢,٠٧٨
-	-	-	٦٨٦,٦٢٣	-	٦٨٦,٦٢٣
١,٥٠١,٩٧٤	١,٨٣٧,٩٠١	٢,٢٣٤,٣٣٠	١,٤٤٥,٢١٥	-	٧,٠١٩,٤٢٠
٥٩٤,١٦٣	(٩٨٢,٥٧١)	(١,٠٧١,٨٨١)	١,٤٦٠,٢٨٩	-	-

الالتزامات وحقوق المساهمين
مستحق إلى البنوك
ودائع العملاء
أموال مقترضة
الضريبة
التزامات أخرى
التزامات ثانوية
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١
أموال المساهمين
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
صافي فجوة السيولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى ٣ أشهر أو تحت الطلب	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٣٣,٦٤٢	٨٨,٩٠٣	-	-	-	١٢٢,٥٤٥
٣٦٠,٥٣٨	٨٠,٤١٦	٥٢,٦٨٣	٢,١٣٨	-	٤٩٥,٧٧٤
٤٠٣,٠٢٥	١١٦,٥٢٣	٤٤٦,٠٤١	٨٠,٥٠٠	-	١,٠٤٦,٠٨٩
٧٩٧,٢٠٥	٢٨٥,٨٤٢	٤٩٨,٧٢٤	٨٢,٦٣٨	-	١,٦٦٤,٤٠٨

البند خارج الميزانية العمومية
ارتباطات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
ضمانات مالية وخطابات الاعتماد
منتجات مشتقة
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني



البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,٢ مخاطر السيولة (تابع)

٣٧,٢,٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١٠٧,٩٦٧	-	-	١٠٨,٤٩٢	٥٠,٢٧٦
٣٧٢,٠٥٨	١٧١,٣٦٤	٤٤٠,٢٤٢	٢,٠٥٤,٩٨٦	٢٥٨,١٤٨
١٦٦,٧٩٣	٥٥,٩١٠	٢,٤٩٥	٢١,١٩٤	٢٥,٤٣١
٢٣,٢٩٨	٢,١٣٣	-	-	-
٧٢١,٣٩٢	٢٢٩,٤٠٧	٤٤٢,٧٣٧	١,١٢٤,٩٩١	٢,٥١٨,٥٢٧
١٦٨,٠٨٠	٢٤,٣١٥	٥,٣١٠	-	١٩٧,٧٠٥
٣٤٧,٠٨٣	٥٩٥,٤٧٧	٥١٤,١٦٣	٢٥٥,٠٠٣	١,٧١١,٧٢٦
-	-	١٢٧,٠٥٠	-	١٢٧,٠٥٠
١٢١	-	-	-	١٢١
٣٩,١٣١	١٨,٢٣١	١٣,٧٢٦	٤,٦٤٢	٧٥,٧٣٠
-	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	١٧,٠٠٠
-	-	١٢٤,٠٠٠	-	١٢٤,٠٠٠
٥٥٤,٤١٥	٦٤٣,٠٢٣	٧٩٦,٢٤٩	٥٢٤,٨٤٠	٢,٥١٨,٥٢٧
١٦٦,٩٧٧	(٤١٣,٦١٦)	(٣٥٣,٥١٢)	٦٠٠,١٥١	-
٣٨,٥٦٠	٢٦,٣٥٨	-	-	٦٤,٩١٨
١٧٠,٣٦٠	٩,٣٦١	٤٤,٨١٣	-	٢٢٤,٥٣٤
١٣١,٧٠٨	٣,١٠٣	٨٩,٧٥٨	٢٧,١٤٣	٢٧٨,٧١٢
٣٤٠,٦٢٨	٦٥,٨٢٢	١٣٤,٥٧١	٢٧,١٤٣	٥٦٨,١٦٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٨٠,٤٣٣	-	-	١,٣٦٤	٢٨١,٧٩٧
١٣٠,٥٨٧	-	-	-	١٣٠,٥٨٧
٩٦٨,٩٨٢	٤٤٥,١٠١	١,١٤٣,٤٨٦	٢,٧٨٠,٠٥٧	٥,٣٢٧,٦٦٦
٤٣٣,٢٢٩	١٤٥,٢٢١	٦,٤٨١	٨٥,٥٨٣	٦٧٠,٥١٤
-	-	-	٥٥,٠٤٩	٥٥,٠٤٩
٦٠,٥١٥	٥,٥٤٠	-	-	٦٦,٠٥٥
١,٨٧٣,٧٤٦	٥٩٥,٨٦٢	١,١٤٩,٩٦٧	٢,٩٢٢,٠٥٣	٦,٥٤١,٦٢٨
٤٣٦,٥٧٢	٦٣,١٥٦	١٣,٧٩١	-	٥١٣,٥١٩
٩٠١,٥١٤	١,٥٤٦,٦٩٤	١,٣٣٥,٤٨٧	٦٦٢,٣٤٧	٤,٤٤٦,٠٤٢
-	-	٣٣٠,٠٠٠	-	٣٣٠,٠٠٠
٣١٤	-	-	-	٣١٤
١٠١,٦٣٩	٤٧,٣٥٢	٣٥,٦٥٠	١٢,٠٦٠	١٩٦,٧٠١
-	١٢,٩٨٧	٣١,١٦٩	-	٤٤,١٥٦
-	-	٣٢٢,٠٧٨	-	٣٢٢,٠٧٨
-	-	-	-	٦٨٨,٨١٨
١,٤٤٠,٠٣٩	١,٦٧٠,١٨٩	٢,٠٦٨,١٧٥	١,٣٦٣,٢٢٥	٦,٥٤١,٦٢٨
٤٣٣,٧٠٧	(١,٠٧٤,٢٢٧)	(٩١٨,٢٠٨)	١,٥٥٨,٨٢٩	-
١٠٠,١٥٧	٦٨,٤٦١	-	-	١٦٨,٦١٨
٤٤٢,٤٩٤	٢٤,٣١٤	١١٦,٣٩٧	-	٥٨٣,٢٠٥
٣٤٢,٠٩٩	٧٨,١٨٨	٢٣٣,١٣٨	٧٠,٥٠٠	٧٢٣,٩٢٥
٨٨٤,٧٥٠	١٧٠,٩٦٣	٣٤٩,٥٣٥	٧٠,٥٠٠	١,٤٧٥,٧٤٨

الأصول

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

مستحق من البنوك

قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي

استثمارات في أوراق مالية

ممتلكات ومعدات

أصول أخرى

إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق المساهمين

مستحق إلى البنوك

ودائع العملاء

أموال مقترضة

الضريبة

التزامات أخرى

التزامات ثانوية

سندات ثانوية دائمة من الفئة ١

أموال المساهمين

إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

صافي فجوة السيولة

البند خارج الميزانية العمومية

ارتباطات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان

ضمانات مالية وخطابات الاعتماد

منتجات مشتقة

إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية

الأصول

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

مستحق من البنوك

قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي

استثمارات في أوراق مالية

ممتلكات ومعدات

أصول أخرى

إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق المساهمين

مستحق إلى البنوك

ودائع العملاء

أموال مقترضة

الضريبة

التزامات أخرى

التزامات ثانوية

سندات ثانوية دائمة من الفئة ١

أموال المساهمين

إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

صافي فجوة السيولة

البند خارج الميزانية العمومية

ارتباطات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان

ضمانات مالية وخطابات الاعتماد

منتجات مشتقة

إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني



البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,٢ مخاطر السيولة (تابع)

٣٧,٢,٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق الالتزامات المالية للبنك بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة.

أكثر من ٣ أشهر ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	حتى ٣ أشهر أو تحت ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٢١,٢٣٩	-	١٤,٠٠٥	-	مستحق إلى البنوك
٤١٩,٢٩٢	٦٥٠,٠٨٣	٥٧٤,٨٦٧	٢٨٠,٤١٢	ودائع العملاء
-	٢٨,٨٧٥	١٣٠,٩٠٠	-	أموال مقترضة
-	٩,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	التزامات ثانوية
٥٤٠,٥٣١	٦٨٧,٩٥٨	٧٢٢,٧٧٢	٢٨٠,٤١٢	إجمالي الالتزامات
١٢,٩٥٢	٣٤,٢٢٨	-	-	ارتباطات متعلقة بالائتمان
٣١,٩٠٦	-	٣٦,٣٧٧	٢٨٠,٤١٢	دولار أمريكي
١,٠٨٩,٠٧٠	١,٦٨٨,٥٢٧	١,٤٩٣,١٦١	٧٢٨,٣٤٣	دولار أمريكي
-	٧٥,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	-	دولار أمريكي
-	٢٣,٣٧٧	٧,٧٩٢	-	دولار أمريكي
١,٤٠٣,٩٧٦	١,٧٨٦,٩٠٤	١,٨٧٧,٣٣٠	٧٢٨,٣٤٣	دولار أمريكي
٣٣,٦٤٢	٨٨,٩٠٤	-	-	دولار أمريكي

أكثر من ٣ أشهر ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	حتى ٣ أشهر أو تحت الطلب ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٦٨,٦٥٥	٢٤,٧٣١	٥,٧٤٦	-	مستحق إلى البنوك
٣٤٨,٤٥١	٦٠٧,٢١٦	٥٦٢,٨١٥	٢٩٥,٢١٩	ودائع العملاء
-	-	١٣٩,٨٦٥	-	أموال مقترضة
-	٥,١٤٢	١٣,٦٣٣	-	التزامات ثانوية
٥١٧,١٠٦	٦٣٧,٠٨٩	٧٢٢,٠٥٩	٢٩٥,٢١٩	إجمالي الالتزامات
٣٨,٥٦٠	٢٦,٣٥٨	-	-	ارتباطات متعلقة بالائتمان
٤٣٨,٠٦٥	٦٤,٢٣٦	١٤,٩٢٥	٢٩٥,٢١٩	دولار أمريكي
٩٠٥,٠٦٨	١,٥٧٧,١٨٤	١,٤٦١,٨٥٧	٧٦٦,٨٠٣	دولار أمريكي
-	-	٣٦٣,٢٨٦	-	دولار أمريكي
-	١٣,٣٥٦	٣٥,٤١٠	-	دولار أمريكي
١,٣٤٣,١٣٣	١,٦٥٤,٧٧٦	١,٨٧٥,٤٧٨	٧٦٦,٨٠٣	دولار أمريكي
١٠٠,١٥٧	٦٨,٤٦٢	-	-	دولار أمريكي

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,٣ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الفائدة ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. الغرض من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على التعرض لمخاطر السوق في حدود معايير مقبولة في نفس الوقت الذي يتم فيه الحصول على أفضل عائد نسبة إلى المخاطر. لا يوجد تعرض لمخاطر أسعار السلم لدى البنك.

٣٧,٣ إدارة مخاطر السوق

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

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

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

٣٧,٣

٢ التعرض لمخاطر معدل الفائدة

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

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

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

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني



البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,٣ مخاطر السوق (تابع)

٣٧,٣. التعرض لمخاطر معدل الفائدة (تابع)

الفعلى سنوية فائدة معدل	حتى ثلاثة شهورا ريال عماني بالآلاف	٣ أشهر إلى ١٢ شهورا ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنة إلى سنوات ٥ ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنوات ٥ ريال عماني بالآلاف	غير حساسة للفائدة معدل ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
ديسمبر ٢٠٢٠ الأصول						
١,٥٠%	٥٠٠	-	-	-	٧٨,٥٢٠	٧٩,٠٢٠
٢,٠٦%	٣٦,٥٤٩	٩,٦٢٥	-	-	-	٤٦,١٧٤
٥,٤٤%	٩٢٢,٣٥٢	٤٩٨,٠٥٧	٣٣١,٨٠٤	٤٦٦,٦٨٤	-	٢,٢١٨,٨٩٧
٤,١٢%	٧٥,٠٠٠	-	٧٥,١٤٠	١٥٠,٩٢٨	٥,٣٠٠	٣٠٦,٣٦٨
-	-	-	-	-	٢٢,٨٦٤	٢٢,٨٦٤
-	-	-	-	-	٢٩,١٥٤	٢٩,١٥٤
-	١,٠٣٤,٤٠١	٥٠٧,٦٨٢	٤٠٦,٩٤٤	٦١٧,٦١٢	١٣٥,٨٣٨	٢,٧٠٢,٤٧٧
إجمالي الأصول						
الالتزامات وحقوق المساهمين						
١,١٧%	١٣٥,٢٤٤	-	-	-	-	١٣٥,٢٤٤
٣,٤٢%	٣٨٩,٦٠٦	٧٢٩,٠٦٥	٦٨٦,٢٥٥	٤٠٠	١١٩,٣٢٨	١,٩٢٤,٦٥٤
٣,٣٢%	١٥٩,٧٧٥	-	-	-	-	١٥٩,٧٧٥
-	٢٨٦	-	-	-	-	٢٨٦
-	٦٨	-	-	-	٨٢,١٠٠	٨٢,١٦٨
٥,٤١%	-	-	-	-	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
٧,٥٠%	-	-	١٢٤,٠٠٠	-	-	١٢٤,٠٠٠
-	-	-	-	-	٢٦٤,٣٥٠	٢٦٤,٣٥٠
-	٦٨٤,٩٧٩	٧٢٩,٠٦٥	٨١٠,٢٥٥	٤٠٠	٤٧٧,٧٧٨	٢,٧٠٢,٤٧٧
-	٣٤٩,٤٢٢	(٢٢١,٣٨٣)	(٤٠٣,٣١١)	٦١٧,٢١٢	(٣٤١,٩٤٠)	-
-	٣٤٩,٤٢٢	١٢٨,٠٣٩	(٢٧٥,٢٧٢)	٣٤١,٩٤٠	-	-
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين						
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة						
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة						
ديسمبر ٢٠٢٠ الأصول						
١,٥٠%	١,٢٩٩	-	-	-	٢٠٣,٩٤٨	٢٠٥,٢٤٧
٢,٠٦%	٩٤,٩٣٢	٢٥,٠٠٠	-	-	-	١١٩,٩٣٢
٥,٤٤%	٢,٣٩٥,٧١٩	١,٢٩٣,٦٥٥	٨٦١,٨٢٩	١,٢١٢,١٦٦	-	٥,٧٦٣,٣٦٩
٤,١٢%	١٩٤,٨٠٥	-	١٩٥,١٦٩	٣٩٢,٠٢١	١٣,٧٦٦	٧٩٥,٧٦١
-	-	-	-	-	٥٩,٣٨٧	٥٩,٣٨٧
-	-	-	-	-	٧٥,٧٢٤	٧٥,٧٢٤
-	٢,٦٨٦,٧٥٥	١,٣١٨,٦٥٥	١,٠٥٦,٩٩٨	١,٦٠٤,١٨٧	٣٥٢,٨٢٥	٧,٠١٩,٤٢٠
إجمالي الأصول						
الالتزامات وحقوق المساهمين						
١,١٧%	٣٥١,٢٨٣	-	-	-	-	٣٥١,٢٨٣
٣,٤٢%	١,٠١١,٩٦٤	١,٨٩٣,٦٧٥	١,٧٨٢,٤٨٠	١,٠٣٩	٣٠٩,٩٤٣	٤,٩٩٩,١٠١
٣,٣٢%	٤١٥,٠٠٠	-	-	-	-	٤١٥,٠٠٠
-	٧٤٣	-	-	-	-	٧٤٣
-	١٧٧	-	-	-	٢١٣,٢٤٦	٢١٣,٤٢٣
٥,٤١%	-	-	-	-	٣١,١٦٩	٣١,١٦٩
٧,٥٠%	-	-	٣٢٢,٠٧٨	-	-	٣٢٢,٠٧٨
-	-	-	-	-	٦٨٦,٦٢٣	٦٨٦,٦٢٣
-	١,٧٧٩,١٦٧	١,٨٩٣,٦٧٥	٢,١٠٤,٥٥٨	١,٠٣٩	١,٢٤٠,٩٨١	٧,٠١٩,٤٢٠
-	٩٠٧,٥٨٨	(٥٧٥,٠٢٠)	(١,٠٤٧,٥٦٠)	١,٦٠٣,١٤٨	(٨٨٨,١٥٦)	-
-	٩٠٧,٥٨٨	٣٢٢,٥٦٨	(٧١٤,٩٩٢)	٨٨٨,١٥٦	-	-
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين						
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة						
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة						

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,٣ مخاطر السوق (تابع)

٣٧,٣. التعرض لمخاطر معدل الفائدة (تابع)

الفعلي سنوية فائدة معدل	حتى ثلاثة شهور بالآلاف	أشهر إلى ١٢ شهور بالآلاف	أكثر من سنة إلى سنوات ٥ بالآلاف	أكثر من سنوات ٥ بالآلاف	غير حساسة للفائدة معدل بالآلاف	الإجمالي بالآلاف
ديسمبر ٢٠١٩ ٣١						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني مستحق من البنوك	١,٥٠ %	٥٠٠	-	-	-	١٠٨,٤٩٢
	٠,٧٠ %	٥٠,٢٧٦	-	-	-	٥٠,٢٧٦
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٥,٧٢ %	٨٩٠,٩٩٧	٣٧٢,٥١٤	٣٢٢,١٣٣	٤٦٨,٨٤٢	٢,٠٥٤,٩٨٦
استثمارات في أوراق مالية	٤,٠٧ %	٥٠,٠٣٥	٢١,١٣٤	٦١,٦٣١	١١٩,٩٣٩	٢٥٨,١٤٨
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٢١,١٩٤
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٢٥,٤٣١
إجمالي الأصول	-	٩٩١,٨٠٨	٣٩٣,٦٤٨	٣٨٤,٢٦٤	٥٨٨,٧٨١	٢,٥١٨,٥٢٧
الالتزامات وحقوق المساهمين						
مستحق إلى البنوك	٣,٨٠ %	١٦٨,٠٨٠	٢٤,٣١٥	٥,٣١٠	-	١٩٧,٧٠٥
ودائع العملاء	٣,٢٥ %	٢٦٣,٧٦٧	٦٠٠,٩٣١	٥١٤,١٥٣	٤٠٠	١,٧١١,٢٧٦
أموال مقترضة	٣,٧١ %	-	-	١٢٧,٠٥٠	-	١٢٧,٠٥٠
الضريبة	-	١٢١	-	-	-	١٢١
التزامات أخرى	-	-	٢	-	-	٧٥,٧٣٠
التزامات ثانوية	٤,٢٠ %	-	-	-	-	١٧,٠٠٠
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	٧,٥٠ %	-	-	١٢٤,٠٠٠	-	١٢٤,٠٠٠
أموال المساهمين	-	-	-	-	-	٢٦٥,١٩٥
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	-	٤٣١,٩٦٨	٦٢٥,٢٤٨	٧٧٠,٥١٣	٦٩٠,٣٩٨	٢,٥١٨,٥٢٧
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة	-	٥٥٩,٨٤٠	(٢٣١,٦٠٠)	(٣٨٦,٢٤٩)	٥٨٨,٣٨١	(٥٣٠,٣٧٢)
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة	-	٥٥٩,٨٤٠	٣٢٨,٢٤٠	(٥٨,٠٠٩)	٥٣٠,٣٧٢	-
ديسمبر ٢٠١٩ ٣١						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني مستحق من البنوك	١,٥٠ %	١,٢٩٨	-	-	-	٢٨١,٧٩٧
	٠,٧٠ %	١٣٠,٥٨٧	-	-	-	١٣٠,٥٨٧
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٥,٧٢ %	٢,٣١٤,٢٧٨	٩٦٧,٥٦٩	٨٣٨,٠٠٨	١,٢١٧,٧٧١	٥,٣٣٧,٦٢٦
استثمارات في أوراق مالية	٤,٠٧ %	١٢٩,٩٦٠	٥٤,٨٩٤	١٦٠,٠٨١	٣١١,٥٣٠	٦٧٠,٥١٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٥٥,٠٤٩
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٦٦,٠٥٥
إجمالي الأصول	-	٢,٥٧٦,١٢٣	١,٠٢٢,٤٦٣	٩٩٨,٠٨٩	١,٥٢٩,٣٠١	٦,٥٤١,٦٢٨
الالتزامات وحقوق المساهمين						
مستحق إلى البنوك	٣,٨٠ %	٤٣٦,٥٧١	٦٣,١٥٦	١٣,٧٩٢	-	٥١٣,٥١٩
ودائع العملاء	٣,٢٥ %	٦٨٥,١٠٩	١,٥٦٠,٨٦٠	١,٣٣٥,٤٦٢	١,٠٣٩	٤,٤٤٦,٠٤٢
أموال مقترضة	٣,٧١ %	-	-	٣٣٠,٠٠٠	-	٣٣٠,٠٠٠
الضريبة	-	٣١٤	-	-	-	٣١٤
التزامات أخرى	-	-	٥	-	-	١٩٦,٧٠١
التزامات ثانوية	٤,٢٠ %	-	-	-	-	٤٤,١٥٦
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	٧,٥٠ %	-	-	٣٢٢,٠٧٨	-	٣٢٢,٠٧٨
أموال المساهمين	-	-	-	-	-	٦٨٨,٨١٨
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	-	١,١٢١,٩٩٤	١,٦٢٤,٠٢١	٢,٠٠١,٣٣٢	١,٠٣٩	١,٧٩٣,٢٤٢
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة	-	١,٤٥٤,١٢٩	(٦٠١,٥٥٨)	(١,٠٠٣,٢٤٣)	١,٥٢٨,٢٦٢	(١,٣٧٧,٥٩٠)
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة	-	١,٤٥٤,١٢٩	٨٥٢,٥٧١	(١٥٠,٦٧٢)	١,٣٧٧,٥٩٠	-

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,٣ مخاطر السوق (تابع)

٣٧,٣,٢ التعرض لمخاطر معدل الفائدة (تابع)

تحليل التعرض والحساسية

توصي معاهدة بازل ٢ بتقييم التأثيرات المترتبة على مخاطر التقلبات في معدلات الفائدة في حالة وجود حساسية بواقع ٢٠٠ نقطة أساس. يبين الجدول أدناه تأثير الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس للتحويل الموازي في معدل الفائدة:

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
٧,٤٨٧	٧,٧٦٨	٢٠,١٧٧	١٩,٤٤٦
(٧,٤٨٧)	(٧,٧٦٨)	(٢٠,١٧٧)	(١٩,٤٤٦)

تأثير زيادة معدلات الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس
تأثير انخفاض معدلات الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس

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

٣٧,٣,٣ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم

تتأثر مخاطر السوق لدى البنك بشكل رئيسي بالتغيرات في سعر السوق الفعلي للأصول المالية. يرتبط الأداء الفعلي لمحفظه الأسهم المحلية للبنك بأداء مؤشر سوق الأسهم الرئيسي ٣٠ MSM، كما ترتبط محفظة الأسهم الدولية لدول مجلس التعاون الخليجي الأخرى بمؤشر البورصة الخاص بها. يوضح الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة بنسبة +/- ٥% في مؤشر سوق الأسهم الرئيسي ٣٠ وغيرها من دول مجلس التعاون الخليجي.

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	الورقة المالية حسب البلد	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
١٥٧	١٦٧	مؤشر سوق الأسهم الرئيسي - سلطنة عمان التأثير بنسبة +٥%	٤٣٤	٤٠٨
(١٥٧)	(١٦٧)	مؤشر سوق الأسهم الرئيسي - سلطنة عمان التأثير بنسبة -٥%	(٤٣٤)	(٤٠٨)
٧٢	٥٨	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى - التأثير بنسبة +٥%	١٥١	١٨٧
(٧٢)	(٥٨)	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى - التأثير بنسبة -٥%	(١٥١)	(١٨٧)

٣٧,٣,٤ التعرض لمخاطر السيولة

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل العملة. تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية. يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعية. كما يراقب البنك مخاطر العملات الأجنبية وفقاً للمتطلبات وضمن الحدود التنظيمية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,٣ مخاطر السوق (تابع)

٣٧,٣,٤ التعرض لمخاطر العملة (تابع)

كان لدى البنك صافي التعرضات التالية المقومة بالعملة الأجنبية:

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧٤,٢٣٣	٢٩,٧٧٧	٧٧,٣٤٣	١٩٢,٨١٣
٤٦	٧٩	٢٠٥	١١٨
١٣٣	٢٥٤	٦٦٠	٣٤٦
١٦٣	٨٩	٢٣١	٤٢٤
١,٥٦٠	١,٥٦٦	٤,٠٦٨	٤,٠٥٢
٧٦,١٣٥	٣١,٧٦٥	٨٢,٥٠٧	١٩٧,٧٥٣

يقوم البنك بأخذ التعرض للمخاطر لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم المجلس بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي.

التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

٣٧,٤ مخاطر التشغيل

تم تعريف مخاطر التشغيل بمخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن عمليات داخلية غير كافية أو غير ناجحة وأفراد ونظم أو عن أحداث خارجية. تنشأ مخاطر التشغيل نتيجة لعدة أسباب تصاحب عمليات البنك والموظفين والتقنية والبنية التحتية ومن أحداث خارجية وتتضمن مخاطر أخرى غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

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

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

- وجود تسلسل إداري واضح ومحدد
- وجود تفويضات وتوزيع الصلاحيات بشكل جيد
- الفصل المناسب للمهام والتفويض بالمعاملات من خلال نظام الصانع المدقق ومصفوفة الصلاحيات والتسلسل الإداري
- الملكية والتسوية ورصد الحسابات
- توثيق الضوابط والإجراءات
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى
- متطلبات التقييم الدوري لمخاطر التشغيل التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات للتعامل مع هذه المخاطر التي تم تحديدها
- إعداد التقارير عن الخسائر التشغيلية والحوادث التي نجم عنها خسائر تشغيلية وإجراءات المعالجة المقترحة
- وضع خطط الطوارئ
- التدريب وتنمية المهارات والتطوير المهني
- المعايير الأخلاقية والتجارية
- تخفيف المخاطر من خلال التأمين متى كان ذلك فعالاً

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,٤ مخاطر التشغيل (تابع)

ويكتمل الالتزام بمعايير البنك من خلال برنامج المراجعات الدورية التي تقوم بها دائرة المراجعة الداخلية. تتم مناقشة نتائج عمليات فحص إدارة المراجعة الداخلية مع إدارة وحدة العمل التي تتعلق بها، مع ملخصات مقدمة إلى لجنة المراجعة والالتزام والإدارة العليا للبنك. لدى البنك إطار شامل لإدارة مخاطر التشغيل والذي وضعه البنك بموجبه سياسة إدارة مخاطر التشغيل وسياسة التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل وإطار تقارير أحداث خسارة مخاطر التشغيل وصيانة قاعدة بيانات خسارة مخاطر التشغيل.

٣٧,٥ إدارة رأس المال

إن أهداف البنك الرئيسية من إدارة رأس المال هي ضمان التزام البنك بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من جهات خارجية واحتفاظ البنك بتصنيف ائتماني قوي ومعدلات رأسمالية صحية من أجل دعم أعماله وزيادة حصص المساهمين.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطته. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديلها، فقد يقوم البنك بتعديل قيمة دفعات توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أسهم جديدة. لم تطرأ أي تغييرات على الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة فيما يخص إدارة رأس المال.

يتم احتساب نسبة أصول المخاطر وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للإشراف المصرفي ونشرة البنك المركزي العماني ب م ١٠٠٩ "إرشادات بشأن بازل ٢" و ب م ١١١٤ "متطلبات الإفصاح عن رأس المال النظامي وتكوين رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣" اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. خلال السنة، وكجزء من إجراءات التخفيف نتيجة كوفيد-١٩، قام البنك المركزي العماني بتخفيض متطلبات حاجز حماية رأس المال بنسبة ٥٠٪ من ٢,٥٪ إلى ١,٢٥٪. كما يتم تخفيض الحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال للفترة إلى ما نسبته ١٢,٢٥٪ بما في ذلك حاجز حماية رأس المال بنسبة ١,٢٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٣,٥٪) بما في ذلك حاجز حماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪. ومن أجل التخفيف من التذبذب العالي في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وأثرها على رأس المال النظامي للبنوك في وسط تفشي كوفيد-١٩، فقد أصدر البنك المركزي العماني متطلباً جديداً لتطبيق نهج "المرشحات الاحترازية" على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في حساب رأس المال النظامي. سيتم إضافة أي زيادة في مخصصات المرحلة ٢ مقارنة مع ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال النظامي بينما سيتم إدخال هذه المخصصات بشكل تدريجي على مراحل خلال فترة الخمس سنوات التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
٦٠٧,٣٢٧	٢٣٩,٠٤٤	٦٢٠,٨٩٣	٢٣٣,٨٢١
٣٢٢,٠٧٨	١٢٤,٠٠٠	٣٢٢,٠٧٨	١٢٤,٠٠٠
٩٢٩,٤٠٥	٣٦٣,٠٤٤	٩٤٢,٩٧١	٣٥٧,٨٢١
٥١,٤٦٢	٢٢,٤٤٨	٥٨,٣٠٨	١٩,٨١٣
٩٨٠,٨٦٧	٣٨٥,٤٩٢	١,٠٠١,٢٧٩	٣٧٧,٦٣٤
الأصول المرجحة بالمخاطر			
٥,٣٤٢,٣٢٨	٢,٢٧٠,٣١٤	٥,٨٩٦,٩٢٠	٢,٠٥٦,٨٠٠
١٧٨,٦٠٥	٧٢,٦٨٩	١٨٨,٨٠٢	٦٨,٧٦٣
٢٧٨,٣١٢	١١٧,٤٤٩	٣٠٥,٠٦٢	١٠٧,١٥٠
٥,٧٩٩,٢٥٥	٢,٤٦٠,٤٥٢	٦,٣٩٠,٧٨٤	٢,٢٣٢,٧١٣
معدل كفاية رأس المال			
١٠,٤٧٪	٩,٧٢٪	٩,٧٢٪	١٠,٤٧٪
١٦,٠٣٪	١٤,٧٦٪	١٤,٧٦٪	١٦,٠٣٪
٠,٨٩٪	٠,٩١٪	٠,٩١٪	٠,٨٩٪
١٦,٩١٪	١٥,٦٧٪	١٥,٦٧٪	١٦,٩١٪

تأثير كوفي-١٩ على كفاية رأس المال:

بالإضافة إلى ذلك، طبق البنك أيضاً "المرشح الاحترازي" في حسابات كفاية رأس المال الخاصة به، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرحلية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى - والمرحلة الثانية، كما هو مذكور أعلاه. إن تأثير المرشح الاحترازي أعلاه على رأس المال النظامي للبنك هو ١١ نقطة أساس.

على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتصدى تماماً لتأثير فيروس كوفيد-١٩ على المدى القصير، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للجائحة. واستجابة لهذه الأزمة، يواصل البنك مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير، ظل مركز رأس المال للبنك قوي وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

٣٨ المعلومات القطاعية

يتم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بالقطاعات التشغيلية للبنك. لأغراض إدارية، يتم تنظيم البنك في قطاعين تشغيليين وفقاً للمنتجات والخدمات كالتالي:

- الخدمات المصرفية للأفراد وتشتمل على ودائع العملاء وحساب الاستثمار غير المقيّد والقروض الاستهلاكية والسحب على المكشوف وبطاقات الائتمان والتمويل الإسلامي وتسهيلات تحويل الأموال.
- الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار وتشتمل على الودائع بما في ذلك الحسابات الجارية والودائع لأجل والقروض والسلف والتمويل الإسلامي وما إلى ذلك للعملاء من الشركات والمؤسسات والخزينة والتمويل التجاري والخدمات المصرفية الاستثمارية.

تراقب لجنة الإدارة نتائج التشغيل من وحدات أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح بعد الضريبة. يتم عرض التوزيع الجغرافي للأصول الرئيسية في الإيضاح ١-٣٦ وجميع الالتزامات ناشئة في سلطنة عُمان.

تتم المعاملات بين القطاعات بأسعار السوق المقدرة على أساس تجاري بحت. يتم تحميل/ إضافة الفائدة إلى قطاعات الأعمال بناءً على المعدل المجمع الذي يقارب تكلفة الأموال.

فيما يلي معلومات القطاع:

٢٠١٩			٢٠٢٠		
المصرفية للشركات	للأفراد	المصرفية	المصرفية للشركات	للأفراد	المصرفية
الخزينة و الاستثمار	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الخزينة و الاستثمار	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٤,٧٣٥	٢٧,٨٦٣	١٦,٨٧٢	٤٨,٨٥٠	٣١,٢٩٩	١٧,٥٥١
١٢,٣٠٤	٩,١٠٥	٣,١٩٩	١١,٢٤٤	٧,٨٢٥	٣,٤١٩
٥٧,٠٣٩	٣٦,٩٦٨	٢٠,٠٧١	٦٠,٠٩٤	٣٩,١٢٤	٢٠,٩٧٠
١٢,٧١٠	١٠,٨٧٢	١,٨٣٨	١١,٤٠٢	٩,٦٦٧	١,٧٣٥
٦٩,٧٤٩	٤٧,٨٤٠	٢١,٩٠٩	٧١,٤٩٦	٤٨,٧٩١	٢٢,٧٠٥
(٥,٨٧١)	(٣,٦٦٧)	(٢,٢٠٤)	(١٤,٤٠٢)	(١٣,٢٧٤)	(١,١٢٨)
(٢٧,٦٤٩)	(١١,٨٢٦)	(١٥,٨٢٣)	(٣٠,٠٩٥)	(١٢,٧٦٥)	(١٧,٣٣٠)
٣٦,٢٢٩	٣٢,٣٤٧	٣,٨٨٢	٢٦,٩٩٩	٢٢,٧٥٢	٤,٢٤٧
(٥,٢١٤)	(٤,٦٥٥)	(٥٥٩)	(٣,٠٣١)	(٢,٥٥٤)	(٤٧٧)
٣١,٠١٥	٢٧,٦٩٢	٣,٣٢٣	٢٣,٩٦٨	٢٠,١٩٨	٣,٧٧٠
٢,٥١٨,٥٢٧	١,٧٩٦,٠٣٢	٧٢٢,٤٩٥	٢,٧٠٢,٤٧٧	١,٩٦٣,١٩١	٧٣٩,٢٨٦
٢,١٢٩,٣٣٢	١,٨٣١,٨٤٦	٢٩٧,٤٨٦	٢,٣١٤,١٢٧	١,٨٤٠,٦٠٠	٤٧٣,٥٢٧
٥,٩٧٨	٥,١٩٩	٧٧٩	٤,٢٧٩	٣,٦٣٧	٦٤٢
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١١٦,١٩٤	٧٢,٣٧١	٤٣,٨٢٣	١٢٦,٨٨٣	٨١,٢٩٦	٤٥,٥٨٧
٣١,٩٥٨	٢٣,٦٤٩	٨,٣٠٩	٢٩,٢٠٥	٢٠,٣٢٤	٨,٨٨١
١٤٨,١٥٢	٩٦,٠٢٠	٥٢,١٣٢	١٥٦,٠٨٨	١٠١,٦٢٠	٥٤,٤٦٨
٣٣,٠١٣	٢٨,٢٣٩	٤,٧٧٤	٢٩,٦١٥	٢٥,١٠٩	٤,٥٠٦
١٨١,١٦٥	١٢٤,٢٥٩	٥٦,٩٠٦	١٨٥,٧٠٣	١٢٦,٧٢٩	٥٨,٩٧٤
(١٥,٢٤٩)	(٩,٥٢٤)	(٥,٧٢٥)	(٣٧,٤٠٨)	(٣٤,٤٧٨)	(٢,٩٣٠)
(٧١,٨١٤)	(٣٠,٧١٥)	(٤١,٠٩٩)	(٧٨,١٦٨)	(٣٣,١٥٥)	(٤٥,٠١٣)
٩٤,١٠٢	٨٤,٠٢٠	١٠,٠٨٢	٧٠,١٢٧	٥٩,٠٩٦	١١,٠٣١
(١٣,٥٤٣)	(١٢,٠٩١)	(١,٤٥٢)	(٧,٨٧٣)	(٦,٦٣٤)	(١,٢٣٩)
٨٠,٥٥٩	٧١,٩٢٩	٨,٦٣٠	٦٢,٢٥٤	٥٢,٤٦٢	٩,٧٩٢
٦,٥٤١,٦٢٨	٤,٦٦٥,٠١٨	١,٨٧٦,١١٠	٧,٠١٩,٤٢٠	٥,٠٩٩,١٩٧	١,٩٢٠,٢٢٣
٥,٥٣٠,٣٣٢	٤,٧٥٨,٠٤١	٧٧٢,٦٩١	٦,٠١٠,٧١٩	٤,٧٨٠,٧٧٩	١,٢٢٩,٩٤٠
١٥,٥٢٧	١٣,٥٠٤	٢,٠٢٣	١١,١١٥	٩,٤٤٧	١,٦٦٨

صافي إيرادات الفوائد
صافي الإيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية
إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي وإيرادات تشغيل أخرى
صافي إيرادات التشغيل
صافي انخفاض قيمة الأصول المالية
مصروفات تشغيل
الربح قبل الضريبة
مصروف الضريبة
ربح القطاع للسنة
أصول القطاع
التزامات القطاع
إضافات للقطاعات

صافي إيرادات الفوائد
صافي الإيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية
إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي وإيرادات تشغيل أخرى
صافي إيرادات التشغيل
صافي انخفاض قيمة الأصول المالية
مصروفات تشغيل
الربح قبل الضريبة
مصروف الضريبة
ربح القطاع للسنة
أصول القطاع
التزامات القطاع
إضافات للقطاعات

أرقام المقارنة ٣٩

تمت إعادة ترتيب وتصنيف أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض المعتمد للفترة الحالية وذلك لغرض المقارنة والعرض الأفضل. لا تعتبر عمليات إعادة التصنيف جوهرية ولا تؤثر على صافي الإيرادات أو حقوق المالك المسجلة سابقاً.

تقرير مراقب الحسابات المستقل -الصفحات ٢- ٦.



الأهلي الإسلامي
البنك الأهلي ش.م.ع.ع

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قائمة المركز المالي
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول				
٣١,٥٠٠	٩,٢٨٣	٦	٢٤,١١٢	٨١,٨١٨
٤٦٧	٣,٤٨٨	٧	٩,٠٦٠	١,٢١٣
٤٧,٢٤٥	٤٢,٧٩٣	٨	١١١,١٥١	١٢٢,٧١٤
١٥٣,٤٧٢	١٧٣,٢٤٧	٩	٤٤٩,٩٩٣	٣٩٨,٦٢٩
٣٤,٣٣٠	٢٨,٨٩٦	١٠	٧٥,٠٥٦	٨٩,١٦٩
١٣٣,٣٢٥	١٢٨,١٩٢	١١	٣٣٢,٩٦٦	٣٤٦,٢٩٩
٥٥٢	٥٦٠	١٢	١,٤٥٥	١,٤٣٤
٣٤١	٤٩٧	١٣	١,٢٩١	٨٨٦
١,٥٠٥	١,٦٦٥	١٥	٤,٣٢٤	٣,٩١٠
٢,٦١٧	٦,٣٢٤	١٦	١٦,٤٢٤	٦,٧٩٦
٤٠٥,٣٥٤	٣٩٤,٩٤٥		١,٠٢٥,٨٣٢	١,٠٥٢,٨٦٨
إجمالي الأصول				
الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين				
١٤٢,٦٣٧	٥٧,٢٠٣	١٧	١٤٨,٥٧٩	٣٧٠,٤٨٦
١٣٣,٧٢٣	١٦٤,٦٢٧	١٨	٤٢٧,٦٠٢	٣٤٧,٣٣٣
١٦,١٩٩	٢٢,٥٤٢		٥٨,٥٥١	٤٢,٠٧٥
١٠,١٩٣	٥,٦٨١	١٩	١٤,٧٥٧	٢٦,٤٧٦
٣٠٢,٧٥٢	٢٥٠,٠٥٣		٦٤٩,٤٨٩	٧٨٦,٣٧٠
٥٧,٢٩١	٩٨,٢٩٥	٢٠	٢٥٥,٣١٢	١٤٨,٨٠٨
٣٦٠,٠٤٣	٣٤٨,٣٤٨		٩٠٤,٨٠١	٩٣٥,١٧٨
إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار				
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢١	٦٤,٩٣٥	٦٤,٩٣٥
(٢١)	(١٩٨)		(٥١٤)	(٥٥)
١,٤٧٥	٤,٥٥٣		١١,٨٢٦	٣,٨٣١
٣٢٣	-		-	٨٣٩
١٨,٥٣٤	١٧,٢٤٢		٤٤,٧٨٤	٤٨,١٤٠
٤٥,٣١١	٤٦,٥٩٧		١٢١,٠٣١	١١٧,٦٩٠
إجمالي حقوق المالكين				
٤٠٥,٣٥٤	٣٩٤,٩٤٥		١,٠٢٥,٨٣٢	١,٠٥٢,٨٦٨
إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين				
١٨,٣٧٧	١٦,٩٩١	٢٢	٤٤,١٣٣	٤٧,٧٣٢
الالتزامات عرضية وارتباطات				

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية والإيضاحات من ١ إلى ٣٤ بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢١ ووقعها نيابة عنه:

 سعيد بن عبد الله الحاتمي
 الرئيس التنفيذي

 حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
 رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١ - ٤.

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٨,٤٣٧	١٦,٩٣٤	٢٣	٤٣,٩٨٤	٤٧,٨٨٨
٦٣٠	١,٧٢٠	٢٤	٤,٤٦٧	١,٦٣٦
٨٠	١١٥	٢٥	٢٩٩	٢٠٨
(٧٧١)	(٢,١٥٥)		(٥,٥٩٧)	(٢,٠٠٣)
١٨,٣٧٦	١٦,٦١٤		٤٣,١٥٣	٤٧,٧٢٩
(١,٩٨٤)	(٢,٠٩٥)		(٥,٤٤٢)	(٥,١٥٣)
٨٠٣	٧١٨		١,٨٦٥	٢,٠٨٦
(١,١٨١)	(١,٣٧٧)		(٣,٥٧٧)	(٣,٠٦٧)
١٧,١٩٥	١٥,٢٣٧		٣٩,٥٧٦	٤٤,٦٦٢
٨٦٩	٦٣٢	٢٦	١,٦٤٢	٢,٢٥٧
(٦,٩٢٩)	(٤,٧٠٤)		(١٢,٢١٨)	(١٧,٩٩٧)
(٤,٠٣٦)	(٥,٨٠٢)		(١٥,٠٧٠)	(١٠,٤٨٣)
٧,٠٩٩	٥,٣٦٣		١٣,٩٣٠	١٨,٤٣٩
(١,٧٠٦)	(٢,٤٢٦)	٢٧	(٦,٣٠١)	(٤,٤٣١)
(٣٢٥)	(٤١٣)	١٥	(١,٠٧٣)	(٨٤٤)
(٨٧١)	(١,١٤٧)	٢٨	(٢,٩٧٩)	(٢,٢٦٣)
(٢,٩٠٢)	(٣,٩٨٦)		(١٠,٣٥٣)	(٧,٥٣٨)
٤,١٩٧	١,٣٧٧		٣,٥٧٧	١٠,٩٠١
(٦٣٠)	٨٦		٢٢٣	(١,٦٣٦)
٣,٥٦٧	١,٤٦٣		٣,٨٠٠	٩,٢٦٥
١٤	(٤)		(١١)	٣٦
٤٢٧	(١٧٣)		(٤٤٨)	١,١٠٩
٤٤١	(١٧٧)		(٤٥٩)	١,١٤٥
٤,٠٠٨	١,٢٨٦		٣,٣٤١	١٠,٤١٠

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١ - ٤.

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

قائمة التغيرات في حقوق المالكين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاح	رأس المال ريال عماني بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار ريال عماني بالآلاف	احتياطي الانخفاض في القيمة ريال عماني بالآلاف	احتياطي خاص ريال عماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٥,٠٠٠	٢١	- ١,٤٧٥	٣٢٣	١٨,٥٣٤	٤٥,٣١١
الربح للسنة	-	-	-	-	١,٤٦٣	١,٤٦٣
محول إلى احتياطي انخفاض القيمة	-	-	٣,٠٧٨	-	٣,٠٧٨	-
محول إلى احتياطي خاص	-	-	-	٣٢٣	٣٢٣	-
الدخل الشامل الآخر	-	١٧٧	-	-	-	١٧٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٥,٠٠٠	١٩٨	- ٤,٥٥٣	-	١٧,٢٤٢	٤٦,٥٩٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (دولار أمريكي بالآلاف)	٦٤,٩٣٥	٥١٤	- ١١,٨٢٦	-	٤٤,٧٨٤	١٢١,٠٣١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٢٥,٠٠٠	٤٦٢	- ١,٩٥٤	٣٢٣	١٤,٤٨٨	٤١,٣٠٣
الربح للسنة	-	-	-	-	٣,٥٦٧	٣,٥٦٧
محول من احتياطي انخفاض القيمة	-	-	٤٧٩	-	٤٧٩	-
الدخل الشامل الآخر	-	٤٤١	-	-	-	٤٤١
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٥,٠٠٠	٢١	- ١,٤٧٥	٣٢٣	١٨,٥٣٤	٤٥,٣١١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)	٦٤,٩٣٥	٥٥	- ٣,٨٣١	٨٣٩	٤٨,١٤٠	١١٧,٦٩٠

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١ - ٤.

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣١,٥٠٠	٩,٢٨٣	٦	٢٤,١١٢	٨١,٨١٨
٤٦٧	٣,٤٨٨	٧	٩,٠٦٠	١,٢١٣
(١٩,٧٨٠)	(٢٠٣)		(٥٢٧)	(٥١,٣٧٥)
١٢,١٨٧	١٢,٥٦٨		٣٢,٦٤٥	٣١,٦٥٦

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١ - ٤.

قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
			مصادر أموال الصندوق الخيري	
			الصندوق في بداية السنة	٣
١	١		غرامات العملاء لتأخر السداد	٩
٣	٤		مساهمات من إيرادات بطاقات الائتمان	٣
١	-			
<u>٥</u>	<u>٥</u>		<u>١٥</u>	<u>١٥</u>
			استخدامات أموال الصندوق الخيري	
			الموزع إلى منظمات خيرية	-
-	١		جمعية رعاية الأطفال المعوقين	-
-	١		جمعية التدخل المبكر للأطفال ذوي الإعاقة	-
-	١		جمعية نهضة العمانية للأيتام	-
-	١		جمعية إحسان (الجمعية العمانية لأصدقاء المسنين)	-
١	-		جمعية دار العطاء	٣
١	-		جمعية النور للمكفوفين	٣
١	-		الجمعية العمانية لمرض السكري	٣
١	-		الهيئة العمانية للأعمال الخيرية	٣
<u>٤</u>	<u>٤</u>		<u>١٢</u>	<u>١٢</u>
			إجمالي استخدامات أموال الصندوق الخيري خلال السنة	
١	١	١٩	أموال الصندوق الخيري غير الموزعة كما في نهاية السنة	٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١ - ٤.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١ الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

تم ترخيص الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية (النافذة الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني ليكون بمثابة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع (البنك). خلال اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في ٦ ديسمبر ٢٠١٨، تمت الموافقة على تغيير اسم النافذة الإسلامية من "الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية" إلى "الأهلي الإسلامي" (يشار إليها هنا باسم "النافذة الإسلامية"). ووفقاً لذلك، تم تغيير اسم النافذة الإسلامية بشكل فعلي اعتباراً من ١ مايو ٢٠١٩. تقدم النافذة الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية للنافذة الإسلامية قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المراجعة والمضاربة والمشاركة في الإجارة والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من الأنشطة الاستثمارية المسموح بها بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وكانت النافذة الإسلامية تعمل من خلال شبكة تتألف من ١٢ فرع كما في نهاية السنة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٩ فروع).

إن العنوان المسجل للنافذة الإسلامية هو ص.ب. ٥٤٥، الرمز البريدي ١١٦، ميناء الفحل، سلطنة عُمان.

بلغ عدد موظفي النافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ١١٦ موظفًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧٧ موظفًا).

٢ أساس الإعداد

٢,١ بيان الالتزام

لا تعد النافذة الإسلامية منشأة قانونية منفصلة، فقد تم إعداد القوائم المالية المستقلة للنافذة وفقاً لمتطلبات البنود ١-٥-١ و ٢-١-٥-١ من الباب الثاني "الالتزامات العامة والحوكمة" من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية 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 للنافذة الإسلامية والمتطلبات المنطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن الأمور التي تغطيها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتجهيزات الأخرى تستخدم نافذة الصيرفة الإسلامية معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية. تتعلق هذه القوائم المالية بعمليات النافذة الإسلامية فقط ولا تشمل النتائج المالية للبنك. لم يتم عرض قائمة حملة حسابات الاستثمار المقيدة، وقائمة صناديق القرض والزكاة، حيث أنهما غير مطلوبتين. يتم عرض مجموعة كاملة من القوائم المالية للبنك بشكل منفصل.

٢,٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المصنفة كأدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال. الدخل الشامل الآخر التي يتم قياسها بالقيمة العادلة

٢,٣ العملة التنفيذية وعملة العرض

يتم إعداد القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة التنفيذية وعملة العرض للبنك. تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي الموضحة في القوائم المالية من الريال العماني بسعر صرف قدره ٣,٨٥٠ ريال عماني لكل دولار أمريكي، ويتم عرضها وفقاً لذلك. تيسيراً لمستخدمي القوائم المالية فقط كمعلومات إضافية تم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٢,٤ استخدام التقديرات والاجتهادات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وأي فترات مستقبلية متأثرة. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية بالإيضاح رقم ٥.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢,٥ تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً في ١١ مارس ٢٠٢٠ أن كوفيد-١٩ جائحة عالمية. منذ النصف الأخير من الربع الأول من سنة ٢٠٢٠، شهدت البيئة الاقتصادية وقطاع الأعمال لفي البنك تغيرات سريعة نتيجة التفشي غير المسبوق لجائحة فيروس كورونا إلى جانب الركود الكبير في أسعار النفط الخام العالمية. أدى تشديد أوضاع السوق، وعمليات الإغلاق، والقيود المفروضة على التجارة وحركة الأشخاص إلى اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعبر الصناعات والقطاعات.

نفذت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. وتماشياً مع ذلك، اتخذ البنك المركزي العماني أيضاً مجموعة من التدابير لحماية استقرار اقتصاد البلد. تشمل هذه التدابير تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتأثرين (خاصة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة)، وتأجيل الفوائد / الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العمانيين المتأثرين العاملين في القطاع الخاص، والتنازل عن رسوم نقاط البيع، وخفض نسب رأس المال التنظيمية، وزيادة نسبة الإقراض وما إلى ذلك (راجع تعميم البنك المركزي العماني رقم BSD/CB/٢٠٢٠/٠١ للمزيد من التفاصيل).

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات

المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠٢٠ وتعلق بأعمال النافذة الإسلامية

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قامت النافذة الإسلامية بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ("المجلس") ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية ("اللجنة") التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياتها والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ.

قد أدى تطبيق هذه المعايير والتفسيرات إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للنافذة الإسلامية ولم يؤثر على المبالغ المذكورة في الفترات السابقة.

٣,١ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات الجديدة ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣,١,١ لقد تم نشر بعض المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة التي ليست إلزامية بالنسبة للقوائم المالية عن فترة التقرير المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لكن النافذة الإسلامية لم تقم بتطبيق هذه المعايير والتفسيرات مبكراً.

٣,٢ أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعايير الجديدة التالية ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

معيير المحاسبة المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة" في ٢٠١٧. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية حول انخفاض القيمة وخسائر الائتمان لمختلف أصول التمويل والاستثمار الإسلامي وغيرها من الأصول للمؤسسات المالية (المؤسسات)، ومخصصات مقابل الارتباطات الشاقة بهدف تمكين وبشكل خاص مستخدمي القوائم المالية من التقييم العادل للمبالغ والتوقيت وعدم اليقين فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بهذه الأصول والمعاملات. سيدخل المعيار حيز التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر من ذلك. أصدر البنك المركزي العماني تعميم رقم ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ والذي يحكم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "معيير الأدوات المالية" لجميع البنوك، والذي ينطبق أيضاً على البنوك / النوافذ الإسلامية الخاضعة لأية إرشادات محددة من قبل البنك المركزي لكيانات الصيرفة الإسلامية بشأن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، إذا وحالما يتم إصدار الإرشادات اعتمدت النافذة الإسلامية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، والذي يشبه معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ "وكالة الاستثمار" (الوكالة بالاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ "وكالة الاستثمار" (الوكالة بالاستثمار) في ٢٠١٨. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لأدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والأصول والالتزامات ذات الصلة من وجهة نظر كل من الموكل (المستثمر) والوكيل. يتطلب المعيار معاملة الالتزامات بموجب عقود الوكالة على أنها خارج الميزانية العمومية للوكيل. وسيدخل المعيار حيز التطبيق اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر. ونظرًا لأن النافذة الإسلامية لا توفر خدمات الوكالة بالاستثمار لعملائها، فلن يكون لتطبيق هذا المعيار أي تأثير على القوائم المالية.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ "الإجارة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ "الإجارة" في ٢٠٢٠. والهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ المحددة لتصنيف معاملات الإجارة وإدراجها وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، بما في ذلك مختلف أشكالها التي تربطها المؤسسات المالية الإسلامية بصفة كل من المؤجر والمستأجر. ويؤدي هذا المعيار إلى تحول جوهري في النهج المحاسبي لمعاملات الإجارة، وخاصة في يد المستأجر على عكس النهج السابق للمحاسبة خارج الميزانية العمومية للإجارة. وسيدخل هذا المعيار حيز التطبيق اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر. تقوم النافذة الإسلامية حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" في ٢٠١٩. يحل معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٥ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة". والهدف من هذا المعيار وضع مبادئ محسنة للتصنيف والإدراج والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الاستثمار المماثلة التي أجزتها المؤسسات المالية الإسلامية تمسكاً مع مبادئ الشريعة الإسلامية. ويقوم هذا المعيار بتعريف الأنواع الرئيسية لأدوات الاستثمار المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتعريف المعالجات المحاسبية الأساسية التي تتناسب مع خصائص ونموذج أعمال المؤسسة التي من خلالها يتم إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها. وسيدخل هذا المعيار حيز التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر. تقوم النافذة الإسلامية حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ "التقارير المالية لحاملي الصكوك"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ "التقارير المالية لحاملي الصكوك" في ٢٠١٩. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للأصول والأعمال المتعلقة بالصكوك لضمان تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة وبالأخص حاملي الصكوك. سيدخل هذا المعيار حيز التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر. تقوم النافذة الإسلامية حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ "احتياطات المخاطر"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ "احتياطات المخاطر" في ٢٠١٨. هذا المعيار إلى جانب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة" يحلان محل معيار المحاسبة المالي رقم ١١ "المخصصات والاحتياطات" الذي تم ذكره مسبقاً. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية لاحتياطات المخاطر التي تم إنشاؤها لتخفيف مختلف المخاطر التي يواجهها أصحاب المصلحة، وخاصة المستثمرين بالربح والخسارة، لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية / المؤسسات). يحدد المعيار المبادئ المحاسبية لاحتياطات المخاطر تمسكاً مع أفضل الممارسات للتقارير المالية وإدارة المخاطر. يشجع المعيار على الحفاظ على احتياطات كافية من المخاطر لحماية حصة أصحاب المصلحة في الأرباح والخسائر خاصة مقابل مختلف المخاطر بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر استثمار الأسهم، وكذلك معدل مخاطر العائد بما في ذلك المخاطر التجارية. يدخل هذا المعيار حيز التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر فقط إذا قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة". تقوم النافذة الإسلامية حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه:

٤,١ تحويل العملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المقومة بعملات أجنبية إلى العملات التنفيذية الخاصة بالعمليات بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,١ تحويل العملة الأجنبية (تابع)

تحويل الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية المنفذة بعملات أجنبية بأسعار الصرف السائدة للعملة الوظيفية في تاريخ التقرير. يتم إدراج أي فروق ناتجة عن الصرف في "إيرادات التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل الشامل.

يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المنفذة بعملات أجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل الشامل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية، كالاستثمارات المصنفة بالقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي يتم تضمينها في "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات" ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

٤,٢ النقد وما يماثل النقد

يشتمل النقد وما يماثل النقد على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العماني والمستحق من وإلى البنوك والأصول المالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية تصل لثلاثة أشهر، والتي تخضع لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمها العادلة، ويتم استخدامها من قبل النافذة الإسلامية في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهيكلية في قائمة المركز المالي.

٤,٣ مستحق من البنوك

يمثل المستحق من البنوك إيداعات الوكالة والحسابات لدى البنوك الأخرى (نوسetro). ويُدْرَج بالتكلفة مخصصاً منها مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، إن وجدت.

٤,٤ مديونيات المربحة

مديونيات المربحة هي مبيعات بأرباح مؤجلة. ترتب النافذة الإسلامية معاملة مربحة عن طريق شراء سلعة (تمثل موضوع المربحة) ومن ثم تقوم بإعادة بيع هذه السلعة إلى العميل (المستفيد) بعد حساب هامش ربح على التكلفة. ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) بأقساط من قبل العميل خلال فترة متفق عليها. وتُدْرَج مديونيات المربحة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، إن وجد.

٤,٥ المشاركة

في التمويل المستند إلى المشاركة، ترتبط النافذة الإسلامية بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصول الثابتة (مثل البيت، أو الأرض، أو المصنع أو الآلات) مع عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال حصة مشاركة النافذة الإسلامية من قبل العميل.

٤,٦ الاستثمارات

تشتمل الاستثمارات على استثمارات من خلال أدوات مالية تشمل أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين.

تصنف الاستثمارات في هذه الأدوات إلى الفئات التالية:

- بالتكلفة المهيكلية
- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٤,٦,١ أدوات بالتكلفة المهيكلية

تصنف الاستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، ولدى النافذة الإسلامية النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المهيكلية. تدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المهيكلية، بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم حساب التكلفة المهيكلية مع الأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الحيازة. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر لهذه الأدوات في قائمة الدخل الشامل عند إلغاء إدراج الأدوات أو انخفاض قيمتها.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٦ الاستثمارات (تابع)

٤,٦,٢ أدوات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشمل الأدوات المحتفظ بها بغرض إنتاج أرباح من تقلبات السوق قصيرة الأجل. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تضمين جميع الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة ذات العلاقة في قائمة الدخل الشامل.

٤,٦,٣ الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تشمل أدوات الدين غير المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو غير المحتفظ بها بالتكلفة المهيكلية. لاحقاً للحيازة، تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة بعد خصم المخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة في حقوق المالكين حتى يتم إلغاء إدراج الاستثمار حتى الوقت الذي يتم عنده الاعتراف بالأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق المالكين ضمن قائمة الدخل الشامل. عند الإدراج المبدئي، تجري النافذة اختياراً لا رجعة فيه لتخصيص أدوات حقوق ملكية معينة يتم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لاحقاً للحيازة، تقاس أدوات حقوق الملكية هذه بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة في حقوق المالكين. في وقت إلغاء الاعتراف بأدوات الملكية هذه، تبقى الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن حقوق المالكين ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الشامل.

٤,٧ أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتملك

تدرج أصول الإجارة (الإجارة المنتهية بالتملك) بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. بموجب شروط عقد الإجارة، الملكية القانونية للأصول تنتقل في نهاية فترة الإجارة، شريطة أن يتم سداد جميع أقساط الإجارة. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بشكل منتظم للتقليل من تكلفة الأصول المستأجرة على مدى فترة عقد الإجارة. تقوم النافذة الإسلامية في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن هذه الأصول قد انخفضت قيمتها. يتم قياس خسائر انخفاض القيمة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصول (بما في ذلك مديونيات عقود الإجارة) والقيمة المتوقعة استردادها. خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل.

٤,٨ ممتلكات ومعدات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية:

السنوات	ميان
٢٥	أثاث وتركيبات
١٠	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى
١٠-٥	تحسينات على عقار مستأجر
٥	أصول غير ملموسة
١٠	

تتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية للأصول وعمرها الإنتاجي وطرق استهلاكها إذا كان ذلك مناسباً في كل تاريخ تقرير. لا يتم استهلاك العمل الرأسمالي قيد التنفيذ حتى يتم استخدام الأصل.

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

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات من البيع مع القيمة الدفترية وتدرج تحت بند "إيرادات تشغيل أخرى" في قائمة الدخل الشامل.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٨ ممتلكات ومعدات (تابع)

يتم تحميل الإصلاحات والتجديدات في قائمة الدخل الشامل عند تكبد المصروف. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج جميع المصروفات الأخرى في قائمة الدخل كمصروف عند تكبدها.

٤,٩ مستحق إلى البنوك

تمثل إيداعات الوكالة من البنوك وأرصدة بنوك أخرى (فوسترو). تدرج دائنات الوكالة بالتكلفة مخصصاً منها المبالغ المسددة.

٤,١ ودائع وكالة

تقبل النافذة الإسلامية ودايع من عملاء بموجب ترتيبات الوكالة والتي تنص على أن بعض العوائد قد تستحق إلى العملاء كما هو متفق عليه في الاتفاقية. ليس هناك قيود على النافذة الإسلامية فيما يتعلق باستخدام الأموال المستلمة بموجب عقد الوكالة.

٤,١١ الحسابات الجارية للعملاء

تُعامل حسابات العملاء الجارية على أساس "القرض". لا يتم تمرير أي أرباح أو خسائر إلى مالكي الحساب الجاري، ولكن تتم معاملة أموال الحساب الجاري كحقوق ملكية لغرض احتساب الربح لمالكي حساب الاستثمار ويتم توزيع أي أرباح محققة/ خسائر متكبدة على حقوق الملكية للنافذة الإسلامية.

٤,١٢ حقوق حملة حسابات الاستثمار

تمثل حقوق حملة حسابات الاستثمار الأموال المحتفظ بها من قبل النافذة الإسلامية في حسابات استثمار غير مقيدة، والتي يمكن استثمارها وفقاً لتقديرها المطلق. يفوض حملة حسابات الاستثمار النافذة الإسلامية لاستثمار أموال حملة الحسابات بالطريقة التي تراها النافذة مناسبة دون وضع أي قيود حول مكان وكيفية وغرض استثمار تلك الأموال. تفرض النافذة رسوم إدارة (رسوم المضارب) على حملة حسابات الاستثمار. ومن إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الدخل المنسوب إلى العملاء في حسابات الاستثمار بعض وضع مخصصات واحتياطات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) وخصم حصة النافذة من الدخل كمضارب.

يتم تحديد تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة الإسلامية ضمن حدود تقاسم الربح المسموح بها وفقاً لشروط وأحكام حسابات الاستثمار. تتحمل النافذة الإسلامية المصروفات الإدارية المتكبدة فيما يتعلق بإدارة الأموال مباشرة ولا يتم تحميلها على حسابات الاستثمار بشكل منفصل. يتم إدراج حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية وتشتمل على المبالغ المحتجزة من لاحتياطات معادلة الأرباح ومخاطر الائتمان، إن وجدت. يمثل احتياطي معادلة الأرباح المبلغ المخصص من قبل النافذة الإسلامية من دخل المضاربة، قبل تخصيص حصة المضارب، من أجل الحفاظ على مستوى معين من العوائد لحملة الودائع من الاستثمار. يمثل احتياطي مخاطر الائتمان المبلغ المخصص من قبل النافذة الإسلامية من دخل حملة حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً

٤,١٣ إدراج الإيرادات

٤,١٣,١ مستحق من البنوك

يُدرج الدخل من المبالغ المستحقة من البنوك على أساس الوقت على مدار فترة العقد بناءً على المبلغ الأساسي القائم والأرباح المتفق عليها مع العملاء.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,١٣ إدراج الإيرادات (تابع)

٤,١٣,١٢ المراجعة

يتم إدراج الدخل من معاملات المراجعة من خلال توزيع الأرباح المنسوبة بشكل تناسبي على مدى فترة المعاملة حيث تدرج أرباح كل فترة مالية بغض النظر عن ما إذا تم استلام النقدية أم لا، بعد خصم الأرباح المعلقة.

٤,١٣,٣ المشاركة

يتم إدراج إيرادات المشاركة على أساس الاستحقاق، بعد خصم الأرباح المعلقة.

٤,١٣,٤ الإجارة

تُدرج الإيجارات المستحقة من تمويل الإجارة بعد خصم الاستهلاك المحمّل في قائمة الدخل الشامل، بعد خصم الأرباح المعلقة.

٤,١٣,٥ إيرادات من استثمارات

يتم إدراج الإيرادات من الاستثمار عند اكتسابها.

٤,١٣,٦ توزيعات الأرباح

تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الدفعات.

٤,١٣,٧ أتعاب وعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

تدرج عمولات خطابات الاعتماد وخطابات الضمان كإيرادات خلال فترة المعاملة.

تدرج رسوم هيئة وترتيب عمليات التمويل إلى وبالنيابة عن الأطراف الأخرى عندما تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالوفاء بجميع التزاماتها فيما يتعلق بالمعاملة ذات الصلة.

٤,١٣,٨ حصة النافذة الإسلامية كمضارب

تستحق حصة النافذة الإسلامية كمضارب لإدارة حقوق حملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٤,١٣,٩ الأرباح المعلقة

يتم استبعاد الأرباح المستحقة القبض المشكوك في تحصيلها من الأرباح المدرجة حتى يتم استلامها نقداً.

٤,١٤ المخصصات

يتم إدراج المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو استدلال) لدى النافذة الإسلامية نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقاً خارجياً للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لسداد ذلك الالتزام ويكون من الممكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق.

٤,١٥ الضريبة

يتم احتساب الضرائب وتدفق من قبل البنك على أساس شامل. يمثل مصروف الضرائب في هذه القوائم المالية تخصيص تلك الضرائب إلى النافذة الإسلامية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,١٦ انخفاض القيمة

تقوم النافذة الإسلامية على أساس تطلي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تشمل بشكل رئيسي التمويلات والاستثمارات (بخلاف الاستثمارات في الأسهم) والإيداعات بين البنوك وارتباطات التمويل والضمانات المالية. تقوم النافذة الإسلامية بإدراج مخصص الخسارة ومخصصات هذه الخسائر في تاريخ التقرير. يعكس قياس خسارة الائتمان المتوقعة:

-مبغلاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
-القيمة الزمنية للمال.
-معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف الاقتصادية المستقبلية.

شمل منهج النافذة الإسلامية النماذج والعمليات التنظيمية الحالية لرأس المال المتعلقة بمحافظ التمويل التي تستخدم النماذج القائمة على التصنيف الداخلي ونماذج سلوك الائتمان. يعالج معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ حساب خسارة الائتمان المتوقعة بمضاعفة احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض عند العجز عن السداد.

تقوم النافذة الإسلامية بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية التي يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

- أوراق استثمارات الدين التي حددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- أدوات مالية أخرى التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان باستخدام نهج من ثلاث مراحل يعتمد على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

المرحلة الأولى – في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي ١٢ شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية العجز عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ١٢ شهراً، يتم استخدام احتمالية العجز عن السداد المقابلة لمدة الاستحقاق المتبقية.

المرحلة ٢ – عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة ٢. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناء على احتمالية العجز عن السداد على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.

المرحلة ٣ – يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر في حالة عجز عن السداد في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة ٢، يغطي مخصص خسائر الائتمان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

بالنسبة للأصول المالية في المرحلتين الأولى والثانية، تقوم النافذة الإسلامية بحساب الدخل من الأرباح عن طريق تطبيق معدل الدخل الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية (أي بدون خصم لخسائر الائتمان المتوقعة).
بالنسبة للأصول المالية في المرحلة الثالثة، يتم حساب الدخل من الأرباح عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المهلكة (أي مجمل القيمة الدفترية ناقصاً مخصص الخسارة الائتمانية).

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة تشكل هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

- (١) احتمالية العجز عن السداد
- (٢) الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد
- (٣) التعرض الناتج عن العجز عن السداد

تُستمد هذه المؤشرات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

احتمالية العجز عن السداد هو تقدير لاحتمالية العجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,١٦ انخفاض القيمة (تابع)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ العجز في المستقبل، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.

الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هو تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

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 للحصول على التمويل، تم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الإدراج بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب عجز السيولة من الأصل الحالي.

- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء إدراج الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء الإدراج.

الشطب

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

٤,١٧ القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم المبينة فيما يلي:

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى أسعار العرض المدرجة في السوق السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.

بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع كبيرة حديثة مع أطراف أخرى والتي إما تم إكمالها أو أنها قيد التنفيذ. حيث أنه لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تمت أو أنها قيد التنفيذ، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.

بالنسبة للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، فتستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية التي تحددها النافذة الإسلامية باستخدام معدلات الربح الحالية للاستثمارات ذات شروط وخصائص

إن الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه يتم إدراجها بسعر التكلفة، ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

٤,١٨ إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية

يتم إلغاء إدراج الأصل المالي (أو حيثما ينطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤, ١٨ إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية (تابع)

ينتهي حق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛

قيام النافذة الإسلامية بالاحتفاظ بحقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكنها تتحمل التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير المدفوعات"؛ أو

تقوم النافذة الإسلامية بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أنها قامت

قامت النافذة الإسلامية بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) نقلت بشكل كبير جميع مخاطر ومزايا الأصل ، أو (ب) لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الأصل ، لكنه نقل السيطرة على الأصل.

٤, ١٩ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٤, ١٩, ١ مكافآت نهاية الخدمة

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

تدرج الاشتراكات في خطة تقاعد ذات اشتراكات محددة وتأمين المخاطر المهنية بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني لسنة ١٩٩١ كمصروف بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

٤, ١٩, ٢ المنافع قصيرة الأجل

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

٤, ٢٠ أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

تلتزم النافذة الإسلامية بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية. وتبعاً لذلك، تضاف الإيرادات غير الإسلامية في حساب الأعمال الخيرية وتستخدم النافذة الإسلامية هذه الأموال لأغراض خيرية.

٤, ٢١ الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٩ "الزكاة" باستخدام طريقة صافي الأصول. تحسب النافذة الإسلامية "الوعاء الزكوي" استناداً إلى القوائم المالية المراجعة وبعد موافقة مجلس الرقابة الشرعية، تقوم بإبلاغ المساهمين حصصهم في الزكاة المستحقة على أساس تناسبي. ويكون سداد الزكاة عن حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى من مسؤولية حملة حسابات الاستثمار.

٤, ٢٢ المقاصة

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

٤, ٢٣ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال النافذة الإسلامية لإشراف مجلس الرقابة الشرعية والذي يتكون من أعضاء تعينهم الجمعية العمومية للمساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤	السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
٤,٢٤	التمويل المشترك والذاتي
	يتم عرض الأصول المملوكة بصورة مشتركة من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار تحت بند "تمويل مشترك" في القوائم المالية. وتمثل جميع الأصول الأخرى تمويلاً ذاتياً.
٤,٢٥	اختلاط الأموال
	لا تختلط أموال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع أموال العمليات التقليدية للبنك.
٥	التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة
	يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات. فيما يلي التقديرات المحاسبية الجوهرية للنافذة الإسلامية:
٥,١	تصنيف الأصول المالية
	يتم تقييم نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالأصول كما يتم تقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل "دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة" على المبلغ الأصلي القائم.
٥,٢	قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
	إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال: احتمال عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). ويرد شرح تفصيلي للمدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح ٣٢-١، والذي يحدد أيضاً حالات الحساسية الرئيسية لخسائر الائتمان المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.
	يجب استخدام بعض الاجتهادات الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:
	(أ) تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان
	(ب) اختيار النماذج والافتراضات الملائمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة
	(ج) تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق المرتبطة بخسارة الائتمان المتوقعة
	(د) إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس خسارة الائتمان المتوقعة
	تم إدراج معلومات مفصلة عن الاجتهادات والتقديرات في الإيضاح ٤-١٦.
٥,٣	العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتأميل
	يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الأصول على أساس العمر الإنتاجي المقدر. ويتم احتساب الأعمار الإنتاجية المقدرة وفقاً لتقييم الإدارة بناءً على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤,٤٠٣	٤,٤٩٢	١١,٤٣٧	١١,٦٦٨
٤,٨٨٠	٢٧,٠٠٨	١٢,٦٧٥	٧٠,١٥٠
٩,٢٨٣	٣١,٥٠٠	٢٤,١١٢	٨١,٨١٨

نقدية
حساب التصفية لدى البنك المركزي العماني

٧ مستحق من البنوك

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣,٠٠٠	-	٧,٧٩٢	-
٤٨٨	٤٦٧	١,٢٦٨	١,٢١٣
٣,٤٨٨	٤٦٧	٩,٠٦٠	١,٢١٣

إيداعات الوكالة
أرصدة لدى البنوك

٨ مديونيات المرابحة

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٢,٥٩٧	١٥,٢٣٠	٣٢,٧١٩	٣٩,٥٥٨
٣٠,٠١١	٣٢,٧٦٧	٧٧,٩٥١	٨٥,١٠٩
٦,٧٦٧	٦,٤٩٥	١٧,٥٧٧	١٦,٨٧٠
٤٩,٣٧٥	٥٤,٤٩٢	١٢٨,٢٤٧	١٤١,٥٣٧
(٦,٠١١)	(٧,٠١١)	(١٥,٦١٣)	(١٨,٢١٠)
٤٣,٣٦٤	٤٧,٤٨١	١١٢,٦٣٤	١٢٣,٣٢٧
(٤٢٥)	(١١١)	(١,١٠٤)	(٢٨٨)
(١٤٦)	(١٢٥)	(٣٧٩)	(٣٢٥)
٤٢,٧٩٣	٤٧,٢٤٥	١١١,١٥١	١٢٢,٧١٤

سيارات
تمويل شخصي
الشركات
مجممل المديونيات
أرباح مؤجلة
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
المرحلتين الأولى والثانية
المرحلة الثالثة

يتم تمويل مديونيات المرابحة بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار بموجب ودائع الوكالة والمضاربة.

٨,١ أرباح مؤجلة

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
(٧,٠١١)	(٧,١٩٣)	(١٨,٢١٠)	(١٨,٦٨٣)
(٧,٨٩٩)	(٢١,٤٦٩)	(٢٠,٥١٧)	(٥٥,٧٤٩)
٧,٠٧١	١٨,٩٦٦	١٨,٣٦٦	٤٩,٢٦٢
(٨٢٨)	(٢,٥٠٣)	(٢,١٥١)	(٦,٤٨٧)
١,٨٢٨	٢,٦٨٥	٤,٧٤٨	٦,٩٧٤
(٦,٠١١)	(٧,٠١١)	(١٥,٦١٣)	(١٨,٢١٠)

الربح المؤجل في بداية السنة
مبيعات مرابحة خلال السنة
تكلفة مبيعات المرابحة
أرباح مؤجلة للمبيعات
إيرادات المرابحة المدرجة خلال الفترة
أرباح مؤجلة في نهاية السنة

٩ مديونيات المشاركة

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٧٦,٣١٦	١٥٤,٦٢٧	٤٥٧,٩٦٤	٤٠١,٦٢٩
(٧٣٤)	(١,١٥٥)	(١,٩٠٦)	(٣,٠٠٠)
(٢,٣٣٥)	-	(٦,٠٦٥)	-
١٧٣,٢٤٧	١٥٣,٤٧٢	٤٤٩,٩٩٣	٣٩٨,٦٢٩

مديونيات المشاركة
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
المرحلتين الأولى والثانية
المرحلة الثالثة

يتم تمويل مديونيات المشاركة بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار بموجب ودائع الوكالة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠ استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٤,٠٥٣	٢٨,٥٧١	٧٤,٢١١	٨٨,٤٤٩
٢٧٧	٣٢٥	٨٤٥	٧٢٠
٣٤,٣٣٠	٢٨,٨٩٦	٧٥,٠٥٦	٨٩,١٦٩

يتم تمويل استثمارات في أوراق مالية بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار بموجب ودائع الوكالة.

١١ أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتملك

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٨١,٢٦١	١٧٩,٩٨٦	٤٦٧,٤٩٦	٤٧٠,٨٠٨
(٤٦,٨٣٠)	(٥٠,٨١٣)	(١٣١,٩٨٢)	(١٢١,٦٣٦)
١٣٤,٤٣١	١٢٩,١٧٣	٣٣٥,٥١٤	٣٤٩,١٧٢
(٧٥٥)	(٦٥٥)	(١,٧٠١)	(١,٩٦١)
(٣٥١)	(٣٢٦)	(٨٤٧)	(٩١٢)
١٣٣,٣٢٥	١٢٨,١٩٢	٣٣٢,٩٦٦	٣٤٦,٢٩٩

يتم تمويل أصول الإجارة بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار بموجب ودائع الوكالة والمضاربة.

١٢ مديونيات بطاقات الائتمان

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥٥٣	٥٦٣	١,٤٦٣	١,٤٣٧
(١)	(٣)	(٨)	(٣)
٥٥٢	٥٦٠	١,٤٥٥	١,٤٣٤

١٣ إجارة الخدمات

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٤١	٤٩٧	١,٢٩١	٨٨٦
٣٤١	٤٩٧	١,٢٩١	٨٨٦

يتم تمويل إجارة الخدمات بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار بموجب ودائع الوكالة والمضاربة.

١٤ - أنشطة التمويل

وفقاً لتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م ١٤٩، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعايير، قائمة خاصة، دون المعايير، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

١٤,١ مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي تحتوي على تصنيف المخاطر - التصنيف من حيث المبلغ الإجمالي والصافي المستحق، والمخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والربح المدرج وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والربح المعلق لمطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٤٩.

تصنيف الأصول وفقاً لمعيار البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد التقارير المالية الدولي رقم ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
معياري	المرحلة الأولى	٢٦٧,٦٦٦	٣,٦٥٨	٤٠٠	٣,٢٥٨	٢٦٤,٠٠٧	٢٦٧,٢٦٦	-	-
	المرحلة الثانية	٤٤,٩٧٩	-	٦٧٧	(٦٧٧)	٤٤,٩٧٩	٤٤,٣٠٢	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٣١٢,٦٤٥	٣,٦٥٨	١,٠٧٧	٢,٥٨١	٣٠٨,٩٨٦	٣١١,٥٦٨	-	-
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	٢٠,٢٤٦	-	٧٤٠	(٧٤٠)	٢٠,٢٤٦	١٩,٥٠٦	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٢٠,٢٤٦	-	٧٤٠	(٧٤٠)	٢٠,٢٤٦	١٩,٥٠٦	-	-
دون المعايير	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٢٨	٧	١٤	(٧)	٢١	١٤	-	-
الإجمالي الفرعي		٢٨	٧	١٤	(٧)	٢١	١٤	-	-
مشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	١٠,٣٦٨	٤,٣٢١	٢,٢٤٦	٢,٠٧٥	٥,٦٥٣	٨,١٢٢	-	٣٩٤
الإجمالي الفرعي		١٠,٣٦٨	٤,٣٢١	٢,٢٤٦	٢,٠٧٥	٥,٦٥٣	٨,١٢٢	-	٣٩٤
خسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٦,٦٢٦	٢,٠٥١	١,٥٧١	٤٨٠	٣,٩٤٥	٥,٠٥٥	-	٦٣٠
الإجمالي الفرعي		٦,٦٢٦	٢,٠٥١	١,٥٧١	٤٨٠	٣,٩٤٥	٥,٠٥٥	-	٦٣٠
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات	المرحلة الأولى	٤٩,٢٤٧	-	٤٧	(٤٧)	٤٩,٢٤٧	٤٩,٢٠٠	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٩	-	٩	(٩)	٩	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٤٩,٢٥٦	-	٥٦	(٥٦)	٤٩,٢٥٦	٤٩,٢٠٠	-	-
	المرحلة الأولى	٣١٦,٩١٣	٣,٦٥٨	٤٤٧	٣,٢١١	٣١٣,٢٥٤	٣١٦,٤٦٦	-	-
	المرحلة الثانية	٦٥,٢٢٥	-	١,٤١٧	(١,٤١٧)	٦٥,٢٢٥	٦٣,٨٠٨	-	-
	المرحلة الثالثة	١٧,٠٣١	٦,٣٧٩	٣,٨٤٠	٢,٥٣٩	٩,٢٢٨	١٣,١٩١	-	١,٠٢٤
الإجمالي		٣٩٩,١٦٩	١٠,٠٣٧	٥,٢٠٤	٤,٣٣٣	٣٨٨,١٠٧	٣٩٣,٤٦٤	-	١,٠٢٤

تشمل البنود الأخرى المبينة أعلاه التعرضات المستحقة والأحكام ذات الصلة المحتفظ بها مقابل المستحق من البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى وارتباطات التمويل والضمانات المالية.

١٤ - أنشطة التمويل (تابع)

١٤,٢ - قروض معاد جدولتها

تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	مجموع القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٥) - (٤) = (٦)	(٧) = (٤) - (٣)	(٨) = (٥) - (٣)	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	مصنفة على أنها عاملة	١٥,١٨١	-	٤٢٩	(٤٢٩)	١٥,١٨١	١٤,٧٥٢	-	-
المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		١٥,١٨١	-	٤٢٩	(٤٢٩)	١٥,١٨١	١٤,٧٥٢	-	-
المرحلة الأولى	مصنفة على أنها متعثرة	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	٨,٩٢٥	٢,٦٧١	١,٦٢٦	١,٠٤٥	٥,٥٩٥	٧,٢٩٩	-	٦٥٩
الإجمالي الفرعي		٨,٩٢٥	٢,٦٧١	١,٦٢٦	١,٠٤٥	٥,٥٩٥	٧,٢٩٩	-	٦٥٩
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	١٥,١٨١	-	٤٢٩	(٤٢٩)	١٥,١٨١	١٤,٧٥٢	-	-
المرحلة الثالثة	الإجمالي	٨,٩٢٥	٢,٦٧١	١,٦٢٦	١,٠٤٥	٥,٥٩٥	٧,٢٩٩	-	٦٥٩
الإجمالي		٢٤,١٠٦	٢,٦٧١	٢,٠٥٥	٦١٦	٢٠,٧٧٦	٢٢,٠٥١	-	٦٥٩

صافي من المخصصات والأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني *

١٤,٣ - تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصص المحتفظ به

خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق
المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	١٠,٠٣٧	٥,٧٠٤	(٢,١٥٥)
مجموع معدل القروض المتعثرة (النسبة)	%٤,٨٦	%٤,٨٦	-
صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)	%٣,٧٥	%٣,٧٧	%١,٠٢-

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، في حال كان إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تحويل الفرق، بعد خصم أثر الضرائب، إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة.

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٥ ممتلكات ومعدات

التكلفة:	مبان	تأمينات على	أجهزة حاسب	أصول	أعمال	الإجمالي
ريال عماني	عقار مستأجر	أخرى	غير ملموسة	أثاث	قيد التنفيذ	ريال عماني
بالآلاف	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	بالآلاف
٤٧٧	٥٦٤	٤٩٥	٩٨٥	١٠٠	٢	٣,٢٨٤
-	١٣٢	٤	-	١٩	-	٥٧٣
-	-	(٣٦)	-	-	-	(٣٦)
٤٧٧	٦٩٦	٤٦٣	٩٨٥	١١٩	٢	٣,٨٢١
الاستهلاك المتراكم:						
في ١ يناير ٢٠٢٠	١١٦	٤٢٣	٣٨١	٦٤١	-	١,٧٧٩
الاستهلاك	١٩	٤٤	٢٨	٧٣	-	٤١٣
استيعادات/ خردة	-	-	(٣٦)	-	-	(٣٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٣٥	٤٦٧	٣٧٣	٧١٤	-	٢,١٥٦
صافي القيمة الدفترية كما في						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٤٢	٢٢٩	٩٠	٢٧١	٢	١,٦٦٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (دولار أمريكي بالآلاف)	٨٨٨	٥٩٥	٢٣٣	٧٠٤	٥	٤,٣٢٤

التكلفة:	مبان	تأمينات على	أجهزة حاسب	أصول	أعمال	الإجمالي
ريال عماني	عقار مستأجر	أخرى	غير ملموسة	أثاث	قيد التنفيذ	ريال عماني
بالآلاف	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	بالآلاف
٤٧٧	٤٦٧	٤٧٣	٩٥١	٨٦	٣٦	٢,٤٩٠
-	١٢٣	٢٣	٣٤	١٥	(٣٤)	٨٢٢
-	(٢٦)	(١)	-	(١)	-	(٢٨)
٤٧٧	٥٦٤	٤٩٥	٩٨٥	١٠٠	٢	٣,٢٨٤
الاستهلاك المتراكم:						
في ١ يناير ٢٠١٩	٩٧	٤٢١	٣٤٥	٥٤١	-	١,٤٨٠
الاستهلاك	١٩	٢٨	٣٦	١٠٠	-	٣٢٥
استيعادات/ خردة	-	(٢٦)	-	-	-	(٢٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١١٦	٤٢٣	٣٨١	٦٤١	-	١,٧٧٩
صافي القيمة الدفترية كما في						
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٦١	١٤١	١١٤	٣٤٤	٢	١,٥٠٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)	٩٣٨	٣٦٦	٢٩٦	٨٩٤	٥	٣,٩١٠

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٦ أصول أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢,٢٦٤	٦,٠٣٣	١٥,٦٦٩	٥,٨٨١
١٥٢	١٢٧	٣٢٩	٣٩٥
١٦٢	١١٢	٢٩١	٤٢١
٣٩	٦١	١٥٨	٩٩
-	(٩)	(٢٣)	-
٢,٦١٧	٦,٣٢٤	١٦,٤٢٤	٦,٧٩٦

أرباح مستحقة القبض عن التمويلات
أرباح مستحقة القبض عن الصكوك
مبالغ مدفوعة مقدماً
أخرى
مخصص خسارة انخفاض القيمة

١٧ مستحق إلى البنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٤٢,٥٦٢	٥٧,٠٠٠	١٤٨,٠٥٢	٣٧٠,٢٩١
٧٥	٢٠٣	٥٢٧	١٩٥
١٤٢,٦٣٧	٥٧,٢٠٣	١٤٨,٥٧٩	٣٧٠,٤٨٦

أوراق قبول الوكالة
أرصدة بنوك أخرى

١٨ ودائع وكالة

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦٧,٨٨٢	١٧,٤٧١	٤٥,٣٧٩	١٧٦,٣١٧
٦٥,٨٤١	١٤٧,١٥٦	٣٨٢,٢٢٣	١٧١,٠١٦
١٣٣,٧٢٣	١٦٤,٦٢٧	٤٢٧,٦٠٢	٣٤٧,٣٣٣

المؤسسات المالية
أخرى

١٩ التزامات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧,٣٠٢	٣,١٣٤	٨,١٤٠	١٨,٩٦٦
٢,٠٥٦	١,٦٩٢	٤,٣٩٥	٥,٣٤٠
١	١	٣	٣
٤٨٧	٧٠٢	١,٨٢٤	١,٢٦٦
٣٢٣	١٢٦	٣٢٧	٨٣٩
٢٤	٢٦	٦٨	٦٢
١٠,١٩٣	٥,٦٨١	١٤,٧٥٧	٢٦,٤٧٦

أرباح مستحقة الدفع
مصرفات مستحقة ودائيات
أموال خيرية مستحقة الدفع
التزام الإيجار
أخرى
مخصص خسارة انخفاض القيمة

٢٠ حقوق حملة حسابات الاستثمار

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥٧,٢٩١	٩٨,٢٩٥	٢٥٥,٣١٢	١٤٨,٨٠٨
٥٧,٢٩١	٩٨,٢٩٥	٢٥٥,٣١٢	١٤٨,٨٠٨

حسابات التوفير وحسابات تحت الطلب

بلغ متوسط معدل الربح لحملة حسابات الاستثمار خلال السنة ١,٤٢% (٢٠١٩: ٢,٤٤%). وبلغت معدل تقاسم الأرباح للمضارب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ نسبة ٣٠% (٢٠١٩: ٤٠%).

خلال الفترة، لم يتم إجراء أي تخصيص لاحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار كما لم يتم تحميل أي مخصص على الدخل المنسوب إلى حملة حسابات الاستثمار.

٢١ رأس المال

بلغ رأس المال المخصص للنافذة الإسلامية ٢٥ مليون ريال عماني (بما يعادل ٦٤,٩٣٥ مليون دولار أمريكي).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٢ التزامات عرضية وارتباطات

٢٠٢٠	٢٠١٩		٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٠,٤١٧	١٢,٦٤٤	ضمانات	٣٢,٨٤٢	٢٧,٠٥٧
٧,٩٦٠	٤,٣٤٧	ارتباطات التمويل	١١,٢٩١	٢٠,٦٧٥
١٨,٣٧٧	١٦,٩٩١		٤٤,١٣٣	٤٧,٧٣٢

٢٣ إيرادات من أنشطة التمويل

٢٠٢٠	٢٠١٩		٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨,٤٤٤	٩,١٩٧	المشاركة	٢٣,٨٨٨	٢١,٩٣٢
٧,٣٠٨	٥,٩٠٩	إيرادات الإيجار عن أصول الإجارة	١٥,٣٤٨	١٨,٩٨٢
٢,٦٨٥	١,٨٢٨	المربحة	٤,٧٤٨	٦,٩٧٤
١٨,٤٣٧	١٦,٩٣٤		٤٣,٩٨٤	٤٧,٨٨٨

٢٤ إيرادات من أنشطة الاستثمار

٢٠٢٠	٢٠١٩		٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦١١	١,٥٨٩	إيرادات من استثمارات	٤,١٢٧	١,٥٨٧
١٩	١٣١	إيرادات من إيداعات الوكالة	٣٤٠	٤٩
٦٣٠	١,٧٢٠		٤,٤٦٧	١,٦٣٦

٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩		٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨٠	١١٥	الرسوم والعمولات، بالصافي	٢٩٩	٢٠٨
٨٠	١١٥		٢٩٩	٢٠٨

٢٦ إيرادات التشغيل الأخرى من الخدمات المصرفية

٢٠٢٠	٢٠١٩		٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨١١	٥٥٦	الرسوم والعمولات، بالصافي	١,٤٤٤	٢,١٠٦
١١	٣٥	ربح صرف العملة الأجنبية، بالصافي	٩١	٢٩
٤٧	٤١	تكاليف خدمات وأخرى	١٠٥	١٢١
٨٦٩	٦٣٢		١,٦٤٢	٢,٢٥٧

٢٧ مصروفات الموظفين

٢٠٢٠	٢٠١٩		٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨٧٥	١,٢٧٤	رواتب وأجور	٣,٣٠٩	٢,٢٧٣
٨٣١	١,١٥٢	بدلات	٢,٩٩٢	٢,١٥٨
١,٧٠٦	٢,٤٢٦		٦,٣٠١	٤,٤٣١

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٨ مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦٠٠	٧٩٧	٢,٠٧٠	١,٥٥٨
٩٨	١٢٤	٣٢٢	٢٥٥
١٣٧	١٩٣	٥٠١	٣٥٦
٣٦	٣٣	٨٦	٩٤
٨٧١	١,١٤٧	٢,٩٧٩	٢,٢٦٣

٢٩ الزكاة

يتم تحميل الزكاة مباشرة إلى المالكين وحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة. لا تقوم النافذة الإسلامية بتحصيل أو سداد الزكاة نيابة عن مالكيها أو حملة حسابات الاستثمار الخاصة بها.

٣٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

في سياق أنشطة الأعمال الاعتيادية، تبرم النافذة الإسلامية معاملات مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمؤسسات المتعلقة بهم. تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات التجارية ويتم اعتمادها من قبل إدارة النافذة الإسلامية ومجلس الإدارة.

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة بنهاية السنة والمدرجة ضمن قائمة المركز المالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧	٥٩	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والإدارة العليا	٣
٦١٩	١,٣٥٩	أصول التمويل	٢٣٨
		ودائع العملاء	
٦١	٣٩٨	المساهمون الرئيسيون وآخرون	٢٣
٣٨٦	٤٩٩	أرصدة لدى البنوك	١٤٩
٣٧٠,٢٩٢	١٤٨,٤٤٧	استثمارات في أوراق مالية	١٤٢,٥٦٢
		مستحق إلى البنوك - أوراق قبول الوكالة	٥٧,١٥٢

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن قائمة الدخل الشامل:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٥٣٣	٨	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والإدارة العليا	٢٠٥
٩٤	٨٦	أرباح مكتسبة	٣٦
٨٢	-	مصروفات متعلقة بمجلس الرقابة الشرعية	٣٢
		مصروفات التشغيل الأخرى	
١٧,٣٦٤	١١,٧٠١	المساهمون الرئيسيون وآخرون	٦,٦٨٥
		أرباح مدفوعة على المستحق إلى البنوك	٤,٥٠٥

لم تستأجر النافذة الإسلامية أي فرع من فروعها من أحد المديرين خلال عام ٢٠٢٠. (٢٠١٩ - ٠,٣٢ مليون ريال عماني ما يعادل ٠,٠٨٣ مليون دولار أمريكي).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مقابله استبدال الأصل أو تسوية التزامات بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تتم على أساس تجاري بحت.

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة كقيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغاً وقدره ٢٨,٨٩٦ مليون ريال عُُماني أي ما يعادل ٧٥,٠٥٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٤,٣٣٠ مليون ريال عُُماني أي ما يعادل ٨٩,١٦٩ مليون دولار أمريكي) بتكاليف تبلغ ٢٨,٩٤١ مليون ريال عُُماني أي ما يعادل ٧٥,١٧١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٤,٣٥٤ مليون ريال عُُماني أي ما يعادل ٨٩,٢٣١ مليون دولار أمريكي).

وبخلاف الاستثمارات، تعتبر النافذة الإسلامية أن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير مختلفة جوهرياً عن قيمها الدفترية.

تقييم الأدوات المالية:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتشابهة.

المستوى ٢ - مدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١، يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل مشتق من الأسعار).

المستوى ٣ - قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

يعرض الجدول أدناه تحليل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ التقرير:

٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ١	الإجمالي	المستوى ٢	المستوى ١	
الأصول المالية						
استثمارات - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
٣,٣٦٧	٢٥,٢٠٣	٢٨,٥٧١	٣,٣١٤	٣٠,٧٣٩	٣٤,٠٥٣	
-	٣٢٥	٣٢٥	-	٢٧٧	٢٧٧	
٣,٣٦٧	٢٥,٥٢٨	٢٨,٨٩٥	٣,٣١٤	٣١,٠١٦	٣٤,٣٣٠	
الأصول المالية						
استثمارات - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
٨,٧٤٨	٦٥,٤٦٣	٧٤,٢١١	٨,٦٠٨	٧٩,٨٤١	٨٨,٤٤٩	
-	٨٤٥	٨٤٥	-	٧٢٠	٧٢٠	
٨,٧٤٨	٦٦,٣٠٨	٧٥,٠٥٦	٨,٦٠٨	٨٠,٥٦١	٨٩,١٦٩	

لا يتم إدراج أي أدوات مالية في المستوى ٣ من القيم العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢ إدارة المخاطر

تمثل إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عملية صنع القرار لدى النافذة الإسلامية. يقوم مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التنفيذية بإرشاد وإسناد عملية الإدارة الكلية لمخاطر قائمة المركز المالي للنافذة الإسلامية. تقوم النافذة الإسلامية بإدارة التعرضات بوضع قيود يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. لدى النافذة الإسلامية تعرضات للمخاطر التالية من استخدامها للأدوات المالية:

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

٣٢,١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد طرفي عقد مالي في الوفاء بالتزامه مسبباً للطرف الآخر خسارة مالية. تقوم النافذة الإسلامية بالسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة بشكل مستمر. تكون معظم عقود التمويل مضمونة بضمانات شخصية من الأطراف المقابلة بضمانة على شكل رهن البنود الممولة أو غيرها من الضمانات الملموسة.

٣٢,١,١ نوع مخاطر الائتمان

تتمثل عقود التمويل بشكل رئيسي في مديونيات المراجعة وأصول المشاركة والإجارة.

٣٢,١,١,١ مديونيات المراجعة

تقوم النافذة الإسلامية بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء سلعة تمثل بند المراجعة ومن ثم تقوم بإعادة بيع هذه السلعة إلى المراجيح (المستفيد) بنسبة ربح. ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) بأقساط من قبل المراجيح خلال فترة متفق عليها. يتم ضمان المعاملات في بعض الأوقات ببند المراجعة وفي أوقات أخرى بإجمالي حزمة الضمان الذي يؤمن التسهيلات الممنوحة إلى العميل.

٣٢,١,١,٢ المشاركة

تم إبرام اتفاقية بين النافذة الإسلامية والعميل للمساهمة في بعض مشاريع الاستثمار، سواء قائمة أم جديدة، أو في ملكية بعض العقارات إما بشكل دائم أو وفقاً لترتيبات متناقصة تنتهي باستحواذ العميل على كامل الملكية. تتم مشاركة الربح وفقاً للاتفاقية المبرمة بين الطرفين بينما تتم مشاركة الخسارة بالتناسب مع حصصهم في رأس مال المشروع.

٣٢,١,١,٣ الإجارة - الإجارة المنتهية بالتملك

هي عقد الإيجار الذي ينقل فيه سند الملكية القانوني للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (فترة الإيجار) شريطة أن تتم تسوية كافة أقساط الإجارة.

٣٢,١,١,٤ إجارة الخدمات

هي عقد إيجار خدمات مقابل مبالغ الإيجار المتفق عليها. تشتري نافذة الصيرفة الإسلامية خدمات من طرف ثالث، وهو مقدم خدمات من خلال سداد الثمن بالكامل ومن ثم تأجيرها إلى العميل من خلال عقود إجارة الخدمات.

٣٢,١,١,٥ مديونيات بطاقات الائتمان

تستوفي نافذة الصيرفة الإسلامية رسوماً عن خدمات بطاقات الائتمان ولا يترتب أي مصروفات على المبلغ المستخدم حيث أنه يستند إلى مبادئ القرض.

٣٢,١,٢ قياس مخاطر الائتمان

(أ) التمويل (بما في ذلك ارتباطات وضمانات القروض)

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومروالوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث العجز عن السداد ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقيس النافذة الإسلامية مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية العجز عن السداد ، ومستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٢,١,٢ قياس مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) تصنيف درجة مخاطر الائتمان

تستخدم النافذة الإسلامية تصنيفات درجة مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمالية عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. تم وضع نظام تصنيف المخاطر الداخلي للبنك كنظام من ١٠ درجات - من تصنيف المخاطر ١ إلى تصنيف المخاطر ١٠ - وفقا لمعدل المخاطر لدى العميل وربط احتمال العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. ستساعد التصنيفات أيضا في دراسة توزيع المقرضين والتعرضات فيما يخص درجة التصنيف والتحول إلى تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والعجز عن السداد فيما يخص درجة التصنيف والقروض المتعثرة، إلخ. سيتم أيضا تحديد قابلية تحمل المخاطر من حيث مقدار التعرض الذي يتوقعه البنك في مختلف النطاقات. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث يزيد خطر العجز عن السداد بشكل كبير في كل درجة مخاطر أعلى.

تصنيف جودة الائتمان	تصنيف المخاطر	التصنيف
عالية معيارية	تصنيف المخاطر ١ إلى تصنيف المخاطر ٤	غير منخفضة القيمة الائتمانية عند الإدراج المبدئي - مصنف ضمن "المرحلة الأولى".
معاييرية	تصنيف المخاطر ٥ إلى تصنيف المخاطر ٦	
قائمة خاصة	تصنيف المخاطر ٧	تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية - مصنفة ضمن "المرحلة الثانية".
متعثرة	تصنيف المخاطر ٨ إلى تصنيف المخاطر ١٠	منخفضة القيمة الائتمانية - مصنفة ضمن "المرحلة الثالثة".

٣٢,١,٣ التعرض لمخاطر الائتمان

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤,٨٨٠	-	-	-	٤,٨٨٠	٢٧,٠٠٨
٣,٤٨٨	-	-	-	٣,٤٨٨	٤٦٧
٢٦٧,٦٥٧	٦٥,٢٢٥	١٧,٠٣١	٣٤٩,٩١٣	٣٣٧,٤٣٣	٣٣٧,٤٣٣
٢٨,٥٧١	-	-	٢٨,٥٧١	٢٨,٥٧١	٣٤,٠٥٣
١٦,٩٩١	-	-	١٦,٩٩١	١٦,٩٩١	١٨,٣٧٧
٣٢١,٥٨٧	٦٥,٢٢٥	١٧,٠٣١	٤٠٣,٨٤٣	٤١٧,٣٣٨	٤١٧,٣٣٨
٤٤٧	١,٤١٧	٣,٨٤٠	٥,٧٠٤	٢,٥٦٤	٢,٥٦٤
٣٢١,١٤٠	٦٦,٨٠٨	١٣,١٩١	٣٩٨,١٣٩	٤١٤,٧٧٤	٤١٤,٧٧٤

حساب التصفية
مستحق من البنوك
تمويلات للعملاء - إجمالي
استثمارات في أوراق مالية
ارتباطات تمويل
مجمّل القيمة الدفترية
مخصص خسارة
انخفاض القيمة
القيمة الدفترية

٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٢,٦٧٥	-	-	-	١٢,٦٧٥	٧٠,١٥١
٩,٠٦٠	-	-	-	٩,٠٦٠	١,٢١٣
٦٩٥,٢١٣	١٦٩,٤١٦	٤٤,٢٣٦	٩٠٨,٨٦٥	٨٧٦,٤٥٠	٨٧٦,٤٥٠
٧٤,٢١٠	-	-	٧٤,٢١٠	٧٤,٢١٠	٨٨,٤٤٩
٤٤,١٣٣	-	-	٤٤,١٣٣	٤٤,١٣٣	٤٧,٧٣٢
٨٣٥,٢٩١	١٦٩,٤١٦	٤٤,٢٣٦	١,٠٤٨,٩٤٣	١,٠٨٣,٩٩٥	١,٠٨٣,٩٩٥
١,١٦١	٣,٦٨١	٩,٩٧٤	١٤,٨١٦	٦,٦٦١	٦,٦٦١
٨٣٤,١٣٠	١٦٥,٧٣٥	٣٤,٢٦٢	١,٠٣٤,١٢٧	١,٠٧٧,٣٣٤	١,٠٧٧,٣٣٤

حساب التصفية
مستحق من البنوك
تمويلات للعملاء - إجمالي
استثمارات في أوراق مالية
ارتباطات تمويل
مجمّل القيمة الدفترية
مخصص خسارة
انخفاض القيمة
القيمة الدفترية

التمويل منخفض القيمة

بلغت قيمة الضمان مقابل التمويل منخفض القيمة ١٠,٥٨٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٧,٥٠١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٠,١٨٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٤٨٨ مليون دولار أمريكي).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢	إدارة المخاطر (تابع)
٣٢,١	مخاطر الائتمان (تابع)
٣٢,١,٤	قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

استعراض مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ قد غيّر بشكل أساسي طريقة خسارة التخفيض في قيمة تمويل النافذة الإسلامية عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكبدة بنهج خسائر الائتمان المتوقعة التطلعي. واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، تقوم النافذة الإسلامية بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع مخاطر التمويل والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها وذلك بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلى جانب ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق المساهمين إلى انخفاض القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدار عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الأحداث للعجز عن السداد بأداة مالية والمحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قامت النافذة الإسلامية بوضع سياسة لإجراء تقييم بصفة شهرية لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءً على العمليات المذكورة أعلاه، قامت النافذة الإسلامية بجمع تعرضها للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، على النحو المبين أدناه:

المرحلة الأولى

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، تقوم النافذة الإسلامية بإدراج أعلى المخصصات بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية

عندما يكون التعرض للتمويل قد أظهر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تسجل النافذة الإسلامية مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة

يعتبر التعرض للتمويل منخفض القيمة الائتمانية. وتسجل النافذة الإسلامية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تظهر المعطيات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم ١٦-٤.

لم يتم إجراء أي تغييرات جوهرية على طرق التقدير أو الافتراضات الجوهرية خلال فترة التقرير.

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية

تتضمن الجداول التالية تحليلاً لتسوية مخصص الخسارة من حيث المراحل بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي للأصول المالية / البنود خارج الميزانية العمومية حسب فئة الأدوات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢	إدارة المخاطر (تابع)
٣٢,١	مخاطر الائتمان (تابع)
٣٢,١,٤	قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في الانخفاض في القيمة والمخصص

الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٠	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
تمويلات	٣٩١	١٦٣١	٥١٦	٢,٥٣٨
استثمارات في أوراق مالية	٣	.	-	٣
ارتباطات تمويل وضمانات مالية	٢٤	.	.	٢٤
أصول أخرى
صافي التحويل بين المراحل	٩١	-٨٣٠	٧٣٩	-
تمويلات	.	.	-	-
استثمارات في أوراق مالية	٥	-٥	-	-
ارتباطات تمويل وضمانات مالية	.	.	-	-
أصول أخرى	.	.	-	-
المحمل للسنة (بالصافي)	-٨٢	٦١٦	٢,٥٧٦	٣,١١٠
تمويلات	١٨	.	-	١٨
استثمارات في أوراق مالية	-٣	٥	-	٢
ارتباطات تمويل وضمانات مالية	.	.	٩	٩
أصول أخرى
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٠٠	١٤١٧	٣,٨٣١	٥,٦٤٨
تمويلات	٢١	.	-	٢١
استثمارات في أوراق مالية	٢٦	.	-	٢٦
ارتباطات تمويل وضمانات مالية	.	.	٩	٩
أصول أخرى

ملاحظة: يشتمل المحمل للسنة على الأرباح المعلقة بقيمة ٠,٩٨٤ مليون ريال عماني

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ٣٢,١,٥

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر العجز عن السداد بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، تقوم النافذة الإسلامية بالأخذ في الحسبان المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية استناداً إلى الخبرة التاريخية للنافذة الإسلامية وتقييم الائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تستخدم تسهيلات البيع بالأفراد عدد أيام التأخر في السداد لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. بالنسبة للتسهيلات خلاف تسهيلات الأفراد، تم تحديد التصنيفات الائتمانية المشتقة داخلياً على أنها تمثل أفضل محدد لمخاطر الائتمان المتاحة. تقوم النافذة الإسلامية بتخصيص تصنيف ائتماني لكل تسهيل عند الإدراج المبدئي بناء على المعلومات النوعية والكمية المتاحة عن المقترض. تعتبر مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري إذا كان التصنيف الائتماني قد تدهور بشكل جوهري في تاريخ التقرير نسبة إلى التصنيف الائتماني في تاريخ الإدراج المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، وكنقطة دعم، يتم استخدام الإرشادات الكمية التالية لتحديد مراحل الحسابات:

١. سينتقل الحساب إلى المرحلة الثانية في حالة استيفاء أي من التغيرات في التصنيف أدناه:
 - بالنسبة لتصنيفات المخاطر ١ - ٤: < تخفيض بـ ٣ درجات
 - بالنسبة لتصنيفات المخاطر ٥: تخفيض بدرجتين
 - بالنسبة لتصنيفات المخاطر ٦: تخفيض بدرجة واحدة

٢- سينتقل الحساب إلى المرحلة الثانية إذا كان متأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً

٣- سيُعتبر الحساب أيضاً في المرحلة الثانية إذا تم وضعه ضمن القائمة الخاصة.

علاوة على ما سبق، يتم النظر في المعايير النوعية وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على العملاء من الشركات بحدود قدرها ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني أو أكثر.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٢,١,٦ تعريف العجز عن السداد

تعتبر النافذة الإسلامية أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

يكون من غير المرجح أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية إلى النافذة الإسلامية بالكامل دون الرجوع من قبل النافذة الإسلامية إلى إجراءات كتحقيق الضمان المحفوظ به (إذا تم الاحتفاظ بأي منها).
تأخر المقرض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوما فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للنافذة الإسلامية -

عند تقييم ما إذا كان المقرض في حالة عجز عن السداد، تأخذ النافذة الإسلامية أيضًا في الاعتبار المؤشرات التالية:
المعلومات النوعية - مثل مخالفة التعهدات -
المعلومات الكمية - مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد للالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى النافذة الإسلامية -
بناء على البيانات التي يتم وضعها داخليًا ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية -

قد تختلف المدخلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عجز وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

واستنادًا إلى النصيحة المقدمة من لجنة المخاطر الائتمانية، وبعد الاطلاع على المعلومات الخارجية، يتم صياغة سيناريو "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات متوقعة محتملة أخرى. تتضمن هذه العملية وضع سيناريوهات اقتصادية إضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة.

تعتمد النافذة الإسلامية في نماذجها على مجموعة واسعة من المعلومات التطعية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تلتقط دائمًا جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة باستخدام اجتهاد خبير في مخاطر الائتمان.

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على البنك

يستند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة إلى معلومات معقولة وداعمة ومتوفرة بدون بذل تكلفة أو جهد غير مبررين. عند تقييم الظروف المتوقعة، يجب أن يؤخذ بعين الاعتبار آثار كوفيد-١٩ وإجراءات الدعم التي يتم اتخاذها من قبل الحكومة. لم تؤد تدابير الإغاثة، مثل التوقف المؤقت عن السداد، تلقائيًا إلى قياس القروض على أساس الخسائر مدى العمر، وقد تم اتخاذ أحكام كبيرة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذا الوقت. تم النظر في تراكبات أو تعديلات ما بعد النموذج، عند عدم إمكانية عكس هذه المعلومات في النماذج، وهذا يتوافق مع الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني خلال السنة.

إن إدارة المخاطر في البنك هي المسؤولة بشكل أساسي عن الإشراف على كفاية النافذة الإسلامية لخسائر الائتمان المتوقعة. تراقب الإدارة عن كثب تأثير كوفيد-١٩ من خلال الفحص المستمر للمحفظة بما في ذلك فحص جميع التعرضات الفردية الهامة في الصناعات والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر. يتم تقييم عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة بناءً على استقرار صاحب العمل وبدعم البنك الأعمال وأي حالات عدم تطابق في التدفقات النقدية على المدى القصير.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,١ مخاطر الائتمان (تابع)

التأثير على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

لا تعتبر النافذة الإسلامية ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بمفرده، بمثابة تطبيق الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، وكجزء من عملية تقييم النافذة الإسلامية خاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي بسبب آثار الإغلاق، حصلت النافذة الإسلامية على مزيد من المعلومات من العميل لفهم مركزه المالي والقدرة على سداد المبلغ. في حالة ملاحظة مؤشرات التدهور الجوهري، يتم تعديل تصنيفات العملاء ومرحلة التعرض، عند الاقتضاء.

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

تم إنشاء نماذج النافذة الإسلامية ومعاييرها باستخدام الاتجاهات والارتباطات التاريخية بالإضافة إلى السيناريوهات الاقتصادية المستقبلية. حيث أن شدة توقعات الاقتصاد الكلي الحالية والتعقيد الإضافي الناتج عن خطط الدعم المختلفة والتوجيه التنظيمي عبر المناطق الرئيسية التي يعمل فيها البنك لا يمكن أن تكون نموذجية موثوقة في الوقت الحالي. وتبعاً لذلك، قد تولد النماذج الحالية نتائج إما متحفظة بشكل مفرط أو مفرطة في التفاؤل اعتماداً على محفظة/ قطاع معين. نتيجة لذلك، هناك حاجة إلى تعديلات ما بعد النموذج.

كما في تاريخ التقرير، تبلغ المخصصات الجماعية التي تحتفظ بها النافذة الإسلامية من خلال تغطيات الإدارة ٥,٧٩% من إجمالي الانخفاض في القيمة استناداً إلى أحدث هيكل متاح لفترة احتمالية العجز عن السداد وتوقعات الاقتصاد الكلي والتعرض لبعض عملاء القطاع الكبير، بالإضافة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالي الذي تم أخذه بعين الاعتبار في الممارسات المتحفظة لتخفيف أي آثار غير متوقعة في المحفظة. ستستمر النافذة الإسلامية في إعادة تقييم هذه التغطيات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم طوال الفترة المتأثرة.

٣٢,٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تصبح النافذة الإسلامية غير قادرة على الوفاء بالتزامات السداد حين تستحق في ظل الظروف العادية والمشددة. وللمحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الأصول حسب السيولة ومراقبة السيولة على أساس منتظم.

الغرض من منهج النافذة الإسلامية لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه سيكون لديها على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة النافذة الإسلامية. قامت النافذة الإسلامية بوضع سياسة/ خطة الحالات الطارئة للسيولة موافق عليها من قبل مجلس الإدارة لتسهيل إدارة السيولة.

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

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي. من ثم تحتفظ الخزينة بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من استثمارات في أوراق مالية سائلة قصيرة الأجل وإيداعات لدى البنوك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل النافذة الإسلامية ككل. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن النافذة الإسلامية تلتزم بلوائح البنك المركزي العماني وكانت نسبة السيولة متوافقة مع المتطلبات التنظيمية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,٢ مخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه آجال الاستحقاق لأصول النافذة الإسلامية والتزاماتها كما في تاريخ التقرير. جددت آجال الاستحقاق التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بالاعتبار آجال الاستحقاق السارية وفقاً لما تشير إليه تجربة النافذة الإسلامية السابقة في الاحتفاظ بالودائع وتوفير الأموال السائلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٩,٢٨٣	-	-	-	٩,٢٨٣
مستحق من البنوك	٣,٤٨٨	-	-	-	٣,٤٨٨
أصول التمويل	٨,٧١٤	١٣,٧٣٥	٦٠,٤٩٦	٢٦٢,٣٤٤	٣٤٥,٢٨٩
استثمارات في أوراق مالية	١٩,٣٧٢	٩,٥٢٤	-	-	٢٨,٨٩٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١,٦٦٥	١,٦٦٥
أصول أخرى	٤,٩٩٨	١,٣٢٦	-	-	٦,٣٢٤
إجمالي الأصول	٤٥,٨٥٥	٢٤,٥٨٥	٦٠,٤٩٦	٢٦٤,٠٠٩	٣٩٤,٩٤٥
الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
مستحق إلى البنوك	١٠,٢٠٣	٦,٠٠٠	٤١,٠٠٠	-	٥٧,٢٠٣
ودائع العملاء	٤١,٩٣٥	٧٥,٤٣٨	١٠٩,٤٥٧	٥٨,٦٣٤	٢٨٥,٤٦٤
التزامات أخرى	٢,٧٥١	٩٨١	١,٣٩١	٥٥٨	٥,٦٨١
صندوق المساهمين	-	-	-	٤٦,٥٩٧	٤٦,٥٩٧
إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	٥٤,٨٨٩	٨٢,٤١٩	١٥١,٨٤٨	١٠٥,٧٨٩	٣٩٤,٩٤٥
صافي فجوة السيولة	(٩,٠٣٤)	(٥٧,٨٣٤)	(٩١,٣٥٢)	١٥٨,٢٢٠	-
فجوة السيولة التراكمية	(٩,٠٣٤)	(٦٦,٨٦٨)	(١٥٨,٢٢٠)	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات دولار أمريكي بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٤,١١٢	-	-	-	٢٤,١١٢
مستحق من البنوك	٩,٠٦٠	-	-	-	٩,٠٦٠
أصول التمويل	٢٢,٦٣٤	٣٥,٦٧٥	١٥٧,١٣٢	٦٨١,٤١٥	٨٩٦,٨٥٦
استثمارات في أوراق مالية	٥٠,٣١٨	٢٤,٧٣٨	-	-	٧٥,٠٥٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٤,٣٢٤	٤,٣٢٤
أصول أخرى	١٢,٩٨٠	٣,٤٤٤	-	-	١٦,٤٢٤
إجمالي الأصول	١١٩,١٠٤	٦٣,٨٥٧	١٥٧,١٣٢	٦٨٥,٧٣٩	١,٠٢٥,٨٣٢
الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
مستحق إلى البنوك	٢٦,٥٠١	١٥,٥٨٤	١٠٦,٤٩٤	-	١٤٨,٥٧٩
ودائع العملاء	١٠٨,٩٢٢	١٩٥,٩٤٣	٢٨٤,٣٠٤	١٥٢,٢٩٦	٧٤١,٤٦٥
التزامات أخرى	٧,١٤٤	٢,٥٤٨	٣,٦١٣	١,٤٥٢	١٤,٧٥٧
صندوق المساهمين	-	-	-	١٢١,٠٣١	١٢١,٠٣١
إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	١٤٢,٥٦٧	٢١٤,٠٧٥	٣٩٤,٤١١	٢٧٤,٧٧٩	١,٠٢٥,٨٣٢
صافي فجوة السيولة	(٢٣,٤٦٣)	(١٥٠,٢١٨)	(٢٣٧,٢٧٩)	٤١٠,٩٦٠	-
فجوة السيولة التراكمية	(٢٣,٤٦٣)	(١٧٣,٦٨١)	(٤١٠,٩٦٠)	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,٢ مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣١,٥٠٠	-	-	-	٣١,٥٠٠
مستحق من البنوك	٤٦٧	-	-	-	٤٦٧
أصول التمويل	٥,٩٧٨	١٧,٢٧٠	٦٢,٢٧٣	٢٤٩,٤١٤	٣٣٤,٩٣٥
استثمارات في أوراق مالية	٢٠,٧٧٠	١٠,٢٤٦	٢,٤٧٦	٨٣٨	٣٤,٣٣٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١,٥٠٥	١,٥٠٥
أصول أخرى	٢٦٤	٢,٣٥٣	-	-	٢,٦١٧
إجمالي الأصول	٥٨,٩٧٩	٢٩,٨٦٩	٦٤,٧٤٩	٢٥١,٧٥٧	٤٠٥,٣٥٤
الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
مستحق إلى البنوك	٣٠,٦٣٠	٣١,٠٠٧	٨١,٠٠٠	-	١٤٢,٦٣٧
ودائع العملاء	٦٩,٥٧٢	٤٥,٥٤٣	٥٧,١٦٦	٣٤,٩٣٢	٢٠٧,٢١٣
التزامات أخرى	٥,٣٨٢	١,٦٦٣	٢,٣٠٦	٨٤٢	١٠,١٩٣
صندوق المساهمين	-	-	-	٤٥,٣١١	٤٥,٣١١
وحقوق حملة حسابات الاستثمار	١٠٥,٥٨٤	٧٨,٢١٣	١٤٠,٤٧٢	٨١,٠٨٥	٤٠٥,٣٥٤
صافي فجوة السيولة	(٤٦,٦٠٥)	(٤٨,٣٤٤)	(٧٥,٧٢٣)	١٧٠,٦٧٢	-
فجوة السيولة التراكمية	(٤٦,٦٠٥)	(٩٤,٩٤٩)	(١٧٠,٦٧٢)	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٨١,٨١٨	-	-	-	٨١,٨١٨
مستحق من البنوك	١,٢١٣	-	-	-	١,٢١٣
أصول التمويل	١٥,٥٢٧	٤٤,٨٥٧	١٦١,٧٤٨	٦٤٧,٨٣٠	٨٦٩,٩٦٢
استثمارات في أوراق مالية	٥٣,٩٤٨	٢٦,٦١٣	٦,٤٣١	٢,١٧٧	٨٩,١٦٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٣,٩١٠	٣,٩١٠
أصول أخرى	٦٨٦	٦,١١٠	-	-	٦,٧٩٦
إجمالي الأصول	١٥٣,١٩٢	٧٧,٥٨٠	١٦٨,١٧٩	٦٥٣,٩١٧	١,٠٥٢,٨٦٨
الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
مستحق إلى البنوك	٧٩,٥٥٨	٨٠,٥٣٨	٢١٠,٣٩٠	-	٣٧٠,٤٨٦
ودائع العملاء	١٨٠,٧٠٦	١١٨,٢٩٤	١٤٨,٤٨٣	٩٠,٧٣٣	٥٣٨,٢١٦
التزامات أخرى	١٣,٩٨٠	٤,٣١٩	٥,٩٩٠	٢,١٨٧	٢٦,٤٧٦
صندوق المساهمين	-	-	-	١١٧,٦٩٠	١١٧,٦٩٠
إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	٢٧٤,٢٤٤	٢٠٣,١٥١	٣٦٤,٨٦٣	٢١٠,٦١٠	١,٠٥٢,٨٦٨
صافي فجوة السيولة	(١٢١,٠٥٢)	(١٢٥,٥٧١)	(١٩٦,٦٨٤)	٤٤٣,٣٠٧	-
فجوة السيولة التراكمية	(١٢١,٠٥٢)	(٢٤٦,٦٢٣)	(٤٤٣,٣٠٧)	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,٣ مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدل الربح وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

٣٢,٣,١ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد النافذة الإسلامية خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق معدل الربح لأصول النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار. يستند

ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح سوف تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة عندما لا تسمح نتائج النافذة الإسلامية للنافذة بتوزيع أرباح تتماشى مع أسعار السوق.

توصي معاهدة بازل ٢ بتقييم التأثيرات المترتبة على مخاطر التقلبات في معدلات الربح في حالة وجود حساسية معدل ربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس. يبين الجدول أدناه تأثيرات الربح

٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٩	صافي الأرباح المكتسبة
ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	تأثير زيادة معدل الربح بواقع + ٢٠٠ نقطة أساس
٦,٧٧١	١٧,٥٨٧	٦,٩٢١	١٧,٩٧٧	تأثير انخفاض معدل الربح بواقع - ٢٠٠ نقطة أساس
٨٧٧	٢,٢٧٨	٤٨٥	١,٢٦٠	
(٨٧٧)	(٢,٢٧٨)	(٤٨٥)	(١,٢٦٠)	

٣٢,٣,٢ مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٥,٨٩١	١١,٥٥٣	٤,٤٤٨	٢,٢٦٨
١٦	١٢٧	٤٩	٦
١٢٥	١٣	٥	٤٨
٢٧٥	١٦	٦	١٠٦
-	١٤٠	٥٤	-

تقوم النافذة الإسلامية بأخذ التعرض للمخاطر لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع الحدود

التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

٣٢,٣,٣ مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. تنشأ التعرضات لمخاطر

٢٠٢٠	٢٠١٩	التغير	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	(+/-)	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥,٨٩١	٧,٤٢١	١٠٪	٢,٨٥٧	٣,٤٠٤
١٦	٨٣	١٠٪	٣٢	٢٧

٣٢,٤ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر التي تنتج عن فشل النظام أو الأخطاء البشرية أو الغش أو أحداث خارجية. وعندما تفشل الضوابط في العمل، يمكن أن تتسبب مخاطر التشغيل في الإضرار بالسمعة أو أن يكون لديها آثار قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا يمكن أن تتوقع النافذة الإسلامية تفادي كافة مخاطر التشغيل، ولكن من خلال وضع إطار صلب للضبط ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، يكون بإمكان النافذة الإسلامية أن تدير المخاطر. تتضمن الضوابط الفصل بين الواجبات وضوابط الدخول والتفويض والتسوية وتعليم الموظفين وعمليات التقييم بما يتضمن استخدام المراجعة الداخلية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,٥ مخاطر التركيز

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

تسعى النافذة الإسلامية لإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال تنوع أنشطة التمويل لتجنب تركيزات المخاطر غير المبرر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع جغرافي أو قطاع أعمال محددين. كما أن البنك يحصل على ضمانات ملائمة.

٢٠٢٠						
الربحية، المجموع	المشاركة، المجموع	الإجارة المنتهية بالتملك	التمويلات أخرى، المجموع	مستحق من البنوك	استثمارات الأوراق المالية	التركيز بحسب قطاع الصناعة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	-	-	-	٢٧,٧١٧	السيادي
٦,٤٢٩	١٤٥,٩٨٤	٥٣,٨٦٥	-	-	١,١٧٩	الشركات
٣٦,٩٣٥	٣٠,٣٣٢	٧٥,٣٠٨	١,٠٦٠	-	-	الأفراد
-	-	-	-	٣,٤٨٨	-	البنوك
دولار أمريكي بالآلاف						
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
-	-	-	-	-	٧١,٩٩٤	السيادي
١٦,٦٩٩	٣٧٩,١٧٩	١٣٩,٩٠٩	-	-	٢٠,٦٢	الشركات
٩٥,٩٣٥	٧٨,٧٨٥	١٩٥,٦٠٥	٢,٧٥٤	-	-	الأفراد
-	-	-	-	٩٠٦٠	-	البنوك
٢٠١٩						
الربحية، المجموع	المشاركة، المجموع	الإجارة المنتهية بالتملك	التمويلات أخرى، المجموع	مستحق من البنوك	استثمارات الأوراق المالية	التركيز بحسب قطاع الصناعة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	-	-	-	٣٣,٢١٤	السيادي
٦,٠٨٠	١٣٧,٤٣٥	٥٦,٨١٠	-	-	١,١١٦	الشركات
٤١,٤٠١	١٧,١٩٢	٧٧,٦٢١	٨٩٤	-	-	الأفراد
-	-	-	-	٤٦٧	-	البنوك
دولار أمريكي بالآلاف						
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
-	-	-	-	-	٨٦,٢٧٠	السيادي
١٥,٧٩٢	٣٥٦,٩٧٤	١٤٧,٥٥٨	-	-	٢,٨٩٩	الشركات
١٠٧,٥٣٥	٤٤,٦٥٥	٢٠١,٦١٤	٢,٣٢٣	-	-	الأفراد
-	-	-	-	١,٢١٣	-	البنوك
٢٠٢٠						
الربحية، المجموع	المشاركة، المجموع	الإجارة المنتهية بالتملك	التمويلات أخرى، المجموع	مستحق من البنوك	استثمارات الأوراق المالية	التركيز بحسب الموقع بالآلاف
ريال عماني	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٣,٣٦٤	١٧٦,٣١٦	١٢٩,١٧٣	١,٠٦٠	٣,١٥٢	٢٨,٠٧٢	سلطنة عمان
-	-	-	-	١٢٩	-	دول مجلس التعاون
-	-	-	-	-	-	الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	-	الولايات المتحدة
-	-	-	-	-	-	الأمريكية
-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون
-	-	-	-	٢٠٧	٨٢٤	الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	-	-	أخرى
دولار أمريكي بالآلاف						
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
١١٢,٦٣٤	٤٥٧,٩٦٤	٣٣٥,٥١٤	٢,٧٥٤	٨,١٨٧	٧٢,٩١٦	سلطنة عمان
-	-	-	-	٣٣٥	-	دول مجلس التعاون
-	-	-	-	-	-	الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	-	الولايات المتحدة
-	-	-	-	-	-	الأمريكية
-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون
-	-	-	-	٥٣٨	٢,١٤٠	الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	-	-	أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,٥ مخاطر التركيز (تابع)

٢٠١٩	استثمارات الأوراق المالية	مستحق من البنوك	التمويلات أخرى، المجمع	الإجارة المنتهية بالتملك	المشاركة، المجمع	المرايحة، المجمع	التركيز حسب الموقع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	سلطنة عمان
٣٣,٥١٢	-	٨٩٤	١٣٤,٤٣١	١٥٤,٦٢٧	٤٧,٤٨١	-	دول مجلس التعاون
-	٨٢	-	-	-	-	-	الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
٨١٨	٣٨٥	-	-	-	-	-	أخرى
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	سلطنة عمان
٨٧,٠٤٤	-	٢,٣٢٢	٣٤٩,١٧٢	٤٠١,٦٢٩	١٢٣,٣٢٧	-	دول مجلس التعاون
-	٢١٣	-	-	-	-	-	الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
٢,١٢٥	١,٠٠٠	-	-	-	-	-	أخرى

ستم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للتمويلات استناداً إلى موقع الشركة المالكة للأصل، وهو ما له علاقة كبيرة بموقع العميل. يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للاستثمار في الأوراق المالية استناداً إلى موقع مصدر الضمان.

٣٣ إدارة رأس المال

إن أهداف النافذة الإسلامية الرئيسية من إدارة رأس المال هي ضمان التزام النافذة بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من جهات خارجية واحتفاظها بتصنيف ائتماني قوي ومعدلات رأسمالية صحية من أجل دعم أعماله وزيادة حصص المساهمين.

تقوم النافذة الإسلامية بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطتها. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديلها، فقد تقوم النافذة الإسلامية بتعديل قيمة دفعات توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أسهم جديدة. لم تطرأ أي تغييرات على الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة فيما يخص إدارة رأس المال.

تحتسب نسبة الأصول إلى المخاطر وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١١٤ "متطلبات الإفصاح عن رأس المال النظامي وهيكل رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣" الذي دخل حيز التطبيق اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. يتم الاحتفاظ بحواجز رأس المال على مستوى البنك وفقاً للتعميم ب م ١١٤٠ "ورقم مفاهيمية حول متطلبات حواجز رأس المال بموجب بازل ٣" بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥.

بالإضافة إلى ذلك، طبقت النافذة الإسلامية أيضاً "المرشح الاحترازي" في حسابات كفاية رأس المال الخاصة بها، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرحلية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى - والمرحلة الثانية، كما هو مذكور أعلاه. إن تأثير المرشح الاحترازي أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو 3 نقاط أساسية.

٣٤ المسؤولية الاجتماعية

تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم ١ - ٤.